

Научный журнал

Основан в ноябре 2015 г.

Калужский филиал Финансового
университета при Правительстве РФ

г. Калуга

Журнал включен в систему Российского индекса научного цитирования (<http://elibrary.ru/>)

Научные статьи публикуются по материалам Международной научно-практической конференции «Качество жизни: региональная стратегия, факторы роста» (12-13 декабря 2019 г., г. Калуга)

Научные направления конференции:

1. Социально-экономическая политика региона - критерии уровня и качества жизни населения
2. Проблемы пенсионного обеспечения, страхования, управления личным капиталом
3. Инвестиционная политика, как фактор роста доходов населения региона
4. Развитие информационного общества: новые возможности для региона
5. Математическое образование и экономико-математические модели в системе показателей и оценки качества жизни.

Редакционная коллегия

Пирогова Т.Э., главный редактор, директор Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

Сусякова О.Н., заместитель главного редактора, научный сотрудник Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

Авдеева В.И., министр финансов Калужской области, к.э.н.

Вахрушина М.А., заместитель руководителя Департамента учета, анализа и аудита Финуниверситета, Москва, д.э.н.

Гончаренко Л.И., руководитель департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финуниверситета, Москва, д.э.н.

Губернаторова Н.Н., зав.кафедрой «Экономика» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

Дорота Худы-Хынски, профессор кафедры «Экономика» Академии Яна Длугоша, г. Ченстохов, Польша, член РАН (Польской академии наук) в Кракове, доктор экономики

Дробышева И.В., зав. кафедрой «Высшая математика и статистика» Калужского филиала Финуниверситета, д.п.н

Косихина О.П., зав.кафедрой «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

Крутиков В.К., проректор по научно-методической работе Института управления, бизнеса и технологий, Калуга, д.э.н.

Рахметова Р.У., руководитель научно-практической школы "Аналитик", Университет Туран -Астана, Казахстан, д.э.н.

Адрес редакции: 248016, г. Калуга, ул. Чижевского, д. 17, комн. 206., тел.: 8(910)5202662

E-mail: onsuslyakova@fa.ru

Учредитель:

Калужский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

© Калужский филиал Финуниверситета, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

Турсунмухамедов И.Г. 4
Инвестирование в человеческий капитал как главный фактор повышения благосостояния населения в Калужской области

Фаттахов Р.В. 8
Пространственное развитие России: вызовы и перспективы

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА РЕГИОНА - КРИТЕРИИ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

Абдуллаханова Г.С., Турсунмухамедов И.Г. 13
Проблема занятости женщин Республики Узбекистан в современных условиях

Коршунова Г.В., Романова Л.Е. 17
Поведенческие аспекты финансового планирования

Костина О. И. 20
Инновационная политика Калужской области и направления ее реализации в условиях неопределенности и риска

Сергиенко Н.С. 30
Финансовое обеспечение нацпроектов по повышению качества жизни населения

Турчаева И.Н., Тимофеева Ю.П. 35
Анализ финансового обеспечения деятельности управляющих компаний в сфере ЖКХ (на примере МУП «Управление энергетики и ЖКХ» г. Малоярославец Калужской области)

Эргашева Ш.Т. 41
Инвестиционный потенциал Республики Узбекистан: возможности и перспективы

ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, СТРАХОВАНИЯ, УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМ КАПИТАЛОМ

Косихина О.П. 45
Индивидуальные пенсионные накопления: зарубежный опыт и российская практика

Кулакова Н.Н. 51
Качественные кредитные услуги как фактор повышения жизненного уровня населения

Ружанская Н.В. 55
Ресурсы системы повышения финансовой грамотности в Республике Коми

Солярик М.А. 59
Перспективы развития налога на самозанятых

Сусякова О.Н. 64
Страхование как элемент личного финансового планирования

Чугункина Ю.С., Винникова И.С. 67
Формирование и использование средств негосударственного пенсионного фонда

РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЩЕСТВА: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ РЕГИОНА. МАТЕМАТИЧЕСКОЕ ОБРАЗОВАНИЕ И ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ В СИСТЕМЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ

Вишняк И.В. Бельский А.В. 71
Маркетинг взаимодействия: новая эра философии ведения бизнеса

Квач Н.В. 75
Влияние индивидуального и профессионального стиля преподавания на процесс усвоения знаний студентами на уроках иностранного языка в финансовом вузе

Полудников С.В., Шапран В.В. 78
Информационные технологии для людей с ограниченными возможностями по зрению

Пономарев С. В. 82
Экосистема цифрового производства

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ..... 85

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

УДК 332.021.8

ТУРСУНМУХАМЕДОВ И.Г.

ИНВЕСТИРОВАНИЕ В ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ КАК ГЛАВНЫЙ ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация: В статье рассмотрены основные направления повышения благосостояния населения. Проанализированы теоретические подходы в определении основных моделей и функций национального благосостояния. Акцент сделан на инвестировании в человеческий капитал, как главном факторе роста социально-экономического развития Калужской области. Дана характеристика главных элементов региональной модели благосостояния.

Ключевые слова: национальное благосостояние, человеческий капитал, региональная экономика, национальные проекты.

Abstract: the article deals with the main directions of improving the welfare of the population. Theoretical approaches in determining the basic models and functions of national welfare are analyzed. Emphasis is placed on investing in human capital as the main factor of growth of social and economic development of Kaluga region. The characteristic of the main elements of the regional welfare model is given.

Keywords: national welfare, human capital, regional economy, national projects.

В современном мире способность стран превращать национальное благосостояние в благополучие граждан играет очень важную роль. Актуальность исследования категории благосостояния определяется тем, что сейчас как никогда ранее благополучие граждан относится к числу важнейших показателей развития России и ее регионов. А инвестирование в человеческий капитал как раз и становится главным фактором роста благосостояния населения.

Теоретическим разработкам вопросов национального благосостояния уделялось особое внимание со стороны философской, экономической и управленческой мысли на протяжении чуть ли не всего этапа цивилизованного развития человечества. И всегда главным здесь становилось определение источников богатства нации и задач их эффективного использования. Благосостояние общества определялось главным образом достижением определенной величины общественного продукта на душу населения, стоимостными оценками нерыночной деятельности и качеством жизни, обязательным элементом которого является наличие у людей свободного времени. Так, по А.Смиту общественное благо – национальное богатство или общий доход, индивидуальное благо – индивидуальное богатство или частный доход. Представители утилитаризма (Бентам, Джевонс и др.) пытались сформулировать функции общественного благосостояния через основополагающий этический принцип пользы как «наибольшего счастья для наибольшего числа людей». У Пи-

гу показателем благосостояния является национальный дивиденд или национальный доход.

Иной подход, где общественное благосостояние рассматривается как состояние, а не как целевая установка, которая подлежит оптимизации, связан с именем В.Парето. Согласно критерию благосостояния Парето, увеличение благосостояния означает такую ситуацию, когда некоторые люди выигрывают, но никто не проигрывает. Иными словами, состояние называется оптимальным, если выполняется следующее условие: ничье благосостояние не может быть улучшено за счет ухудшения благосостояния кого-либо другого.

Как видим, практически в каждом подходе прослеживается главная мысль – увеличение благосостояния одного или группы не должно приводить к снижению благосостояния других. А это еще раз подчеркивает актуальность исследования категории благосостояния в контексте тех проблем расслоения общества, которые так характерны для нашей страны. Еще Иван Посошков писал: "... в коем царстве люди богаты, то и царство то богато, а в коем будут убоги, то и царству тому не можно слыть богатому" [1].

Благосостояние на протяжении тысячелетий всегда являлось целью общественного развития большинства государств, каждое из которых по своему определяло пути его достижения. К настоящему времени существуют несколько подходов, формирующих основные модели общественного (национального) благосостояния. Одним из них является функциональный подход подразделяющий модели на

«остаточную» и «институциональную». В остаточной модели за государством закреплены главным образом социальные функции, где его помощь направлена на приближение нуждающихся слоев населения к определенным жизненным стандартам. В «институциональной» модели социальная политика государства распространяется на все слои населения, при этом во главу угла становится равномерное распределение материальных благ и доходов.

Изучая данные модели, так или иначе невозможно обойти стороной вопрос о функциях общественного благосостояния, которые в зависимости от отношения к неравенству классически подразделяются на утилитаристскую, роулсианскую и изоэластичную. Их формы приобретает соответственно следующий вид:

- $W = U^1 + U^2 + \dots + U^i$, в которой общественное благосостояние выступает как сумма благосостояний членов общества;
- $W = \min \{ U^1, U^2, \dots, U^i \}$, предполагающая заинтересованность общества в максимизации значений функции индивидуальной полезности наименее благополучного члена общества;
- $W = \sum^i U^i / (1 - e)$, исходящей из того, что общественное благосостояние зависит от той или иной степени неприятия неравенства.

Какая же из данных функций наиболее приближена к общественному устройству стран современного мира, устойчивое экономическое развитие которых должно происходить во имя удовлетворения человеческих потребностей и устремлений. Наверно та, где с одной стороны не нарушается основной принцип модели благосостояния – справедливость в распределении доходов, а с другой – гарантируются равные возможности для достижения относительно высокого уровня и качества жизни. В данном направлении интересным является краткое рассмотрение практики формирования национальных моделей общественного благосостояния, таких как неолиберальной, консервативно-корпоративистской и социально-демократической.

В неолиберальной модели государство стремится создать каждому условия для самореализации и сократить неравенство в распределении доходов не посредством высокого налогообложения, ориентируясь преимущественно на рыночное распределение доходов, а скорее с помощью эффективной системы социальных трансфертов.

Задача государства в консервативно-корпоративистской модели - не распределение

благ, а обеспечение условий деятельности индивидов, способных создавать эти блага и самостоятельно заботиться о себе.

Государство в социально-демократической модели принимает на себя полную ответственность за предоставление всем гражданам широкого спектра гарантий, льгот и социальной поддержки, устанавливает высокие налоговые ставки на предпринимательский доход и подоходный налог, широко субсидирует сферу социальных услуг.

Анализ развития стран, применяющих данные модели, говорит о том, что у них высокий уровень и качество жизни населения коррелируют с темпами экономического развития, являясь определяющими в достижении общего благосостояния нации. Иными словами благосостояние выступает драйвером роста национальной экономики.

Современная трактовка идеи национального благосостояния нашей страны отражена в статье 7 Конституции РФ, где Российская Федерация является социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека.

Так как региональная модель благосостояния Калужской области, хотя и отражает основные элементы национальной модели, возникла необходимость исследования ее особенностей, принципов и параметров, складывающихся на рубеже предстоящего десятилетия. Характеристики региональной экономики с численностью занятых в 527 тысяч человек по итогам 2018 года выглядят так:

- по рейтингу социально-экономического положения – на 28 месте (интегральный рейтинг 47.086);
- по рейтингу инвестиционного климата - на 6 месте;
- по инвестиционному риску – на 34 (0,211 средневзвешенный индекс риска);
- по инвестиционному потенциалу – на 25 месте (с долей в общероссийском потенциале 0,941) [2].

Индекс промышленного производства составил 104,5 %. Индекс физического объема инвестиций в основной капитал - 83,1%. Объем инвестиций в основной капитал - 86,5 млн. руб. Индекс физического объема оборота розничной торговли - 103,0%. Оборот розничной торговли - 197,1 млрд. рублей Реальные денежные доходы населения в 2018 году, к 2017 году - 97,2 %. Среднедушевые денежные доходы населения в декабре 2018 года – 38474 руб. в месяц. Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума - 13,8 % [3].

Основные направления социально-экономического развития Калужской области и структурные элементы региональной модели благосостояния содержатся в «Стратегии – 2030». И если в здесь инновации определяются как инструмент развития человеческого капитала, именно инвестирование в человека является главным фактором повышения благосостояния населения Калужской области.

Третий этап стратегии развития Калужской области охватывает следующее десятилетие. Здесь предусматривается опора на комбинацию инновационных, человеческих и средовых ресурсов территории, образующих каркас для эффективного развития пространственно организованных сетей социально-экономической активности, а также основой дальнейшего роста благосостояния населения нашего региона.

Основные параметры региональной модели благосостояния Калужской области можно охарактеризовать следующими показателями развития региональной экономики за 2018 год: валовый региональный продукт составил 435 млрд. рублей (и, хотя он не самый большой по стране, на душу населения он вырос с 2014 года в 1,34 раза, тогда как в целом по России - в 1,26 раза, а по Москве - в 1,2 раза); среднемесячная номинальная начисленная заработная плата на 1 работника 37735,7 рублей; среднедушевые денежные доходы населения в декабре 2018 года – 38474 рублей [4].

По качеству жизни Калужская область занимает 21 место и имеет рейтинговый балл 53,043. Уровень безработицы по итогам 2018 года составил 3,9%, тогда как по стране – 4,9%. Ожидаема продолжительность жизни при рождении составила 71,2 года.

В целом повышение уровня благосостояния нашего региона характеризуется следующими показателями эффективности реализации стратегических приоритетов социально-экономического развития: к 2030 году при численности населения в 1 млн. 10 тыс. человек средняя продолжительность жизни составит 74 года, а объем инвестиций на душу населения в ценах 2007 года - 201,4 тыс. рублей [5].

Одним из источников инвестирования в человеческий капитал являются реализуемые в стране национальные проекты. Порядка 41 млрд. рублей будет направлено до конца 2024 года на реализацию национальных проектов в Калужской области, в т. ч. 17 млрд. рублей из областного бюджета и 24 млрд. рублей из федерального бюджета. В 2019 году объем финансирования национальных проектов на тер-

ритории региона составит более 9,5 млрд. рублей. Из них почти половина идет на улучшение демографической ситуации, а совместно с другими проектами, определяющими вложения в человеческий капитал, это составляет более 56 процентов [6].

Конечно же, развитие человеческого капитала в регионе во многом зависит от внешних условий. Однако следует отметить его особенности как со знаком плюс, так и со знаком минус. Плюсы:

- высокий научный потенциал области (по величине научно-технического потенциала Калужская область входит в пятерку лидеров в Центральном федеральном округе);
- значительная доля инновационного потенциала (в совокупном потенциале региона, по мнению экспертов, составила 22,6%, опередив Московскую область с 22,1%);
- хороший образовательный потенциал, где область находится на уровне окружающих субъектов Российской Федерации.

К проблемам можно отнести:

- нехватку квалифицированных кадров;
- дисбаланс рынка образования и прогнозных потребностей рынка труда;
- миграционный отток населения.

В настоящее время добиться увеличения уровня благосостояния населения региона можно лишь тогда, когда оно станет драйвером экономического роста, основанном на том, что государство: во-первых, способно приумножать благосостояние страны и превращать его в благополучие людей; во-вторых, применять такую модель, которая гарантирует равные возможности каждому человеку для достижения относительно высокого уровня и качества жизни; в-третьих, эффективно использовать инвестиционные ресурсы для качественного умножения человеческого капитала и счастья своих граждан.

Список литературы

1. Посошков И.Т. Книга о скудости и богатстве и другие сочинения. Изд. Академии наук СССР. М. 1951.
2. Инвестиционная привлекательность регионов–2018: полюсы риска [Электронный ресурс] – Режим доступа - <https://raex-a.ru/ratings/regions/2018/att1>
3. Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ: итоги 2018 года [Электронный ресурс] – Режим доступа - http://vid1.rian.ru/ig/ratings/rating_regions_2019.pdf
4. Валовый региональный продукт Калужской области увеличился [Электронный ресурс] – Режим доступа - <http://cinv.tv/valovuj-regionalnyj-produkt-kaluzhskoj-oblasti-uvelichilsya>
5. Качество жизни в российских регионах – рейтинг 2018 [Электронный ресурс] – Режим доступа - <https://riarating.ru/infografika/20190219/630117422.html>
6. В Калужской области на реализацию нацпроектов до 2024 года направят 41 млрд. рублей [Электронный ресурс] – Режим доступа - <https://tass.ru/nacionalnye-proekty/6244136>

Калужский филиал Финансового университета

УДК 332.1

ФАТТАХОВ Р.В.

ПРОСТРАНСТВЕННОЕ РАЗВИТИЕ РОССИИ: ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

SPATIAL DEVELOPMENT OF RUSSIA: CHALLENGES AND PROSPECTS

Аннотация. В статье проведен анализ особенностей пространственного развития России. Исследованы современные закономерности городского расселения с использованием математического аппарата закона Ципфа, обоснована тенденция роста численности населения в городах-миллионниках при одновременном снижении количества малых городов. Разработан комплекс экономико-математических моделей для оценки и прогнозирования уровня привлекательности городов России.

Ключевые слова: пространственное развитие, города, регионы, население, закон Ципфа.

Abstract. The analysis of features of spatial development of Russia is carried out in article. The modern patterns of urban settlement using the mathematical apparatus of Zipf's law are investigated, the population growth trend in cities-millionaires while reducing the number of small towns is justified. The set of economic and mathematical models for assessing and predicting the level of attractiveness of Russian cities are developed.

Keywords: spatial development, cities, regions, population, Zipf's law.

Территориальные особенности России накладывают значительный отпечаток на все сферы ее развития, в особенности на пространственное, что обуславливает актуальность выбранной темы исследования. Среди таких особенностей можно выделить следующие:

1. Крупнейшая по территории страна мира (17,1 млн. кв. км)

2. Граничит с 14 странами:

- на западе – со странами Европейского Союза;
- на юге и юго-востоке – со странами Ближнего и Среднего Востока, Центральной Азии, Монголией и Китаем.

3. Самая редко заселенная страна из крупных стран:

- потенциал около 40% территории имеют среднюю плотность менее 1 чел./км²;
- 3/4 населения проживают на 15% территории.

4. Зона Севера (существенно превышает по площади северные территории других стран мира и составляет 11 млн. кв. км)

5. Протяженность морских границ:

- 38 807 км;
- 21 субъект из 85 имеют морские акватории;
- территория омывается 14 морями.

6. Территория характеризуется:

- значительным многообразием неблагоприятных инженерно-геологических процессов: затопление и подтопление территорий, пучнистость и просадочность грунтов, эрозия почв, многолетняя мерзлота, термокарст и термоэрозия;
- 60% территорий не пригодны для проживания.

Анализ исторической динамики городского расселения в России показал смещение

центра градообразования в направлении Юг-Север. При этом можно выделить несколько качественно различных периодов с существенно разными тенденциями пространственного развития.

1 этап. Развитие городов вдоль транспортных коридоров:

- система рек: Волга, Ока и Кама сформировали систему городов - Москва, Ярославль, Нижний Новгород, Казань, Самара, Саратов, Чебоксары, Пермь, Царицын, Астрахань;

- Транссибирская магистраль - развитие городов Омск, Новосибирск, Красноярск, Томск, Чита, Иркутск, Хабаровск, Владивосток.

2 этап. Развитие городов вокруг размещаемых предприятий (особенно в период индустриализации и в 50-60 годы XX века). В основном города с численностью населения менее 100 тыс. человек.

3 этап. Создание городов - наукоградов (в 40-50 годах XX века) рядом с крупными городами, опираясь на имеющиеся высшие и средние образовательные учреждения, крупные предприятия.

4 этап. Формирование территориально-промышленных комплексов, связанных технологической цепочкой переделов (угольная и коксохимическая промышленность, металлургия Кемеровской области и Алтайского края) или на общности сырья (Усть-Илимский лесоперерабатывающий комплекс).

5 этап. Формирование поселенческой структуры в виде агломераций и создание конкурентных условий для развития территориальных кластеров.

Детально рассмотрено изменение структуры городов по типам, образованных до 1917

года и после. Исследованы современные тенденции и закономерности городского расселения в России с использованием математического аппарата закона Ципфа на основе базы статистических данных по изменению численности и структуры населения за последние 50 лет по малым, средним и крупным городам

России (рисунок 1, 2). Проведенными расчетами обосновано, что самая устойчивая тенденция за последние полвека - рост численности населения в городах-миллионниках и одновременное снижение количества малых городов и уменьшение общей численности проживающего в них населения.

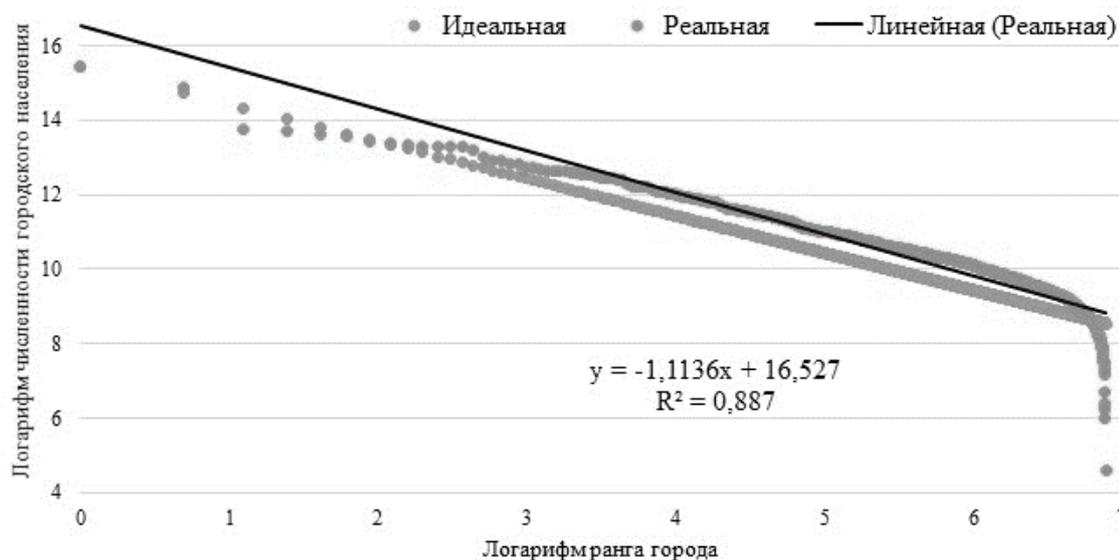


Рисунок 1. Характеристика городского расселения в России в соответствии с правилом Ципфа, 1959 г.

На основе анализа кривой Ципфа для городов России с численностью населения более 100 тыс. человек, сделан вывод о доминировании в России 10 крупнейших городов. Также на основе анализа характера кривой Ципфа выявлено, что для России характерны признаки страны с высокой плотностью населения в крупных и средних городах. Показано также, что закономерности развития, исследованные в рамках анализа кривой Ципфа за последние 25 и 50 лет, принципиально не изменились.

Выявлено, что ключевой долгосрочной тенденцией изменения системы расселения в России является увеличение числа и доли населения, проживающего в городах-миллионниках. Во многом это обусловлено вхождением в данную группу ряда новых городов. Иная ситуация наблюдается в отношении малых городов с численностью населения до 50 тыс. человек. В результате анализа выявлено значительное (в 1,6 раза) увеличение числа городов в группах с населением 50–100 тыс. и 100–250 тыс. человек по сравнению с 1959 г. В связи с этим, из имевшихся в 1959 г. 834 городов с численностью населения до 50 тыс. чел. к настоящему моменту осталось 788, что

составляет почти 71% городских муниципальных образований. Однако численность населения в них за последние 60 лет несколько снизилась. Одновременно с этим, доля городского населения, проживающего в малых городах, сократилась с 28,0% до 15,7%, и данная тенденция сохраняется (таблица 1). Таким образом, малые и средние города на сегодняшний день служат основными источниками мигрантов, а также «поставщиками» рабочей силы и интеллектуального капитала в крупные города [1].

В целях оценки направленности демографических процессов и межрегиональных перетоков человеческого капитала проведен анализ динамики и структуры миграционных потоков в разрезе федеральных округов и регионов России. Проведен также статистический анализ на предмет выявления корреляции между миграционными процессами и показателями социально-экономического развития регионов России (исследовано более 100 показателей).

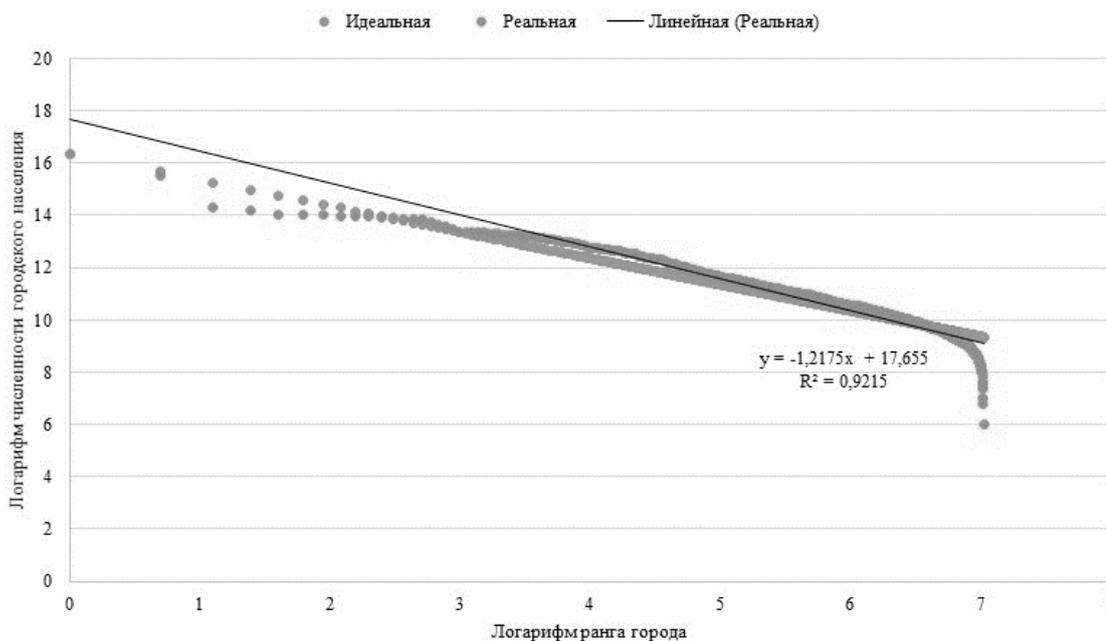


Рисунок 2. Характеристика городского расселения в России в соответствии с правилом Ципфа, 2019 г.

Проведённый анализ показал стабильно положительный миграционный прирост в Центральном, Северо-Западном и Южном федеральных округах, при этом подавляющая часть

(от 65% до 95% в разные периоды) приходится на первый из них. Остальные федеральные округа, в основном, характеризуются стабильным оттоком населения [2].

Таблица 1. Изменение численности населения в городах различных категорий (в 2019 г. по отношению к 1989 г.)

		Группы городов по численности населения						Общее число городов
		1 млн. чел. и более	500 тыс. чел. - 1 млн. чел.	250 - 500 тыс. чел.	100 - 250 тыс. чел.	50 - 100 тыс. чел.	менее 50 тыс. чел.	
Снижение	более 25%	-	-	1	5	14	253	273
	на 15-25%	-	-	4	9	26	185	224
	на 10-15%	1	-	3	15	21	84	124
	на 5-10%	1	2	3	5	16	58	85
	менее 5%	1	3	3	7	6	39	59
	±0%	-	1	2	2	4	6	15
	Итого	3	6	15	43	87	625	779
Рост	менее 10%	5	9	7	13	19	63	116
	на 10-25%	6	4	9	12	19	48	98
	на 25-50%	1	1	5	15	10	30	62
	более 50%	-	2	5	9	14	19	49
	Итого	12	16	26	49	62	160	325

Причиной является высокая дифференциация регионов по ряду показателей: по объему инвестиций на душу населения – 104,6 раза, по величине ВРП на душу населения – 40,9 раза, по уровню преступности – 12,4 раза, по обороту розничной торговли на душу насе-

ления – 7,6 раза и т.д. Данные факторы обуславливают, формирование отличий в миграционной ситуации (коэффициент миграционного прироста в 2015 г. в Ямало-Ненецком АО составил -223, в Московской области +120 на 10 тыс. населения) [3]. В целом выявлено, что

в России сохраняется переток населения из сельской местности в города и усиливается его концентрация в европейской части страны.

Кроме того, разработан комплекс экономико-математических моделей для оценки и прогнозирования уровня привлекательности городов России для жителей, туристов и бизнеса. В качестве ключевого индикатора уровня привлекательности городов для бизнеса определен объем инвестиций в основной капитал, для жителей – величина миграционного прироста населения, для туристов – число запросов в сети Интернет, посвященных поиску до-

стопримечательностей в данном городе. Для каждого из рассматриваемых показателей были предложены и проанализированы факторы, влияющие на их изменение. Выявлено, что зачастую, являясь лидером в одном из направлений развития, города существенно отстают по ряду других. При оценке уровня привлекательности целесообразным представляется рассматривать не только отдельные показатели, но и ситуацию в целом, для чего осуществляется расчет интегрального коэффициента привлекательности городов (рисунок 3):

$$I_i = 0,0002 + 0,182 * S_i + 0,00084 * E_i + 0,36 * R_i + 0,151 * P_i + 0,307 * F_i \quad (1)$$

где I_i – величина инвестиций в основной капитал (в фактически действовавших ценах) (investments);
 S_i – объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами по видам деятельности (shipment);
 R_i – оборот розничной торговли (в фактически действовавших ценах) (retail);
 P_i – численность населения (population).

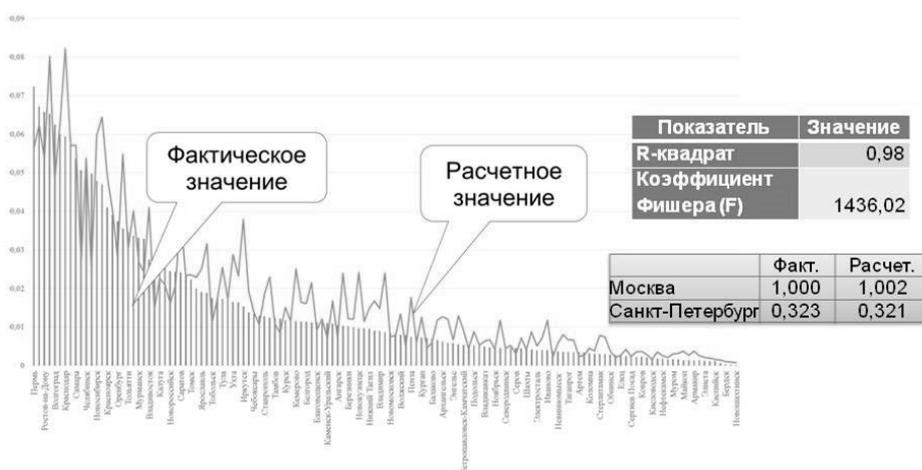


Рисунок 3. Привлекательности городов России для бизнеса (Калуга 15 место).

Полученные результаты анализа позволили сформировать соответствующие рейтинги привлекательности городов. Лидерами, предсказуемо, являются Москва и Санкт-Петербург. Дальнейшее же распределение мест в рейтингах зачастую зависит от особенностей развития городов России, их функциональной специализации и ряда других факторов. Обращает на себя внимание крайне высокий уровень дифференциации городов. Проведение модельных экспериментов базируется на анализе сценариев, определяющих изменение уровня дифференциации городов России по рассматриваемым параметрам. Полученные результаты свидетельствуют о том, что Москва и Санкт-Петербург сохраняют свои позиции вне зависимости от выбранного сценария моделирования.

Вероятным является выход на третью позицию рейтинга города Казани, значительный рост в рейтинге прогнозируется для Нижнего Новгорода. Усиление дифференциации способно привести к упадку относительно небольших городов.

Разработанный модельный инструментарий может быть использован для обоснования параметров стратегического развития городов России, целесообразности отдельных программ развития того или иного города, в процессе разработки и при экспертизе прогноза социально-экономического развития городов, анализе последствий реализации управленческих решений, крупномасштабных инвестиционных проектов и т.д.

Список литературы

1. Строев П.В., Кашин В.К., Пивоварова О.В., Решетников С.Б., Лапенкова Н.В. Информационные основы геоинформационного моделирования центров пространственного развития (на примере городов Хабаровского края) // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. - 2019. - №3 - С. 60-82.
2. Фаттахов Р.В., Низамутдинов М.М., Орешников В.В. Тенденции и факторы формирования пространственной мобильности населения в регионах Российской Федерации // Экономика в промышленности. - 2019. - Т. 12. № 1. - С. 120-131.
3. Фаттахов Р.В., Низамутдинов М.М., Орешников В.В. Оценка устойчивости социально-экономического развития регионов России // Мир новой экономики. - 2019. - Т. 13. № 2. - С. 97-110.

Калужский филиал Финансового университета

«СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА РЕГИОНА – КРИТЕРИИ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ»

УДК 331.526

АБДУЛЛАХАНОВА Г.С., ТУРСУНМУХАМЕДОВ И.Г.

ПРОБЛЕМА ЗАНЯТОСТИ ЖЕНЩИН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

THE PROBLEM OF EMPLOYMENT OF WOMEN OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN IN MODERN CONDITIONS

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы занятости женщин, использовании женского труда в условиях рыночной экономики в современном Узбекистане. Также уделено внимание экономическому и социальному содержанию занятости женщин.

Ключевые слова: женский труд, женская занятость, рыночные отношения, воспроизводство населения, социальная политика.

Abstract: the article deals with the employment of women, the use of women's labor in a market economy in modern Uzbekistan. Attention is also paid to the economic and social content of women's employment.

Keywords: women's labor, women's employment, market relations, population reproduction, social policy.

Прошло 27 лет со дня приобретения независимости Узбекистаном. За эти годы страна добилась больших успехов на пути перехода на рыночные отношения: в экономической, политической, социальной, духовной и других сферах. И одной из главных сторон в таких условиях является усиление внимания к проблемам, касающимся положения женщин. Женский вопрос в Узбекистане обсуждается на всех уровнях.

В лице представительниц прекрасного пола республика располагает богатейшим творческим потенциалом. Женщин Узбекистана отличает незаурядность мышления, высокая активность, способность к самой разнообразной деятельности. Труд женщин используется в различных отраслях народного хозяйства.

Занятость женщин оказывает положительное влияние на развитие ее личности и достижение фактического равноправия наравне с мужчинами. Труд обеспечивает женщинам экономическую независимость, способствует повышению их культурно-образовательного уровня, социальной активности, росту их самосознания, укрепляет их духовные силы.

С обретением Узбекистаном своей независимости и переходу на рыночные отношения большое внимание в стране стало уделяться вопросам обеспечения занятости трудовых ресурсов, роста безработицы. И особое место здесь стал занимать вопрос о занятости женщин Узбекистана.

Женщины, как большая социально-демографическая группа, представляет собой сложное и многогранное образование. Они занимают особое положение в обществе, связанное с их социально-психологическими особенностями, социальными функциональными признаками, специфическими потребностями, интересами и отношениями.

Вопрос об использовании женского труда в нашей республике носит своеобразный характер в силу ряда социально-экономических, демографических, исторических, этнических особенностей развития страны. Проблема решения вопроса о женской занятости требует к себе глубокого, комплексного, научно-обоснованного подхода. Решая ее, необходимо, во-первых, учитывать, что личность современной женщины не ограничивается лишь одной из ее ролей, даже самой важной. Ведь структура личности современного человека всегда многоролевая, а тем более личности женщины с присущей ей социально-биологической ролью матери. Ограничение же функций женщины с одной или с другой стороны ведет к деформации структуры личности. Во-вторых, при решении данной проблемы следует учитывать и наличие субъективного фактора, то есть желание самой женщины трудиться в общественном производстве. В целом же, сегодня стоит вопрос о гармоническом сочетании материнства с активным участием женщин в трудовой и общественно-политической деятельности.

