

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации  
Тульский филиал



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Коллективная монография



Тула - 2019

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
Тульский филиал



# **СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА**

**Коллективная монография**

Тула 2019

УДК 332.1;

ББК 64.04

Коллективная монография «Социально-экономическое развитие региона: теория и практика» публикуется на средства Гранта Российского фонда фундаментальных исследований и правительства Тульской области в рамках реализации научного проекта № 18-410-711001/18 конкурса р\_г проектов 2018 года.

## Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой экономики, менеджмента и торгового дела Тульского филиала Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова В.Н. Бабанов;

доктор технических наук, профессор, профессор-консультант кафедры финансы и менеджмент Тульского государственного университета Л.А. Васин

Социально-экономическое развитие региона: теория и практика. Тула: Издательство Промпилот, 2019 г. – 144 с.

ISBN 978-5-6041139-8-1

Представлены материалы, подготовленные профессорско-преподавательским составом Тульского филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», а также учебных заведений Тульского региона, субъектов Российской Федерации и зарубежных стран

Коллектив авторов: 1.1. Балашев Н.Б. к.т.н., ст. преп., 1.2. Нурмухаметов Р.К., к.э.н., доцент, 1.3. Коршунова Г.В. д.э.н., доцент, 1.4. Нурмухаметов Р.К., к.э.н., доцент, 1.5. Мелай Е.А., к.т.н., доцент, Сергеева А.В. к.э.н., доцент, 1.6. Воскресенская Л.Н. к.э.н., Никитина Е.А. к.э.н., 1.7. Бушинская Т.В. к.э.н., доцент, Булдыгин П.А. к.э.н., ст. преп., 1.8. Балашев Н. Б. к.т.н., ст. преподаватель, 2.1. Нефедова С.В. к.э.н., доцент, Дунаева В.И. к.э.н., доцент, Волкова М.С., студентка магистратуры, 2.2. Жукова Н.В. к.т.н., Яровава В.В. к.э.н., 2.3. Яровава В.В. к.э.н., Жукова Н.В. к.т.н., 2.4. Яровава В.В. к.э.н., Жукова Н.В. к.т.н., 2.5. Подлавильчева Н.П. к.п.н., доцент, 2.6. Шелобаева И.С. к.э.н., доцент, 3.1. Поляков В.А. д.э.н., доцент, 3.2. Фомичева И.В. к.э.н., доцент, 3.3. Ефремова Н.Е. к.т.н., доцент, 3.4. Юдина О.В. к.э.н., доцент, 3.5. Мясникова Е.Б. к.э.н., Буздина Д. Е. студентка бакалавриата, Павлов С. С. студент бакалавриата, 3.6. Ляшко В.Г. к. пед. н., доцент, 3.7. Хлынин Э.В. д.э.н., профессор, Васин Л.А. д. т. н., профессор, Ростовцев С.А. аспирант, начальник управления государственных контрактов АО «КБП имени академика А.Г. Шипунова», 3.8. Хлынин Э.В. д.э.н., профессор, Коровкина Н.И. к.т.н., Щербаков К.В. аспирант, преподаватель, 4.1. Жуков Р.А. к.ф.м.н., доцент, Добрынина И.В. д.ф.м.н., профессор, Тихобаев В.М. д.э.н., профессор, Иватанова Н.П. д.э.н., профессор, Журавлев С.Д. к.т.н., заместитель начальника управления «Центр подготовки специалистов» АО «Конструкторское бюро приборостроения им. академика А.Г. Шипунова», Поляков В.А. д.э.н., доцент, Васина М.В. к.ф.м.н., доцент, Соболева Д.В. ф.м.н., доцент, Манохин Е.В. к.ф.м.н., доцент, 4.2. Манохин Е.В. к.ф.м.н., доцент, Васина М. В. к.ф.м.н., доцент, Добрынина И.В. д.ф.м.н., профессор, 4.3. Манохин Е.В. к.ф.м.н., доцент, Пышный А.И. к.т.н., доцент, Добрынина И.В. д.ф.м.н., профессор, 4.4. Евсюков В.В., к.т.н., доцент, 4.5. Мелихов М.Б., д.э.н., профессор, 4.6. Мелихов М.Б., д.э.н., профессор, 4.7. Ваньков Б. П., к.ф.м.н., доцент, Мартынюк Ю. М., к.п.н., доцент, Даниленко С. В., к.п.н., доцент, 4.8. Городецкая О.Ю., к.э.н., доцент, Гобарева Я.Л., к.э.н., доцент, 5.1. Бормотов И.В. к.ф.н., доцент, Поляков В.А. д.э.н., доцент, 5.2. Бормотов И.В. к.ф.н., доцент, Баринава В.И. к.п.н., доцент, 5.3. Есина Т. А. к.ф.н., доцент, 5.4. Макуха С.Н. к.э.н., доцент, 5.5. Атамась Г.П. к.э.н., доцент, Згадова Н.С. к