При решении проблем занятости женщин необходим учет таких факторов, как социально-экономические, демографические и исторические. К группе социально-экономических факторов относятся: уровень развития экономики, состояние научно-технического прогресса (использование современной техники и технологий), развитие сферы быта и обслуживания; к демографическим: процессы и явления воспроизводства населения, изменения в половозрастной структуре населения; среди исторических следует выделить национальные традиции, семейные обычаи и т.д. При этом действие одних факторов оказывает большее, по сравнению с другими факторами, влияние на использование именно женского труда. А часто только на него. И, конечно же, в решении вопроса занятости женщин необходимо более последовательно соблюдать принцип соответствия работы с особенностями физического и психологического склада женщин.

Здесь следует отметить, что вообще категория занятости женщин – это есть не только экономическая категория, но и социальная. Экономическое содержание данной категории отражает глубинное отношение занятости, т.е. здесь имеются в виду такие параметры, как производительность труда, производительные силы, производственные отношения, эффективность труда и т.д.

Социальный аспект занятости выражает те ее стороны, которые определяют формирование и развитие личности. В основном всегда доминировал лишь экономический аспект в использовании женских трудовых ресурсов и мало внимания уделялось социальным аспектам занятости женщин. А ведь женщина – это, прежде всего, не работница, а мать, хранительница домашнего очага. Поэтому, затрагивая вопросы занятости женщин, необходимо касаться не только ее экономических аспектов, но и социальных (т.е. создание необходимых условий труда и быта, учет психофизиологических особенностей женского организма, учет интересов материнства и детства и т.д.). И как раз сегодня, в условиях независимости, всему этому отводится особое внимание. В Узбекистане выработана глубоко продуманная, целостная социальная политика, которая охватывает все стороны жизнедеятельности женщин.

Рынок диктует жесткие правила, утверждает новые рыночные отношения в коллективе. Предприятия при таких условиях заинтересованы в привлечении и сохранении наиболее устойчивой, хорошо адаптируемой к быстро меняющимся производственным параметрам,

способной к продуцированию прогрессивных изменений рабочей силы. А женщины, имеющие детей, а их большинство, часто не относятся к такой категории работников. Поэтому рыночные отношения ставят под удар самую уязвимую часть трудового коллектива – женщин, имеющих детей. Именно женщины оказываются первыми кандидатами в безработные. В связи с этим особое внимание в Узбекистане уделяется реализации политики обеспечения занятости социально уязвимых категорий населения, в том числе женщин. В решении данной проблемы Узбекистан опирается на крупный международный документ – Цели устойчивого развития ООН, где пятая цель касается вопроса обеспечения гендерного равенства и расширения прав и возможностей всех женщин и девочек [1].

Основываясь на нем, Узбекистан принял и свой не менее важный документ – «Стратегия действий по развитию Узбекистана на 2017-2021 годы», где в четвертой стратегии «Приоритетные направления развития социальной сферы» выделен пункт «Совершенствование системы социальной защиты населения и охраны здоровья, повышение социально-политической активности женщин». В нем говорится о повышении социально-политической активности женщин, усилении их роли в управлении государством и обществом, обеспечении занятости женщин, выпуски профессиональных колледжей, широкое привлечение их к предпринимательской деятельности, дальнейшее усиление основ семьи [2].

Переход экономики на рыночные отношения дал мощный толчок развитию предпринимательства. После избрания Ш. Мирзиёева Президентом Республики Узбекистан в стране начали предприниматься решительные шаги по повышению уровня занятости населения за счет создания новых устойчивых рабочих мест. При этом особое значение приобретает создание устойчивых и достойных рабочих мест для таких категорий населения, как женщины. И эта проблема является одной из самых актуальных для Узбекистана.

В последнее время значительно возрастает число женщин, занимающихся бизнесом, особенно на селе, т.к. известно, что свыше половины всего населения республики проживает в сельской местности, из них 61% – это женщины. Само сельское хозяйство не может полностью обеспечить их работой. Правительство Узбекистана внимательно следит за этой проблемой и ведет работу по перемещению сельскохозяйственной рабочей силы в произ-

водственный сектор. В связи с этим основной акцент в решении этой проблемы делается на развитие малого и частного бизнеса, создание новых рабочих мест за счет открытия в сельской местности мобильных малых компактных предприятий с современной технологией. К ним относятся и предприятия по переработке сельскохозяйственной продукции (сегодня по республике действуют сотни дехканских и фермерских хозяйств, малых и частных предприятий), и трудоемкие производства с надомным трудом, возрождаются традиционные народные промыслы – вышивка, ковроткачество, ювелирное дело и др. И сами сельские женщины изъявляют желание трудиться на таких малых предприятиях, которые располагались бы непосредственно в сельской местности.

Большое значение в решении вопроса занятости сельского населения, в том числе и женщин, является создание на селе малых частных предприятий, относящихся к сфере сервиса и бытового обслуживания. Ведь сельскохозяйственное производство имеет сезонный характер и зависит от сельскохозяйственных циклов. И труд сельских жителей используется в связи с этим неравномерно. Поэтому развитие отраслей непродуцированной сферы способствует привлечению незанятого трудоспособного сельского населения, в том числе и женщин, к трудовой деятельности.

Создание мелких предприятий сопряжено с ростом новых «гибких» форм занятости, таких как частичная и временная, имеющие облегченную форму контракта. И именно подобные формы занятости очень подходят женщинам, особенно имеющих детей. В целом развитие предпринимательства позволяет обеспечить занятость женщин, улучшить их экономическое положение, дает им возможность стать активными членами общества, конкретными делами принять участие в осуществлении реформ.

В последнее время большое влияние на женскую занятость оказывает расширение частного сектора в розничной торговле, частных магазинов, в сфере услуг, в общественном питании и туризме. Однако, на повестке дня есть еще актуальные вопросы по обеспечению роста экономической активности женщин и сокращения неформальной занятости, которая получила широкое развитие в первые годы независимости (они стали активно участвовать в так называемых коммерческих турах и челночных поездках, которые пополняли ассортимент коммерческих магазинов необходимыми потребительскими товарами). Женщины

почти отстранены от управления бизнесом на руководящих постах, от управления регистрационными процедурами и налогами, от управления в банковской системе. Однако их предприимчивый характер и деятельность не всегда сочетается с соответствующей необходимой формой обучения, которая бы удовлетворяла требованиям нового сектора услуг (в управлении в новой офисной технологии, в банках, в связи, в страховании), в котором во многих странах большинство работающих женщин. Все эти вопросы ждут своего разрешения.

Увеличение доли женщин в структуре занятости зависит от ряда факторов, таких как наличие необходимого воспитания (обучения), влияние культурного фактора в организации женского труда (возраст замужества, отношение к работе рядом с мужчинами), степень конкурентности за одинаковые категории работ. В целом же, при решении задачи трудоустройства большая роль должна отводиться уровню женского образования и необходимым в рыночных условиях навыков.

В последнее время в решении проблемы занятости населения велико значение созданных на местах служб занятости, специальных фондов, разрабатываются программы рабочих мест, их обустройства, обучения и переподготовки высвобождающихся специалистов, в том числе из числа женщин. Большую роль в этом отношении играет национальный женский комитет Узбекистана, созданный после провозглашения независимости в 1991 году [3] и являющийся негосударственной организацией. Женские комитеты юридически помогают женщинам в открытии малых и частных предприятий, на местах создают систему образовательных и профессиональных курсов, которые дают возможность всем желающим приобрести специальность, или пройти переподготовку, изучить основы менеджмента и маркетинга, совместно с зарубежными партнерами организуют стажировки для наших женщин-предпринимательниц в США, Германию, Италию, Южную Корею, Индию и другие страны, создают центры социальной реабилитации для женщин.

Комитет женщин значительно расширил свои зарубежные контакты. Среди его партнеров – десятки международных организаций. Например, с 2010 года деятельность «ООН-Женщины» в Республике Узбекистан осуществляется проектным офисом и представлена Советником по гендерным вопросам. Комитет ежегодно проводит различные семинары, конференции, круглые столы с участием жен-

щин Узбекистана и зарубежных партнеров, на которых обсуждаются различные проблемы, связанные с женщинами, проводятся обмен опытом, консультации.

После приобретения независимости Узбекистаном возросло значение неправительственных организаций в жизни нашего общества и среди них есть и такие, которые связаны с решением женских проблем. Например, это – Ассоциация деловых женщин Узбекистана. Основной ее задачей является поощрение деловых и профессиональных навыков женщин.

Ассоциация имеет свои филиалы в Бухаре, Самарканде, Фергане, развивает образовательные и бизнес программы в общинах. Эти программы предусматривают организацию бизнес подготавливающих курсов, консалтинговые услуги по организации бизнеса, помощь женщинам в создании малых предприятий, а

также поддержку женщин, потерявших работу и нуждающихся в помощи. Ассоциация разработала несколько проектов по развитию ремесленного производства в различных регионах республики; сотрудничает со многими женскими и другими неправительственными организациями на основе соблюдения взаимных интересов.

Таким образом, с обретением независимости в Узбекистане сделано много для решения ряда женских проблем, в том числе проблемы занятости. Однако, есть и такие, которые требуют к себе пристального внимания. Думается, что дальнейшее движение по пути демократии, рыночных отношений будет способствовать их преодолению. Государство, правительство, женские организации прилагают для этого все усилия.

Список литературы

1. Цели в области устойчивого развития [Электронный ресурс] – Режим доступа - <https://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/gender-equality/>
2. Стратегия действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах [Электронный ресурс] – Режим доступа - <http://lex.uz/docs/3107042#3108076>
3. Комитет женщин республики Узбекистан – [Электронный ресурс] - Режим доступа - <https://www.goldenpages.uz/company/?Id=9166>

Калужский филиал Финансового университета

УДК 336.018

КОРШУНОВА Г.В., РОМАНОВА Л.Е.

ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

BEHAVIORAL ASPECTS OF ECONOMIC FINANCIAL PLANNING

Аннотация. Обоснован методический подход к формированию инструментария, позволяющего оценить поведенческую составляющую финансового планирования хозяйствующих субъектов. Предлагаемый инструментарий обеспечивает измерение субъективных составляющих, возникающих в процессе реализации финансовых планов.

Ключевые слова: поведенческие финансы, коэффициентный подход, матричные методы, закономерности принятия финансовых решений, развитие экономических систем.

Abstract. A methodical approach to the formation of tools to assess the behavioral component of financial planning of business entities is substantiated. The proposed toolkit provides a measurement of the subjective components that arise in the implementation of financial plans.

Keywords: behavioral finance, coefficient approach, matrix methods, patterns of financial decisions, development of economic systems.

При осуществлении финансового планирования хозяйствующего субъекта финансовые менеджеры, как правило, обосновывают реальные цели функционирования с учетом имеющихся и формируемых финансовых ресурсов, и вариантов их использования, а также согласования финансовых потоков. В условиях рынка финансовое планирование включает следующие аспекты: анализ результатов предшествующей деятельности, позволяющий изыскивать финансовые резервы хозяйствования [9], выполнение прогноза финансовых потоков, изыскание инвестиционных возможностей организации.

Таким образом, финансовое планирование представляет процесс, включающий ряд ключевых процедур: выявление финансовых резервов организации, обоснование выбора варианта финансового развития из ряда альтернативных, прогнозирования последствий выбранного варианта развития, анализ эффективности принятых инвестиционных и финансовых решений.

Однако традиционная система финансового планирования не учитывает неопределенность реализации финансовых планов, вызванную иррациональной составляющей финансовых решений в условиях рынка. Поэтому, на наш взгляд, целесообразно в состав финансового плана включить элементы поведенческих финансов, что позволит более обоснованно определить возможности повышения финансового результата деятельности организации [4].

К поведенческим финансам относится такое направление финансовой теории, предметом исследования которого является иррациональная составляющая принятия финансовых решений.

Если подвергнуть анализу формирование финансового плана, то помимо учета цели развития организации, имеющихся ресурсов, различных ограничений, обусловленных внешними и внутренними факторами, целесообразно принять во внимание социальные нормы, ценности, традиции. На поведенческую природу принятия финансовых решений влияют как социальная оправданность, так и социальная ответственность. То есть, при планировании финансовых мероприятий необходимо предусмотреть соблюдение социальных норм. Такой подход к формированию финансового плана позволит обеспечить обоснованный рост экономического потенциала организации и выявить дополнительные возможности повышения её финансового результата [7].

На основе включения поведенческой составляющей в разработку финансового плана будет учтена роль субъективного механизма в принятии финансовых решений. При предлагаемом подходе целесообразно методически обосновать проявление такого механизма в системе управления. Для этого, прежде всего, необходимо разделить объективное и субъективное восприятие финансовых систем лицами, принимающих и реализующих финансовые решения.

Необоснованное восприятие рыночной среды, в которой финансистами реализуются различные управленческие решения финансового характера, возникает по двум основным причинам: 1) иррациональное позиционирование организаций и их возможностей в условиях конкурентного взаимодействия субъектов рынка; 2) не выполнение анализа действий и намерений всех участников конкурентных отношений [8].

Исследования показывают, что если явные проявления намерений субъектов рынка можно выявить на основе последующего традиционного экономического анализа, то неявные мотивы следует определять с помощью более сложного инструментария, например, аппарата деловых игр [2].

Составление прогнозов неявных намерений участников конкурентного взаимодействия целесообразно выполнить для разработки превентивных мер, исключающих или снижающих ошибки, обусловленных иррациональной составляющей финансового планирования.

В целях выявления характера согласованности интересов субъектов определенного рынка, проявляемых неявным образом, необходимо определить меру согласования потребностей хозяйствующих субъектов с мотивами их поведения [1].

Результаты изучения динамики потребностей субъектов экономики позволяют выделить вектор поведения их финансовых менеджеров. Если выявленный вектор по конкретной организации не находится в противоречии с векторами других взаимодействующих с ней субъектов, то такой вектор целесообразно использовать в качестве критерия согласования финансового поведения. Выявление возможного столкновения экономических интересов взаимодействующих сторон целесообразно осуществлять на основе анализа социальной природы мотивов хозяйствования. Выполненные нами исследования показали, что социальная природа мотивов принятия решений финансового характера может быть отражена на основе двух категорий мотивов: согласованности и состязательности, которые могут быть определенным образом ранжированы [4].

Измерение конфликта интересов взаимодействующих субъектов рынка возможно через динамику уровня их финансовых рисков. Для таких целей предлагается применить показатель уровня согласования интересов органи-

заций в качестве инструмента прогнозирования риска принятия финансовых решений.

Для обоснования типа поведения компании с учетом степени согласованности их взаимодействий на определенном товарном рынке следует применить положения механизма согласования неявного взаимодействия, под которым понимается формирование и реализация обоснованных действий, обеспечивающих согласованное развитие компаний [3]. В качестве инструментария такого исследования целесообразно использовать матричные и коэффициентные методы, обеспечивающие измерение уровня реакции предприятий-конкурентов на поведение взаимосвязанных участников рынка.

Для определения уровня согласованности мотивов лиц, принимающих финансовые решения нами предложен коэффициент согласования интересов взаимодействующих предприятий, определяемый как соотношение ранга мотивов согласованности и ранга мотивов состязательности. При росте конфликта интересов связанных организаций значение данного коэффициента будет снижаться.

В основе выявления типа поведения организаций с учетом взаимодействия с другими участниками исследуемого рынка предлагается применение механизма согласования неявного взаимодействия, под которым понимается формирование и реализация обоснованных действий, обеспечивающих согласованное развитие компаний [3].

Для определения групп фирм, отличающихся тенденциями финансового развития, следует построить матрицу вектора финансового развития в системе рыночного взаимодействия. Группировочными критериями такой матрицы являются темпы изменения показателей экономической добавленной стоимости (*EVA*) и рыночной доли фирм [2].

Оценка направленности развития фирм на определенном рыночном пространстве предлагается измерять с помощью коэффициента гармоничности развития ($K_{g.d}$) [4].

$$K_{g.d.i} = \frac{\Delta T_{d.i}}{\Delta EVA_i}, \quad (1)$$

где $K_{g.d.i}$ – коэффициент гармоничности развития i -ой фирмы;
 $\Delta T_{d.i}$ – темп прироста (снижения) рыночной доли i -ой фирмы;
 ΔEVA_i – темп прироста (снижения) рыночной стоимости i -ой фирмы.

Существенным аспектом обоснования финансовых планов является оценка их эффективности. Наиболее обоснованным подходом при такой оценке такой является синергетический подход к выявлению эффективности аль-

тернативных инвестиционных решений, что предусматривает выявление преимуществ проектов по совокупности критериев. В таком случае вполне уместно использование дисконтно-опционного метода анализа [6].

Использование при оценке эффективности финансового плана только дисконтирования прогнозных денежных потоков не обеспечивает определения эффекта синергии для хозяйствующего субъекта в результате повышения рыночной устойчивости на основе повышения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности [5]. Тогда как использование дисконтно-опционного метода позволит оценить потенциал создания или роста стоимости хозяйствующего субъекта в результате реализации проектов, предусмотренных финансовым планом. Это означает, что к исполнению следует принимать такой вариант финансового плана, который предусматривает опцион увеличения стоимости предприятия. И даже если план недостаточно эффективен с позиций общепринятых количественных оценок, то это не означает, что его следует отклонить, так как возможно, что включенные в план проекты являются базой для роста стоимости организации и её доходов в будущем.

В условиях цифровизации рыночных систем роль поведенческих финансов повышается. Цифровая трансформация также, как и другие новшества в сфере экономики, должна

ориентироваться на ценностные критерии [9]. Для успешного формирования цифровой экономики в России помимо научного обоснования цифровой инфраструктуры, необходимо предусмотреть и приемлемый уровень риска внедрения цифровых новаций. При данном обосновании следует ориентироваться на поиск закономерностей развития групп организаций в рамках системы их взаимодействия. Это означает, что целесообразна такая методология разработки финансовых планов, которая базируется на основе системы поиска финансовых резервов с учетом перехода от исследования организации как замкнутой системы к расширенной трактовке системы закономерностей групп организаций, выделенных на основе выявления типовых векторов их развития. Предлагаемый подход к финансовому планированию обеспечит совмещение учета внутренних и внешних факторов, оцениваемых в финансовом плане, включение иррациональной составляющей, позволит выполнить оценку эффективности развития организации с учетом дисконтирования денежных потоков и обоснованного определения целевой функции организации.

Список литературы

1. Васин С.А., Коршунова Г.В. Концепция знаний - основа экономического роста // Финансы и кредит. – 2006. – № 10 (214). – С. 38-42.
2. Грязев М.В., Коршунова Г.В., Романова Л.Е., Сабина А.Л. Развитие методологии поведенческих финансов // Известия Тульского государственного университета. Науки о Земле. – 2018. – № 4. – С. 353-365.
3. Коршунова Г.В. Мотивация стратегических решений о типах конкурентного поведения предприятия на рынке товаров // Финансы и кредит. – 2005. – № 2 (170). – С. 76-79.
4. Коршунова Г.В., Немцев А.Д., Романова Л.Е. Поведенческие финансы: закономерности принятия решений финансового характера // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2017. – Т. 2. – № 2. – С. 36-44.
5. Романова Л.Е., Бабкин П.Ю. Определение эффективности корпоративного имиджа промышленного предприятия на основе оценки его конкурентоспособности // Менеджмент в России и за рубежом. – 2013. – № 3. – С. 98-105.
6. Романова Л.Е., Ларикова И.И. Обоснование применения дисконтно-опционного метода для оценки эффективности стратегических инициатив // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – Вып. 1. Ч. I. – Тула: Изд-во ТулГУ, 2016. – С. 155-163.
7. Романова Л.Е., Коршунова Г.В. Роль поведенческих финансов в развитии экономических систем // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2017. – № 4-1. – С. 112-117.
8. Романова Л.Е. Формирование инструментария поведенческих финансов // Известия Тульского государственного университета // Экономические и юридические науки. – 2017. – № 2-1. – С. 117-122.
9. Романова Л.Е. Методология выявления финансовых резервов фирм на основе анализа их взаимовлияния // Экономический анализ: теория и практика. – 2019. – Т. 18. – № 6 (489). – С. 1040-1056.

УДК 338.2

КОСТИНА О. И

ИННОВАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА

INNOVATION POLICY OF KALUGA REGION AND ITS DIRECTIONS IMPLEMENTATION IN THE CONDITIONS OF UNCERTAINTY AND RISK

Аннотация. В статье представлена тенденция реализации инвестиционной политики Калужской области, преимущества и недостатки ее развития. Исследованы внутренние затраты Калужской области на НИОКР и показатели их эффективности. Обозначены основные проблемы инновационного развития региона и региональной инновационной политики. Представлена динамика показателей Калужской области в рейтинге инновационных регионов для целей мониторинга и управления. Уделяется внимание эффективности управления инновационной региональной политикой, сочетающейся с происходящими на ее территории социально-экономическими изменениями. Обозначен прогноз основных социально-экономических показателей Калужской области на перспективу.

Ключевые слова: инновации, затраты на НИОКР, инновационный потенциал Калужской области, региональная инновационная политика, кластерная политика, рейтинге инновационных регионов.

Annotation. The article presents the trend of implementation of the investment policy of the Kaluga region, advantages and disadvantages of its development. Internal expenses of Kaluga region on R & d and indicators of their efficiency are investigated. The main problems of innovative development of the region and regional innovation policy are outlined. The dynamics of Kaluga region indicators in the rating of innovative regions for monitoring and management purposes is presented. Attention is paid to the effectiveness of management of innovative regional policy, combined with the ongoing socio-economic changes in its territory. The forecast of the main socio-economic indicators of the Kaluga region for the future is outlined.

Keywords: innovations, R & d costs, innovation potential of Kaluga region, regional innovation policy, cluster policy, development of innovative regions.

Инновационная политика - это совокупность управленческих, организационных, экономических и технологических решений, приемов и методов, обеспечивающих поиск и внедрение результатов научных исследований и разработок в предпринимательскую деятельность. Инновационная политика устанавливает очередность внедрения инноваций в зависимости от имеющихся ресурсов и поставленных задач. Инновационная политика призвана обеспечить успешную реализацию продукции за счет обеспечения взаимосвязи между текущей и инновационной деятельностью предприятия. Реализация инновационной политики осуществляется через систему технико-экономических и финансовых возможностей: использование научно-исследовательской и экспериментальной базы для создания конкурентоспособной продукции; привлечение денежных средств для поиска, разработки и внедрения новшеств [6].

В настоящее время инновационная политика России включает два уровня: общегосударственный и региональный.

Государство - главный инициатор инвестиционной политики и одновременно выступает как инвестор со всеми принадлежащими инвестору правами. Как главный инициатор инвестиционной политики государство определяет и устанавливает условия, порядок и процедуру инвестирования в социально значимые сферы экономики, организует на конкурсной основе привлечение частных отечественных и иностранных инвесторов для создания, развития, реконструкции и модернизации объектов, эксплуатация которых отвечает требованиям государственных нужд.

Инновационная политика региона является частью экономической политики государства, осуществляется региональными органами власти, направлена на создание благоприятных условий в торгово-производственной, агропромышленной, строительной, научно-производственной и других сферах народного хозяйства.

Выделяют следующие факторы, доказывающие преимущество региональной инновационной политики перед общегосударственной:

- большая зависимость экономической устойчивости страны от способности регионов быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия и приспособляться к ним;
- преобладание мировой тенденции перехода стран на инновационный путь развития, с которым в большей степени справляются регионы, которые обладают большим научным потенциалом, чем страна в целом;
- увеличение субъектами коммерциализации инноваций в рамках инновационной деятельности и другие.

Региональная инновационная политика, по мнению, как экономистов, так и органов государственной власти является наиболее эффективной при формировании конкурентоспособной отечественной экономики

Инновационная политика региона является неотъемлемой частью регионального развития. Региональная инновационная политика помогает сформировать в регионе благоприятную социально – экономическую обстановку. Это проявляется в повышении валового регионального продукта (далее ВРП) того или иного региона, повышении занятости населения, среднедушевых денежных доходов населения и других факторов.

Ключевой задачей региональной инновационной политики, как составной части системы стратегического планирования социально-экономического развития региона, является достижение конкурентоспособности экономики региона за счет обеспечения согласованности интересов различных субъектов хозяйственной деятельности, расположенных на территории региона.

Успешное развитие инновационной политики региона во многом зависит от принципов этой политики. На практике принято выделять следующие основные принципы региональной инновационной политики [6]:

- соответствие и непротиворечивость региональных целей инновационной политики федеральным;
- формирование региональных целей инновационной политики с учетом специфики и основных потребностей региона;
- разработка структуры целей на основе современных методик и с использованием многочисленных оценок экспертов;
- формирование региональных целей инновационной политики исходя не из наличия ресурсов и возможностей, а, наоборот, формирование ресурсной программы в соответствии установленным целям и другие.

Главной особенностью инновационной политики региона можно считать ее тесную взаимосвязь с развитием малого предпринимательства. Как известно из опыта развитых стран, предоставление налоговых льгот не является единственным эффективным инструментом регулирования региональной инновационной политики. Важно также создать хорошую инновационную инфраструктуру, которая должна стать главной составляющей развития региона в сфере инноваций. При решении региональных инновационных задач, власти региона должны четко следовать разработанной стратегии инновационного развития. Применение такой стратегии должно привести к появлению в регионе нового уровня ресурсосбережения, росту производительности труда, снижению материалоемкости продукции и достижению ее высокой конкурентоспособности.

В своей деятельности государственные власти определили следующие виды региональной государственной поддержки [10]:

- государственное стимулирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок (далее НИОКР) посредством распределения финансовых ресурсов между разнообразными сферами научных исследований и разработок, соответствующих приоритетам региона;
- государственное стимулирование науки с помощью налоговой, патентной и других политик, а также с помощью стимулирования малого предпринимательства;
- предоставление различных льгот участникам инновационного процесса;
- обеспечение государственной поддержкой инновационной инфраструктуры и другие.

Создание благоприятных условий для нововведений – основная задача, которая стоит перед властями региона, а эффективный механизм реализации инновационной политики – залог социально-экономического благополучия региона.

Рассмотрим рейтинг инновационных регионов, который был разработан Ассоциацией инновационных регионов России совместно с Министерством экономического развития Российской Федерации при участии представителей региональных администраций и ведущих экспертов страны. Практическими результатами рейтинга являются аналитические справки по регионам АИРР, которые включают общую характеристику, мониторинг изменений и конкретные рекомендации по выработке мер региональной политики, направленных на совершенствование региональных инновацион-

ных систем. Это позволяет руководителям регионов видеть точечную динамику инновационной активности и использовать рейтинг в качестве реального инструмента управления.

Целевая аудитория рейтинга[2]:

- федеральные органы исполнительной власти РФ, которые могут использовать результаты рейтинга для выявления наиболее инновационно-развитых регионов с целью их поощрения при разработке специальных мер государственной поддержки субъектов РФ;

- органы исполнительной власти субъектов РФ, которые получают информацию о сравнительном положении и трендах развития региональных инновационных систем и могут применять аналитические материалы рейтинга на практике при принятии управленческих решений.

Из представленных показателей таблицы 1 видно, что Калужская область занимает одно из ведущих мест по объему вложения финансовых ресурсов на НИОКР по ЦФО.

Таблица 1. Внутренние затраты Калужской области на НИОКР по ЦФО, млн. руб.

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Российская Федерация	847527,0	914669,1	943815,2	1019152,4	1028247,6
Центральный федеральный округ	447161,2	482660,8	491139,8	530212,2	524452,2
Белгородская область	1790,5	1921,1	1779,9	1921,0	2147,9
Брянская область	408,9	547,8	704,3	977,7	1390,4
Владимирская область	3878,4	3767,1	4511,5	5391,3	5003,7
Воронежская область	6348,1	6379,8	6436,1	8164,5	8053,1
Ивановская область	643,8	712,8	642,0	585,7	681,5
Калужская область	10296,7	9970,0	9283,7	6070,9	7129,0
Костромская область	92,9	149,5	137,1	130,8	160,9
Курская область	3466,0	2762,6	4948,7	5936,1	2749,3
Липецкая область	287,5	410,5	352,3	291,1	510,1
Московская область	103827,2	111318,2	107311,1	119715,9	124272,6
Орловская область	397,4	526,0	644,4	976,4	611,9
Рязанская область	1472,4	2206,9	2026,2	1594,4	1965,1
Смоленская область	1052,8	1323,9	1414,2	1604,5	1723,0
Тамбовская область	2297,0	2182,6	1666,8	1079,2	921,1
Тверская область	4140,9	4690,0	4786,3	4644,3	4358,3
Тульская область	3090,1	4224,7	5574,8	5974,9	6680,1
Ярославская область	5421,6	6782,1	8720,7	6938,5	5200,0
г. Москва	298249,0	322785,1	330199,1	358214,8	350894,2

*Источник: составлено автором по данным сайта <https://www.gks.ru>

Однако следует заметить, что объемы вложений финансовых ресурсов региона на НИОКР в динамике лет имеют неустойчивую тенденцию к снижению. Согласно данным, в 2018 году внутренние затраты на научные исследования и разработки региона составили 7129 млн. руб., что на 30,76% меньше уровня 2014 года, однако по сравнению с 2017 годом затраты выросли на 17,42% соответственно. Данная ситуация объясняется тем, что в период с 2012 по 2016 годы затраты на НИОКР, связанные с инвестиционными проектами осуществлялись в основном за счет средств

областного бюджета Калужской области. Для сравнения, объем внутренних затрат на НИОКР Калужской области в 2010 году составил 7300,9 млн. руб., 2011 году - 8766,1 млн. руб., 2012 году - 10397,7 млн. руб., 2013 году - 9316,5 млн. рублей.

Таким образом, Калужская область является одним из регионов-лидеров по вложению инвестиций на НИОКР среди всех субъектов Российской Федерации.

Далее рассмотрим основные показатели НИОКР в Калужской области и выявим их влияние на ВРП региона (таблица 2).

Таблица 2. Основные показатели эффективности НИОКР в Калужской области

Показатели	2014г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018г.
Количество организаций, задействованных в области НИОКР, ед.	50	40	35	37	43
Затраты на научные исследования и разработки, млн. руб.	10296,7	9970,0	9283,7	6070,9	7129,0
Среднесписочная численность работников, выполнявших научные исследования и разработки, чел.	10570	10170	9963	9275	8958
Валовой региональный продукт, млрд. руб.	326,5	339,8	372,3	417,1	435,0
Число зарегистрированных патентов на изобретения, ед.	100	140	182	182	227
Количество разработанных передовых производственных технологий, ед.	29	45	38	46	51
Удельный вес инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг, %	2,7	3,2	2,7	2,7	2,7

*Источник: составлено автором по данным сайта <https://www.gks.ru>

Согласно данным таблицы 2, количество организаций задействованных в области НИОКР имеет неустойчивую тенденцию к снижению с 50 единиц в 2014 году, до 43 единиц в 2018 году. Показатель среднесписочная численность работников, выполнявших научные исследования и разработки имеет также неустойчивую тенденцию, что объясняется снижением затрат на НИОКР региона за данный период исследования.

Положительными результатами НИОКР в Калужской области за исследуемый период является:

- рост зарегистрированных патентов на изобретения, который увеличился со 100 единиц в 2014 году, до 227 единиц в 2018 году, то есть в 2,3 раза;
- рост разработанных передовых производственных технологий с 29 единиц в 2014 году до 51 единицы в 2018 году, то есть в 1,75 раза;
- рост ВРП с 326,5 млрд. руб. в 2014 году до 435,0 млрд. руб. в 2018 году, то есть в 1,3 раза.

Резюмирую анализ всех показателей, следует отметить, что за исследуемый период пик инновационной активности региона приходится на 2014 год, при этом ВРП имеет самый низкий показатель и составляет 326,5 млрд. руб., что на 15% меньше значения 2018 года. Рост показателя ВРП обусловлен тем, что Калужская область выбрала модель развития, в основе которой лежит диверсификация экономики и кластерная политика региона.

Эффективность затрат на НИОКР дает свои плоды уже через 4-5 лет, при этом следует отметить, что основным видом инновационной деятельности организаций являются технологические инновации. Конечный ре-

зультат технологических инноваций связан с разработкой и внедрением технологически новых продуктов и процессов, а также значительно усовершенствованных способов их производства.

Среди организаций Калужской области наиболее активно технологическими инновациями занимались предприятия, связанные с производством электронных компонентов, аппаратуры для радио, телевидения и связи, производством медицинских изделий и производством электрических машин и электрооборудования. Удельный вес организаций, осуществляющих технологические инновации, здесь составлял более 30% (в целом по области – 7,9%).

Основными направлениями организационных инноваций являлись реализация новых методов ведения бизнеса, организация рабочих мест и внешних связей, направленных на повышение эффективности деятельности организации путем снижения административных издержек, повышения производительности труда, а также реализация новых способов организации взаимоотношений с другими организациями. Как и прежде, организационные инновации в 2014г. осуществляли в основном организации с видами деятельности промышленного производства.

Инновационную деятельность Калужской области в рейтинге инновационных регионов для целей мониторинга и управления по другим характеристикам можно рассмотреть в таблице 3.

Из представленной таблицы видно, что 2014 году Калужская область занимала 5 место из 83 в рейтинге инновационных регионов России. Данный показатель можно считать

очень высоким, так как Калужская область является небольшой по сравнению с конкурентами, которые расположились на позициях

выше (4 место – Нижегородская область; 3 место – Республика Татарстан; 2 место – город Москва; 1 место – город Санкт - Петербург).

Таблица 3. Калужская область в рейтинге инновационных регионов для целей мониторинга и управления в 2014-2018 гг.

Калужская область	Год	Позиция в рейтинге	Группа	Изменение к предыдущему году, позиций	Балл	% от среднего	Количество регионов в рейтинге
	2014	5	Сильные инноваторы	0	0,52	138,7	83
	2015	8	Сильные инноваторы	-3	0,53	130,6	82
	2016	6	Сильные инноваторы	+ 2	0,58	151,0	85
	2017	6	Сильные инноваторы	0	0,55	151,0	85
	2018	6	Сильные инноваторы	-1	0,57	143,8	85

*Источник: составлено автором по данным сайта <http://asi.ru/investclimate/rating/>

Калужская область также смогла опередить в инновационном развитии такие крупные области, как Московская (6 место) и Томская (8 место). Показатели Калужской области в рейтинге инновационных регионов для целей мониторинга и управления в 2014 году являются наилучшими за данный период исследования.

В 2015 году произошел спад инновационной активности Калужской области, что привело к снижению на 3 позиции рейтинге, с 5 места на 8 место. Данный результат объясняется снижением инновационной активности региона в виду экономических санкций. Необходимо отметить, что за период с 2014 по 2015 годы Калужский регион опередили в инновационном развитии Ярославская, Московская, Томская области.

В 2016 году Калужская область восстановила свои позиции и заняла 6 место в рейтинге.

Для того, чтобы оценить насколько эффективно тот или иной регион реализует инновационную деятельность, следует обратиться к рейтингам, отражающим инновационное развитие. Рассмотрим, на каких позициях находится Калужская область в наиболее значимых рейтингах, а именно:

1. Рейтинг инновационных регионов России;

2. Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации.

Согласно рейтингу инновационных регионов России, Калужская область уже на протяжении ряда лет сохраняет свои лидирующие позиции (таблица 4).

Таблица 4. Калужская область в рейтинге инновационных регионов России

Регион	I = $\sum I / 29$			Изменение позиции в рейтинге		
	2016г.	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.
1. г. Санкт-Петербург	0,70	0,71	0,68	-1	1	0
2. Республика Татарстан	0,68	0,66	0,67	0	0	1
3. г. Москва	0,73	0,69	0,65	1	-1	-1
4. Томская область	0,60	0,63	0,63	3	0	0
5. Московская область	0,57	0,55	0,60	-3	2	2
6. Новосибирская область	0,59	0,57	0,58	6	0	-1
7. Калужская область	0,58	0,55	0,57	2	0	-1
8. Нижегородская область	0,57	0,52	0,55	-4	-3	3
9. Ульяновская область	0,51	0,55	0,54	-3	8	-1
10. Самарская область	0,57	0,54	0,54	4	1	-1

*Источник: составлено автором по данным сайта <http://asi.ru/investclimate/rating/>

В рейтинге инновационных регионов, который ежегодно проводит Ассоциация инновационных регионов России (АИРР), Калужская область входит в группу «сильных инноваторов» и заняла в 2018 году 7 место, уступив, по сравнению с 2017 годом, Новосибирской области одну позицию. Данный рейтинг оценивает регионы по 29 индикаторам, которые разделены на четыре группы: научные исследования и разработки, инновационная деятельность, инновационная активность региона, социально-экономические условия инновационной деятельности.

Таким образом, на протяжении исследуемого периода Калужская область остается в лидерах рейтинга инновационных регионов России и сохраняет позиции в группе «сильных инноваторов», в которую входят 11 регионов.

Для анализа факторов, влияющих на инновационную активность в Калужской области, целесообразно провести SWOT-анализ. С помощью SWOT-анализа определим сильные и слабые стороны инновационной деятельности региона. (таблица 5).

Таблица 5. Анализ возможностей и угроз, сильных и слабых сторон Калужской области (SWOT-анализ) [2].

Сильные стороны (S)	Слабые стороны (W)
<ul style="list-style-type: none"> - крупнейший рынок сбыта – московский регион; - близость к человеческим, финансовым и транспортным потокам; - расположение в створе транспортных потоков; - близость к международным аэропортам; - развитая сеть индустриальных парков, включая транспортно - логистическую инфраструктуру; - уникальный научно-производственный комплекс; - развитая инновационная инфраструктура для поддержки становления новых предприятий; - высокий инвестиционный потенциал; - высокий кадровый и образовательный потенциал; - уникальный научно-технический и интеллектуальный потенциал. 	<ul style="list-style-type: none"> - отток трудовых ресурсов в г. Москву; - дисбаланс развития территорий; - отсутствие собственных электрогенерирующих мощностей; - высокий износ энергопроводящей сети; - дисбаланс трудовых ресурсов «белых» и «синих» воротничков; - кадровый дефицит; - низкая производительность труда; - изношенность промышленной инфраструктуры.
Возможности (O)	Угрозы (Т)
<ul style="list-style-type: none"> - общий экономический рост России; - близость к «инвестиционному центру» Российской Федерации - г. Москве; - рост товарных потоков и вывод распределительных центров товаров из города Москвы; - изменения в системе расселения и миграционные потоки из депрессивных регионов России; 	<ul style="list-style-type: none"> - негативные последствия вступления во Всемирную торговую организацию для предприятий, работающих на внутренний рынок; - ухудшение используемого пакета ресурсов (низкая стоимость рабочей силы, пониженные тарифные ставки); - высокая привлекательность московской агломерации для талантливой молодежи; - старение населения.

По данным SWOT-анализа, в Калужской области создан привлекательный инвестиционный климат за счет обеспечения для инвестора благоприятного налогового режима, условий для справедливой конкуренции, низких административных барьеров и инфраструктуры для развития бизнеса. В регионе осуществляется государственная поддержка инвестиционной и инновационной деятельности, которая выражается в предоставлении налоговых льгот и государственных гарантий. По результатам Национального рейтинга состояния инвестиционного климата в регионах России, Калужская область входит в пятерку лидеров вместе с такими регионами, как Рес-

публика Татарстан, Чувашская республика, город Москва и Тульская область.

Одним из важнейших факторов инновационного развития Калужской области, от которого зависит успешное функционирование инновационной политики региона и страны в целом, является создание инновационной инфраструктуры.

В целом, инновационная инфраструктура представляет собой территориальную организационно-экономическую систему, включающую в себя: материально-технические средства, трудовые ресурсы, институты и организационно-экономические формы деятельности и обеспечивающую функционирование инно-

вационных предприятий для развития инновационной экономики региона [4].

Согласно данным «Официального портала органов власти Калужской области», на территории Калужской области инновационная инфраструктура представлена следующими элементами:

- Центры (IT-центры, центры коллективного пользования, инжиниринговый центр, центр молодежного инновационного творчества, региональный интегрированный центр);
- Бизнес инкубаторы;
- Венчурный фонд;
- Технопарк в сфере высоких технологий «Обнинск»;
- ОАО «Агентство инновационного развития» - центр кластерного развития Калужской области;
- Взаимодействие с Фондом содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере;
- Участие в Ассоциации инновационных регионов России.

Калужская область – один из самых экономически развитых регионов России. На протяжении ряда лет регион является лидером по темпам роста промышленного производства. Начиная с 2006 года в Калужской области открыто 108 новых предприятий, в том числе девять новых производств – в 2018 году.

На территории Калужской области создано 12 индустриальных парков, особая экономическая зона промышленно-производственного типа «Калуга» и территория опережающего социально-экономического развития «Сосенский».

В основе экономической модели Калужской области лежит кластерный подход. На территории региона активно развиваются автомобильный, транспортно-логистический, туристско-рекреационный, агро- и IT-кластеры, а также кластеры металлообработки, фармацевтики, биотехнологий и биомедицины, авиационно-космических технологий и другие.

Особое место в этом списке занимает автомобилестроительный кластер. По объемам производства он входит в тройку автоцентров России. В его составе объединены российские и иностранные предприятия. Ядро кластера — три OEM-производителя: «Фольксваген Груп Рус», «Пежо-Ситроен Митсубиши Аутомотив» и российские предприятия концерна «Вольво». Именно с автомобилестроения, а точнее, с открытия завода «Фольксваген» началась история новой экономики области, коренным образом изменившая структуру промышленного

комплекса. В рамках фармацевтического кластера, ставшего основой для развития экономики знаний, работают производства мировых лидеров фарминдустрии: «Берлин-Хеми/Менарини», «Ново Нордиск», «Астра-Зенека», «Ниармедик», «Сфера-фарм» и др. Ключевыми проектами в формате транспортно-логистического кластера стали создаваемые в формате «грузовой деревни» комплексы FV «Ворсино» и FV «Росва». Важнейшее направление — реконструкция международного аэропорта «Калуга». В рамках отраслевых кластеров открываются специализированные учебные центры, развиваются научные организации, повышается уровень конкурентоспособности всех предприятий, в том числе и предоставляющих различные услуги[2].

В формате кластеров в Калужской области успешно работают как российские, так и иностранные производства компаний с мировым именем.

В основе роста — своевременная и грамотная инвестиционная политика, высокое качество управления и профессионально выстроенная программа поддержки традиционных производств. В числе конкурентных преимуществ — предложение о размещении производств в индустриальных парках и ОЭЗ ППТ «Калуга», налоговые льготы и комплексная административная поддержка со стороны созданной системы институтов развития. Кластерный вектор развития определен как основная идея повышения конкурентоспособности и экономического развития.

Таким образом, кластерный подход неразрывно связан с инновационной политикой региона.

Инновационная региональная политика напрямую влияет на социально-экономические показатели Калужской области, представленные в таблице 6.

Калужская область занимает третье место в ЦФО по размеру средней заработной платы. В среднем по региону заработная плата по итогам 2018 года увеличилась на 33,6 % по сравнению с 2014 годом и на 9,9% по сравнению с 2017 годом и составила 37735,7 рублей. Рост заработной платы в основном связан с введением в эксплуатацию новых предприятий, на которых создаются новые высокопроизводительные рабочие места с высоким уровнем оплаты труда.

По росту промышленного производства Калужская область входит в десятку лучших регионов России. Объем промышленной про-

дукции увеличивался на протяжении всего периода и по итогам 2018 года составил 836,9 млрд. рублей, что на 75,0% больше показателя за 2014 год и на 54,6% больше уровня 2017 года. Это связано с открытием новых промышленных предприятий на территории области, а также увеличением производственных

мощностей уже действующих предприятий. Около 35% валового регионального продукта Калужского региона производит именно промышленный комплекс. Основной прирост обеспечили обрабатывающие отрасли. Положительная динамика ВРП обусловлена ростом производства в реальном секторе.

Таблица 6. Динамика основных показателей социально-экономического развития Калужской области за период 2014-2018 гг.

Показатели	Годы				
	2014	2015	2016	2017	2018
Валовой региональный продукт, млрд. руб.	326,5	339,8	372,3	417,1	435,0
Объем валового регионального продукта на душу населения, руб.	324024,4	336353,9	368913,4	411550,2	430958,8
Объем промышленной продукции (работ, услуг), млрд. руб.	478,1	482,2	541,3	708,0	836,9
Индекс промышленного производства (ИПП), %	103,1	94,6	108,1	115,1	104,5
Объем инвестиций в основной капитал, млрд. руб.	99,8	92,7	84,51	89,0	86,5
Оборот розничной торговли, млрд. руб.	162,8	168,9	177,4	186,0	197,1
Среднемесячная номинальная заработная плата работников организаций, руб.	28247,8	29939,1	31667,1	34332,0	37735,7
Уровень официальной безработицы, %	0,6	0,6	0,7	0,5	0,4

Источник: составлена автором по данным сайта <http://kalugastat.gks.ru/>.

На сегодняшний день одним из основных документов, определяющим основные направления деятельности в Калужской области является Стратегия социально-экономического развития Калужской области до 2030 года «Человек - центр инвестиций» [2].

Главная цель стратегии - обеспечить рост качества жизни населения на основе повышения конкурентоспособности региона и устойчивого экономического развития. Для достижения поставленных целей для Калужской области были определены следующие приоритеты [12]:

1. Пространственная организация и комплексное развитие территорий на основе нового «пакета ресурсов».
2. Создание инновационной инфраструктуры, влияющей на весь диапазон задач социально-экономического развития области.
3. Поддержка развития кластеров, влияющих на основные показатели социально-культурного и экономического развития области.

В стратегии представлены показатели эффективности реализации стратегических приоритетов социально-экономического развития Калужской области, среди которых отдельное место отводится показателям, связанным с инновационным развитием области. В соответствии со стратегией «Основными зада-

чами государственной научно-технической и инновационной политики в Калужской области на период до 2020-2030 года» являются:

1. Формирование региональных приоритетных направлений внедрения инновационных проектов, реализация которых будет иметь наибольшее значение для экономического развития Калужской области.
2. Дальнейшее развитие частно-государственного партнерства в научно-технической и инновационной сферах. Принятие закона о развитии частно-государственного партнерства в Калужской области.
3. Создание недостающих элементов региональной инновационной инфраструктуры (технопарк «Обнинск», инновационно-технологических центров и центров коллективного пользования приборами и оборудованием, отраслевых технопарков и зон инновационного развития и других).
4. Увеличение доли инновационной продукции до 25% от общего объема продукции Калужской области.
5. Увеличение доли инновационной продукции в общем объеме экспортной продукции Калужской области.
6. Увеличение количества малых инновационных предприятий до 30% от общего количества малых предприятий, зарегистрированных в Калужской области.

7. Создание университета инновационного типа, а также научно-образовательных комплексов.
8. Активное вовлечение муниципальных образований области в инновационную деятельность.

По предварительной оценке Министерства экономического развития Калужской области, объем ВРП в 2019 году в номинальном выражении составит 468,9 млрд. рублей или 102,0% в сопоставимых ценах к уровню 2018 года. Рост промышленного производства составит 105,0%. В 2020 году объем ВРП в номинальном выражении составит от 490 до 492,2 млрд. рублей по различным вариантам прогнозирования, индекс физического объема ВРП - от 101,8 - 102,5%.

Объем ВРП увеличится с 520,6 млрд. рублей в 2021 году до 555,0 млрд. рублей в 2022 году по базовому варианту; с 523,7 млрд. рублей в 2021 году до 558,3 млрд. рублей в 2022 году по целевому варианту. Индекс физического объема ВРП в 2021 - 2022 годах прогнозируется на уровне 102,4 - 102,8% по базовому варианту и 103,0 - 103,2% по целевому варианту.

В 2019 году при ускорении инфляции замедлится рост реальной заработной платы работников. При росте номинальной заработной платы 106,2% реальная ее величина составит 100,8%.

В 2019 году рост заработной платы работников выше среднеобластного уровня

(106,2%) ожидается в городах Калуге и Обнинске, в Боровском, Медынском, Ферзиковском, Хвастовичском и Думиничском районах Калужской области. Самый высокий уровень заработной платы - 50,1 тыс. рублей сохранится в Боровском районе. Наименьшее значение заработной платы ожидается в Мосальском, Барятинском районах. Уровень заработной платы в этих районах в два раза ниже среднеобластного значения.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций в 2019 году ожидается на уровне 40557 рублей, среднедушевые доходы населения составят в сумме 29997 рублей. Реальные располагаемые доходы населения в 2019 году увеличатся на 0,4%. Рост реальных располагаемых доходов населения в 2020 году по базовому варианту составит 101,6% при темпе роста среднедушевых доходов 106,0%.

Реальная заработная плата работников Калужской области на 2020 год ожидается на уровне 102,0%, темп роста прибыли прибыльных организаций оценивается в 102,8%, валовых смешанных доходов - 105,2%. [10].

В прогнозируемом периоде будет продолжаться стабилизация экономической ситуации в регионе. В структуре экономики региона будет укрепляться доля обрабатывающих производств и сельского хозяйства, что обусловлено реализацией инвестиционных проектов на территории Калужской области и локализацией новых производств.

Список литературы

1. Прогноз социально-экономического развития Калужской области на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Стратегия социально-экономического развития Калужской области до 2030 года «Человек - центр инвестиций» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Выпуск 4/ под ред. Л.М. Гохберга; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». - М.: НИУ ВШЭ, 2016. - 248 с. - 450 экз. - ISBN 978-5-7598-1286-9 (в обл.).
4. Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Выпуск 5 / Г.И. Абдрахманова, П.Д. Бахтин, Л.М. Гохберг и др.; под ред. Л.М. Гохберга; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». - М.: НИУ ВШЭ, 2017. - 260 с. - 300 экз. - ISBN 978-5-7598-1591-4 (в обл.).
5. Гришковская Ю.Н., Костина О.И. Инновационное развитие Калужской области // Актуальные проблемы развития транспорта материалы III Международной студенческой научно-практической конференции. Федеральное агентство железнодорожного транспорта; Московский государственный университет путей сообщения Императора Николая II, Нижегородский филиал // 2016. С. 164-167.
6. АО «Агентство инновационного развития — центр кластерного развития Калужской области» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.airko.org/>
7. Инвестиционный портал Калужской области: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.investkaluga.com/>
8. Федеральная служба государственной статистики по Калужской области: [Электронный ресурс]. URL: <http://kalugastat.gks.ru/>

9. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gks.ru/folder/>
10. Экономика. Министерство экономического развития Калужской области: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://admoblkaluga.ru/sub/econom/analitik/>

Калужский филиал Финансового университета

УДК 351.72

СЕРГИЕНКО Н.С.

ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАЦПРОЕКТОВ ПО ПОВЫШЕНИЮ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ**FINANCIAL SUPPORT OF NATIONAL PROJECTS TO IMPROVE THE QUALITY OF LIFE OF THE POPULATION**

Аннотация: в работе рассматриваются вопросы реализации национальных проектов социальной направленности, особенности финансирования национальных проектов на начальной стадии их реализации. В работе выделены риски механизма финансового обеспечения реализации национальных проектов, преследующих цели повышения качества жизни граждан в России.

Ключевые слова: национальный проект, бюджет, расходы бюджета, качество жизни, демография, здравоохранение, образование.

Abstract: The article is devoted to the issues of the implementation of a national projects of the social orientation, peculiarities of the financing of national projects at the initial stage of their implementation. The paper highlights the risks of the mechanism of financial support for the implementation of national projects aimed at improving the quality of life of citizens in Russia.

Keywords: national project, budget, budget expenditures, quality of life, demographics, health, education.

Поставленная в мае 2018 года Президентом РФ задача реализации 12 национальных проектов на ближайшие годы направлена на достижение стратегических направлений развития страны.

Национальные проекты имеют определяющее значение для экономики и социальной сферы всей страны, всех регионов. Прежде всего, они нацелены на повышение качества жизни граждан. По словам Президента, «...Людьми неинтересны абстрактные обещания, ведомственные планы или графики, разного рода технические вопросы - это все наши с вами вопросы, а не граждан, которые ожидают конкретных результатов. Им не важно, как согласовывали, когда перечисляли средства на те или иные мероприятия. Гражданам важен результат, и не в отдаленном будущем, а сейчас».

В основном социальная направленность бюджетных расходов преследуется при реализации национальных проектов "Демография", "Здравоохранение", "Образование" и "Наука", которые непосредственно направлены на решение проблемных вопросов, связанных с качеством и продолжительностью жизни граждан (табл. 1).

По официальным данным итогов первого квартала 2019 года, отмечается снижение смертности в среднем на 3% в 60 регионах России, в том числе в 26 регионах - на более чем 5%. Среди показателей и снижение младенческой смертности, достигшей исторического минимума - 4,3 случая на 1000 родившихся.

Мероприятия нацпроектов направлены на обеспечение доступности медицинской помощи, в том числе для сельских жителей. При этом в 2018 году уже было построено для сельских жителей 350 учреждений первичной медицинской направленности (фельдшерских, фельдшерско-акушерских пунктов, врачебных амбулаторий). По планам на 2019 год предусмотрен запуск такого же количества лечебных учреждений, а также закупка 246 мобильных медицинских комплексов.

Одной из задач реализации нацпроекта по здравоохранению выступает повышение доступности процедур химиотерапии для онкологических больных. В официальных документах уже отмечается снижение на 1,6%" показателя смертности от новообразований по итогам первого квартала 2019 года. Задача по выявлению онкологических заболеваний в зависимости от возраста пациента и локализации возможного онкологического заболевания стала частью «новой идеологии скрининга», позволяющей увеличить выявляемость таких заболеваний на ранних стадиях заболевания.

Мероприятия по нацпроекту «Демография» имеют различную направленность. Отчетные данные за 4 месяца 2019 года показали, что выплаты за рождение или усыновление первого, второго и последующих детей получили почти 700 тысяч семей. Продолжающиеся мероприятия по выдаче и распоряжению материнским капиталом указывают на потребность большинства семей с детьми в улучшении жилищных условий, поскольку использовали средства маткапитала

именно на решение жилищных проблем. Наблюдается рост числа семей, воспользовавшихся льготной ипотекой по ставке 6% годовых. О важности данного направления было указано Президентом РФ в послании от 20 февраля с призывом пересмотреть комплекс мероприятий по вовлечению в такую ипотеку большего количества нуждающихся семей.

Проблемы развития образования заложены как в нацпроекте «Демография» (создание мест в яслях для повышения занятости женщин), так и в нацпроекте «Образование» (ввод новых школ - 20 в городской и 12 в сельской местности общей мощностью почти 23 тыс. мест). Мероприятия

нацпроекта, направленные на поддержку одаренных детей, путем выделения 700 млн руб. специализированным учебно-научным центрам при федеральных университетах должны обеспечить качественное обучение таких детей.

Поэтому в системе органов публичной власти требуется полное взаимодействие всех участников реализации национальных проектов. Любое взаимодействие органов власти на разных уровнях порождает систему проблем и рисков, оценка которых должна быть адекватно учтена на стадиях поэтапного достижения показателей, характеризующих поставленную Президентом РФ задачу.

Таблица 1. Сведения о бюджетных ассигнованиях на финансовое обеспечение реализации национальных проектов в 2019-2021 гг., млн руб.

№ п/п	Наименование национального проекта/ федерального проекта	2019 год	2020 год	2021 год	Итого: 2019-2021 годы
1	2	3	4	5	6=3+4+5
	ВСЕГО на реализацию национальных проектов	1 714 822,3	1 876 516,8	2 101 815,3	5 693 154,4
I	Национальный проект "Демография"	517 360,1	532 721,0	538 214,4	1 588 295,4
II	Национальный проект "Здравоохранение"	160 337,5	299 092,9	238 753,5	698 183,9
III	Национальный проект "Образование"	106 221,2	122 696,4	133 324,1	362 241,7
IV	Национальный проект "Жилье и городская среда"	105 280,1	105 250,3	108 364,9	318 895,3
V	Национальный проект "Экология"	60 709,7	90 786,7	127 235,6	278 732,0
VI	Национальный проект "Безопасные и качественные автомобильные дороги"	129 736,3	104 274,2	137 396,3	371 406,8
VII	Национальный проект "Производительность труда и поддержка занятости"	7 140,0	6 900,0	6 900,0	20 940,0
VIII	Национальный проект "Наука"	36 992,2	42 965,8	55 111,0	135 069,0
IX	Национальная программа "Цифровая экономика Российской Федерации"	108 048,5	123 656,7	177 898,9	409 604,0
X	Национальный проект "Культура"	12 971,9	13 907,2	17 030,7	43 909,9
XI	Национальный проект "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы"	60 575,3	37 964,6	50 701,5	149 241,4
XII	Национальный проект "Международная кооперация и экспорт"	86 224,6	74 549,2	123 979,9	284 753,7
	Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры	323 225,0	321 751,8	386 904,5	1 031 881,4

Подготовительный этап реализации национальных проектов на практике продляется и на 2019 год, поскольку требуется основательная проработка определения соотношений объемов финансирования и планируемыми результатами, выраженными в совокупности показателей.

Надо отметить, что по оценкам экспертов, качество системы показателей пока не соответствует требованиям.

Масштаб решаемых проблем посредством национальных проектов охватывает все уровни публичной власти – федеральный региональный

и муниципальный. Оценка, проводимая Правительством РФ, показала, что мероприятия по достижению результатов национальных проектов касаются полномочий субъектов РФ в объеме не менее 60%. На территориальном уровне должны быть сформированы региональные и муниципальные проекты, нацеленные на достижение стратегических результатов нацпроектов.

Таким образом, результативность и эффективность в процессе исполнения национальных проектов зависит по большому счету от низового уровня власти.

Можно отметить, что для высокого качества исполнения национальных проектов важную роль играет объем передаваемых финансовых ресурсов в форме межбюджетных трансфертов из федерального бюджета региональным органам власти, поскольку проблемы несбалансированности региональных и местных бюджетов остаются актуальными, хотя данная проблематика, суть которой состоит в несоответствии расходных полномочий и закрепленных доходных источников бюджетов субъектов РФ и муниципальных бюджетов.

Важную роль в получении межбюджетных трансфертов из федерального бюджета играет подписание соглашений с субъектами РФ, в которых прописаны условия предоставления им трансфертов для реализации региональных проектов. В середине февраля был завершен процесс подписания соглашений.

Реализация национальных проектов также требует высокой степени маневренности. Поэтому, учитывая опыт перехода к «программному» формату бюджета, Правительству РФ упростили механизм согласования показателей бюджета в рамках реализации национальных проектов. Так, законодательно было закреплено право перераспределения бюджетных средств на финансирование нацпроектов без обязательного условия внесения изменений в закон о федеральном бюджете. Такой порядок значительно упрощает в процессе исполнения бюджета корректировку объемов финансирования федеральных и региональных проектов. Это влечет одновременную необходимость отслеживания выполнения субъектами РФ обязательств, прописанных в соглашениях, постоянного анализа и контроля за обоснованностью и объективностью значений данных показателей, предусмотреть возможность их оперативной корректировки в соответствии с изменениями объемов финансового обеспечения [11].

В докладе Президенту РФ В.В.Путину председатель Счетной палаты А.Л.Кудрин, говоря о ситуации с динамикой исполнения национальных проектов в 2019 году, указал на проблему серьезного отставания расходов бюджета на эти цели от плана. Так, по данным органа внешнего государственного контроля, исполнение расходов на цели национальных проектов на 1 ноября составило только 67%, при этом отдельные нацпроекты были исполнены менее чем на 20%. Общая тенденция не оптимистична, поскольку общий объем неисполненных расходов за 10 месяцев 2019 года вырос до 1 триллиона рублей.

Таким показателям исполнения бюджета в целом, и на цели нацпроектов в частности, есть объяснение, состоящее в изменениях показателей бюджета в процессе его исполнения. В то же время такие результаты неосвоения бюджетных ресурсов свидетельствуют о традиционной проблеме в организации исполнения федерального бюджета – низкий уровень ответственности за рост дебиторской задолженности, формирование которой происходит за счет высокой степени авансирования крупных расходов.

По новым правилам кассового исполнения бюджета, чтобы предоставить субсидию межбюджетную, либо аванс юридическому лицу, должно возникнуть денежное обязательство, за которым и следует оплата в форме предоставления субсидии и ее кассовый расход. Такой подход повлиял на качество исполнения бюджета, повышение которое обеспечено за счет снижения остатков неиспользуемых средств на счетах бюджетов регионов. До введения данного подхода на счетах субъектов РФ к концу года остатки достигали 300–400 миллиардов рублей. В текущем году на счетах остатки не превышают 3 миллиардов рублей. Однако такой подход не решает проблемы обеспечения реализации нацпроектов в регионах, бремя которых ложится на региональные бюджеты. Надо отметить, что собственных ресурсов у субъектов РФ на достижение целей национальных проектов не достаточно на стадии исполнения бюджета. Требуется качественная работа по взаимодействию всех участников реализации проектов с учетом точной оценки ресурсной базы для их реализации.

По данным Федерального казначейства, реализация 76 федеральных проектов и 3891 регионального проекта осуществляется по более чем 6000 соглашениям о предоставлении субсидий, заключенных федеральным министерством и субъектами РФ. К началу декабря 2019 года заключено в рамках реализации национальных проектов более 64000 контрактов на всех уровнях бюджетной системы Российской Федерации, исполнение которых должно обеспечить строительство 2862 объектов капитального строительства.

Однако это касается только общей организации финансового обеспечения национальных проектов. В отношении проектов, направленных на повышение качества жизни граждан, такая проблема не имеет масштаба. Большая доля расходов на достижение целей национальных проектов приходится на региональный и местный уровень, готовность которых для реализации масштабных проектов весьма низкая. Подготовительных мероприятий для начала реализации национальных проектов явно было недостаточно, о чем свидетельствует низкая готовность необходимой нормативной базы, подзаконных актов, уровень методического сопровождения.

Таким образом, промежуточный анализ проблем финансового обеспечения национальных проектов позволил выявить следующие риски:

- риск низкого освоения бюджетных средств на начальном этапе реализации нацпроектов;
- риск недофинансирования, обусловленный недостаточностью ресурсов на региональном уровне;
- риск недостаточности нормативной и методической базы по сопровождению национальных проектов;
- риск высокой бюрократизации отдельных процедур использования бюджетных средств при низкой ответственности исполнителей;
- риск несогласованности участников проектной деятельности при реализации нацпроектов и др.

Представляется необходимой доработка нормативного и методического инструментария по обеспечению реализации национальных проектов в согласовании с механизмом финансового обеспечения и выполнения процедур бюджетного процесса.

Список литературы

1. Аверин А.Н., Денисенко В.А., Бабаян А.Р., Колимбет П.С. Цели, целевые показатели и задачи национальных проектов и программ в социальной сфере // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2018.- № 9.- (100).- С. 134-138.
2. Адамская Л.В. Местная администрация: переход к системе обслуживания качества жизни населения // Самоуправление. - 2018. - № S1. - С. 5-6.
3. Балынин И.В. Ключевые достоинства и основные недостатки цифровизации социально-экономических процессов // Развитие современной экономической науки: проблемы, тенденции, перспективы материалы Международной научной конференции. - 2019. - С. 63-67.
4. Веселовский М.Я., Измайлова М.А., Москаленко О.А. и др. Инновационно-технологическая трансформация промышленности в регионах России как инструмент достижения стратегических целей на пути становления цифровой экономики. Москва, 2019.364 с.
5. Гнездова Ю.В. Применение цифровых технологий в государственных органах // Актуальные проблемы экономики и управления. - 2018. - № 2 (18). - С. 25-28.
6. Грушихин А.М. Реализация региональных проектов в составе федеральных проектов национального проекта "Образование": первый опыт и перспективы // Региональное образование: современные тенденции.- 2019.-№2.- С. 12-17.
7. Добрина Л.Р. Реализация национальных проектов как новый этап в управлении проектами в органах государственной власти // Евразийское Научное Объединение.-2019. - № 8-3 (54). - С. 164-166.
8. Дынник Д.И. Национальные проекты: основные положения и проблемы в управлении //Правовестник. - 2018. - № 6 (8). - С. 11-13.
9. Ivanova E.V., Makovetskaya E.N., Makovetsky M.Yu., Markov S.N., Simonova N.Yu. Program budget in Russia as a tool to improve the effectiveness of public spending // Espacios. 2019. Т. 40. № 20. С. 30.
10. Иванова Е.В., Алексеева А.В. Роль и значение налоговой политики в решении демографических проблем общества // Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. - 2018. - № 4 (28). - С. 19-24.
11. Костарева Л.В. Реализация приоритетных национальных проектов в Российской Федерации: проблемы и перспективы // Общество, экономика, управление. 2018. - Т. 3. - № 1. - С. 37-44.
12. Матвеева Е.Е., Гнездова Ю.В. Обеспечение уровня экономической безопасности региона // Бизнес. Образование. Право. -2019. - № 1 (46). - С. 64-69.
13. Мусинова Н.Н. Повышение роли местного сообщества в реализации национальных проектов // Муниципальная академия. - 2019. - № 3. - С. 108-112.

14. Панина О.В. Ранжирование и оценка государственных политик и программ как инструмент управления проектами в современном государственном управлении: российский и зарубежный опыт // Финансовая жизнь - 2019. - № 1. - С. 13-15.
15. Указ Президента от 07.05.2018 №204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года»//СПС КонсультантПлюс
16. Официальный сайт Правительства Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа - <http://government.ru/>
17. Заседание Совета по стратегическому развитию и национальным проектам [Электронный ресурс] – Режим доступа - <http://kremlin.ru/events/president/news/60485>

УДК 332.8

ТУРЧАЕВА И.Н., ТИМОФЕЕВА Ю.П.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ В СФЕРЕ ЖКХ (НА ПРИМЕРЕ МУП «УПРАВЛЕНИЕ ЭНЕРГЕТИКИ И ЖКХ» Г. МАЛОЯРОСЛАВЕЦ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ)

ANALYSIS OF FINANCIAL SUPPORT OF MANAGEMENT COMPANIES IN THE SPHERE OF HOUSING AND COMMUNAL SERVICES (ON THE EXAMPLE OF THE MUNICIPAL UNITARY ENTERPRISE "DEPARTMENT OF ENERGY AND HOUSING AND COMMUNAL SERVICES" OF MALOYAROSLAVETS, KALUGA REGION)

Аннотация. В статье проанализированы финансовые результаты деятельности конкретной управляющей компании. Обозначены основные проблемы финансового обеспечения муниципальных унитарных предприятий в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

Ключевые слова: управляющая компания, муниципальное унитарное предприятие, финансовое обеспечение, доходы, расходы, финансовый результат.

Abstract. The article analyzes the financial results of a particular management company. The main problems of financial support of municipal unitary enterprises in the sphere of housing and communal services are outlined.

Keyword: management company, municipal unitary enterprise, financial support, income, expenses, financial result.

В условиях градостроительства особое социальное значение имеет создание жизнеобеспечивающей среды для населения. В России формой самоорганизации общества, ориентированной на решение этой задачи, выступает жилищно – коммунальное хозяйство (ЖКХ). Участниками жилищных отношений выступают граждане, юридические лица, Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования [1, п.2 ст. 4].

Граждане, пользующиеся жилищно – коммунальными услугами для личных, бытовых и иных нужд, не связанных с промышленным производством, выступают потребителями жилищно – коммунальных услуг [6]. Под жилищно – коммунальными услугами (ЖКУ) при этом понимается «надежное и устойчивое обеспечение холодной и горячей водой, электрической энергией, газом, отоплением, отведения и очистки сточных вод, содержания и ремонта жилых домов, придомовой территории, а также благоустройства территории населенного пункта в соответствии с установ-

ленными стандартами, нормами и требованиями» [6].

К организациям ЖКХ в соответствии с действующими нормативными актами относятся:

- организации коммунального водоснабжения и водоотведения;
- организации коммунального электроснабжения и теплоснабжения;
- организации по газификации и эксплуатации газового хозяйства;
- ремонтно-строительные организации, осуществляющие капитальный ремонт жилищного фонда;
- мусороперерабатывающие и мусоросжигательные заводы, мусороперегрузочные станции, полигоны захоронения твердых бытовых отходов;
- управляющие организации (компании);
- подрядные и другие организации, оказывающие услуги по комплексному обслуживанию зданий, помещений и другие услуги в ЖКХ (в том числе ремонтные);
- организации, осуществляющие прочие виды

деятельности в ЖКХ [3].

Одним из участников жилищных отношений выступают управляющие организации (компании), т.е. «организации, уполномоченные собственником жилищного фонда осуществлять управление жилищным фондом с целью его надлежащего использования и обслуживания, а также обеспечения потребителей жилищно-коммунальными услугами» [6].

На основании и в соответствии с договорами с подрядными организациями – исполнителями управляющие компании:

- контролируют и обеспечивают соблюдение последними установленных органами местного самоуправления стандартов и (или) нормативов условий проживания и параметров качества ЖКУ;
- отвечают перед потребителем за полноту, своевременность и качество услуг исполнителя, за возможные последствия нарушений стандартов и/или нормативов;
- информируют потребителя о порядке предоставления ЖКУ;
- контролируют соблюдение потребителями правил пользования жилыми помещениями;
- обеспечивают своевременность и полную оплату услуг потребителями;
- регулируют размеры платежей в сторону их уменьшения при нарушении исполнителем (поставщиком) услуг параметров качества, установленных в данном муниципальном образовании стандартами и/или нормативами предоставления ЖКУ и соответствующими договорами [6].

Одной из организационно-правовых форм управляющих компаний, работающих в сфере ЖКХ, в настоящее время, по-прежнему, остаются муниципальные унитарные предприятия (МУП).

В силу особого правового статуса МУПы нельзя назвать полностью самостоятельными бизнес-единицами, поскольку они в соответствии с действующим законодательством осуществляют решение социальных задач в жилищно-коммунальной сфере, в связи с чем, обычно реализуют услуги по минимальным ценам и выполняют определенные виды дотируемых работ, что зачастую приводит к получению отрицательного финансового результата от производственной деятельности. Кроме того, в качестве одной из проблем унитарных предприятий выделяют отсутствие надлежащего контроля над ними, что позволяет отдельным лицам преследовать свои собственные интересы при проведении финансовой политики, негативными последствиями чего могут стать увод активов, декапитализация, не-

адекватная инвестиционная политика, и как результат, низкая эффективность, неустойчивое финансовое положение либо банкротство муниципального унитарного предприятия [5].

Обзор различных источников позволяет отметить, что теоретические и практические аспекты финансового обеспечения деятельности МУП нашли своё отражение в трудах следующих учёных: Е.Н. Альбах, В.В. Говдя, Д.Д. Забелин, Л.Л. Игонина, Л.Н. Павлова, Е.А. Федченко, Д.В. Чуняев и др. Большой вклад в решение вопросов анализа и оценки финансового состояния предприятий коммунального сектора экономики внесли такие учёные, как: А.С. Авитесьян, Т.Е. Даниловских, Е.М. Каратаев, С.А. Кожевников, В.В. Семенихин, А.Н. Сухарев, Т.Х. Усманова и др. Тем не менее исследование отдельных проблем, в частности, вопросов финансового обеспечения деятельности муниципальных унитарных предприятий в сфере ЖКХ, является по-прежнему актуальным.

Обзор литературных источников позволяет обобщить, что большинство авторов под финансовым обеспечением понимает систему форм, принципов, методов и условий финансирования деятельности хозяйствующих субъектов. Согласимся с мнением Л.Н. Павловой, что понятие финансового обеспечения подразумевает управление капиталом предприятия, а также деятельность по его использованию, привлечению и размещению [7]. Таким образом, финансовое обеспечение (финансирование) деятельности предполагает изыскание финансовых ресурсов (собственных и привлечённых извне) и эффективное управление ими [8]. Т.Е. Даниловских отмечает, что деятельность муниципальных унитарных предприятий сопровождается массой проблем, среди которых важными остаются именно проблемы в сфере финансового обеспечения. Согласны с мнением автора, что наиболее распространёнными трудностями здесь являются недостаточность или отсутствие прибыли; отсутствие собственного капитала; низкая оборачиваемость капитала; высокий уровень дебиторской и кредиторской задолженностей, наличие просроченных задолженностей; получение убытков от деятельности, что вызывает в свою очередь недостаток средств для осуществления текущих расчетов [4].

С целью изучения применяемых на практике способов финансирования организаций сферы ЖКХ в качестве объекта исследования выступило МУП «Управление энергетики и ЖКХ» г. Малоярославец Калужской области. Это коммерческая организация, не наде-

лённая правом собственности на имущество, закреплённое за ней собственником. Полным вещным правом обладает учредитель предприятия – Администрация МО «Город Малоярославец». Анализ источников финансирования нами был проведен за период 2016-2018 гг.

В целях планирования финансового обеспечения основной деятельности в МУП «Управление энергетики и ЖКХ» составляется внутрифирменный план, в котором указываются текущие расходы на капитальный ремонт и содержание многоквартирных домов. План предоставляется заинтересованным лицам, находящимся в управлении данной управляющей компании. Между собственниками многоквартирных домов и управляющей компанией заключается договор, в котором указано, какие виды работ обязуется выполнить МУП «Управление энергетики и ЖКХ» за принятые от физических лиц или муниципалитета денежные средства.

В течение анализируемого периода МУП «Управление энергетики и ЖКХ» выступало платёжным агентом – посредником, принимающим платежи физических лиц. Управляющая компания имеет в своем составе три участка жилищно-эксплуатационного управления (ЖЭУ), осуществляющих деятельность по начислению, приёму и обработке платежей в сфере ЖКХ. Наличные деньги поступают от граждан в кассу ЖЭУ в качестве оплаты за жилищно-коммунальные услуги, после чего МУП «Управление энергетики и ЖКХ» расплачивается этими денежными средствами со своими контрагентами, поставляющими в жилые дома необходимые ресурсы. Из рис. 1 видно, что на протяжении анализируемого периода начисленные в адрес населения суммы уменьшаются, что в большей степени обусловлено выбытием отдельных объектов, находившихся ранее в управлении МУП «Управление энергетики и ЖКХ».



Этот факт нельзя назвать однозначно отрицательным. Выбывшие объекты имели высокую степень физического и морального износа, в связи с чем управляющая компания несла дополнительные расходы на содержание и ремонт.

Из рис. 1 также видно, что оплаченные населением суммы за оказанные услуги стабильно ниже начисленных. Данное обстоятельство объясняется тем, что некоторые граждане не оплачивают предоставленные услуги, либо оплачивают их не в полном объеме. В качестве одной из причин можно выделить неплатежеспособность отдельных категорий граждан в связи с негативным влиянием на их материальное положение многочисленных объективных и субъективных факторов, включая экономическую ситуацию в стране, кризисы, потерю работы и т. д. Отдельно нужно выделить регулярное повышение цен на коммунальные услуги, которое происходит, как за счёт увеличения платы за отдельные жилищ-

ные услуги, утверждаемого на общих собраниях с жильцами домов, так и за счет удорожания стоимости самих ресурсов (электроснабжения, газа и др.). Результатом такого дисбаланса выступает недостаточность полученных от населения денег для покрытия долгов перед ресурсоснабжающими организациями.

А поскольку основным источником дохода управляющей организации в течение анализируемого периода выступали именно платежи граждан, подобная ситуация негативно сказывалась на финансовом состоянии МУП «Управление энергетики и ЖКХ». В конечном счете, отсутствие своевременности и полноты финансового обеспечения влечёт за собой отрицательный совокупный финансовый результат и убыточность МУП «Управление энергетики и ЖКХ». Анализ основных финансовых показателей деятельности МУП «Управление энергетики и ЖКХ» показал, что в 2018 г. выручка увеличилась по сравнению с 2016 г. на 12,4%, но по сравнению с 2017 г. уменьшилась

на 18,4%, что объясняется сокращением предоставления муниципальных заказов со стороны местных органов власти, а также выводом части объектов из состава управления. И если продажа услуг для организации в 2016 и 2017 годах была убыточной, то в 2018 г. организация получила прибыль от продаж, в том числе, благодаря увеличению объёмов оказываемых жилищных работ, а именно, за счет ремонта домов и благоустройства детских площадок (рис. 2).

В 2018 г. в организации уменьшились прочие расходы, в том числе в связи с сокращением затрат на подбор и обучение персонала. Максимального значения прочие расходы достигали в 2017 г., в частности, из-за штраф-

ных санкций со стороны надзорных органов за выявленные дома с технически не удовлетворяющим законодательству состоянием, вследствие чего, организация понесла дополнительные расходы на уплату штрафов и приведение этих объектов в надлежащее состояние. Величина прочих доходов в 2018 г. также снизилась на 23% по сравнению с 2017 г. в связи с уменьшением количества, находящихся в управлении МУП «Управление энергетики и ЖКХ» многоквартирных домов, сокращением спектра и количества различных дополнительных услуг. В конечном счете, в последние два года анализируемого периода отрицательное сальдо прочих доходов и расходов привело к получению убытка до налогообложения.



В качестве дополнительного источника финансовых поступлений можно назвать доход от сдачи в аренду помещений, расположенных на территории управляющей компании. МУП «Управление энергетики и ЖКХ» начало использовать этот источник в 2018 г., получив доход в размере 145 тыс. руб., что весьма незначительно повлияло на совокупный финансовый результат отчетного периода.

Заметим, что учредитель также осуществляет субсидирование управляющей компании за счёт средств местного бюджета г. Малоярославец. Например, в настоящее время МУП «Управление энергетики и ЖКХ» имеет в своём управлении муниципальное общежитие, по которому общие затраты составляют 20 руб./кв. м, а принятый размер оплаты в соответствии с законодательством по тарифу общежития, принадлежащего муниципалитету, составляет 12 руб. Соответственно, Администрация МО «Город Малоярославец» предоставляет субсидии в части погашения выпадающих доходов организации в размере 40%, что составляет 8 руб./кв. м.

Что касается иных бюджетных ассигнований, то управляющие компании могут их получать по бюджетным программам благоустройства придомовой территории. Для этого необходимо соответствовать целому ряду требований и МУП «Управление энергетики и ЖКХ» не всегда подпадает под действие таких программ.

В целом анализ финансовых результатов МУП «Управление энергетики и ЖКХ» показал, что в 2016 г. деятельность организации можно признать эффективной: величина чистой прибыли составила 73 тыс. руб. Однако, 2017 и 2018 годы организация завершила с отрицательным финансовым результатом. Хотя заметим, что уровень убыточности в 2018 г. снизился по сравнению с предыдущим годом на 23 процентных пункта, что является положительным фактом.

Итак, на примере конкретного объекта исследования было установлено, что финансовое обеспечение деятельности муниципальных унитарных предприятий в сфере ЖКХ по сложившейся схеме (т.е. на основе заключения

договоров поставки ресурсов между управляющими компаниями и ресурсоснабжающими организациями) является низкоэффективным. Это, во-первых, обусловлено тем, что большую часть источников финансового обеспечения управляющих организаций здесь составляют собираемые квартирные платежи, сопряженные с наличием просроченных задолженностей, вызывающих высокий уровень дебиторской задолженности управляющей компании, во-вторых, со спецификой организационно-правовой формы унитарного предприятия: с одной стороны, МУПы, являясь коммерческой организацией, нацелены на извлечение прибыли, а с другой – имущество, которым владеют такие предприятия, принадлежат им на ограниченном вещном праве, соответственно, источники получения дополнительных доходов весьма ограничены.

Для снижения уровня дебиторской задолженности необходимо усиление работы юридической службы в отношении неплательщиков, а именно – проведение претензионных работ, подача исковых заявлений; подписание письменных соглашений о погашении задолженностей между собственниками многоквартирных домов и управляющей компанией и др.

Решением проблемы ликвидации задолженностей управляющей компании перед ресурсоснабжающими организациями по причине неплатежеспособности потребителей ЖКУ, полагаем, должно стать заключение так называемых «прямых» договоров между соб-

ственниками жилых помещений и ресурсоснабжающими организациями, в силу которых оплату за предоставленные ресурсы потребители будут оплачивать напрямую ресурсоснабжающим организациям. Возможность заключения таких «прямых» договоров предусмотрена федеральным законом № 59-ФЗ от 03.04.2018 [2]. Так, в соответствии с изменениями, внесенными в Жилищный кодекс Российской Федерации, устанавливается возможность заключения договоров холодного и горячего водоснабжения, водоотведения, электроснабжения, газоснабжения, отопления и договоров на оказание услуг по обращению с твердыми коммунальными отходами непосредственно между организациями, оказывающими соответствующие услуги, и потребителями услуг. Для заключения таких договоров по инициативе собственников и нанимателей помещений требуется принятие соответствующего решения на общем собрании собственников помещений в многоквартирном доме [2].

Таким образом, учитывая социальную значимость данных субъектов хозяйствования, в сложившихся условиях весьма актуальным является необходимость дальнейшего совершенствования условий, порядка функционирования и финансового обеспечения деятельности организаций в сфере жилищно-коммунального хозяйства с одновременным осуществлением целого комплекса мероприятий правового, организационного, экономического и финансового характера.

Список литературы

1. Российская Федерация. Законы. Жилищный кодекс Российской Федерации: текст с изменениями и дополнениями от 02.12.2019: [принят Государственной думой 22 декабря 2004 года: одобрен Советом Федерации 24 декабря 2004 года]. - Доступ из справ. - правовой системы КонсультантПлюс (дата обращения: 04.12.2019). – Режим доступа: для авториз. пользователей. – Текст : электронный.
2. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Жилищный кодекс Российской Федерации: текст от 03.04.2018: [принят Государственной думой 23 марта 2018 года: одобрен Советом Федерации 28 марта 2018 года]. - Доступ из справ. - правовой системы КонсультантПлюс (дата обращения: 04.12.2019). – Режим доступа: для авториз. пользователей. – Текст : электронный.
3. Отраслевое тарифное соглашение в жилищно-коммунальном хозяйстве Российской Федерации на 2017 - 2019 годы: текст с изменениями и дополнениями от 03.08.2018 [утверждено Общероссийским отраслевым объединением работодателей сферы жизнеобеспечения, Общероссийским профсоюзом работников жизнеобеспечения 08.12.2016]. - Доступ из справ. - правовой системы КонсультантПлюс (дата обращения: 04.12.2019). – Режим доступа: для авториз. пользователей. – Текст : электронный.
4. Даниловских, Т. Е. Проблемы финансового состояния муниципальных унитарных предприятий коммунального сектора экономики [Электронный текст] / Т. Е. Даниловских // Интернет-журнал Науковедение. - 2013. - № 6(19). URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/problemy-finansovogo-sostoyaniya-munitsipalnyh-unitarnyh-predpriyatij-kommunalnogo-sektora-ekonomiki> (Дата обращения: 01.05.2019).

5. Круглов А.А. Повышение эффективности управления муниципальными унитарными предприятиями: специальность 05.13.10 – Управление в социальных и экономических системах (экономические науки): автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Круглов Александр Александрович; «Центр делового образования» Торгово-промышленной палаты Владимирской области. – Владимир, 2004. – 24 с. – Библиогр.: с. 22. – Место защиты: «Центр делового образования» Торгово-промышленной палаты Владимирской области. – Текст: непосредственный.
6. Методическое пособие по содержанию и ремонту жилищного фонда. МДК 2-04.2004 (утв. Госстроем России). - М.: ЗАО Центр исследования и разработок в городском хозяйстве Санкт-Петербурга «Экополис», ФГУП ЦПП, 2004.
7. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов. [Текст] / Л.Н. Павлова — 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003 – 269 с.
8. Турчаева И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Турчаева, В.А. Матчинов. - Электрон. текстовые данные. - Саратов: Вузовское образование, 2018. - 248 с. - 978-5-4487-0319-5. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77575.html>.

Калужский филиал Финансового университета

УДК: 336.531.2

ЭРГАШЕВА Ш.Т.

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН:
ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ****INVESTMENT POTENTIAL OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN:
OPPORTUNITIES AND PROSPECTS**

Аннотация. В данной статье рассматриваются вопросы инвестиционного потенциала Республики Узбекистан его возможности и перспективы развития. Даны рекомендации по использованию инвестиционных ресурсов.

Ключевые слова: экономика, инвестиции, политика, государство, бюджетные средства, индекс инфляции, индекс доходности, внутренняя норма доходности, чистый приведенный доход, эффективность, прибыль.

Annotation. This article discusses the investment potential of the Republic of Uzbekistan, its opportunities and development prospects. Recommendations on the use of investment resources are given.

Keywords: economy, investment, politics, state, budget funds, inflation index, profitability index, internal rate of return, net present value, efficiency, profit.

На новом этапе экономического развития страны особое значение приобретает проведение глубоких структурных преобразований в отраслях экономики, ускорение процесса перехода к конкурентной рыночной экономике с формированием полноценных рынков товаров и услуг, совершенствование и укрепление системы социальной защиты населения, внедрение рыночных принципов в управлении государственными активами.

Практическая реализация Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 — 2021 годах, нацеленная на проведение кардинальных реформ по либерализации и развитию экономики, улучшение деловой среды, повышение конкурентоспособности отраслей экономики, обеспечивает устойчивую положительную динамику социально-экономического развития страны. Принятые в республике меры по обеспечению макроэкономической стабильности, либерализации валютного рынка, внедрению рыночных методов реализации высоколиквидных товаров, стимулированию и поддержке предпринимательства создали благоприятные условия для активного вовлечения широких слоев населения в предпринимательскую деятельность, а также обеспечили основу для дальнейшего продвижения экономических реформ.

В целях обеспечения дальнейшей либерализации и развития экономики, последовательной реализации мер по расширению экономического потенциала, повышения конкурентоспособности и эффективности деятельности субъектов предпринимательства, роста

на этой основе благосостояния населения, а также в соответствии со Стратегией действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 — 2021 годах:

- Утверждена разработанная при участии Всемирного банка и других международных финансовых институтов «Дорожная карта» основных направлений структурных реформ Республики Узбекистан на период 2019 — 2021 годов. УП РУз. от 08.01.2019 №5614;

- Утверждена Государственная программа по реализации Стратегии действий Республики Узбекистан в «Год активных инвестиций и социального развития» УП РУз от 17.01.2019 г. №5635.

В рамках практического воплощения в жизнь принятой Государственной программы на 2018 год реализовано 76 тысяч проектов на сумму 21 трлн. сумов и 1 млрд. долларов США. В соответствии с программами «Обод кишлок» и «Обод махалла» 3 трлн. сумов направлены на благоустройство с целью создания условий для благополучной жизни в более чем 400 селах и махаллях республики. На программы «Каждая семья — предприниматель» и «Молодежь — наше будущее» в общей сложности направлено около 2 трлн. сумов для осуществления более 2 600 бизнес-проектов на местах. Пристальное внимание уделялось развитию социальной сферы, усилению социальной защиты населения и дальнейшему совершенствованию системы оплаты труда, что позволило повысить реальные доходы населения на 12 процентов по сравнению с 2017 годом. Значительно расширены возможности для получения высшего образования

благодаря открытию новых учебных направлений и увеличению квоты приема. Благодаря внедрению концептуально нового порядка налогового администрирования в распоряжении местных бюджетов осталось 5,5 трлн. сумов от перевыполнения прогнозных показателей налоговых сборов, что в 6 раз превосходит показатели 2017 года и в 32 раза — 2016 года.

Кроме того, принята Концепция совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан, направленная на стимулирование экономического развития, улучшение деловой среды и инвестиционной привлекательности, повышение располагаемых доходов населения и снижение налогового бремени для бизнеса. Так, снижение до 12 процентов ставки единого социального платежа и отмена обязательных отчислений в государственные целевые фонды, взимаемых с оборота (выручки) юридических лиц, создали условия для оставления в распоряжении предприятий дополнительных средств. В 2018 году совершено 18 межгосударственных визитов и достигнуты договоренности по инвестиционным проектам на сумму около 50 млрд. долларов США.

В настоящее время за счет иностранных инвестиций в стране реализуются 456 проектов на сумму 23 млрд. долларов США.

Утвержденная Государственная программа по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 — 2021 годах в «Год активных инвестиций и социального развития», предусматривающую реализацию проектов на общую сумму 16,9 трлн. сумов и 8,1 млрд. долларов США, будут направлены на: в сферу совершенствования системы государственного и общественного строительства:

- в сферу обеспечения верховенства закона и дальнейшего реформирования судебной правовой системы;
- в сферу развития экономики и активного привлечения инвестиций;
- в сферу социального развития;
- в сферу обеспечения безопасности, межнационального согласия и религиозной толерантности, а также внешней политики.

Инвестиционная деятельность является сложной и многоаспектной категорией, оказывающей влияние на социально-экономическое развитие страны, регионов, отраслей и предприятий. Инвестиционные проекты направленные на разработку и реализацию решений, связанных с реформированием производства, техническим перевооружением, внедрением технологических нововведений, обуславлива-

ют необходимость преобразования организационных структур хозяйственных предприятий [1-6].

Исследования показали, что в системе мероприятий по формированию и регулированию инвестиционного климата и созданию условий по повышению инвестиционной активности особое значение имеет разработка и внедрение рыночной системы осуществления инвестиционного проектирования, которая означает, прежде всего, формирование и регулирование правовых, социально-экономических, организационных и технологических основ подготовки и реализации конкретного инвестиционного мероприятия на учете интересов участников (объекта и субъекта).

Выбор оптимального варианта проекта можно осуществить на основе методических рекомендаций, включающих следующую последовательность расчетов: ранжирование проектов по направленности, формирование классов эффективности, определение границ качества проектов, подготовку предложений по совершенствованию проектных решений. В настоящее время для оценки эффективности и ранжирования инвестиционных проектов по их значимости используются следующие критерии:

- суммарная прибыль в год (абсолютная прибыль);
- прибыль в расчете на 1 тыс. суммарных капиталовложений (относительная прибыль);
- вероятность сбыта всей произведенной продукции;
- время до ввода объекта в действие;
- вероятность полного использования проектных мощностей;
- число вновь созданных рабочих мест.

Методология разработки инвестиционного проекта включает следующие этапы:

- описание инвестиционного проекта;
- расчет объемов капитальных вложений;
- определение источников финансового обеспечения;
- оценка экономической эффективности инвестиционного проекта.

По сути методики оценки, эффективности инвестиций можно заметить, что предмет наших исследований являлись производственные инвестиции в рамках механизма хозяйствования, направленного на формирование рыночной системы воспроизводства основного капитала. При этом следует иметь в виду, что основная задача, которая лежит в основе оценки этого механизма - это оценка доходности инвестиций для заказчика (инвестора).

При этом она просматривается, в отличие от сложившейся в экономико-хозяйственной практике страны системы, на всех этапах инвестиционного процесса: от принятия инвестиционного решения, разработки его проекта до его реализации. При этом в качестве основных оценочных показателей при выборе объекта инвестирования, независимо от уровня принятия инвестиционного решения, определяющими являются измеряемые (оценочные) конечные результаты инвестиций. На основании анализа существующих методических подходов к измерению конечных результатов инвестиций необходимо отметить, что их количество достаточно велико.

В настоящее время можно выделить две основные значимые группы подходов. При этом их выделение основано на условии: учитывают или не учитывают они фактор времени.

Учёт фактора времени предполагает приведение основных экономических показателей Оценки к временному интервалу (году), процесс которого называется дисконтированием. В связи с этим показатели этой группы называются дисконтными. Показатели второй группы называются бухгалтерскими в силу

того, что их применение не требует дисконтирования инвестиционных показателей [2]. В мировой практике инвестиционного планирования достаточно широкое применение нашли показатели первой группы: чистый приведенный доход, внутренняя норма доходности, дисконтируемый срок окупаемости и индекс доходности.

Анализ существующих методов оценки эффективности инвестиционных проектов показал, что в условиях инфляции нестабильности внешней среды в дополнение к традиционным необходимо использовать и другие критерии инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов. В частности, в дотационных отраслях экономики, регулярно получающих государственную финансовую поддержку, предлагается вести расчёт коэффициента «эффективности использования бюджетных ресурсов» [7], представляющего собой отношение процентного изменения объёма производства продукции за отчётный период по сравнению с базисным, к процентному хозяйствующему субъекту в отчётном периоде, по сравнению с базисным, скорректированного с учётом темпов инфляции за этот период.

$$K_{э.б.р.} = (Q_1/Q_0)/(I_1/(I_0 * i_{инфл})) = (i_q * i_{инфл})/i_1 \quad (1)$$

где $K_{э.б.р.}$ - коэффициент эффективности использования бюджетных ресурсов;

Q_1, Q_0 – физический объём производства продукции, соответственно, в базисном и отчетном году;

I_1, I_0 – объём предоставленных бюджетных ресурсов, соответственно, в базисном и отчетном году;

$i_{инфл}$ – индекс инфляции отчётного года по сравнению с базисным;

i_q – индекс физического объёма производственной продукции отчётного года по сравнению с базисным;

i_1 – индекс объёма бюджетных средств отчётного года по сравнению с базисным.

Важным выводом, который необходимо сделать из анализа существующих методик оценки эффективности использования инвестиционных ресурсов, заключается в том, что имеющиеся нормативные материалы и разработанные методики микро- и макроэкономического подхода к проблеме отвечают всем требованиям императивной системы управления экономикой. К их недостаткам, во-первых, следует отнести отсутствие системной классификации экономической эффективности по ее видам и требованиям к исходным данным, что влияет на процедуру оценки эффективности (выбор решения), а значит, и на результат. Во-вторых, существующие методики во многом не стыкуются с требованиями теории управления производством, так как основаны на абсолютизации теории экономической эффективности и именно поэтому очень часто при-

ходят в противоречие с практикой хозяйственной деятельности.

И проблема здесь заключается в том, что до настоящего времени не существовало экономического механизма хозяйствования в инвестиционной сфере на всех уровнях управления (предприятие, регион, отрасль, народное хозяйство), а организационная структура отвечала задачам централизованного управления. За годы реформирования она была упразднена без соответствующей замены на эффективную, адекватную рыночным отношениям, а также без создания механизма экономического управления инвестиционными процессами. Поэтому инвестиционная сфера, являясь одной из основных приоритетов в системе управления государством, отраслями, развитием регионов и предприятий, отреагировала на внедрение рыночных механизмов кризисом во всех его проявлениях.

Необходимо отметить, что в условиях рыночного хозяйствования вышеприведенные проблемы ликвидируются путем применения экономических методов воздействия на инвестиционные процессы, а именно: ценовой, налоговой, финансово-кредитной политики, способствующих инвестиционной активности

и регулирующих инвестиционные потоки. Применительно к методологии и теории эффективности экономистами развитых стран мира предлагается использование условных допущений, и, в частности, таких как, понятие приведенной стоимости.

Список литературы

1. Абрамов С.И. Инвестирование. - М.: Центр экономики и маркетинга- 2000. - 440 с.
2. Арефьев М.И. Механизм анализа факторов воздействия на инвестиционную деятельность в экономике.// Финансы и кредит. - 2001. - № 18. - С. 42- 48.
3. Балабанов И. Т. Инновационный менеджмент. - СПб.: Питер.- 2001. -304 с.
4. Басов АИ. Инновации - главное направление инвестиционного процесса // Финансы и кредит. - 2006. - № 5. - С. 28-35.
5. Боуэн К. Основы стратегического менеджмента – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ.- 2007.- 175 с.
6. Петров А.А., Поспелов И.Г., Опыт математического моделирования экономики. – М.: Энергостомиздат. 2006. – 379 с.
7. Эргашева Ш.Т., “Организация и финансирования инвестиции” Учебное пособие Т.: Иктисод-молия. 2010 - 218 с.

Калужский филиал Финансового университета

«ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, СТРАХОВАНИЯ, УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМ КАПИТАЛОМ»

УДК 519.2

КОСИХИНА О.П.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА

INDIVIDUAL PENSION ACCRUALS: FOREIGN EXPERIENCE AND RUSSIAN PRACTICE

Аннотация: в работе рассмотрены этапы реформирования пенсионной системы Российской Федерации и основы функционирования зарубежных пенсионных систем некоторых развитых стран, охарактеризованы сравнительные преимущества индивидуальных пенсионных накоплений за рубежом и формирование индивидуального пенсионного капитала (ИПК) в России.

Ключевые слова: реформирования системы пенсионного обеспечения граждан, индивидуальный пенсионный капитал.

Annotation: in this article the following points are considered: stages of reforming of the pension system in the Russian Federation and the basis of functioning of foreign pension systems in some developed countries. It gives the comparing advantages of individual pension accruals abroad and the formation of the individual pension capital in Russia.

Key words: reforming of the system of the pension provision of citizens, individual pension capital.

В современном мире и в развитых, и в развивающихся странах существует проблема старения населения и перспектива повышения нагрузки на пенсионную систему государства. В такой ситуации необходимо реформирование пенсионной системы по двум направлениям: переход с распределительной системы на накопительную и повышение пенсионного возраста. Означенные направления постепенно реализуются в Российской Федерации с начала XX века.

В 2002 году наше государство предприняло первую попытку реформирования системы пенсионного обеспечения граждан. Пенсионная выплата была разделена на три составляющие: базовую; страховую; накопительную.

По замыслу, у каждого работающего гражданина после реформы 2002 года появилась возможность до 6% налоговых отчислений (накопительная часть) переводить в негосударственный пенсионный фонд. Далее каждый гражданин мог самостоятельно выбрать управляющую компанию, которая будет умножать деньги клиента за счёт вложения в инвестиционные проекты.

С 2012 года должно было заработать начисление накопительной пенсии, но ввиду малых сумм данная процедура не осуществлялась. С 2014 года накопительный взнос и вовсе был приостановлен, а средства (6%) направляются на счёт страховой пенсии.

По данным Росстата, в 2019 г. средний размер пенсии в России составил 14,168 тыс. рублей. Это ниже нормального уровня даже не жизни, но выживания, не более трети официальной средней зарплаты. Да и эта цифра отражает состояние «средней температуры по больнице», т.к. включает многочисленные пенсии с генеральскими, ведомственными, газпромовскими и т.д. доплатами.

Государство планировало поправить ситуацию с помощью накопительной части пенсионных накоплений. Обещали, что при желании человек на пенсии сможет забрать все эти сформированные за многие годы накопительные средства сразу и целиком. Кроме того, эти средства должны наследоваться. Однако накопительные пенсионные деньги официально заморожены на период с 2014 по 2022 год [5].

В мае 2018 года на площадке международного экономического форума в Санкт-Петербурге ПМЭФ-2018 первый вице-премьер и министр финансов России Антон Силуанов объявил о том, что Правительство не планирует размораживать пенсионные накопления и возврата к обязательной накопительной системе не будет, при этом будет развиваться добровольная система, основанная на индивидуальном пенсионном капитале (ИПК). По мнению Силуанова А.Г. такой институт должен быть направлен на дополнительное увеличе-

ние пенсионного обеспечения с одной стороны, а с другой стороны — это ресурс для развития, источник безинфляционного экономического роста, возможность реализации долгосрочных инвестиционных проектов.

В связи с тем, что накопительная пенсия не получила своего развития в нашей стране из-за большого недоверия граждан и низких доходов, предпринята попытка изменения этой системы и перехода к индивидуальному пенсионному капиталу (ИПК).

В настоящее время Правительством разрабатывается новая программа управления накопительным капиталом, которая должна на полную силу заработать с 2020 года.

ИПК — это деньги, которые работник может добровольно перечислять со своего заработка в избранный им негосударственный пенсионный фонд. В первый год действия программы действует нулевая ставка, которая ежегодно будет увеличиваться на 1%. Максимум — 6%, как и было в случае накопительной пенсии [1].

В законе прописано, что все работающие являются участниками программы «по умолчанию», но законодатель прописал и возможность отказа от ИПК через подачу заявления работодателю об отказе от отчислений.

На сегодняшний день имеются следующие условия накопления дополнительной пенсии:

1. Заявитель сам выбирает продолжительность выплат (от 5 лет).
2. Средства не подлежат делению при разводе либо изъятию через суд третьими лицами.
3. Накопленный капитал наследуется.
4. В некоторых случаях накоплениями можно воспользоваться до выхода на пенсию.

Данные средства должны размещаться только в негосударственных пенсионных фондах. НПФ часто создают как дочерние структуры банков, а отсюда и идёт размещение средств клиента на счетах в материнском банке. Минимальный срок размещения средств пенсионером — 5 лет.

Получать накопленные средства пенсионеру полагается со счёта в негосударственном пенсионном фонде. Об их передаче составляется соглашение. Возможен вариант единовременного получения, разбивки платежей на определённый период, а также до ухода из жизни.

Эта схема практически не отличается от простого накопления средств на банковском счёте. И сейчас каждый желающий может откладывать часть зарплаты, какую заблагорассудится. При этом сам решает, сколько, когда,

куда, под какой процент. Министр финансов России Антон Силуанов называет аналогичные отчисления «гарантированным пенсионным планом», которые в этой схеме крайне сомнительны. В нормальной ситуации деньги на пенсию копятся 35–40 лет и более. Пока не вышел на пенсию, забрать их будет нельзя, потому что по плану Минфина все эти десятилетия они будут находиться в распоряжении государства. Это не банк, тут нельзя в любой момент забрать вклад. Учитывая сложную экономическую ситуацию и неэффективную деятельность государственных структур, можно предположить, что пенсионные накопления граждан в рублевом эквиваленте не смогут обеспечить будущим пенсионерам достойную обеспеченную старость.

Ведь только за два последних десятилетия в нашей стране разразились четыре серьёзнейших экономических кризиса. В 2014 году курс национальной валюты упал почти в два раза. По данным Росстата инфляция за этот же период составила более 50%. Иными словами, за 30–40 лет даже простые скачки инфляции могут полностью обесценить индивидуальный пенсионный капитал.

В этой ситуации вряд ли россияне готовы 30–40 лет подряд без всяких реальных гарантий каждый месяц перечислять заметную часть зарплаты в НПФ. По плану Минфина получается, что народ из собственной зарплаты ценой неизбежной потери части трудового дохода гарантирует невероятное процветание тем структурам, которым правительство доверит распоряжение поступающими средствами.

При этом речь идет об очень больших деньгах, потому что во всём мире нет никого богаче пенсионных фондов. Даже самые крупные банки не могут конкурировать с пенсионными фондами. Например, крупнейший федеральный пенсионный фонд в США к 2019 г. накопил 2,72 трлн. долл., что по курсу даёт 177 трлн. руб., или примерно 10 годовых бюджетов России. Всего в мире 8 пенсионных фондов с активами более полутриллиона долларов, среди них японский, норвежский, австралийский и южнокорейский. Пенсионных фондов с активами более 100 млрд долл. в мире всего 23 [2]. При этом российский Пенсионный фонд в их число не попадает, т.к. на декабрь 2019 года средства пенсионных накоплений жителей России, размещённые на пенсионных счетах в Пенсионном фонде России и независимых пенсионных фондах, составляют около 4,5 трлн. рублей.

Обратимся к опыту развитых стран.

В США при средней продолжительности жизни в 78,1 лет, возраст выхода на пенсию - 62 года, необходимый стаж — 35 лет. Гарантированная государственная пенсия: 1300 долл./мес., в случае отсутствия стажа пенсия составит около 550 долл./мес.

Отчисления от зарплаты на пенсию субсидиарные: 7,65% - работодатель; 7,65% - работник.

В Соединенных штатах личные пенсионные накопления имеют 40% американцев: сам работающий вносит до 10 тыс. долл. (больше нельзя) в год в негосударственный пенсионный фонд или на специальный пенсионный счёт в банке. Скажем, за 15 лет среднему американцу удаётся накопить (вместе с начисленными процентами) до 100 тыс. долл. Пенсию можно оформить с 59,5 лет. Разрешается забрать целиком, частями или ежемесячными выплатами. По последнему варианту при накоплениях в 100 тыс. долл. можно получать около 800 долл./мес.

В Австралии при средней продолжительности жизни в 81 год, возраст выхода на пен-

сию – 65 лет, стаж значения не имеет, а отчисления от зарплаты на пенсию отсутствуют.

Гарантированная государственная пенсия: 523 долл. США/мес., 940 долл./мес. — на семью. Плюс бесплатная медпомощь и льготы на проезд в общественном транспорте и др. Государственную пенсию платят полностью тем пенсионерам, чей доход от накоплений ниже 3 тыс. долл. в месяц, а сами накопления не превышают 345 тыс. долл.

Необязательная дополнительная пенсия, которую получают 90% австралийцев, складывается из отчислений в НПФ. Как правило, 9% от зарплаты переводят работники, 9% — работодатели (эти вложения освобождаются от налогов). Накопленные средства можно забрать целиком с момента выхода на пенсию или начать получать ежемесячно.

Среднестатистический австралиец за 30 лет работы со средним заработком и стабильными отчислениями можно накопить на пенсию в 2000 долл./мес., что составляет до 70% от последней зарплаты.

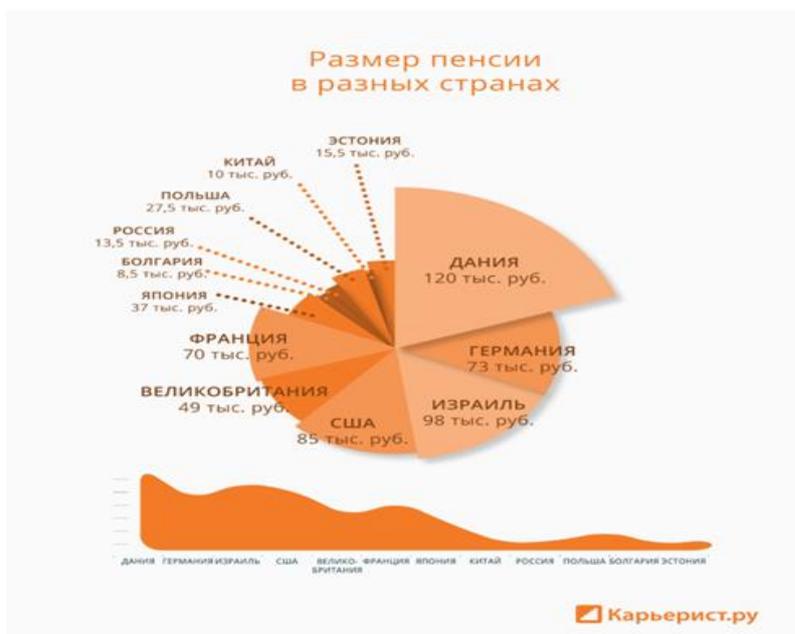


Рисунок 1. Размер пенсии в разных странах в рублевом эквиваленте за 2019 год.

В Швеции при средней продолжительности жизни в 80,1 года возраст выхода на пенсию - 61 год, необходимый стаж — 30 лет. Гарантированная государственная пенсия при среднем заработке: 980 евро/мес.

В случае оформления пенсии позднее с 61 до 67 лет, к пенсии добавляется 10% за каждый отработанный год

Пенсионные отчисления от зарплаты составляют 18,5%, из них 16% - на базовую

часть, 2% - на обязательную накопительную часть, которая перечисляется в частный фонд.

По желанию можно оформить только часть пенсии (ежемесячно получать 25-75%) и продолжать работать и копить дальше. Накопительную часть можно забрать единовременной суммой. Те, у кого маленький стаж и зарплата, могут оформить социальную пенсию, но только с 65 лет (в полном размере платится тем,

кто прожил в стране 40 лет) - на сегодня 753 евро/мес. Плюс пособие на оплату жилья.

Необязательные дополнительные пенсии: профессиональные (получают до 90% шведов) — из отчислений работодателей в частные фонды около 3% от зарплаты. Как правило, такая пенсия составляет 10% от последнего заработка.

Гражданин Швеции, отработавший 30 лет со средней зарплатой, может получать пенсию 1260 евро/мес., что составляет до 70% от последней зарплаты. Кстати, на медицинское обеспечение своих пожилых граждан эта страна тратит колоссальные деньги (80 тыс. долл. в год на человека) [2].

Изучение опыта развитых стран свидетельствует, что достойную старость невозможно обеспечить без личных пенсионных накоплений.

Личные сбережения российским гражданам не просто нужны, а необходимы! По результатам регулярно проводимых опросов людей предпенсионного возраста больше всего в будущем они боятся нищеты (75%), безразличного к ним отношения (14%) и одиночества (11%). Горькая правда жизни, к сожалению, подтверждает их опасения.

В нашей теперешней ситуации, прежде всего, нужно трезво осознать реальную угрозу социальной незащищенности себя и своей семьи в случае прекращения или ощутимого уменьшения привычно получаемого дохода.

Здравый смысл и жизненный опыт подсказывают, что этой реальной проблеме следует отдать должный приоритет и что каждому человеку и каждой семье необходимо сформировать и иметь стратегический неприкосновенный резерв, чтобы заблаговременно решить проблему гарантированного финансового обеспечения своего будущего. Мы должны осознать, что одним из важнейших приоритетов личного и семейного бюджета является ситуация, при которой определенная часть доходов семьи не расходуется на потребление и не вкладывается в бизнес, а принципиально направляется в накопительный резерв для создания необходимых стратегических накоплений.

И если никому не придет в голову за один день израсходовать все деньги, на которые нужно жить весь следующий месяц, то согласитесь, что зарабатывать сегодня и ничего не откладывать на будущее значит просто жить не по средствам независимо от того, сколько зарабатываешь.

Для российских граждан ещё одной, не менее насущной проблемой является проблема

надежного сохранения и преумножения индивидуальных пенсионных накоплений. В настоящее время деятельность негосударственных пенсионных фондов не вызывает доверия будущих российских пенсионеров, тем более что они работают только с национальной валютой, которая различными темпами, но постоянно обесценивается.

В сложившейся в России социально-экономической ситуации каждый разумный человек понимает проблему пенсионного обеспечения, вернее, его хронической недостаточности, и напрямую связанную с ней проблему надежного сохранения и защиты личных сбережений на будущее.

Привычка регулярно откладывать на будущее не может быть чертой характера - это всегда осознанная спасительная жизненная установка на гарантированную и достойную обеспеченность в настоящем и будущем в любых жизненных обстоятельствах. На определенном этапе жизни каждый человек оказывается на распутье. Одна дорога ведет к зарработке, сохранению и накоплению, а другая - к зарработке, тратам и долгам. Все, что вам нужно сделать, - это решить, в каком направлении двигаться.

Заработать деньги труднее, чем их потратить, но ведь сохранить деньги ещё труднее, чем заработать. Именно поэтому нужно прилагать усилия не только к зарабатыванию денег, но и к тому, чтобы их сохранить в надежных защищенных резервах. В этом смысле всем нам будут полезны вечные уроки мудрости, выработанные человечеством за тысячелетия пользования деньгами:

1. Чтобы деньги всегда были, их нужно регулярно откладывать; другого способа нет, и никто не сделает это за тебя.

2. Живи на 9/10 своего дохода, а 1/10 обязательно откладывай; это должно стать твоей безусловной привычкой, и тогда твой кошелек обязательно наполнится, если каждый раз, кладя в него десять монет, ты будешь доставать только девять.

3. Научись экономить деньги и всегда отличать твои необходимые траты от того, что удовлетворяет твои бесчисленные и безмерные желания.

4. Постоянно планируй семейный бюджет, никогда не давай и не бери в долг; если же у тебя есть долги, регулярно возвращай сильную для твоего бюджета сумму, но не в ущерб семье и сбережениям.

5. Не поддавайся своим романтическим и непрофессиональным представлениям о выгодном вложении денег и доверяй их только

тем, кто многократно доказал своё умение сохранять и приумножать капиталы; никогда не вкладывая все свои деньги и всегда имея твердые гарантии их сохранности и возврата[6].

Теперь рассмотрим вопрос о том, в какой валюте и в какой компании целесообразнее делать долгосрочные сбережения на будущее.

В статье 39 Конституции России определено, что:

«1. Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.

2. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.

3. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность».

Гражданский Кодекс Российской Федерации закрепляет право на свободу выбора договора, право на тайну страхования жизни и право на заключение договора в форме акцепта оферты. Это означает, что гражданин России может заключать договоры, в частности, и с зарубежной страховой компанией.

Действующее валютное регулирование предусматривает для физических и юридических лиц возможность платежей в зарубежные страховые компании и пенсионные фонды и получение от них обратных выплат без разрешения ЦБ и уведомления налоговых органов.

Налоговый Кодекс Российской Федерации устанавливает, что обратные выплаты по программам добровольного накопления в страховых компаниях и пенсионных фондах на срок 5 лет и более не включаются в налогооблагаемую базу.

В России коммерческие банки сейчас начисляют менее 1% годовых на валютные вклады граждан, и в силу объективных причин, не в состоянии предоставить своим вкладчикам гарантии конфиденциальности и возврата вложенных средств без потерь, тем более на длительные сроки. Доходность депозитов в долларах в 2020 году может заметно просесть на фоне снижения ставки ФРС и ужесточения требования ЦБ к банкам в части отчислений в фонд страхования. Необходимо также помнить, что система страхования вкладов не распространяется на вклады в иностранной валюте. А ведь большинству людей делать сбережения и накапливать необходимые резервы придется многие годы, и рисковать финансовым обеспечением своего будущего никто не хочет.

Созданные более двухсот лет назад в Европе и потом уже в США первые Общества взаимного страхования сохранили свою организационную форму до наших дней и, наряду со страховыми акционерными обществами, выработали законодательно закреплённые принципы работы, общепринятые для компаний по страхованию жизни и гарантирующие клиентам этих компаний безупречные договорные обратные выплаты без каких-либо оговорок. в том числе и валютных, и форс-мажорных:

- страхованием жизни могут заниматься только специализированные страховые компании или же операции по страхованию жизни учитываются строго на отдельном балансе многопрофильной страховой компании;

- обязательства социального характера должны быть на 100% гарантированы законом и выполнены страховыми компаниями перед клиентами в полном объеме в плановые сроки;

- средства клиентов надежно вложены в предписанные и обеспеченные государством ликвидные финансовые инструменты (в основном государственные облигации и государственные займы);

- необходимое перестрахование рисков страхования жизни должно быть сделано на национальном и интернациональном уровнях для исключения рисков невыплаты по обязательствам перед клиентами;

- не должно быть срока давности выплат по полисам накопительного страхования жизни (владельцам полисов по истечении срока их действия и их наследникам при наступлении страхового события);

- по полису накопительного страхования жизни страховая компания пересчитывает его в другую твердую валюту без ущерба для клиентов (например, как это было в 1999 г. с австрийским шиллингом, который уступил место безналичному евро, а все клиенты австрийских страховых компаний получили соответствующие дополнения к своим полисам и увидели, что только выиграли).

На основе вышеназванных принципов уже более 20-ти лет на российском рынке работают такие известные во всём мире компании, как австрийские компании MERCUR и GRAWE (MEDLIFE)(год создания 1828), швейцарская GENERALI (FORTUNA), английская CMI и американская компания NWL (год создания 1956). Огромный опыт работы этих страховых компаний и безупречная деловая репутация послужили залогом того, что и перед российскими клиентами вот уже двадцать четвертый год они строго выполняют

все взятые на себя обязательства, прежде всего, по обратным выплатам.

Клиенты сами выбирают продолжительность своей программы накопительного страхования (10–15 лет), размер ежегодного взноса (от 500 до 10.000 долларов или евро), объёмы средств, размещаемых на депозите полиса в счёт оплаты будущих взносов или до востребования, и почтовый адрес, удобный для получения писем из страховой компании. И, конечно, наследников, которые в бесспорном порядке получают накопления по программе с прибылью плюс страховые выплаты в случае ухода из жизни застрахованного лица. Любой человек, ставший клиентом одной из названных выше компаний, пользуется русскоязычным сервисом и всегда может получить необходимую информацию и поддержку, непосредственно связавшись со страховой компанией [4].

Надежность общепринятых в цивилизованном мире программ накопительного страхования жизни, которые по продолжительности равны или дольше периода трудовой деятельности человека и которые обеспечивают емукратно большее пенсионное обеспечение по сравнению с государственной пенсией по старости основано на трех определяющих предпосылках:

1) накопления только в СКВ (инфляция не превышает 1.5% в год в течение десятилетий);

2) выплаты защищены по закону и гарантированы государством;

3) разрешены только наиболее надежные финансовые инструменты для вложения средств клиентов и, прежде всего, для создания внебалансовых страховых резервов, которые на 100% обеспечивают гарантированные обратные выплаты по полисам всем клиентам, что предписано по закону и ежеквартально контролируются государством;

4) страховая услуга в договорах накопительного страхования жизни предполагает также капитализацию страховых взносов в пределах 30 % от итоговой накопленной суммы [3].

Расчёты показывают, что осень жизни может стать золотой, если с 45 лет начать инвестировать 10% чистого дохода с заработка 60 тыс. руб., то к 65 годам удастся обеспечить себе дополнительный пенсион около 10 тыс. рублей. А если такую же финансовую цель поставить в 35 лет, то её можно достигнуть даже с зарплатой 25 тыс. руб., вкладывая по 2200 руб. в месяц.

При зарплате в 40 тыс. рублей за 30 лет реально создать пенсионный капитал 5,2 млн. руб., ежемесячная рента с которого составит 17,4 тыс. руб. Это вместе с государственной пенсией обеспечит доход в пожилые годы как минимум в пределах 50% от последней зарплаты.

Список литературы

1. Бобков В.Н. Пенсионная реформа: простота тактических решений чревата стратегическим провалом // Российский экономический журнал, 2019. - №1, с.31-40.
2. Гурдин К. Правительство снова вышло на пенсии / Аргументы и факты от 5 ноября 2019г.
3. Мкртчян А. Страхование за рубежом // Страховое дело, 2014, - № 9.
4. Мкртчян А. Наши деньги, накопительное страхование жизни за рубежом и обеспеченное будущее // Современные гуманитарные исследования, 2005. - № 4.
5. Устинович Е.С. Об изменениях в пенсионном обеспечении (по материалам Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации) // Социальная политика и социальное партнерство, 2018.- №8, с.5-20.
6. Шефер Бодо Путь к финансовой свободе. М.: Попурри, 1998. – 292 с.

Калужский филиал Финансового университета

УДК 332.851

КУЛАКОВА Н.Н.

КАЧЕСТВЕННЫЕ КРЕДИТНЫЕ УСЛУГИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ
ЖИЗНЕННОГО УРОВНЯ НАСЕЛЕНИЯQUALITY CREDIT SERVICES AS A FACTOR OF INCREASE
LIVING STANDARDS OF THE POPULATION

Аннотация: Рассматривается состояние и тенденции на рынке потребительского кредитования в современных экономических условиях. Повышенное внимание коммерческих банков к потребительскому кредитованию вызвано высокой доходностью данного сегмента. Это ведет к росту портфеля необеспеченных потребительских кредитов, повышению объемов просроченной задолженности населения и уровня долговой нагрузки, а в дальнейшем к нарастанию социальной напряженности в обществе. Обоснована необходимость обеспечения качества кредитной услуги с целью повышения конкурентоспособности кредитной организации и повышения жизненного уровня населения.

Ключевые слова: кредитные услуги, физические лица, объем кредитования, долговая нагрузка, уровень жизни.

Abstract: The article considers the state and trends in the consumer credit market in modern economic conditions. The increased attention of commercial banks to consumer lending is caused by the high profitability of this segment. This leads to the growth of the portfolio of unsecured consumer loans, the increase in overdue debt and public debt burden, a further increase in social tension in society. The necessity of ensuring the quality of credit services in order to increase the competitiveness of the credit institution and improve the living standards of the population is substantiated.

Keywords: credit services, individuals, volume of lending, debt burden, standard of living.

Рынок кредитования, являясь важнейшим сегментом финансового рынка России, и играет важнейшую роль в обеспечении национальной экономики необходимыми денежными ресурсами. В настоящее время перед банковским сектором стоят важные и ответственные задачи. Согласно стратегическим ориентирам развития отечественного финансового рынка на ближайшую перспективу предусматривается существенное наращивание темпов кредитования экономики. Значение показателя отношения кредитов к ВВП должно составить к концу 2019 г. величину свыше 70%. Данный показатель является одним из ключевых показателей развития экономики страны, однако Россия по данному показателю среди крупных экономик имеет одно из низких значений. Для сравнения – данный показатель в ЕС равен 151%, в Китае – 194%, Бразилии – 108,7%, Индии – 76,7%.

Решение поставленной задачи сталкивается со значительными трудностями. Если за 2014 г. темп прироста кредитов и прочих средств, предоставленных кредитными организациями страны нефинансовым организациям, составил 31,3%, то за 2015 г. он снизился до уровня 12,7% [4]. За 2016 год и за 2017 рассматриваемый показатель снижался, так как упали объемы кредитования нефинансового сектора экономики на 9,5 и 0,4%, соответ-

ственно. Динамика масштабов кредитования населения страны также сокращалась. Если в 2011-2013 гг. ежегодные темпы прироста объемов кредитования физических лиц составляли свыше 28%, то в период 2014-2016 гг. этот показатель не превышал 14%.

Однако с 2017 года ситуация на рынке потребительского кредитования изменилась и наблюдается значительный рост объемов потребительского кредитования в последние годы (рисунок 1). За период с 01.01.2017 года по 01.07.2019 года объем кредитов, предоставленных кредитными организациями, физическим лицам вырос на 50,8% и, по мнению аналитиков рейтинговых агентств, приближается к точке насыщения.

В 2018 году было выдано более 16 млн. потребительских кредитов, а объем потребительского кредитования достиг 2721,2 млрд рублей, тогда как в 2017 году объем потребительского кредитования составил 1361,7 млрд рублей [2]. За первую половину 2019 года уже выдано потребительских кредитов на 1384,8 млрд рублей. Рынок потребительского кредитования бьет рекорды, особенно если сравнивать с показателями кризисного 2015 года, когда было выдано потребительских кредитов лишь на 1,1 трлн. рублей. В 2016 году рост объемов данного вида кредитования составил 37% по сравнению с показателем предыдущего

года, и на 83% вырос объем кредитования в 2017 году по сравнению с показателем 2015 г.



Рисунок 1. Динамика показателей рынка потребительского кредитования [6]

Динамику показателей рынка потребительского кредитования связывают с постепенным снижением Банком России ключевой ставки (с 11% в июле 2015 года до 6,25% в декабре 2019 года), высокими инфляционными ожиданиями населения и высокой активностью кредитных организаций к увеличению

процентных доходов, через проведение сезонных акций и программ рефинансирования.

Однако в экономической литературе многие авторы отмечают, что происходит замедление роста количества выдаваемых потребительских кредитов (рисунок 2).

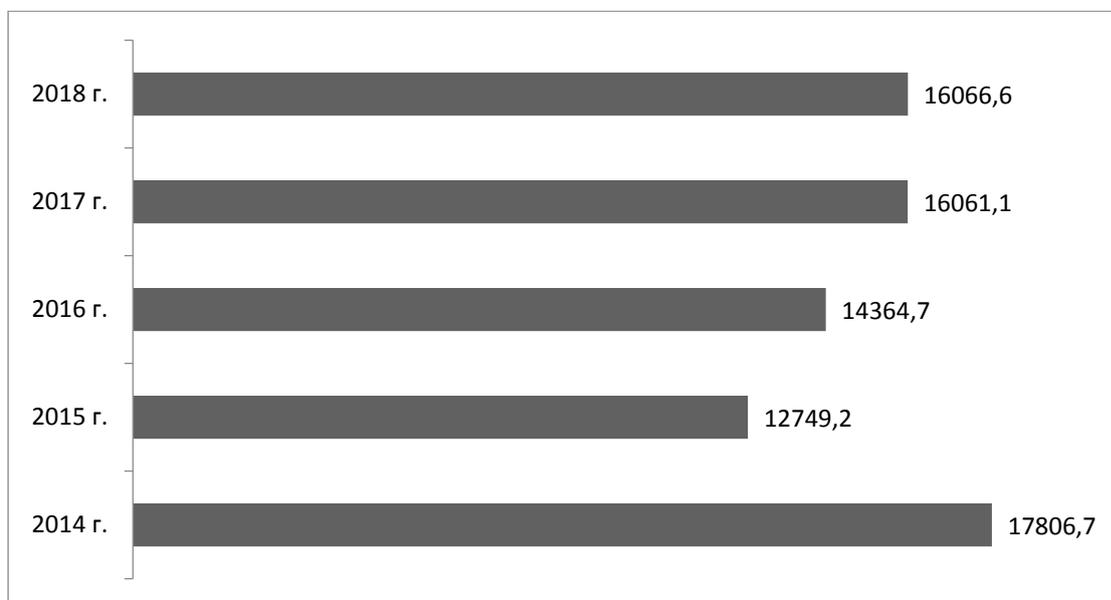


Рисунок 2. Динамика количества потребительских кредитов, тыс.ед. [6]

В 2018 году прирост количества предоставленных кредитов населению по сравнению с 2017 годом составил менее 1%, зафиксировавшись на уровне 16 млн. заемщиков [5]. Данный показатель не смог достичь уровня

аналогичного показателя 2014 года, когда количество предоставленных кредитов составляло 17,8 млн. Это привело к увеличению в 2 раза средней суммы предоставленного физическому лицу кредита в 2018 году по сравне-

нию с 2017 годом. Средняя сумма кредита в 2018 году составила 169,4 тыс. рублей, что в 17 раз больше данного показателя 2016 года. Как отмечают аналитики банковского сектора, в ряде крупнейших банков средняя сумма потребительского кредита в 2018 году составляла 450-500 тыс. рублей для первичных клиентов и 750 тыс. рублей для клиентов, обратившихся за получением кредита второй раз и более и для зарплатных клиентов. Ряд кредитных организаций, как отмечают аналитики рейтинговых агентства, продолжали выдавать «новые» кредиты заемщикам, имеющим просрочку по действующим кредитам. Деятельность кредитных организаций, ослабляющих стандарты андеррайтинга в целях выполнения показателей роста кредитного портфеля и прибыльности, неблагоприятно влияет на качество кредитного портфеля в долгосрочной перспективе.

При имеющейся неоднородности развития деятельности участников кредитного рынка общей проблемой для всех кредиторов являются растущие риски кредитования и ограниченные возможности их покрытия. Так, совокупный удельный вес кредитов категорий «проблемные» и «безнадежные» в общем объеме ссуд банковского сектора России на 1 ноября 2019 года составил 5,7%. Доля просроченных кредитов в общем объеме задолженности нефинансовых организаций перед банками страны несколько снизилась с 4,2% на начало 2014 г. до 3,6 % на 1 ноября 2019 г. Показатель доли просроченной задолженности по потребительским кредитам на фоне роста объемов потребительского кредитования значительно снизился с 4,4% на начало 2014 г. до 1,2% на 1 ноября 2019 г. [7]. Снижение данного показателя связывают со списанием «плохих» долгов кредитными организациями. На основе данных бюро кредитных историй можно констатировать, что наиболее часто просрочка возникает по необеспеченным потребительским кредитам на небольшие суммы (до 100 тыс. руб.), однако основной объем «плохой» задолженности сформирован кредитами на сумму более 100 тыс. рублей.

По данным бюро кредитных историй в 2019 году происходит увеличение общего количества заемщиков в России и на 1 сентября 2019г. количество заемщиков составляет 39,5млн человек. Две трети из них имеют задолженность по необеспеченному потребительскому кредиту и (или) кредитной карте [3]. Уровень долговой нагрузки населения по кредитам и займам является одним из факторов устойчивости финансовой системы к возможным шокам. В сегменте кредитования физиче-

ских лиц рост ссудной задолженности опережает рост доходов населения со второй половины 2017 года. Начиная с третьего квартала 2017 года темпы роста ссудной задолженности по потребительским кредитам опережают темпы роста доходов населения. Это привело к росту долговой нагрузки физических лиц с 8,5% на 1 июля 2017 года до 10,4% на 1 июля 2019 года. Как отмечают аналитики рынка потребительского кредитования, основной вклад в увеличение долговой нагрузки физических лиц внесли необеспеченные потребительские кредиты, рост которых составил с 7 до 8,8 %. Кредитные организации ослабили требования к долговой нагрузке заемщиков при выдаче потребительского кредита. Это привело к росту с 5% до 10% доли предоставленных кредитов с показателем долговой нагрузки свыше 80%. В целях замедления роста долговой нагрузки заемщиков Центральный банк ввел с 01.10.2019 года надбавки к коэффициентам риска в зависимости от показателя долговой нагрузки заемщика.

Кроме проблемы дефицита надежных заемщиков, на снижении объемов кредитования экономики сказывается повышение требований к кредиторам со стороны регулятора в части достаточности их капитала и объема резервов на возможные потери. Как отмечает большинство исследователей, в условиях исчерпания возможностей экстенсивного роста насыщение экономики страны кредитными ресурсами возможен рост за счет качественных изменений в банковском кредитовании.

Определение сущности качества кредитных услуг требует выяснения общего смысла, вкладываемого в содержание самого понятия "качество". Первоначальные подходы к его трактовке сформулированы в трудах древних философов: Аристотеля, Гегеля, Д. Юма, И. Канта. Параллельно с философскими существуют экономические трактовки категории "качество". Ряд определений категории «качество услуги» применимы для характеристики качества кредитной услуги, но с учетом существенных её особенностей, выражающихся в следующем:

- для оценки качества кредитной услуги традиционные сервисные подходы можно применять ограничено. Например, насколько бы быстро, просто и комфортно ни было бы получение кредита у коммерческого банка, такой кредит, давая возможность удовлетворить потребность заемщику, несет ему финансовую кабалу. В данном случае гранью, отделяющей качественную ссуду от некачественной, является цена кредитной услуги.

- момент получения кредита заемщиком и удовлетворение его потребности в денежных ресурсах знаменуют только о начале кредитного процесса. В течение всего периода пользования заемными денежными средствами продолжается оказание кредитной услуги. Завершается оказание кредитной услуги только с погашением кредита. И нельзя считать кредит качественным, если он не погашен в установленный срок.

Ряд авторов предлагают различать критерии качества услуги с точки зрения заемщика и с точки зрения кредитора. Оценивая качество кредитной услуги, заемщики часто обращают внимание на следующие моменты: скорость обслуживания, быстрота осуществления операций, отсутствие ошибок в документации, доступность получения консультации, режим работы банка и его территориальное размещение, репутация банка, наличие автостоянки и др. При этом данные показатели подлежат обязательному сопоставле-

нию с ценой на кредитную услугу. Кредиторы, оценивая качество своей кредитной услуги, прежде всего, принимают во внимание скорость внутренних рабочих процессов, уровень затрат на исправление ошибок, эффективность процесса, производительность труда персонала, степень кредитного риска и др. Эту группу показателей кредитор сопоставляет с уровнем затрат на оказание кредитной услуги. Качество кредитной услуги, отличаясь многообразием критериев и показателей оценки, требует от кредиторов использования специфических подходов при осуществлении своей политики по его обеспечению.

На основе обобщения вышесказанного можно сделать следующие выводы. Качество кредитной услуги следует трактовать, как оценку возможностей такой услуги удовлетворять потребности и соответствовать требованиям прямых и косвенных участников процесса кредитования.

Список литературы

1. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (в посл. ред.) «О потребительском кредите (займе)» // СПС Консультант Плюс
2. Авдеева В.И., Кулакова Н.Н. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 9-2. – С. 5-11; URL: <https://www.vaael.ru/ru/article/view?id=713> (дата обращения: 14.12.2019).
3. Анализ тенденций на рынке кредитования физических лиц в 2015–2019 годах на основе данных бюро кредитных историй Режим доступа - URL: <http://www.cbr.ru/>
4. Кулакова Н.Н., Сусякова О.Н. Проблемы и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в России в современных экономических условиях // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2018. № 8. С. 151-159; URL: <https://www.vaael.ru/ru/article/view?id=214> (дата обращения: 14.12.2019).
5. Кулакова Н.Н., Семенов М.Г. Состояние и проблемы рынка ипотечного кредитования // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2017. № 3 (30). С. 57-63.
6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа - URL: <http://www.cbr.ru/>
7. Ускоренный рост потребительских кредитов в структуре банковского кредитования: причины, риски и меры Банка России; Июнь 2019 года Режим доступа - URL: <http://www.cbr.ru/>
8. Trading Economics. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.tradingeconomics.com/russia/consumer-confidence>

Калужский филиал Финансового университета

УДК 336.02

РУЖАНСКАЯ Н.В.

**РЕСУРСЫ СИСТЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РЕСПУБЛИКЕ КОМИ****RESOURCES OF THE FINANCIAL LITERACY SYSTEM IN THE KOMI REPUBLIC**

Аннотация: В статье дается оценка результативности деятельности Регионального центра повышения финансовой грамотности как важнейшего элемента ресурсной составляющей системы финансовой грамотности региона. Раскрывается функционал Регионального центра, направленного на решение задач Региональной программы повышения финансовой грамотности в Республике Коми на 2018 – 2023 годы, обобщаются наиболее востребованные и эффективные образовательные практики в области финансового просвещения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовый фестиваль, форум финансовой грамотности, Региональный центр

Abstract: The article assesses the performance of the Regional center for improving financial literacy as the most important element of the resource component of the financial literacy system of the region. The functional of the Regional center aimed at solving the problems of the Regional program of improving financial literacy in the Komi Republic for 2018 – 2023 is revealed, the most popular and effective educational practices in the field of financial education are summarized.

Keywords: financial literacy, financial festival, financial literacy forum, Regional center.

В соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы (далее – Стратегия), утвержденной распоряжением Правительства РФ 25 сентября 2017 г. № 2039-р, финансовая грамотность – это результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния [1]. Согласно Стратегии финансово грамотный человек:

- планирует личные финансы, формулирует финансовые цели и умеет их достигать;
- ведет учет доходов и расходов, живет по средствам, минимизирует долги;
- формирует резервный фонд на непредвиденные расходы;
- обеспечивает финансовую безопасность близких, страхует риски;
- осознанно выбирает услуги финансовых организаций;
- планирует жизнь на пенсии, имеет пенсионный план, формирует наследственный капитал;
- разумно инвестирует и приумножает капитал.

В целях осуществления и координации работы по реализации положений Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы в Республике Коми в рамках формирования регио-

нальной системы финансовой грамотности утверждена Региональная программа повышения финансовой грамотности в Республике Коми на 2018-2023 годы (далее – Региональная программа) [2], которая направлена на решение следующих основных задач [2]:

- 1) повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;
- 2) разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Поставленные задачи масштабны и требуют скоординированной работы всех ее ответственных исполнителей, среди которых Министерство финансов Республики Коми, Министерство образования, науки и молодежной политики Республики Коми, Отделение – Национальный Банк Республика Коми, Администрация Главы Республики Коми, Управление Роспотребнадзора по Республике Коми, Министерство экономики Республики Коми, Министерство культуры, туризма и архивного дела Республики Коми, Министерство труда, занятости и социальной защиты Республики

Коми, Управление Федеральной налоговой службы по Республике Коми, Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Коми, Государственное учреждение Республики Коми «Центр занятости населения города Сыктывкара», Коми отделение № 8617 ПАО Сбербанк, ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления», ФГБОУ ВО «Сыктывкарский государственный университет им. Питирима Сорокина», ФГБОУ ВО «Ухтинский государственный технический университет», Центр поддержки предпринимательства «Шонді», органы местного самоуправления в Республике Коми, общественные организации инвалидов, общественные организации по защите прав потребителей, Торгово-промышленная палата Республики Коми, кредитные и страховые организации и компании и многие другие.

Основными целевыми группами Региональной программы выступают:

- обучающиеся образовательных организаций, профессиональных образовательных организаций и образовательных организаций высшего образования;
- население, склонное к рискованному типу финансового поведения в сложных жизненных обстоятельствах;
- граждане с низким и средним уровнем доходов;
- население, испытывающее трудности при реализации своих прав на финансовое образование и их защиту;
- граждане пенсионного и предпенсионного возраста и лица с ограниченными возможностями здоровья;
- субъекты предпринимательской деятельности, граждане, желающие открыть свое дело.

Региональный центр повышения финансовой грамотности как важнейший элемент ресурсной составляющей системы финансовой грамотности региона создан решением Координационного совета при Правительстве Республики Коми по повышению финансовой грамотности населения Республики Коми от 12 марта 2019 г. на базе ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления». Решение задач Регионального центра возложено на трех сотрудников.

Функционал Регионального центра повышения финансовой грамотности Республики Коми состоит в системном обучении, консультировании, информировании различных категорий населения Республики Коми по вопросам формирования разумного финансового поведения, их ответственного отношения к личным финансам, а также повышения эффек-

тивности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг в соответствии с Региональной программой.

Основными направлениями деятельности Регионального центра выступают: образовательно-методическая, информационная, консультационная и организационно-координационная деятельность. В рамках каждого направления организуются и проводятся, а также планируются к проведению совместно с ответственными исполнителями Региональной программы различные мероприятия системного характера:

- участие во всероссийских акциях по финансовой грамотности;
- образовательные и тематические мероприятия;
- организация и проведение конкурсов по финансовой грамотности, викторин и игр, игровых турниров;
- информационное сопровождение Портала финансовой грамотности в Республике Коми;
- разработка методических материалов;
- обучение (повышение квалификации) педагогов республики;
- развитие финансового волонтерства;
- консультирование;
- разработка дистанционного курса по финансовой грамотности и многое другое.

Деятельность Регионального центра организована по таким тематическим направлениям, как личное финансовое планирование, личная финансовая безопасность, инвестиции, налоги и налогообложение, защита прав потребителей, кредитование и заимствование, страхование, банки и банковские продукты, пенсионное обеспечение, а также цифровая грамотность и финансовые игры для детей и взрослых.

За короткий период (с апреля по декабрь 2019 г.) результаты деятельности Регионального центра впечатляющие и свидетельствуют об укреплении ресурсного потенциала системы финансовой грамотности Республики Коми. В рамках V Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи работники Регионального центра организовали и провели многочисленные познавательные и увлекательные мероприятия по распространению знаний об основах финансовой грамотности, которые объединили 375 участников разных возрастов: от 9 до 22 лет: финансовые игры «С финансами на ТЫ!» и «Не в деньгах счастье», открытые мероприятия по тематике личного финансового планирования, инвестирования и личной финансовой безопасности.

С 5 по 8 ноября в ряде муниципалитетов Республики Коми Региональный центр организовал проведение II Республиканского финансового форума «Финансовая грамотность: взгляд в будущее», в котором приняло участие 1124 чел. Форум явился площадкой, на которой объединились усилия тех, кто активно занимается финансовым просвещением в регионе. На форуме в формате дискуссий, дебатов, мастер-классов, круглых столов представители экспертного сообщества не только обсудили актуальные вопросы обеспечения финансовой независимости и благополучия, грамотного распоряжения личным бюджетом, формирования сберегательных и инвестиционных стратегий, наставничества в области финансовой грамотности, механизмов инициативного бюджетирования, экономической безопасности, но и сформулировали рекомендации и предложения, которыми планируется дополнить Региональную программу. Для участников и гостей форума работали информационно-консультационные зоны, где все желающие смогли получить бесплатные консультации в сфере финансовой грамотности, а также по вопросам пенсионных накоплений, страхования и налогообложения. Для детей была открыта игровая зона с образовательными продуктами в области финансового просвещения: интеллектуально-познавательная игра в форме квеста «Юный финансист» (9+), «Умное счастье» (9+), «Основы предпринимательства» (14+), «Страховой маяк» (18+) и другие [3]. Результаты работы площадок форума можно считать одной из ресурсных составляющих системы повышения финансовой грамотности в Республике Коми в части заключенных соглашений по взаимодействию, наполнению Портала финансовой грамотности в Республике Коми информацией образовательного и просветительского характера.

Не менее знаковым для республики мероприятием стало проведение 9 ноября в г. Сыктывкаре Финансового семейного фестиваля, который посетили более 500 чел. Мероприятие состоялось в рамках Всероссийской недели сбережений, организуемой при поддержке Минфина России и АНО «Национальный центр финансовой грамотности, и позволило усилить ресурсный потенциал системы повышения финансовой грамотности в регионе [4].

На фестивале, открытом в Коми республиканской академии госслужбы и управления, работало сразу несколько зон активностей: лекторий и консультации экспертов, 22 игровые площадки, кинозал, выставка и мастерские.

Во время лекций и мастер-классов участники фестиваля узнали о правах потребителя страховых услуг, основах планирования семейного бюджета, новых инвестиционных и страховых финансовых инструментах, личном финансовом плане и бесконтактных технологиях в финансовой сфере.

В зоне консультаций гости мероприятия получили ответы по вопросам кредитования, страхования, инвестирования, защиты прав потребителей финансовых услуг. При этом лекторы и консультанты не продавали и не рекламировали финансовые продукты, а обучали граждан основам грамотного и безопасного финансового поведения.

Самыми массовыми оказались игровые площадки, на некоторые из которых участники записывались целыми классами и семьями. Младшие школьники примеряли на себя роли банкиров и финансистов, знакомились с базовыми финансовыми понятиями и азами финансового планирования, старшеклассники играли в мозгобойню, финансовый брейн-ринг, изучали интерактивный бюджет Сыктывкара. Взрослые в игровой форме учились финансовой безопасности, основам предпринимательской деятельности, изучали финансовую грамоту в отрасли здравоохранения.

В мастерских участники фестиваля раскрашивали копилки, мастерили собственные монеты и учились выявлять фальшивые деньги. На главной сцене гостей мероприятия развлекали детские творческие коллективы и организаторы финансово-научного шоу.

В завершение фестиваля состоялся благотворительный аукцион детских работ. Собранные средства направлены в пользу Благотворительного Фонда «Детская больница» для помощи детям, находящимся в отделении «Недоношенных детей и патологии новорожденных» Республиканской детской клинической больницы.

Главным итогом мероприятия можно считать объединение на одной площадке всех, кто заинтересован в повышении уровня финансовой грамотности детей и взрослых и кому небезразлично финансовое будущее.

Помимо проведения масштабных мероприятий результатом деятельности Регионального центра можно считать:

- организацию и проведение трех республиканских и региональных этапов двух федеральных конкурсов по финансовой грамотности для детей, молодежи и педагогов системы общего и среднего профессионального образования, на участие в которых поступило 194

заявки от представителей 14 муниципальных образований республики;

- проведение викторин и финансовых игр, игровых турниров, охвативших 345 школьников и студентов;

- участие в Выставке достижений и возможностей отраслей народного хозяйства Республики Коми «Достояние Севера» с презентацией услуг Регионального центра;

- информационное сопровождение и наполнение Портала финансовой грамотности в Республике Коми (<http://fingram.rkomi.ru/>);

- проведение опросов, анкетирований, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сре-

ди различных возрастных категорий населения на предмет установления уровня финансовой грамотности и выявления востребованной информации о финансах и др.

Подводя итог, следует отметить, что Региональный центр повышения финансовой грамотности Республики Коми, выступая оператором Региональной программы, является главным ресурсом в системе повышения финансовой грамотности в Республике Коми и выступает фундаментом формирования полноценных знаний и навыков населения региона, необходимых для принятия обоснованных и ответственных решений по достижению финансового благополучия.

Список литературы

1. Распоряжение Правительства РФ «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы» № 2039-р от 25.09.2017 // Собр. законодательства РФ. – 2017. – № 40. – Ст. 5894.
2. Распоряжение Правительства Республики Коми «Об утверждении Региональной Программы повышения финансовой грамотности в Республике Коми на 2018 – 2023 годы» № 411-р от 27.09.2018. [Электронный ресурс]. – <http://docs.cntd.ru/document/550195667>.
3. Итоги II Республиканского финансового форума «Финансовая грамотность: взгляд в будущее». [Электронный ресурс]. – <http://fingram.rkomi.ru/news/27>.
4. Финансовый семейный фестиваль в Сыктывкаре. [Электронный ресурс]. – <http://финфест.рф/syktvykar>

Калужский филиал Финансового университета

УДК 336.221

СОЛЯРИК М.А.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГА НА САМОЗАНЯТЫХ

Аннотация: С 1 января 2019 года в России функционирует новый налоговый режим - налога профессиональный доход или, другими словами, налог на самозанятых граждан. В статье рассматриваются особенности данного нововведения и сущность самозанятости, а также проблемы и перспективы развития специального налогового режима — налога на профессиональный доход.

Ключевые слова: самозанятые, налог на профессиональный доход, налогообложение, налоговая ставка, налогоплательщик, налоговый режим.

Abstract: Starting January 1, 2019, a new tax regime has been operating in Russia - a professional income tax or, in other words, a tax on self-employed citizens. The article discusses the features of this innovation and the essence of self-employment, as well as problems and prospects for the development of a special tax regime - a tax on professional income.

Keywords: self-employed, professional income tax, taxation, tax rate, taxpayer, tax regime.

Актуальность исследования данной темы заключается в уменьшении доли теневой экономики. Ввод специального режима является экспериментом для легализации доходов самозанятых граждан. С 1 января 2019 года самозанятые вправе перейти на применение нового налога на профессиональный доход, который включен в систему специальных налоговых режимов в порядке проводимого эксперимента.

Федеральным законом от 27.11.2018 № 425-ФЗ может быть предусмотрено проведение в течение ограниченного периода времени на территории одного или нескольких субъектов Российской Федерации, муниципальных образований экспериментов по установлению налогов, сборов, специальных налоговых режимов. Данное положение НК РФ позволило нашему законодателю принять Федеральный закон № 422 «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)».

Согласно Федеральному закону от 27.11.2018 года № 422 - ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» применять специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» вправе физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, местом ведения деятельности которых является территория любого из субъектов Российской Федерации, включенных в эксперимент.

Физическое лицо указывает субъект Российской Федерации, на территории которого им ведется деятельность, при переходе на специальный налоговый режим. В случае ведения деятельности на территориях нескольких субъектов Российской Федерации для целей применения специального налогового режима физическое лицо самостоятельно выбирает субъект Российской Федерации, на территории которого им ведется деятельность, и вправе изменять место ведения деятельности не чаще одного раза в календарный год [1].

В случае прекращения ведения деятельности на территории выбранного региона, физическое лицо имеет право выбрать другие субъекты Российской Федерации, которые были включены в регионы эксперимента, а также на территории которых физическим лицом ведется деятельность, не позднее окончания месяца, следующего за месяцем такого прекращения. При изменении региона ведения деятельности физическое лицо считается ведущим деятельность на территории региона, который он выбрал, начиная с того месяца, в котором он выбрал этот субъект Российской Федерации.

Физическое лицо при применении данного эксперимента могут вести вид деятельности, в котором их доходы облагаются налогом на профессиональный доход, без государственной регистрации как индивидуальный предприниматель, за исключением видов деятельности, в которых требуется обязательная регистрация.

Физическое лицо, которое применяет данный налоговый режим, освобождается от налогообложения налогом на доходы физических лиц в отношении доходов, которые являются объектом налогообложения налогом на

профессиональный доход. Индивидуальный предприниматель, который применяет данный налоговый режим, не признается налогоплательщиком налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, который подлежит уплате при ввозе товаров на территорию Российской Федерации.

На данный момент к видам самозанятых граждан относятся профессиональные услуги репетитора, услуги по уходу за пожилыми людьми, услуги по присмотру за маленькими детьми, клиринговые услуги по уборке квартир, домов и других помещений и другие виды.

Налог на профессиональный доход не является дополнительным, его характеризуют как новый специальный налоговый режим. Переход на данный вид налога осуществляется добровольно. Налогоплательщики, которые приняли решение не переходить на данный вид налогового режима, обязаны платить налоги с учетом принятия других налоговых систем налогообложения, которые они применяют в обычном порядке.

Данный налог является экспериментальным и действует лишь на территории четырех регионов, таких как: Москва, Московская область, Калужская область и Республика Татарстан (для самозанятых, осуществляющих деятельность именно в этих регионах). Налог для самозанятых будет применяться на территории вышеуказанных регионов 10 лет с 1 января 2019 по 31 декабря 2028 года включительно.

Заметим, что по истечении этого срока будет определена эффективность или неэффективность данного налогового режима и условия дальнейшего его применения. По итогам практической реализации положений Федерального закона «О налоге на профессиональный доход» Правительство РФ должно представить в Государственную Думу Федерального Собрания РФ отчет об эффективности (неэффективности) проведенного эксперимента и предложения о его продлении (прекращении) либо установлении Налоговым кодексом РФ налога на профессиональный доход наряду с иными специальными налоговыми режимами.

Минфин России подготовил проект закона, вносящий изменения в эксперимент по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход». Согласно проекту, с 1 января 2020, года к эксперименту присоединятся 19 новых субъектов РФ, таких как: Санкт-Петербург, Воронежская, Волгоградская, Ле-

нинградская, Нижегородская, Новосибирская, Омская, Ростовская, Самарская, Сахалинская, Свердловская, Тюменская, Челябинская области, Красноярский и Пермский края, Ненецкий автономный округ, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Ямало-Ненецкий автономный округ, Республика Башкортостан.

Несмотря на то, что федеральное налоговое законодательство под угрозой применения санкции устанавливает обязательные платежи от доходов, которые полученные при занятии любым видом деятельности, на практике более 20 миллионов самозанятых людей не платят налог на доход физических лиц.

Как правило, к ним относятся россияне, которые в силу разных обстоятельств не имеющие официальной работы вовсе, или, получающие за свою деятельность небольшие деньги. Таким образом, назрел вопрос о том, какой новый механизм следует создать, чтобы заинтересовать данный слой населения не уклоняться от уплаты налогов, а, наоборот, стремиться уплатить их вовремя, как сделать так, чтобы этот механизм еще и работал.

По общему правилу, для российских граждан размер налога на доходы физических лиц составляет 13 процентов. С официальной зарплаты налог взимается автоматически, а с других денежных поступлений граждане обязаны платить его самостоятельно, предварительно декларируя доход. Суть нового закона состоит в том, что вместо 13 процентов самозанятым гражданам предлагается платить налог с доходов от деятельности по более низким ставкам: 4 процента в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) физическим лицам; 6 процентов в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) индивидуальным предпринимателям для использования при ведении предпринимательской деятельности и юридическим лицам.

Согласно ст. 12 Федерального закона «О налоге на профессиональный доход» лица, применяющие специальный налоговый режим, имеют право на уменьшение суммы налога на сумму налогового вычета в размере не более 10 000 рублей, рассчитанную нарастающим итогом в порядке, предусмотренном настоящей статьей. Сумма налогового вычета, на которую может быть уменьшена сумма налога, определяется в следующем порядке: в отношении налога, исчисленного по налоговой ставке 4 процента, сумма налогового вычета опреде-

ляется как соответствующая налоговой ставке в размере 1 процента процентная доля налоговой базы; в отношении налога, исчисленного по налоговой ставке 6 процентов, сумма налогового вычета определяется как соответствующая налоговой ставке в размере 2 процентов процентная доля налоговой базы.

В случае, если физическое лицо снято с учета в качестве налогоплательщика, а впоследствии вновь поставлено на учет в качестве налогоплательщика, остаток неиспользованного налогового вычета восстанавливается. Срок использования налогового вычета не ограничен. Уменьшение суммы налога на сумму налогового вычета осуществляется налоговым органом самостоятельно [1].

На новом специальном режиме налоговая декларация не предоставляется. Учет доходов ведется автоматически в мобильном приложении «Мой налог», где самозанятые проходят электронную регистрацию и встают на учет в качестве плательщика налога на профессиональный доход.

Согласно Федеральному закону от 27.11.2018 года № 422 - ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» мобильное приложение «Мой налог» - программное обеспечение федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, применяемое физическими лицами с использованием компьютерного устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Порядок использования мобильного приложения «Мой налог» размещается в сети «Интернет» на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов. Физические лица, применяющие специальный налоговый режим, вправе через мобильное приложение «Мой налог» или через кредитную организацию уполномочить на реализацию установленных настоящим Федеральным законом прав и исполнение обязанностей операторов электронных площадок и (или) кредитные организации, которые осуществляют информационный обмен с налоговыми органами, включая получение от налоговых органов сведений, полученных налоговыми органами при применении такими физиче-

скими лицами специального налогового режима. [1].

В целях настоящего Федерального закона операторы электронных площадок и кредитные организации могут осуществлять информационный обмен с налоговыми органами при условии соответствия таких операторов электронных площадок и кредитных организаций требованиям и соблюдения ими порядка, которые указаны в протоколах информационного обмена, размещаемых федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, на его официальном сайте в сети «Интернет».

Операторами электронных площадок в целях настоящего Федерального закона являются индивидуальные предприниматели и организации, которые оказывают с использованием сети «Интернет» услуги по представлению технических, информационных и организационных и других возможностей с применением информационных технологий, и систем для того, чтобы установить различные контакты, а также заключить сделки по реализации товаров между покупателями и продавцами.

Кроме того, в мобильном приложении «Мой налог» находится перечень операторов электронных площадок и кредитных организаций, которые осуществляют информационный обмен с налоговыми органами. Датой представления лицами, которые применяют новый налоговый режим, сведений и документов считается дата их получения налоговым органом.

Сведения и документы, направленные налоговым органом физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим через мобильное приложение «Мой налог» на бумажном носителе по почте, не направляются. В том случае, если произойдет технологический сбой, который может повлечь невозможность исполнения обязанностей налогоплательщиков, такие обязанности считаются исполненными без нарушения срока при том условии, если они были исполнены не позднее дня, следующего за днем устранения указанного сбоя.

С января 2019 года и по сегодняшний день самозанятые россияне заплатили налогов на сумму 350 млн рублей. Таким образом, на одного человека в среднем приходится 2200 рублей. При этом, согласно действующему законодательству, прибыль работающих на себя граждан не может превышать 2,4 млн рублей в год. До конца текущего года планируется довести число зарегистрированных самозанятых до 200 тыс. На данный момент в

стране разрабатываются меры финансовой, имущественной, информационной, консультационной и образовательной поддержки таких граждан.

Эксперты скептически относятся к результатам эксперимента. Число зарегистрировавшихся самозанятыми граждан почти в сто раз меньше количества людей, находящихся в тени. Это значит, что по факту не более 1% самозанятых вышли из тени, хотя кампания по легализации доходов проводилась еще за два года до вступления закона в силу в 2019 году.

Налоговым периодом признается календарный месяц, хотя ограничения по применению налога на профессиональный доход связаны с размером доходов, полученных за календарный год. Для плательщика налога на профессиональный доход не предусмотрена возможность изменения продолжительности налогового периода, что характерно для плательщика налога по патентной системе налогообложения.

Объектом налогообложения, с учетом некоторых особенностей характерно всем аналогичным специальным налоговым режимам. В частности, в рамках системы налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов, упрощенной системы налогообложения — доходы либо доходы, уменьшенные на величину расходов. Но вместе с тем, это доход, полученный налогоплательщиками по результатам осуществления экономической деятельности, что присуще и для налога на профессиональный доход. Кроме того, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, патентная система налогообложения в качестве объектов налогообложения определяют вмененный доход или потенциально возможный к получению годовой доход по определенному виду предпринимательской деятельности.

В связи с этим нововведением появилось много различных мнений как положительных, так и отрицательных.

Зачастую индивидуальные предприниматели становятся самозанятыми лицами для обеспечения оптимизации налогов. Данная тенденция является опасной, несмотря на то, что резкого изменения налогового режима не наблюдается. В связи с этим можно предположить, что из-за такой «хитрости» страховые фонды могут к концу 2019 года недополучить около 300 млн рублей, хотя разработчики проекта о самозанятых понимали, что многие ин-

дивидуальные предприниматели без наёмных работников воспользуются этой опцией.

При внедрении нового специального налогового режима самозанятые лица уже столкнулись с некоторыми проблемами. Одна из самых острых проблем является блокировка банками их счетов. ФНС пообещала решить данную проблему, а также предлагают самозанятым проявлять открытость перед банками. Кроме того, можно отметить, что любой банк должен иметь доступ к реестру самозанятых россиян, чтобы проверять статус своих клиентов. ФНС предложила свой способ решения проблемы, по снижению рисков блокировок и использованию чеков из приложения «Мой налог» для подтверждения правомерности банковских операций самозанятых граждан. В этом году задача государства выявить все слабые стороны, чтобы решить все недочеты и исправить систему с участием ФНС, Центробанка и создать для людей такие условия, чтобы специальный налоговый режим начал работать в нашей стране с 2020 года.

Некоторые самозанятые граждане отмечают несколько отрицательных эффектов в новом специальном налоговом режиме. Одним из таких эффектов является тот факт, что самозанятым гражданам запрещено иметь работников. Если для физических лиц это не имеет значения, то индивидуальные предприниматели чаще всего нуждаются в наёмных сотрудниках.

Самозанятые граждане освобождены от обязательной уплаты пенсионных взносов за период применения специального режима, то есть страховой стаж не начисляется, если только самозанятые лица не будут уплачивать пенсионные взносы в добровольном порядке. Также отсутствие взносов может отразиться на размере пенсии при наступлении пенсионного возраста. Кроме того, самозанятые считают, что в случае освобождения от обязательной уплаты пенсионных взносов, самозанятые граждане вправе уплачивать их добровольно, то в случае уплаты взносов в ФСС добровольная уплата не предусматривается.

Помимо этих особенностей, самозанятые отметили как отрицательный эффект тот факт о невозможности уменьшать полученные доходы на расходы.

Но не смотря на отрицательные эффекты, преимуществ налога на профессиональный доход, как оказалось, является намного больше. Основным положительным эффектом данного налогового режима является легализация нескольких десятков тысяч самозанятых, кото-

рые стали платить налог. Это удобно не только для них, но и в целом для бюджета, так как они вышли из серой зоны.

Некоторые россияне думают, что данной режим налогообложения более простой в использовании и с меньшей нагрузкой, а также новый путь выхода из тени самозанятым гражданам.

Также положительным эффектом самозанятые считают, что для регистрации самозанятого лица можно просто установить и скачать мобильное приложение «Мой налог», а также через это же приложение у самозанятых граждан происходит и обмен информацией с ФНС.

Отсутствие необходимости предоставлять в ФНС налоговые декларации, самозанятые также отмечают как удачным решением. Начисление и расчет платежей осуществляют налоговые инспекции самостоятельно на основании данных, предоставляемые налогоплательщиками через приложение «Мой налог».

Неотъемлемой частью заинтересованности граждан в новом специальном налоговом режиме являются льготные ставки налогооб-

ложения по сравнению с другими специальными налоговыми режимами. Помимо этих преимуществ, самозанятые отметили, что переход на специальный режим для действующих индивидуальных предпринимателей возможен в любой день месяца. Также заинтересованность самозанятых была отмечена в возможности пользования налоговым вычетом в размере 10 тысяч рублей.

Из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что, проанализировав все спорные вопросы, специальный налоговый режим должен показать положительные эффекты, так как бюджет недополучает огромные средства, а работники, занятые в теневой экономике, не имеют возможностей на получение нормальной пенсии.

Подводя итог и оценивая в целом законодательное обеспечение экспериментального налогового режима, следует отметить, что новый специальный налоговый режим можно считать перспективным, так как замечен рост дохода бюджета, легализация деятельности, открытость экономики, контроль со стороны государства.

Список литературы

1. Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» от 27.11.2018 N 422-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/ (дата обращения: 05.12.2019)
2. Налог на профессиональный доход. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://spmag.ru/articles/nalog-na-professionalnyudohod> (дата обращения 07.12.2019).
3. Чупракова Е. Г., Коротаева О. А. К вопросу о введении нового налога для «Самозанятых» граждан // Colloquium-journal. 2019. №12 (36). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-vvedenii-novogo-naloga-dlya-samozanyatyh-grazhdan> (дата обращения: 08.12.2019).
4. Ответственность за нарушение финансового законодательства: учебное пособие для магистратуры / отв. ред. Н. М. Артемов, А. А. Ситник. — М.: Норма, Инфра-М, 2018. — 112 с.

Калужский филиал Финансового университета

УДК 368

СУСЛЯКОВА О.Н.

СТРАХОВАНИЕ КАК ЭЛЕМЕНТ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

INSURANCE AS AN ELEMENT OF PERSONAL FINANCIAL PLANNING

Аннотация: в работе рассматриваются сущность и этапы разработки личного финансового плана, а также необходимость и преимущества использования страхования как механизма защиты будущего благополучия человека.

Ключевые слова: личный финансовый план, сбережения, риск, страхование.

Abstract: the paper deals with the essence and stages of development of personal financial plan, as well as the need and benefits of using insurance as a mechanism to protect the future well-being of a person.

Keywords: personal financial plan, savings, risk, insurance.

Личный финансовый план, по своей сути, представляет некий алгоритм действий по превращению мечты в реальность или, другими словами, определенную последовательность шагов по достижению поставленных целей, к которым стремится каждый из нас на том или ином этапе своей жизни. Все успешные люди достигают благополучия и богатства, в том числе, благодаря грамотно сформулированным и последовательно достигнутым личным финансовым планам.

Следует отметить, что превращение мечты в реальность невозможно без четкого определения самой цели (хочу отдохнуть в Черногории; хочу купить машину BMW), сроков (через 10 месяцев; через 3 года), суммы (путевка стоит 100000 рублей; машина стоит 60000 долларов) и путей достижения этой цели (откладывать с каждого заработка; взять кредит) [3].

Цели у каждого из нас будут, конечно, разные в зависимости от возраста, уровня дохода, социального или семейного статуса, жизненных приоритетов и увлечений. Они могут быть краткосрочными (накопить на отпуск в течение года) или долгосрочными (обеспечить безбедную старость), но все они предполагают формирование официальных или неофициальных сбережений и накоплений, обеспечивающих реализацию наших потребностей в будущем. Другими словами, достижение финансовой цели означает накопление определенной денежной суммы к определенному сроку. И эти цели будут достигнуты, если только не помешают случайности, которые мы не в силах контролировать.

Каждая семья может столкнуться с рядом рисков, таких как:

- *Риск внезапных незапланированных (обычно не слишком крупных) расходов.* Например, из-за затянувшейся болезни одного из членов семьи, когда временная нетрудоспособность уже

не покрывается больничным, и семья живёт в условиях снижения доходов.

- *Имущественные риски,* связанные с утратой, ущербом, уничтожением имущества семьи. Например, затопление квартиры, угон автомобиля, поджог дачи и т.д.

- *Риск гражданской ответственности членов семьи за нанесение ущерба третьим лицам.* Например, семья может уехать в отпуск и случайно затопить соседей. Возмещение ущерба всем соседям снизу может стоить достаточно дорого, так что семье придётся пожертвовать фондом накоплений и из него выплатить пострадавшим компенсацию ущерба.

- *Риск заболеваний и несчастных случаев,* влекущий временную или полную потерю трудоспособности кого-либо из членов семьи, что приводит к снижению доходов и финансовой стабильности домохозяйства.

- *Риск потери кормильца,* и как следствие, резкое ухудшение финансового положения домохозяйства.

- *Пенсионный риск,* связанный с недостаточностью накоплений для комфортного уровня жизни (например, человек при формировании личного финансового плана заложил ожидаемую продолжительность жизни 70 лет а в реальности прожил 90, и в 71 год его фонд накоплений иссяк).

- *Риск потери работы* из-за сокращения штата компании или иных факторов.

- *Риск развода.* Если брачного контракта нет, то сторона, которая имеет меньший доход, может подвергнуться риску, что бывший супруг не будет оказывать достаточную материальную поддержку (особенно если у него неофициальные доходы), либо что все имущество будет поделено пополам.

- *Риск взыскания в судебном порядке имущества или потеря бизнеса.*

В каждом из представленных случаев финансовый план может быть разрушен, поскольку некому или не за что будет создавать фонд накоплений или отдавать долги, в результате чего семья окажется в тяжелом финансовом положении. Однако, для каждого из описанных выше рисков существуют инструменты страховой защиты, поскольку именно страхование как система защиты имущественных интересов физических и юридических лиц во всем мире активно применяется с целью минимизации возможных рисков и поддержания благополучия человека.

Так, от риска внезапных незапланированных расходов и потери работы обычно страхуются с помощью формирования *личного резервного фонда или финансовой подушки безопасности*. Его рекомендуемый размер — это 3-6 среднемесячных доходов семьи, и именно он поможет продержаться до нормализации ситуации и возобновления регулярного дохода.

От имущественных рисков защищают *программы имущественного страхования*: квартиры, автомобиля (КАСКО) и т.д. Риска гражданской ответственности членов можно избежать благодаря *программам страхования ответственности* (ОСАГО, ДСАГО, перед соседями и т.д.).

Риск финансовых потерь в связи с заболеванием или несчастным случаем может быть минимизирован *страхованием жизни и программами ДМС*. Пенсионный риск страхуется с помощью *накопительных пенсионных программ*, которые могут быть трансформированы в рентные пенсионные программы, и *программ НПФ*. Это позволяет обеспечить пожизненную пенсию.

От риска потерь при разводе можно защититься с помощью *брачного контракта* и участия в *программе накопительного страхования жизни* супруга, который хотел бы оградить от раздела часть накоплений, так как на капитал в рамках накопительного страхования жизни взыскание не обращается. Риск судебного взыскания имущества и бизнеса также страхуется с помощью *программы накопительного страхования жизни* на ту сумму, которую хочется оградить от взыскания, поскольку на капитал в рамках накопительного страхования жизни взыскание также не обращается.

Таким образом, страхование жизни и здоровья уже давно признается необходимым и неотъемлемым инструментом индивидуального финансового планирования. В настоящее время полис страхования жизни может быть приспособлен для решения практически любых проблем, в том числе и финансового благополучия семьи:

- компенсация дохода кормильца семьи в случае его смерти,
- компенсация расходов на погребение,
- избавление от расходов при получении завещания,
- забота о детях и оплата их обучения,
- приобретения жилья,
- получение кредитных ресурсов,
- обеспечение пенсией и т.д. [4].

Накопительное страхование жизни - это сочетание страхования жизни и здоровья человека с программой накопления, сохранения и увеличения капитала. Как правило, полис НСЖ заключается на срок от 5 до 40 лет. Он даёт возможность застраховать жизнь и одновременно накапливать средства на счете. Страхователь оплачивает периодические взносы, часть которых отправляется на счёт, а часть – на обеспечение страховки. Преимущества данного вида страхования можно рассмотреть на простом примере: клиент открывает страховой полис на 3 миллиона рублей. За всё время действия контракта он обязуется вносить средства, пока не накопится нужная сумма. Если в течение контракта человек скончался, выгодоприобретатель по договору получает 3 миллиона рублей независимо от того, какую сумму внёс клиент.

Нужно отметить, что в течение всего срока действия договора клиент находится под защитой страховой компании. Именно она в случае наступления страхового случая – смерти или травмы клиента, обязуется выплатить выгодоприобретателю денежную сумму в прописанном в полисе размере. В зависимости от того, на каких условиях заключался договор, выплачивается либо сумма, которую клиент накопил бы к моменту окончания срока действия полиса, либо сумма уже уплаченных взносов.

Некоторые страховые компании предлагают своим клиентам программы, по условиям которых сумма выплат увеличивается в 2-3 раза, если страховой случай произошел в результате несчастного случая, ДТП. Кроме того, вкладчики имеют возможность подключить к программе ряд дополнительных рисков – болезни, инвалидности или травмы. Договорами могут предусматриваться как единоразовые выплаты, так и выплаты в рассрочку, в виде пенсии.

Инвестиционное страхование жизни — продукт, сочетающий в себе страхование жизни клиента и финансовый инструмент, позволяющий получить доход за счет инвестирования части внесенных денежных средств в различные финансовые активы, предлагаемые страховщиком (облигации или акции промышленных или финансовых компаний, банковские депозиты, драгоценные металлы и т.п.).

Основными страховыми рисками по договору ИСЖ являются дожитие до окончания действия договора страхования или смерть по любой причине. При этом страховая сумма по рискам дожития и смерти по любой причине составляет 100% уплаченного страхового взноса, увеличенного на размер инвестиционного дохода. Сроки страхования могут составлять от трех лет.

Следует отметить, что страховой взнос, полученный от клиента, разбивается на гарантированную часть и инвестиционную. Гарантированную часть страховая компания инвестирует в

консервативные финансовые инструменты с фиксированной доходностью, что помогает обеспечить гарантированную сумму выплаты. Инвестиционная часть вкладывается в высокодоходные, но одновременно и высокорисковые финансовые инструменты, за счет которых и предполагается существенный инвестиционный доход.

Обобщая информацию по данным видам договоров, можно выделить следующие плюсы и минусы страхования жизни, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Преимущества и недостатки договоров страхования жизни

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none"> - Неизменность условий договора - Налоговые вычеты (можно вернуть 13% от сумм внесенных взносов в пределах 120 тыс.руб. по договорам на срок не менее 5 лет) - Удобство (в одном договоре несколько опций) - Долгосрочность - Договор можно оформить в пользу любого лица - Взносы по полисам страхования жизни не являются «имуществом» в понимании Гражданского кодекса РФ и не подлежат конфискации, аресту или разделу 	<ul style="list-style-type: none"> - Долгосрочность - Отсутствие гарантий возврата взносов в случае отзыва лицензии страховой компании - Невысокая доходность/отсутствие гарантированного дохода - Отсутствие возможности досрочного расторжения договора с получением всех уплаченных страховых взносов. Выплачивается выкупная сумма

Как показывает мировая и отечественная практика, в первую очередь, долгосрочные договора страхования жизни следует приобрести:

- главным кормильцам семьи, доходы которых формируют основу семейного бюджета;
- молодым родителям, которые стремятся создать капитал для своего ребенка, обеспечив тем самым его будущее и защитив в финансовом плане;
- людям среднего возраста, подумывающим о грядущей пенсии, но не имеющим возможности заниматься инвестированием больших денежных сумм;
- людям, имеющим стабильный заработок, желательный из нескольких источников, что-

бы гарантировано иметь возможность вносить периодические взносы, не отрывая средства из текущего семейного бюджета.

Таким образом, для повышения уровня и качества жизни нужно уметь правильно сформулировать финансовые цели, грамотно определить пути и способы их достижения, а также четко придерживаться выбранной стратегии поведения. А с помощью страхования можно обезопасить свой финансовый план и помочь, таким образом, достижению благополучия в будущем при любых неожиданностях и непредвиденных случайностях.

Список литературы

1. Гнездова Ю.В., Хриптулов И.В. Самозанятость и креативность в социально-экономическом развитии России. Москва, 2019. 298 с.
2. Сергиенко Н.С. К вопросу о прозрачности публичных финансов // Финансовое право и управление. - 2017. - № 3. - С. 28-37.
3. Как составить личный финансовый план за четыре шага [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fvse-dengy.ru%2Fsemeiny-budzhet%2Fkak-sostavit-lichnyiy-finansovyy-plan-za-4-shaga-algoritm-deystviy-s-primerami.html>
4. Суслыкова О.Н. Страхование жизни: необходимость и итоги развития в России// Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. №1 (11). С.253-258

Калужский филиал Финансового университета

УДК 336

ЧУГУНКИНА Ю.С., ВИННИКОВА И.С.

ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**FORMATION AND USE OF FUNDS OF NON-STATE PENSION FUND**

Аннотация: В настоящее время одним из альтернативных способов увеличить свои пенсионные накопления является передача их в негосударственный пенсионный фонд. В настоящей статье рассмотрено понятие негосударственных пенсионных фондов, особенности формирования и использования средств негосударственного пенсионного фонда, проведен анализ формирования и использования средств на примере АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд.

Ключевые слова: пенсионная система, негосударственный пенсионный фонд, формирование накоплений, использование накоплений.

Abstract: Currently, one of the alternative ways to increase their pension savings is to transfer them to a non-state pension Fund. This article discusses the concept of non-state pension funds, the features of the formation and use of funds of the non-state pension Fund, the analysis of the formation and use of funds for JSC NPF VTB Pension Fund.

Keywords: pension system, non-state pension Fund, formation of savings, use of savings.

Важным элементом социальной защиты трудоспособного населения является пенсионная система РФ [3, 4]. В настоящее время все еще происходят пенсионные реформы, формируются негосударственные пенсионные фонды, которые смогут достойно предоставить пенсионное обеспечение застрахованным лицам. Главная цель этих реформ заключается в создании эффективной финансово-устойчивой пенсионной системы, которая сможет обеспечить достойный уровень жизни граждан.

Негосударственным пенсионным фондом считается некоммерческая организация, отвечающая за социальное обеспечение вкладчиков и их пенсионное страхование. В России НПФ осуществляют деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Вся осуществляемая негосударственными пенсионными фондами деятельность ведется строго согласно действующему законодательству на территории Российской Федерации. Основным законом функционирования негосударственных пенсионных фондов – это закон №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. [1].

Деятельность негосударственных пенсионных фондов каждый год проверяют независимые аудиторы, что позволяет избежать каких-либо хищений накоплений граждан и проверить использование их только по назначению [2]. Все негосударственные пенсионные фонды подлежат обязательному лицензированию своей деятельности.

Роль деятельности негосударственных пенсионных фондов очень важна для всей страны [5]. Если рассматривать негосударственный пенсионный фонд как социальный институт, то в данном случае он полностью позволяет удовлетворить потребности пенсионеров, снизить социальную напряженность в обществе. Если рассматривать негосударственный пенсионный фонд как финансовый институт, то в данном случае он играет роль увеличения доли накопления за счет вложений клиентов. В результате чего формируется большой приток денежных средств на счета негосударственных пенсионных фондов [8].

В негосударственном пенсионном фонде накопительная часть пенсии формируется сразу после перечисления ее из государственного Пенсионного фонда в размере 6% от перечисленных 22% взносов с заработной платы вкладчика [6]. Эти суммы негосударственный пенсионный фонд инвестирует регулярно, с целью получения дохода. Рассмотрим вопрос формирования и использования средств негосударственного пенсионного фонда на примере АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд.

Негосударственный пенсионный фонд ВТБ является членом финансовой группы ВТБ. Фонд был создан 12 лет назад - 18 октября 2007 года. Рейтинг максимальной надежности фонда действует непрерывно с 2012 года. Кроме того индивидуальный подход и обслуживание в отделениях фонда и банков партнеров выгодно отличают данный фонд.

НПФ ВТБ предоставляет следующие услуги:

- программу государственного софинансирования пенсии;
- обязательное пенсионное страхование;
- негосударственное пенсионное обеспечение;
- корпоративные пенсионные программы.

Проанализируем, как формируются и используются средства, поступающие в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд.

На рисунке 1 представлена динамика количества застрахованных лиц в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд за 2008-2018 гг.

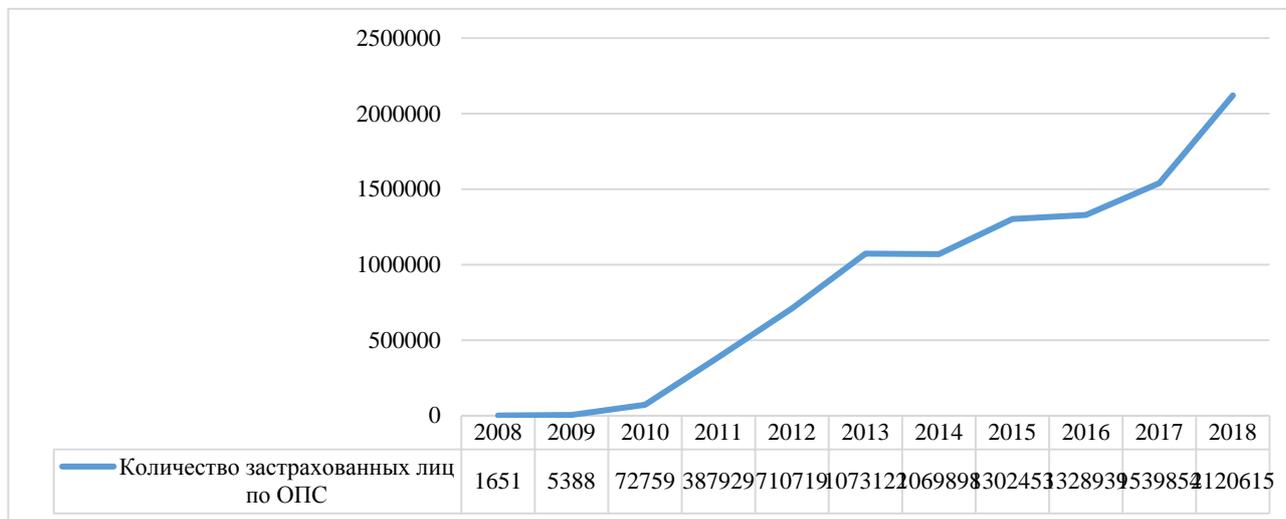


Рисунок 1 – Количество застрахованных лиц по ОПС в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд за 2008-2018 гг., человек

Как видно из представленных данных рисунка 1, количество застрахованных лиц по ОПС стабильно возрастает и довольно быстро. Если в 2008 г. было всего 1651 вкладчика, то к концу 2018 г. их стало 2120615 человек. За последние 10 лет их количество возросло в де-

сятки раз, что свидетельствует о доверии вкладчиков к данному негосударственному пенсионному фонду.

На рисунке 2 представлена динамика формирования пенсионных накоплений в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд за 2008-2018 гг.

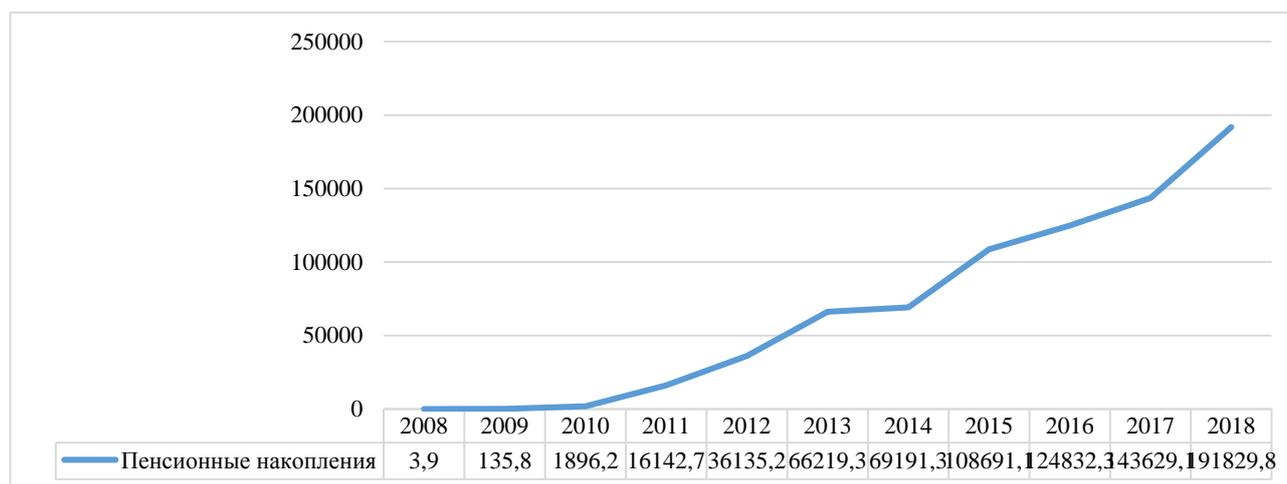


Рисунок 2 – Пенсионные накопления в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд за 2008-2018 гг., млн. руб.

Согласно рисунку 2, пенсионные накопления в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд стремительно растут высоким темпом. Если в 2008 г. пенсионные накопления составляли 3,9 млн. руб., то к концу 2018 г. они выросли в несколько раз и составляют 191829,8 млн. руб. Все это свидетельствует о стабильном разви-

тии деятельности анализируемого негосударственного пенсионного фонда.

Как известно, вкладчики АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд имеют право на получение негосударственной пенсии. На рисунке 3 представлена динамика количество участников, получающих ежемесячную негосударственную

пенсию в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд за

2008-2018

гг.

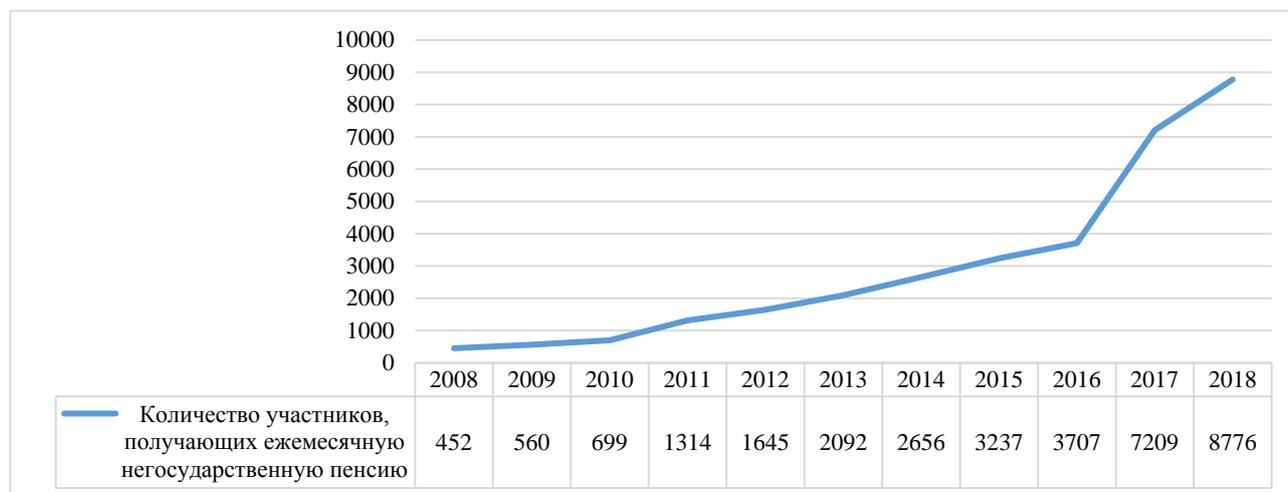


Рисунок 3 – Количество участников, получающих ежемесячную негосударственную пенсию в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд за 2008-2018 гг., человек

Количество участников, получающих ежемесячную негосударственную пенсию, также увеличивается из года в год, темп роста имеет стабильный результат. К концу 2018 г. количество участников составляет 8776 человек. Средний размер негосударственной пенсии от АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд в месяц составляет 2887 руб. к основной пенсии,

получаемой от государственного пенсионного фонда.

Пенсионные накопления АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд использует, т.е. инвестирует, чтобы они приносили доход. На рис. 4 представлена динамика размера дохода от инвестирования пенсионных накоплений в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд за 2008-2018 гг.

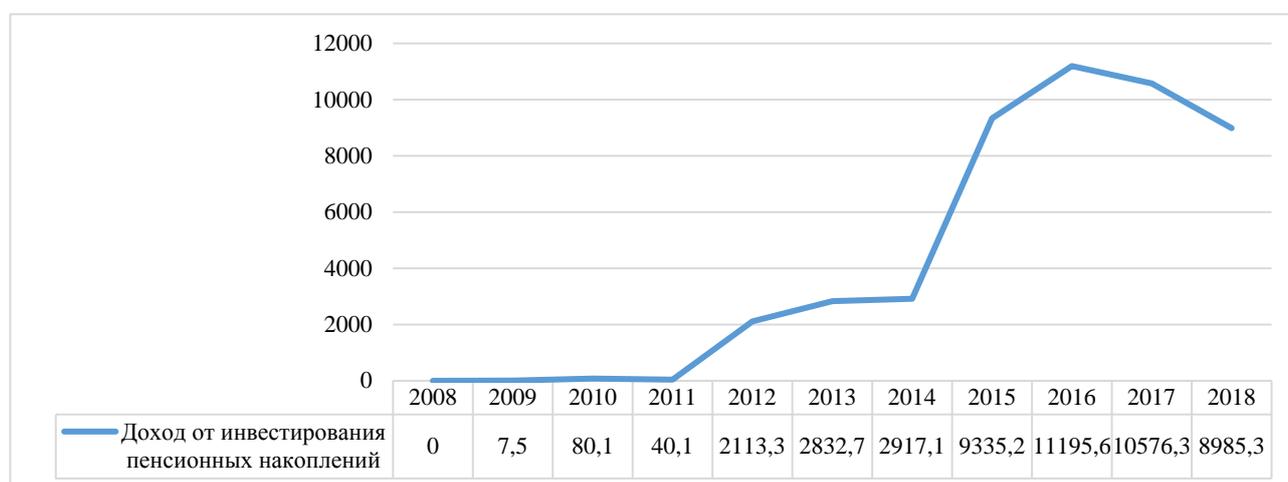


Рисунок 4 – Доход от инвестирования пенсионных накоплений в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд за 2008-2018 гг., млн. руб.

Согласно рисунку 4, рост дохода от инвестирования пенсионных накоплений имеет нестабильную динамику. Наибольшая доходность была получена в 2016 г., после чего происходит падение ее уровня. Все это произошло из-за нестабильной экономической ситуации в стране.

В целом деятельность АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд стабильно развивается,

имеет доходность по инвестированию пенсионных накоплений, количество участников возрастает. Кроме того, характеризуется стабильным уровнем финансовой устойчивости, надежности, кредитоспособности.

Таким образом, в сравнении с другими пенсионными фондами можно выделить следующие преимущества АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд:

1. Сравнительно высокая доходность пенсионных накоплений;
2. Индивидуальный подход к каждому клиенту, подбор подходящей программы;

3. Пенсионные активы фонда являются важным инструментом долгосрочного инвестирования в различные инфраструктурные проекты по развитию российской экономики.

Список литературы

1. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон Российской Федерации от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru/> Компания «Консультант Плюс». (дата обращения 10.11.2019).
2. Бончик В.М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты / Бончик Владлен Михайлович. - М.: Дашков и К°, 2018. – 438 с.
3. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Финансовый менеджмент современной организации. Мининский университет. Нижний Новгород. 2018.
4. Крюкова Е. Негосударственные пенсионные фонды в России / Елена Крюкова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2018. - 104 с.
5. Кузнецова Е.А., Винникова И.С., Сочнева А.С. Человеческий капитал в системе инновационного развития экономики// Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2019. № 5 (39). С. 136-141.
6. Магомедов М.Т. Тенденции и перспективы развития деятельности негосударственных пенсионных фондов в России // Экономика и упр.: проблемы, решения. - 2017. - Т. 7, № 10. - С. 20-23.
7. Пенсионное обеспечение: учебное пособие для среднего профессионального образования / М. О. Буянова, О. И. Карпенко, С. А. Чирков; под общей редакцией Ю. П. Орловского. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 193 с.
8. Сусякова О.Н. Негосударственные пенсионные фонды как часть пенсионной системы России//Актуальные проблемы развития финансового сектора. Материалы IVМеждународной научно-практической конференции (заочной). Ответственный редактор: Я.Ю.Радюкова, 2016. С.397-406
9. Сусякова О.Н. Сущность и преимущества добровольного пенсионного страхования//Современное состояние и перспективы развития рынка страхования. Материалы международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню страховщика. Воронежский экономико-правовой институт; Экономико-технологический институт Баткенского государственного университета. 2016. С.286-290

Калужский филиал Финансового университета

«РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЩЕСТВА: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ РЕГИОНА. МАТЕМАТИЧЕСКОЕ ОБРАЗОВАНИЕ И ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ В СИСТЕМЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ»

УДК 339.138

ВИШНЯК И.В. БЕЛЬСКИЙ А.В.

МАРКЕТИНГ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ: НОВАЯ ЭРА ФИЛОСОФИИ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

RELATIONSHIP MARKETING: THE NEW ERA OF BUSINESS PHILOSOPHY

Аннотация: в статье рассматриваются основные концепции маркетинга как сферы деятельности компании, причины возникновения и особенности концепции маркетинга взаимодействия, а также выделяются проблемы маркетинга взаимодействия в настоящее время и направления решения описанных проблем.

Ключевые слова: основные понятия маркетинга, традиционный маркетинг, цифровой маркетинг, концепция маркетинга взаимодействия, онлайн- и офлайн-взаимодействие.

Abstract: This article considers the basic marketing concepts as the area of company's activity, causes of emergence and features of the relationship marketing, extracts problems of relationship marketing at the present time and ways of decision the problems.

Keywords: basic concepts of marketing, traditional marketing, digital-marketing, relationship marketing, online- and offline relationship.

Маркетинг как функциональное направление деятельности предприятия впервые был выделен в середине XIX века, а как самостоятельная наука стал рассматриваться в начале XX века. На протяжении этого времени маркетинг вызывал живой интерес у многих исследователей, поэтому, несмотря на относительно молодой возраст, на сегодняшний день маркетинг является, с одной стороны, детально изученной наукой, а с другой, – достаточно динамичной в своём развитии, чтобы оставаться не изученной целиком.

Интересен также тот факт, что многие учёные и исследователи в области маркетинга, начиная от Филиппа Котлера, фиксировали свой взгляд на маркетинг в определении термина «маркетинг», делая обоснованный акцент на конкретную значимую составляющую маркетинговой науки, соответствующую своему времени. При этом практически каждое определение базируется на трёх главных понятиях: потребитель (покупатель, клиент), процесс обмена и система управления маркетингом.

В название данной статьи неслучайно заложена мысль, принадлежащая Прабху Гунтари: «маркетинг – это философия бизнеса, которая ставит клиентов в центр стратегии бизнеса» [2, с. 89]. Этот взгляд был выбран по

следующей причине. Центральная проблема современного бизнеса заключается не в дефиците товаров, а в дефиците потребителей. В большинстве отраслей мировые производители могут произвести намного больше продукции, чем в состоянии купить мировые потребители. Излишек производственных мощностей образуется из-за того, что конкуренты, действуя порознь, планируют большее увеличение своей рыночной доли, чем это реально возможно. Такая ситуация приводит к гиперконкуренции и снижению цен, а это, в свою очередь, – к снижению прибыли, краху компаний, увеличению числа слияний и поглощений [2, с. 11].

Маркетинг даёт ответ на вопрос, как конкурировать на основании неценовых факторов. Из-за избытка производственных мощностей сегодня это важно как никогда. Отдел маркетинга в компании отвечает за «производство клиентов». В то же время, следует не просто продавать товар, а формировать взаимовыгодные долгосрочные отношения с клиентами, так как ценность предприятия измеряется ценностью его постоянных клиентов [2, с. 14].

Описанная выше философия ведения бизнеса называется маркетингом взаимодействия – концепцией, которая является дей-

ствующей в настоящее время. Таким образом, целью данной статьи является выявление особенностей и проблем, возникающих в практической маркетинговой деятельности в рамках концепции маркетинга взаимодействия. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) рассмотреть этапы эволюции маркетинга с момента его появления как сферы деятельности компании по сегодняшний день;
- 2) выявить причины возникновения и теоретические особенности концепции маркетинга взаимодействия;
- 3) рассмотреть проблемы, с которыми сталкиваются как покупатели, так и компании, реализующие товар, в современных условиях и обосновать пути решения данных проблем.

Рассмотрение основных концепций маркетинга в рамках решения первой задачи необходимо для того, чтобы понимать на какие потребности рынка и времени была ориентирована маркетинговая деятельность компаний ранее и каким образом совершенствуется маркетинг в процессе смены концепций по сегодняшний день.

Первая из пяти основных концепций – концепция совершенствования производства, существовавшая с 1860 по 1920 гг. Это время характеризуется «производством ради производства», когда предприятия стремились уменьшить себестоимость товаров, совершенствуя способы производства. Упор делался на высокую производительность, однородность товара и низкую себестоимость [1, с. 14].

В период с 1920 по 1930 гг. доминировала концепция совершенствования товара, при которой внимание компаний начало концентрироваться на производстве качественных товаров, так как было распространено мнение «качественный товар продаст себя сам». Большинство производителей считали, что для того чтобы обойти конкурентов, достаточно изготавливать лучший товар. Главная проблема данного подхода заключалась в том, что даже лучший товар не всегда являлся лучшим решением проблемы.

Концепция, существовавшая в 1930 – 1950 гг., когда возникло перенасыщение рынков, называется концепцией совершенствования сбыта. Суть концепции сводится к тому, что потребитель выберет тот товар, который продадут ему лучше всего. Перед производителями возникла необходимость в налаживании системы продаж, поскольку, с одной стороны, росли объёмы производства и, соответ-

ственно, предложение товаров от разных компаний, а с другой – требовалось убеждать потребителей в ценности новых товаров [1, с. 14].

Идея концепции традиционного маркетинга (1950 – 1980-е гг.) состояла в удовлетворении нужд потребителей. Компании начали ориентироваться на потребительский спрос, продажи стали средством общения, коммуникации и изучения потребителей. Таким образом ориентация на рынок помогла быстро достичь финансового успеха, потребители с заинтересованностью принимали новые товары. Несколько позже, в 1980 – 1995-х гг., традиционный маркетинг был дополнен социально-этической составляющей. Согласно этой концепции потребитель выбирал товар, который наилучшим образом решает его потребности и одновременно улучшает благосостояние всего общества. На ранке становилась успешной та компания, которая осознавала важность тесного сотрудничества со всеми заинтересованными сторонами, участвующими в процессе разработки и продажи товара [1, с. 15].

Концепция, к которой относится маркетинг с 1995 года по сегодняшний день, называется концепцией маркетинга взаимодействия. Характерная особенность этой концепции заключается в стремлении маркетологов поддерживать стабильные взаимоотношения с потребителями, поставщиками и конкурентами, которые позволяют сохранить и поднять позиции компании в условиях жесткой конкуренции.

Таким образом, мы видим, что фокус маркетинговой деятельности за период более полутора века сместился с самого предприятия на потребителя, что связано, в первую очередь, с ростом производственных мощностей, усилением конкуренции, доступностью и высокой скоростью получения информации.

Далее рассмотрим причины возникновения и теоретические особенности концепции маркетинга взаимодействия.

Предпосылкой формирования данной концепции выступает снятие ограничения на использование Интернета в коммерческих целях. После передачи в 1992 году контроля над Интернетом в частные руки круг потребителей и поставщиков существенно расширился, сеть связала между собой миллионы людей и компьютеров во всём мире, создав надмировой рынок. Таким образом, концепция маркетинга взаимодействия появилась на стыке маркетинга и информационных технологий и приобрела следующие черты:

- высокая степень персонализации, то есть необходимость учёта мнения каждого потребителя и взаимодействия с ним (в отличие от традиционного маркетинга, направленного на массового потребителя);
- снижение значимости территориальной сегментации рынка;
- интерактивность, то есть вовлеченность клиентов во многие бизнес-процессы;
- меньшие затраты средств и времени на получение информации о конкурентной среде и потребителях.

Однако маркетинг взаимодействия не ограничен интернет-пространством, как это может показаться на первый взгляд. Согласно определению Ф. Котлера, маркетинг взаимодействия, или «маркетинг 4.0», – это маркетинговый подход, который сочетает в себе онлайн- и офлайн-взаимодействие между компаниями и потребителями и дополняет межкомпьютерную связность человеческим фактором для укрепления взаимодействия с клиентом [3, с. 58]. В цифровой экономике всего лишь одного цифрового взаимодействия недостаточно. В действительности в развивающемся онлайн-мире офлайн представляет собой мощную дифференциацию.

Поэтому главной особенностью маркетинга взаимодействия является то, что цифровой маркетинг не заменяет, а дополняет традиционный. На ранней стадии взаимодействия между компаниями и покупателями традиционный маркетинг играет главную роль в повышении осведомленности и заинтересованности. По мере того как прогрессирует взаимодействие, а клиенты требуют более тесных отношений с компаниями, возрастает роль цифрового маркетинга. Поскольку цифровой маркетинг является более контролируемым и подотчётным явлением, чем традиционный маркетинг, он сосредоточен на достижении результатов, в то время как традиционный маркетинг сосредоточен на инициировании взаимодействия с клиентами [3, с. 67].

Так как маркетинговый подход является закономерным следствием развития рыночных отношений между компаниями и покупателями, то следует понимать, как развивается рынок в настоящее время и как меняется современный покупатель.

Новый тип покупателей отличается от других стремлением к мобильности. Они много передвигаются, придерживаются стремительного темпа жизни. Всё должно быть быстрым и эффективным. Когда их интересуют то-

вары, показанные в телевизионной рекламе, они ищут эти товары с помощью мобильных телефонов. Когда они решают, купить что-либо в магазине, то сначала ищут в интернете цену на этот товар и отзыв по поводу качества. Будучи жителями цифрового мира, они могут принимать решения о покупке в любом месте и в любое время с помощью широкого спектра устройств. Покупатели ценят, когда бренды сосредоточены на желаниях клиента. Также они очень социальны, общаются друг с другом и доверяют друг другу. На самом деле, эти новые покупатели доверяют своим друзьям и семье больше, чем корпорациям и брендам, и являются тесно связанными между собой [3, с. 25].

Однако, как и в любой сфере деятельности, на практике многие компании сталкиваются с разного рода проблемами и несовершенствами своего времени. Рассмотрим некоторые из них на примере малых торговых предприятий. Данная категория вызывает особый интерес, так как появление и разрастание на рынке крупных сетевых компаний в значительной степени осложняет работу малых торговых организаций.

Первая проблема, с которой сталкиваются малые фирмы, – это заниженные цены в интернет-пространстве, выставляемые с целью занятия лидирующих позиций в рейтинговых и поисковых интернет-системах игроками, которые имеют большую долю рынка и покрывают значительную долю собственных издержек посредством оборота товара, а не конкурентной добавленной стоимостью. В некоторых сферах торговли такие ценовые войны приводят к унификации ассортимента в ущерб качеству товара с одной лишь целью: снижение закупочных цен и себестоимости товара.

Эта проблема также касается и потребителей, так как навязывание рекламных объявлений с заниженными ценами в интернет-пространстве недобросовестными конкурентами порождает так называемый «потребительский экстремизм» и снижает рентабельность бизнеса в целом. Потребитель, видя заниженную цену, получает очень сильный психологический удар – создается иллюзия, что продавцы его обманывают: тот, кто установил эту цену обманывает тем, что у него уже нет этого товара, а тот, кто не снижает цену, обманывает тем, что пытается «нажиться» на покупателе.

Помимо снижения цен, многие продавцы пользуются тем, что потребитель имеет быстрый и открытый доступ к информации о товаре. Таким образом, любую найденную в ин-

тернете информацию потребитель считает своей находкой и своим знанием и, не понимая, что им манипулируют, слепо верит в объективность данной информации, которая в большинстве случаев сознательно может преподноситься производителями или продавцами как заведомо ложная. Информация о потребительских свойствах искажается, функции могут содержать некорректные формулировки и названия, которые предполагают двойственность. Более того потребитель не всегда может отличить достоверные и ложные «купленные» отзывы.

Необходимо понимать, что демпинг цен и недобросовестная конкуренция вытесняет мелких игроков с рынка и уничтожает определенные рыночные ниши, что в результате приводит к неполному удовлетворению потребностей узких категорий потребителей. А крупные игроки рынка при этом не стремятся удовлетворять данный спрос, работая на массового потребителя.

Решение описанных проблем, на наш взгляд, может быть осуществлено посредством государственного регулирования и обеспече-

ния добросовестной конкуренции в интернет-пространстве, так как государство обладает надрыночной функцией по созданию условий и защите конкуренции, с одной стороны, от демпинга цен, а с другой – от «потребительского экстремизма».

Таким образом, на основе рассмотренных этапов эволюции маркетинга с момента его появления как сферы деятельности компании по сегодняшний день мы выявили основную тенденцию в изменении ценностей, создаваемой производителями и продавцами для удовлетворения нужд и потребностей покупателей. На основе этого более детально мы описали действующую концепцию маркетинга взаимодействия, а также проанализировали каким образом выглядит и действует современный покупатель. Затем мы выявили проблемы, с которыми сталкиваются как покупатели, так и компании, реализующие товар, в условиях трансформации традиционной стратегии маркетинга в цифровую в соответствии с настоящим временем, а также описали возможный способ их преодоления.

Список литературы

1. Кожурко О.А., Чуркин И., Агеев А. Интернет-маркетинг и digital-стратегии. Принципы эффективного использования. Учебное пособие. – Новосибирск : РИЦ НГУ, 2019 – 316 с.
2. Котлер Ф. Маркетинг от А до Я: 80 концепций, которые должен знать каждый менеджер. Пер. с англ. – 10-е изд. – М. : Альпина Паблшер, 2019. – 211 с.
3. Котлер Ф., Картаджайа Х., Сетиаван А. Маркетинг 4.0. Разворот от традиционного к цифровому: технологии продвижения в интернете. Пер. с англ. – Москва : Эксмо, 2019. – 224 с.

Калужский филиал Финансового университета

УДК 650

КВАЧ Н.В.

ВЛИЯНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СТИЛЯ ПРЕПОДАВАНИЯ НА ПРОЦЕСС УСВОЕНИЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТАМИ НА УРОКАХ ИНОСТРАННОГО ЯЗЫКА В ФИНАНСОВОМ ВУЗЕ**INFLUENCE OF INDIVIDUAL AND PROFESSIONAL STYLE OF TEACHING ON THE PROCESS OF LEARNING A FOREIGN LANGUAGE BY STUDENTS OF A FINANCIAL INSTITUTION**

Аннотация: В работе рассматриваются профессиональные умения педагога, их влияние на успешность образовательного процесса в вузе. Рассматривается необходимость стремления преподавателя к психолого-педагогическому совершенствованию.

Ключевые слова: оптимизация, образование, преподаватель, психолого-педагогические умения, иностранный язык, профессионализм, педагогическая ситуация.

Abstract: The article deals with professional capabilities of the teacher, their influence on the effectiveness of the educational process at the institute. The author considers the necessity of psychological and pedagogical improving of the teacher

Keywords: optimization, education, teacher, psychological and pedagogical capabilities, foreign language, professionalism, pedagogical situation.

В настоящее время система высшего образования переживает процесс оптимизации образовательной деятельности, и происходит это весьма болезненно в большинстве случаев. Укрупнение групп, увеличение нагрузки преподавателей далеко не всегда положительно сказываются на качестве преподавания.

Относительно предмета труда профессия преподавателя относится к типу профессий «человек – человек». Главная составляющая такого типа профессий – это общение с людьми. Для успешной работы в по специальности, связанной с такой сферой, индивидуум должен изначально обладать рядом качеств. Среди них хочется выделить такие, как умение продуктивно и качественно общаться с людьми в ходе осуществления профессиональной деятельности; высокая потребность в общении; умение внимательно слушать собеседника. Так же для эффективного преподавания необходим широкий кругозор и высокая культура речи. Хороший преподаватель должен мысли, намерения и желания студентов, запоминать индивидуальные особенности обучаемых и применять на практике индивидуальный подход в процессе обучения. Преподаватель должен уметь оценивать качества и способности отдельных студентов, уметь руководить ими в соответствии с особенностями характера. Основываясь на сказанном выше, можно сделать вывод, что люди с выраженными дефектами речи, замкнутые и необщительные, не владеющие техникой ораторского искусства и модуляциями голоса, равнодушные к проблемам

и желаниям студентов вряд ли получится стать педагогами с большой буквы и едва ли они смогут грамотно и четко построить процесс обучения иностранному языку, в частности, на уроках иностранного языка в финансовом вузе.

Говоря о качествах, необходимых людям для успешной преподавательской деятельности, необходимо отметить, что кроме перечисленных выше, есть еще ряд необходимых требований. Они являются более специфическими в отношении преподавания дисциплины «Иностранный язык» в финансовом вузе. Так как преподаватель иностранного языка часто подсознательно воспринимается студентами как представитель другой культуры, то к нему с большей требовательностью относятся к таким его индивидуальным характеристикам, как например, чувство юмора и хороший вкус. Конечно, преподаватель может компенсировать отсутствие или неярко выраженный характер своих различных качеств за счет более широкого раскрытия других способностей.

Деятельность преподавателя высшей школы должна оказывать на студента воспитательное и обучающее воздействие, направленное на интеллектуальное, профессиональное и личностное развитие обучающегося. В то же время, преподавательская деятельность должна способствовать закладке основ для последующего саморазвития и самосовершенствования учащихся. Весь ход исторического развития и формирования педагогической деятельности и культуры подтверждает, что они

служат инструментом творения, передачи и хранения профессиональных навыков, умений и норм поведения, без которых было бы затруднительно говорить о поступательном развитии человеческого общества.

Педагогическая деятельность представляет собой совокупность педагогических умений, сформированных у преподавателя. С помощью этих практических навыков и умений он осуществляет обучающую деятельность. Соответственно уровень сформированности педагогических умений будет составлять основу профессиональной компетенции преподавателя. Понятно, что чем выше уровень сформированных педагогических навыков и умений, тем эффективнее будет проходить процесс преподавания изучаемой дисциплины студентами вуза.

Говоря о психолого-педагогических умениях преподавателя, необходимо подчеркнуть умение педагога работать в изменяющихся педагогических ситуациях. Именно способность учитывать индивидуальные особенности студентов (с учетом, что сегодняшние группы изучения иностранного языка в финансовом вузе доходят до 30 обучающихся) дает возможность ставить адекватную педагогическую задачу на уроках иностранного языка, и при ее достижении ориентироваться на студента как на активного участника образовательного процесса, который имеет свои собственные цели и мотивы в изучении данной дисциплины в финансовом вузе. В связи с этим, педагог должен уметь обладать способностью предвидеть близкие и отдаленные результаты решения поставленных педагогических задач, а при необходимости гибко перестраивать цели и задачи по мере изменения педагогической ситуации.

Относительно умений, связанных с процессом обучения иностранному языку в финансовом вузе, надо четко представлять кого, как и чему учить. Определяясь с тем, чему учить, преподаватель должен исходить из требований к сформированности компетенций, указанных в «Рабочих программах» по изучению дисциплины «Иностранный язык» в вузе, а также исходя из возможности обновлять материалы для изучения иностранного языка в рамках требований к преподаваемой дисциплине, устанавливая межпредметные связи и формировать у студентов профессиональные компетенции, связанные с умением владеть иностранным языком.

Стоит также отметить, что педагогическая мысль не стоит на месте. Регулярное участие преподавателей вузов в программе по по-

вышение квалификации оказывает положительное воздействие на возможность использовать психолого-педагогические знания и последние достижения психологии и педагогики, а также передовой педагогический опыт для совершенствования процесса преподавания иностранного языка в финансовом вузе. Особую значимость стоит уделить вопросу о «профессиональном выгорании» преподавателей. Ни для кого не секрет, что повышение количества выполняемой аудиторной нагрузки и низкая заработная плата преподавателей вуза не способствует усилению мотивации к успешному выполнению процесса обучения. В свою очередь, это негативно сказывается на качестве знаний студентов и их заинтересованности в качественном усвоении знаний по изучаемому предмету.

Теперь давайте рассмотрим коммуникативные умения преподавателя при обучении иностранному языку. В наш век реактивного развития компьютерной техники у студентов все больше возникают проблемы с процессом реального, человеческого общения. Уход от реальности с помощью общения по Интернету привели к тому, что некоторые студенты испытывают трудности при общении даже на родном языке, не говоря уже об общении на языке иностранном. Низкий общий уровень культуры общения отрицательно сказывается и на процессе личного развития. Следовательно, преподаватель должен уметь определить начальный уровень каждого отдельного студента коммуникации в целом, а уже затем ставить коммуникативные цели и задачи, связанные с изучением иностранного языка на уроках в вузе. Здесь уместно будет отметить необходимость наличия у преподавателя умений, которые способствуют формированию высоких уровней общения у студентов. Способность понять позицию студента по нюансам поведения, невербальным средствам общения, демократический стиль управления организацией учебного процесса по изучению иностранного языка в вузе однозначно внесут свой неоценимый вклад в создание доверительной рабочей обстановки на занятиях.

Следующим значимым аспектом педагогических умений является способность педагога к самовыражению, самореализации и саморазвитию. Одну из главных ролей здесь играют такие умения, как умение сохранять устойчивую профессиональную позицию преподавателя, который в полной мере понимает значимость своей профессии, способен противостоять временным трудностям оптимизации процесса обучения в вузе. Несмотря на психо-

логические и материальные сложности, возникающие в ходе реструктуризации работы вузов, преподавателям надо стремиться не терять способности управлять своим эмоциональным состоянием, придавая ему созидательный, а не разрушительный характер. Несомненно, огромную роль в создании благоприятного климата для работы педагогического состава отводится руководству вуза. Независимо от специальностей, изучаемых в институте, администрация вуза должна максимально заботиться о создании позитивного отношения преподавателей к своей работе. Это позволит преподавателям лучше осуществлять творческий поиск, осваивать нововведения и стремиться к гармоничному сотрудничеству со студентами в процессе обучения в вузе.

Для составления более четкой картины о том, какие навыки владения иностранным языком могут быть сформированы у студентов при изучении иностранного языка в вузе, преподаватель также должен обладать диагностическими умениями. Такие умения помогут: оценить уровень знаний учащихся в начале и в конце периода обучения; определить возможные причины неудач в усвоении пройденного материала по иностранному языку; определить дифференцированный и индивидуальный подход к каждому студенту. Все это должно стимулировать студентов к более успешной работе по освоению навыков и умений владения иностранным языком с целью дальнейшего их применения в профессиональной деятельности. Однако, следует отметить, что в ходе оптимизации преподавателей вузов практически лишили этих возможностей. Большие группы

при изучении иностранного языка, увеличение доли аудиторных часов работы, ликвидация часов для проведения индивидуальных консультаций – это лишь неполный список мер, препятствующих творческой работе преподавателя в вузе. В сложившихся условиях преподаватели просто физически неспособны адекватно оценивать психологический настрой студентов, понимать по их поведению явные и скрытые мотивы обучения.

Подводя итог выше сказанному, можно сделать ряд заключений. Так как педагогическая деятельность, как и любая другая, характеризуется определенным стилем выполнения какой-либо работы, то в отношении преподавания иностранного языка в вузе она будет определяться индивидуальными психологическими особенностями педагога (его характером, уровнем развития профессиональных способностей, уровнем развития коммуникативных способностей и т.д.). Понятно, что для того, чтобы увлечь сегодняшних студентов процессом обучения иностранному языку в финансовом вузе преподаватель должен постоянно самосовершенствоваться, стремиться к саморазвитию, идти в ногу с новинками педагогической и методической мысли. Но все это может быть лишь при условии заинтересованности руководства вуза в создании благоприятных условий для работы сотрудников. Только в такой ситуации грамотное и позитивное отношение руководства вуза приведет к желанию преподавателей формировать и на практике применять тот стиль своего педагогического мастерства, который создаст творческую учебную атмосферу для студентов.

Список литературы

1. Аминов Н.А. Диагностика педагогических способностей. - М., 2005.-203 с.
2. Выготский Л.С. Педагогическая психология. - М., 1999.- 536с.
3. Практическая психология образования /Под ред.И.В.Дубровиной.- М., 2010.- 592 с.

Калужский филиал Финансового университета

УДК 004.9

ПОЛПУДНИКОВ С.В., ШАПРАН В.В.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ЛЮДЕЙ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ПО ЗРЕНИЮ

INFORMATION TECHNOLOGY FOR PEOPLE WITH VISUAL DISABILITIES

Аннотация: в работе рассматриваются актуальные на данный момент времени технологии, помогающие людям с ограничениями по зрению в их повседневной деятельности, а также предлагается к рассмотрению проект системы навигации для незрячих людей, который интегрирован с городской инфраструктурой для обеспечения повышенной точности выполнения задач и безопасности для пользователя.

Ключевые слова: основные мобильные приложения для незрячих людей, интеграция с городской инфраструктурой для обеспечения безопасности.

Abstract: This paper discusses current technologies that help people with visual impairments in their daily activities, and also proposes to consider the project of navigation system for blind people, which is integrated with the urban infrastructure to ensure increased accuracy of tasks and safety for the user.

Keywords: basic mobile apps for blind people, integration with the city infrastructure to ensure the safety.

По данным Всемирной организации здравоохранения ООН, на данный момент в мире как минимум 2,2 миллиарда человек испытывают проблемы со зрением или страдают от слепоты. Значительный рост заболеваемости связан как со старением населения Земли, так и с появлением новых техногенных угроз, со значительными изменениями образа жизни людей. В России в настоящий момент зарегистрировано около 400 тысяч инвалидов по зрению, из них 10% — тотально незрячие. Инвалидам по зрению приходится сталкиваться со многими проблемами. Одна из самых сложных – это проблема информационного обмена. Незрячему человеку трудно получить доступ к информации. Ему приходится ориентироваться только с помощью тактильных и слуховых ощущений. Но, благодаря современным гаджетам, такой человек уже сегодня может жить полноценной жизнью [1].

Если раньше полностью незрячий человек был практически оторван от общества, то на сегодняшний день информационные технологии позволяют сделать его взаимодействие с окружающим миром как можно проще. А инновационных проектов в этой области с каждым годом появляется всё больше и больше.

Одним из таких проектов является нателное устройство под названием *Notus*, способное помочь слепым "видеть". Устройство работает на основе компьютерного зрения и искусственного интеллекта. *Notus* похож на наушники с модулем, содержащим две мобильные камеры высокой четкости на расстоянии около сантиметра друг от друга. Наушни-

ки через *microUSB*-кабель подключаются к небольшому пластиковому блоку. Вся эта конструкция способна распознавать текст и зачитывать его, а также лица людей - и сообщать владельцу, с кем конкретно он говорит.

В России уже появился аналог данного устройства - система *vOICE*. Она дает незрячему человеку суррогатное зрение, он сможет ориентироваться в помещении и самостоятельно передвигаться. Система также непрерывно сканирует пространство и преобразовывает визуальные изображения в кодированный звук. В сочетании со специализированными программами это позволяет слепым людям при помощи смартфона, оснащенного камерой, "слышать" живое изображение окружающей среды.

На данный момент уже создана «Перчатка Брайля», которая представляет из себя портативное устройство в виде перчатки, предназначенное для пользователей с одно-временной и полной потерей слуха и зрения. На устройстве установлено специальное программное обеспечение, которое позволяет распознавать речь собеседника и переводить её в тактильно осязаемые сигналы, передаваемые на перчатку по принципу шрифта Луи Брайля. Устройство позволяет пользователю не только принимать сообщения от собеседника, но отвечать ему. Специальная программа, установленная на устройстве, позволяет пользователю простым движением пальцев по ладони набирать слова и знаки, которые программа моментально синтезирует в речь.

Группой слепых и слабовидящих людей из Freedom Scientific в США была разработана программа для чтения с экрана компьютера, предназначенная для людей с ослабленным зрением JAWS (Job Access With Speech). Цель продукта состоит в том, чтобы персональные компьютеры, использующие операционную систему Microsoft Windows, были доступны для слепых и слабовидящих пользователей. Чтение происходит путём предоставления пользователю информации, отображаемой на экране, через озвучивание текста на экране (text-to-speech) и с помощью шрифта Брайля, позволяющего без ограничений пользоваться клавиатурой.

В 2018 году американские корпорации Microsoft, Apple и Google договорились о сотрудничестве в работе над стандартом для дисплеев Брайля. Данное устройство позволяет слабовидящим и незрячим людям пользоваться компьютерами. После введения единого стандарта дисплеи Брайля можно будет быстро и легко подключать к различным устройствам с разными операционными системами, что делает их использование значительно более удобным. Но данный проект относится к тем, что будут реализованы в недалёком будущем, а на сегодняшний момент уже реализованы и успешно функционируют те проекты, которые обычный человек может обнаружить у себя в смартфоне.

Во все современные гаджеты уже встроены приложения, которые читают все надписи, находящиеся на экране телефона в данный момент. Примерами таких приложений являются Talkback для системы Android и VoiceOver для iOS. Пользователю достаточно нажать по дисплею, чтобы голос озвучил выделенную область [3].

Наверное, самая главная сложность повседневной жизни незрячего человека – это распознавание объектов. Например, человек может понимать, что приближается автобус, но никак не может понимать какой номер у автобуса. В связи с подобными проблемами, люди имеющие проблемы со зрением тестируют различные приложения, которые позволяют считывать окружающий ландшафт. Одним из таких приложений является Seeing AI. Оно работает на базе нейросетей: когда пользователь наводит камеру телефона на объект, приложение распознает его и рассказывает, что происходит вокруг. Пользователю сначала нужно указать приложению, что оно должно распознать: человека, короткую надпись, текст, купюру, продукт в магазине или вообще всё, что оно увидит. Если навести камеру на

человека, приложение назовет его примерный возраст и черты внешности, а также опишет выражение его лица. Пользователь может сфотографировать своего друга, тогда его изображение сохранится в базе данных, и в следующий раз Seeing AI просто назовет его по имени. Seeing AI подсказывает пользователю, куда двигать камеру, чтобы нужный объект или надпись целиком попали в кадр. Описывая человека, приложение указывает, как далеко он стоит и в каком углу кадра его лицо.

Ещё одно приложение для распознавания предметов называется I can see (доступно на Android и iOS). Приложение применяет специальные фильтры к изображению в реальном времени, снятому с камеры смартфона или планшета, что облегчает идентификацию неразличимых объектов и текстов. I can see обрабатывает изображение на экране в соответствии с потребностями пользователя и предоставляет в режиме реального времени изображение, которое ему будет легче увидеть. Вы можете увеличить контрастность, фокусировку, сменить фильтры, пока не найдете тот, который вам подходит.

Представьте себе такую ситуацию, незрячему человеку необходимо расплатиться наличными в магазине или посчитать сдачу. На ощупь определить номинал купюры практически невозможно. Для помощи в этом деле было создано приложение Blind-Droid Wallet. Чтобы определить номинал банкноты нужно просто поднести ее к камере смартфона и речевой синтезатор «скажет» вам какую ценность несет та или иная купюра [3].

На рынке уже доступно устройство Oriense. Это комплекс из навигатора OrNav и камеры OrCV, которые предназначены для использования в качестве вспомогательного устройства при ориентировании в пространстве незрячих и слабовидящих людей. В навигатор встроены голосовой синтезатор речи, который озвучивает карту и местоположение пользователя, предупреждает о препятствиях и сообщает другую полезную информацию. Используются подробные карты, на которых обозначены полезные объекты; рекламные щиты, урны, скамейки, лестницы, что является предупреждением о наличии опасных объектов и своеобразным ориентиром на местности. Камера OrCV подключается к навигатору и существенно расширяет его функции. Использование камеры позволяет снизить вероятность столкновения незрячего человека с опасными объектами; столбами, припаркованными автомобилями, висящими рекламными щитами, предупреждает о ямах на дороге и ступеньках.

Камеру ОСУ можно использовать и в помещениях, и на улице, в солнечную или дождливую погоду. Звук в устройстве передается через наушники с костной проводимостью, благодаря чему уши пользователя остаются открытыми, и он может слышать окружающие звуки [2].

На данный момент самым слабым сегментом в информационных технологиях для незрячих людей являются приложения навигации в условиях городской среды. Ещё не разработан качественный навигатор для людей с ограничениями по зрению. У всех предложений, которые есть на рынке, имеется ряд критических проблем. Самая главная – ни один мобильный навигатор сегодня не способен обеспечить безопасность пользователя при перемещении по городу. На наш взгляд, причина этой проблемы заключается в том, что навигаторы, используя только спутниковую связь, никаким образом не интегрированы и не взаимодействуют с информационными системами городов.

Мы разработали концепт системы, которая основана на взаимодействии аппарата пользователя с системами навигации и городской инфраструктурой. Для реализации данного проекта необходима установка специального оборудования в местах остановки общественного транспорта, рядом с пешеходными переходами и в различных социальных учреждениях. Под специальным оборудованием мы понимаем стационарные маяки небольших габаритов, которые необходимы для корректировки данных, получаемых со спутника. Это сделает использование мобильного навигатора более безопасным для незрячего человека. В приложение будет встроена голосовая навигация, обеспечивающая пользователя полной информацией при прохождении маршрута, как и в других приложениях-навигаторах. А также данная функция поможет ориентироваться при поиске остановок общественного транспорта.

Одним из важнейших условий для успешной интеграции с городской инфраструктурой, помимо установки специального оборудования, является составление полной интерактивной карты города Калуги, на кото-

рой будут отражены все элементы транспортной и городской инфраструктуры. Это необходимо сделать, чтобы система функционировала как единое целое.

При рассмотрении этапов разработки системы распознавания окружающих объектов мы использовали наработки сотрудников нашего университета, которые занимались проектом по распознаванию автомобильных номеров с помощью нейросетей. Данную технологию мы собираемся задействовать для внедрения системы распознавания окружающих объектов, находящихся вокруг человека. Это поможет, например, случайно не выйти на проезжую дорогу на красный свет для пешеходов или не столкнуться с препятствием, следуя по заданному маршруту. Приложение будет постоянно сканировать окружающую среду, используя камеру смартфона. И при возникновении малейшей опасности для пользователя, оно незамедлительно предупредит его об этом. Мы также рассматриваем возможность внедрения специальной функции по распознаванию лиц людей. Это поможет незрячему пользователю нашего приложения легче контактировать с незнакомым человеком, понимая при этом, по описанию внешнего образа, кто сейчас находится перед ним. Это всё необходимо для того, чтобы предоставить незрячему человеку одно из самых безопасных приложений из доступных на данный момент.

Как вы можете заметить, некоторые функции нашего приложения даже выходят за рамки простого навигатора для передвижения. На рынке сегодня есть огромное количество приложений, большая часть из которых являются узкоспециализированными. А мы, в свою очередь, хотим предложить людям, с ограничениями по зрению, мобильное приложение с встроенной системой простого взаимодействия с внешним миром. На наш взгляд, ориентированность приложения именно на эту сферу применения, на сегодняшний день является наиболее актуальной. Но дальнейшая разработка и создание первого прототипа будет возможна в случае нахождения инвесторов, готовых профинансировать данный проект.

Список литературы

1. Волкова И.П., Писаренко Е.И. Компетентность инвалидов по зрению // Человек и образование. 2017. №2(51). [Электронный ресурс]. – <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionno-kommunikativnaya-kompetentnost-invalidov-po-zreniyu/viewer>
2. Салос В.С., Пожидаев Ю.К., Семенов В.С. Современные технологии для незрячих // Студенческий: электрон. научн. журн. 2019. № 3(47). [Электронный ресурс]. – <https://sibac.info/journal/student/47/129769>
3. Мобильные устройства для слепых: как это работает. [Электронный ресурс]. – https://blog.onlime.ru/2019/01/17/mobilnye_ustroystva_dlya_slepyh/

Калужский филиал Финансового университета

УДК 005.92

ПОНОМАРЕВ С. В.

**ЭКОСИСТЕМА ЦИФРОВОГО ПРОИЗВОДСТВА
THE ECOSYSTEM OF DIGITAL MANUFACTURING**

Аннотация: эффективность управления организацией зависит от цифрового преобразования бюрократической деятельности. Целью работы является анализ возникновения цифровой экосистемы. На данный момент большинство бизнес – процессов не нацелены на цифровой контур. Цифровые экосистемы находятся на стадии первичного становления в экономической системе.

Ключевые слова: экосистема, цифра, цифровое производство, эксплуатационные затраты, цифровая копия, машинное обучение

Abstract: The effectiveness of the management of the organization depends on the digital transformation of bureaucratic activities. The aim of the work is to analyze the emergence of the digital ecosystem. At the moment, most business processes are not closed to the digital circuit. Digital ecosystems are at the stage of primary formation in the economic system.

Keywords: ecosystem, digital, digital production, operating costs, digital copy, machine learning

Большинство предприятий стремятся сделать свой бизнес эффективным, но количество подходов ограничено как взятыми на себя социальными обязательствами, так и государственным регулированием. Одним из важных направлений повышения эффективности деятельности является минимизация человеческого фактора и сведение его к нулю. Компании стали внедрять ERP - системы, которые, однако, имеют аналоговый принцип формирования бизнес – процессов. Происходит смешение бумажных и электронных носителей, причем последние присутствуют в крайне ограниченном количестве. Огромное количество бумажных носителей информации приводит к тому, что компании занимаются накоплением бумаги, а не разработкой стратегии развития. Вследствие чего происходит накопление издержек и управленческих ошибок, которые классические ERP - системы решить не могут. Возникают коллизии в управленческой и производственной деятельности. Для решения возникших противоречий научным и деловым сообществом была выдвинута идея цифровизации бизнес – логики, что должно привести к обнулению человеческого фактора.

Цифровизация бизнес - логики в отличие от ERP – систем подразумевает автоматизацию на основе нейронных алгоритмов, представляющих возможность самостоятельной выработки методик решения возникающих проблем без участия человека. Классические ERP – системы такой возможностью не обладают, они всего лишь позволяют грамотно структурировать информацию в компаниях, предприятиях, холдингах. Задача цифровизации - на основе искусственного интеллекта высвободить ре-

сурсы участников рынка для дальнейшего развития и устранить коллизии бизнес – логики без вмешательства человека. Цифровое преобразование позволяет решать на передовом уровне непрерывно усложняющиеся задачи, стоящие перед наукоемкими производствами [1].

Сейчас решается проблема цифровизации регулирования технологических процессов с использованием цифровых баз данных. Они позволяют вести координацию развития в замкнутом контуре по циклическим алгоритмам, осуществлять выгодные дорожные карты регулирования с использованием комплексов усовершенствованного регулирования и электронным путем выполнять последовательности действий (например, пуск и остановка робототехнических комплексов или исполнение фармаций многостадийных временных процессов).

Цифровизация технологических процедур упирается в проблемы менеджмента производства, деятельность которого в большей степени не оцифрована. Системной проблемой руководства хозяйственного субъекта является подготовка и контроль выполнения производственных планов, задач оптимизации и контроля производственных режимов, задач контроля состояния эффективности промышленных активов и основного оборудования, вопросы безопасности и надежности оборудования, вопросы безопасности персонала, контроля выбросов и множество других.

Промышленные задачи решаются в комплексе стандартной деятельности работников предприятия с применением множества обособленного цифрового обеспечения. Дан-

ный момент определяется сложностью таких проблем: некорректный ввод комплексов, способствующих цифровизации, недостаток первичной информации для деятельности таких комплексов, а также несогласованное взаимодействие существующего программного обеспечения между собой.

Изучая проблемы автоматизации технологических процессов, можно утверждать, что большая часть задач управления производством выполняется в ручном режиме, а не в цифровом контуре.

Цифровое изменение допускает объединение контура бизнес - логики и обеспечение реализации бизнес - задач в цифровом режиме. Обладая целостной информацией о производстве в реальном времени и в хранилище данных, служащие предприятия будут использовать аналитические приложения (как глобальные, так и узконаправленные) для подготовки намерений и их реализации. Для решения данных проблем используются отраслевые эксперты, у которых также будет доступ к необходимой информации. Управление осуществляется нейронными сетями и нейроалгоритмами.

Следующей областью деятельности, где цифровизация бизнес – процессов изменяет характер человеческого труда, является работа на вредном производстве. Применение робототехники на вредных производствах позволяет обеспечить комфортные условия труда персоналу.

Предприятия по-прежнему используют в большом количестве в своей работе печатные носители информации, управленческий аппарат плодит бумагу и отчетность. Ряд операций переходит в цифровую форму, это документооборот, бизнес – аналитика, ERP - системы. Основным отличием сегодняшнего уровня оцифровки является аналоговый принцип работы бизнес – процессов предприятия.

При переходе от аналоговых принципов проектирования и построения бизнес – процессов к цифровому, компании обрастают новыми цифровыми данными и цифровой оснасткой. Происходит перевод бизнес – процессов в систему с собственной самоорганизацией. Цифровая самоорганизация в качестве механизма функционирования использует машинное обучение и нейронные сети. Технологические процессы переходят в цифровой контент, человеческое участие становится минимальным. Под цифровизацией понимается система самообучающихся и самоорганизующихся бизнес – процессов, работающих в едином контуре и обеспечивающих полной-

ную автоматизацию бюрократической деятельности и разрешение возникающих коллизий [2].

Цифровая самоорганизация становится основополагающей формой организации производства, копия бизнес - логики становится все более точной и полной, разрабатываются и внедряются новые эффективные бизнес-процессы, которые заменяют старые. Возникает экосистема.

Экосистема проявляется, как замкнутый цифровой контур всех бизнес- процессов, с системой решения возникающих исключений. Возникающие коллизии решаются нейронными сетями, которые вырабатывают собственные алгоритмы решения возникающих проблем. Бюрократическая деятельность предприятия полностью становится прозрачной и не зависит от коррупционной составляющей.

Экосистемы возникают в результате объединения компьютерных технологий и моделей человеческого мыслительного процесса. Нейронные сети, моделирующие человеческую мыслительную деятельность, объединяются в вычислительные комплексы на основе проводных и беспроводных сетей. Цифровые миры формируются на основе технологий Big Data и облачных технологий.

Отличительная черта цифровой экосистемы представляется в автономности бизнес - процессов и в их саморегуляции без вмешательства человека. Машинное обучение бизнес – процессов должно обнулить эксплуатационные затраты и создать цифровую копию организационной деятельности. В результате появляется экосистемный подход к цифровому производству. Цифровое производство замыкает бизнес – логику компании на датчики по сбору информации.

Датчиками цифрового производства являются промышленный интернет вещей, который формирует интуитивный интерфейс, который необходим для построения цифровой экосистемы.

Проектирование и построение цифровой экосистемы является сложнейшей задачей. Главной необходимостью является нейропрограммирование, которое должно создать самообучающуюся экосистему. Классические алгоритмические конструкции не способны создать цифровую экосистему в виду ограниченности формализованной логики. Разработка нейросетевых алгоритмов является сложнейшей задачей, хоть и решаемой на обычных языках программирования.

Основной проблемой разработки цифровой экосистемы представляется полная пере-

работка внутренней бизнес – логики организаций [3]. Используемые ERP – системы работают по обычным канонам построения бизнес

– процессов, которые работают по классическому принципу оптимизации бизнес процессов (рисунок 1).

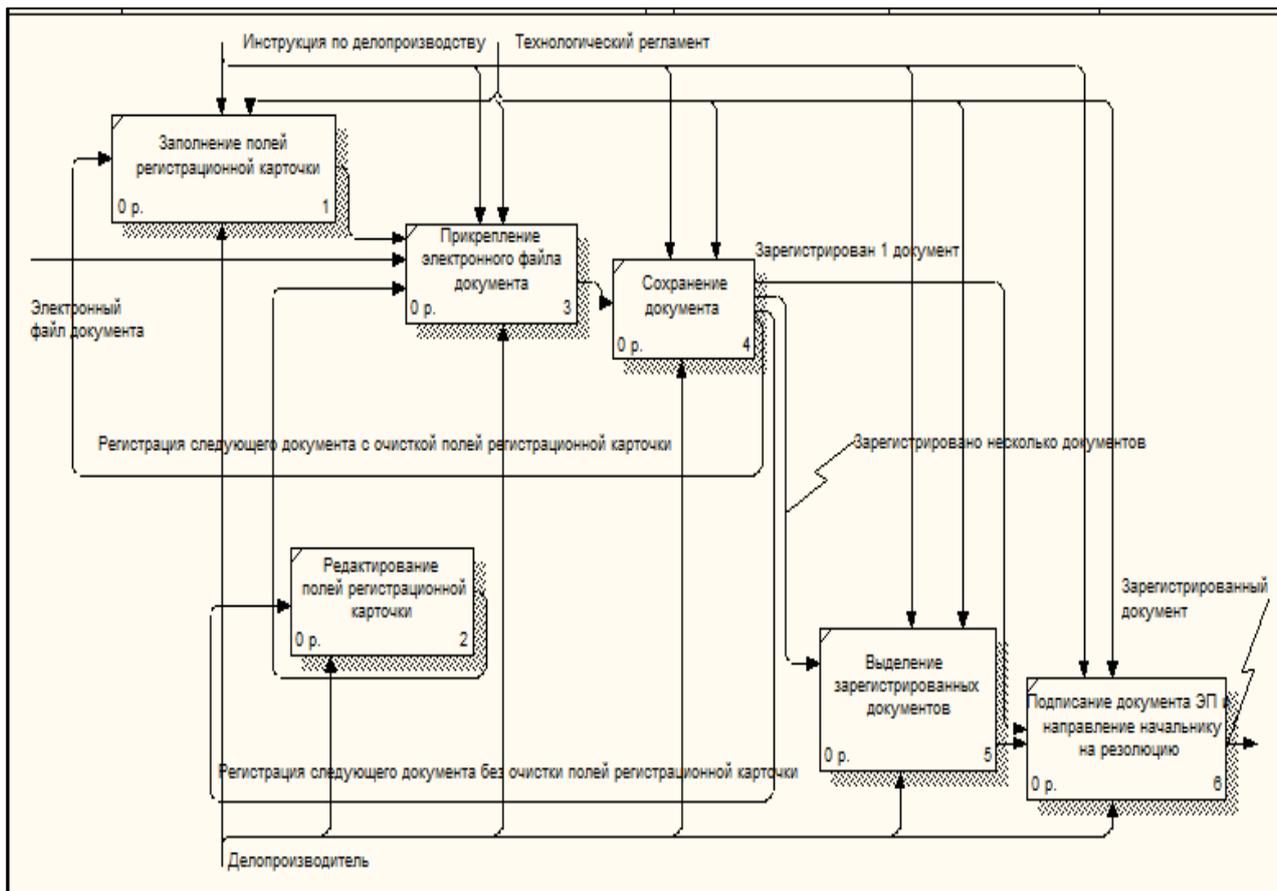


Рисунок 1. Диаграмма оптимизации бизнес - процессов классических аналоговых ERP - систем

Бизнес – процесс, представленный на рисунке 1 не является частью или примером цифровой экосистемы, так как не является автономной саморегулирующейся системой. Хотя для данного бизнес – процесса характерно наличие минимизации участия человеческого

фактора за счет частичной автоматизации системы электронного документооборота.

Цифровая экосистема должна строиться на имитации деятельности человеческого мозга, только в данном случае она станет самообучающейся (рисунок 2).

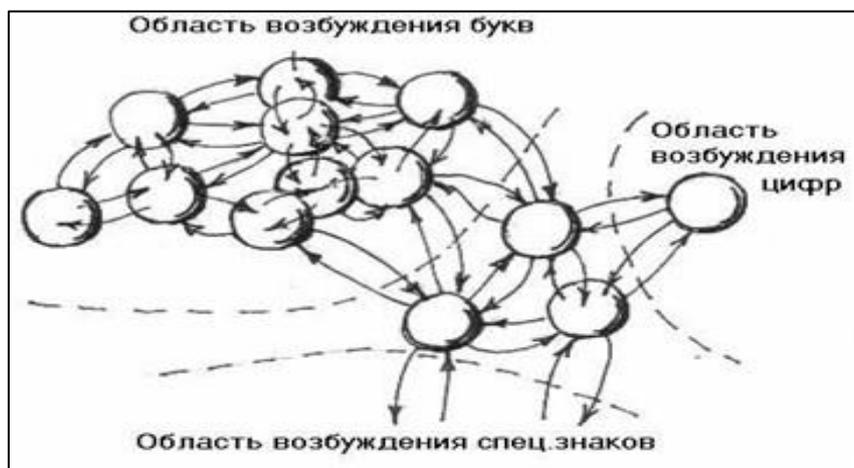


Рисунок 2. Области генерации нейронных сигналов.

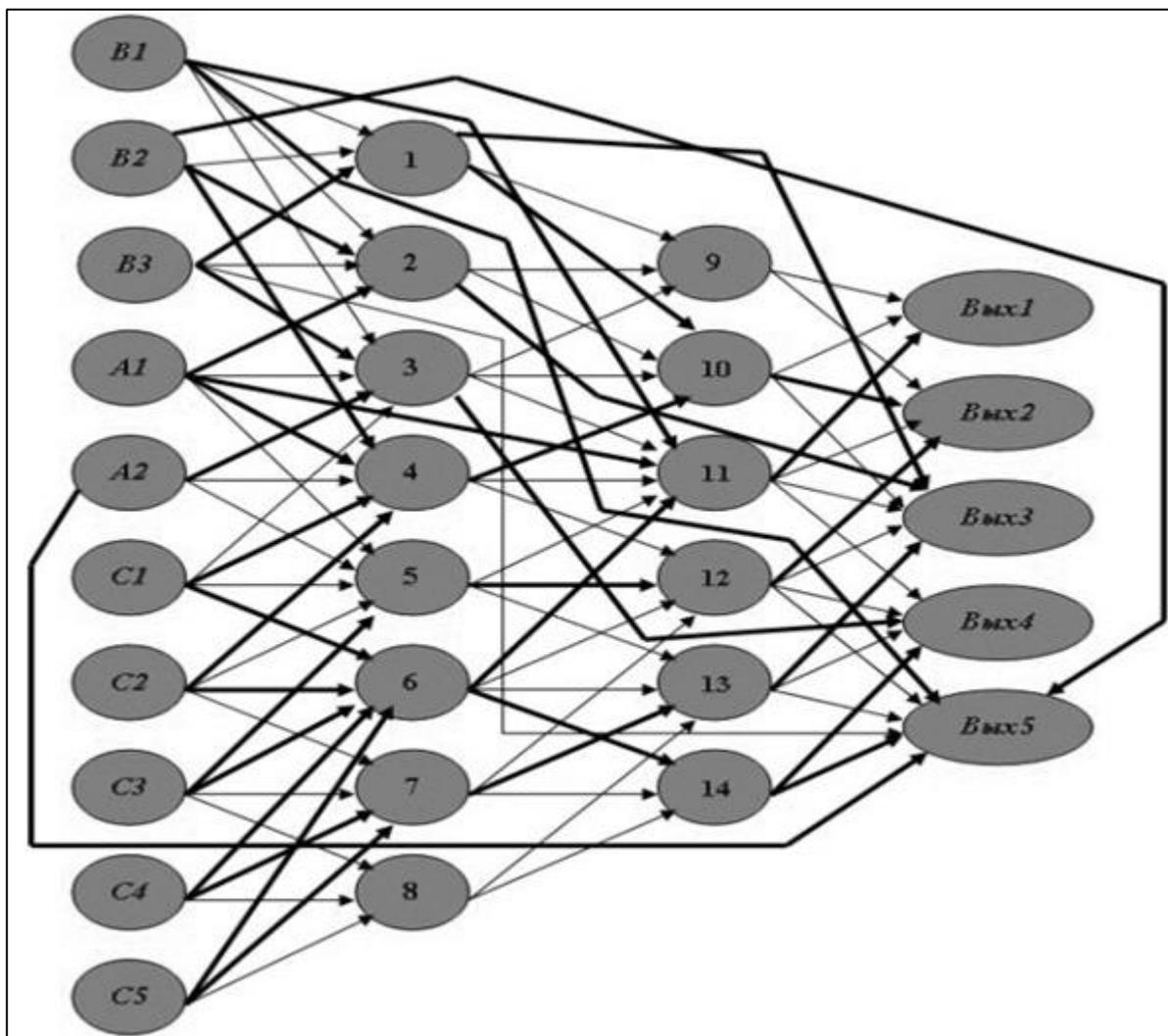


Рисунок 3. Диаграмма оптимизации бизнес – процесса цифровой экосистемы на основе самообучающейся нейронной сети

Примером генерации и формирования цифровой экосистемы является самообучающаяся нейронная сеть, представленная на рисунке 3. Представленная на рисунке 3 экосистема цифрового производства демонстрирует самообучающийся нейронный алгоритм, способный минимизировать человеческую дея-

тельность на опасных производствах, самостоятельно вырабатывать определенные решения и их реализацию посредством робототехнических систем, самостоятельно без вмешательства человека перестраивать бизнес - процессы предприятия при возникновении коллизий [4].

Список литературы

1. Бертяков А., Сумин А. Автоматизация документооборота // Финансовый директор. - 2011. - № 7–8. - с. 23–25.
2. Дацык А.А. Особенности современной постиндустриальной экономики // Актуальные проблемы экономики и права. - 2008. - № 4. - с. 140–146.
3. Смородинская Н.В. Глобализованная экономика: от иерархий к сетевому укладу. М.: ИЭ РАН, 2015, 344с.
4. Яхьева Г. Основы теории нейронных сетей / Интуит, 2019. [Электронный ресурс]: http://https://www.intuit.ru/goods_store/ebooks/8229 (дата обращения 14.12.2019).

Калужский филиал Финансового университета

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ



Абдуллаханова Гулбахор Саттаровна - канд. философ. наук, доцент кафедры «Социальные науки» Ташкентского Государственного Экономического Университета



Коршунова Галина Валентиновна - доктор экономических наук, доцент, зав. кафедрой «Финансы и кредит», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), автор более 100 научных статей, десяти монографий. Проводит исследования по проблемам финансов, банковской конкуренции,

e-mail: korshunova_gv@mail.ru



Косихина Ольга Петровна – заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета, кандидат экономических наук, доцент. Специализируется в области кредита, инвестиций, венчурного финансирования. Автор более 70 научных публикаций, в том числе главы в учебнике «Современная экономическая наука» под редакцией Н.Н. Думной, И.П. Николаевой

e-mail: basill12@yandex.ru



Костина Ольга Ивановна - кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала «Финансового университета при Правительстве Российской Федерации». Автор более 230 публикаций, из них: 6 учебников (гриф УМО), 2 монографии, 20 учебных пособий, 22 работы учебно-методического характера, более 180 научных статей в области государственных и муниципальных финансов, коммерческих организаций.

e-mail: OIKostina@fa.ru



Кулакова Надежда Николаевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика» Калужского филиала Финуниверситета. Научные интересы связаны с развитием предпринимательства и бизнеса в современных условиях и экономики отдельных хозяйствующих субъектов. Автор более 70 научных публикаций, в числе которых 3 монографии и 9 учебных пособий. За многолетний добросовестный труд и высокое профессиональное мастерство награждена Почетной грамотой Министерства образования и науки Калужской области (2018 год)

e-mail: nadezhda-kulakov@mail.ru



Пономарев Сергей Валерьевич – доцент кафедры «Бизнес – информатика и информационные технологии» Калужского филиала Финансового университета, кандидат физико – математических наук. Специализируется в области поиска решения экономических проблем предприятий и экономических субъектов на основе методов математического моделирования в экономике с помощью ИТ – технологий. Автор 6 учебно – методических работ, 26 научных публикаций.

e-mail: pionerday@yandex.ru



Романова Людмила Ефимовна - доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Финансы и менеджмент», Тульский государственный университет, автор более 150 научных статей, восьми монографий, автор исследований по проблемам экономического анализа, взаимодействию субъектов рынка. Почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации.

e-mail: milarom12@yandex.ru



Ружанская Наталья Вячеславовна - заведующая кафедрой экономики и менеджмента ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления», кандидат экономических наук, доцент, руководитель Регионального центра повышения финансовой грамотности Республики Коми. Подготовила 76 научных и 22 учебно-методических публикаций. Награждена почетной грамотой Министерства образования Российской Федерации, Министерства экономического развития Республики Коми, а также знаком отличия за добросовестный труд.

e-mail: natasharug@mail.ru



Сергиенко Наталья Сергеевна - кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета. Основное направление научных исследований – публичные финансы, государственное и муниципальное управление, казначейские технологии исполнения бюджетов. Автор более 100 научных публикаций, в числе которых 2 монографии, статьи в журнале «Финансы». Награждена грамотами Финансового университета за высокий уровень подготовки научной работы, творческое отношение и педагогическое мастерство (2013, 2014, 2015, 2016 гг).

e-mail: nssergienko@mail.ru



Солярник Марина Анатольевна - кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета при Правительстве РФ. Основные направления научных исследований – методология и методика государственного налогового контроля, проблемы формирования налоговой системы в инновационной экономике, налоговое администрирование в условиях рыночной экономики, совершенствование системы налогообложения прибыли организаций, налоговые аспекты экономической безопасности. Автор (соавтор) 4 монографии, 6 учебных пособий.

e-mail: m-solyarik@mail.ru



Сусликова Оксана Николаевна - кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета. Специализируется в области страхования, а также финансового обеспечения развития экономики и социальной сферы. Является автором (соавтором) 6 учебных пособий, 5 монографий, более 190 научных публикаций, в т.ч. 17 научных работ опубликованы в рецензируемых изданиях (журналы перечня ВАК). Имеет благодарности и дипломы ряда российских ВУЗов и ПАО СК Росгосстрах за активную научную работу и руководство научными работами студентов.

e-mail: finans-11@mail.ru



Турсунмухамедов Искандер Гайратович - кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика» Калужского филиала Финуниверситета. Область научных исследований - роль иностранных инвестиций в национальной экономике и социально-экономические факторы развития региональной экономики. Опубликовано более 65 научных и научно-методических работ.

e-mail: iskander-t@yandex.ru



Турчаева Ирина Николаевна - кандидат экономических наук, доцент, член Ученого Совета Калужского филиала РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева. Опубликовано 103 научных статей (из них 77 в центральных изданиях), 4 коллективные монографии, 58 учебно-методических разработок (в том числе 4 учебных пособия с грифом УМО).

e-mail: turiren@yandex.ru



Фаттахов Рафаэль Валияхметович - доктор экон. наук, профессор, главный научный сотрудник Центра региональной экономики и межбюджетных отношений, профессор Департамента общественных финансов, Финансовый университет при Правительстве РФ

e-mail: fattakhov@mail.ru



Эргашева Шахло Тургуновна - к.э.н, профессор кафедры “Бухгалтерского учета” Ташкентского государственного экономического университета

e-mail: shahloer@gmail.com

Бельский Анатолий Васильевич - старший преподаватель кафедры экономики и управления на предприятии факультета экономики и управления, Учреждение образования «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы», Республика Беларусь.

Квач Наталия Васильевна - кандидат педагогических наук, доцент кафедры «Общественные науки». Основной научный интерес - сфера исследования мотивации и ее влияния на формирование профессиональной готовности студентов. Общее количество печатных работ - более 40, включая статьи РИНЦ, ВАК, монографию и методические пособия для изучения иностранного языка.

Полпудников Сергей Викторович – заведующий кафедрой «Бизнес – информатика и информационные технологии» Калужского филиала Финансового университета, к.т.н. Область интересов - Автоматизация административно-финансовой и управленческой деятельности.

КАЛУЖСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК

Научный журнал

№ 3 (2019)

По материалам международной научно-практической конференции

«Качество жизни: региональная стратегия, факторы роста»

Калуга, 12-13 декабря 2019

Компьютерная верстка и подготовка оригинал-макета

Сусякова О.Н.

Дизайн обложки Зобнина И.С.

Калужский филиал Финуниверситета

г.Калуга, ул.Чижевского,17

Тел.: (4842) 745443

E-mail: fa-kaluga@fa.ru

<http://www.fa.ru/fil/kaluga/about/Pages/default.aspx>

Формат 60×84/8. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.

Усл. печ. л. 7,09

Подписано в печать: 04.02.2020. Тираж 300. Заказ № 142

Отпечатано в ИП Карпов А.Н.

127137, г. Москва, ул. Правды, д. 24, стр. 3.

Тел.: (495) 585-08-95.

Сайт: www.tirazhy.ru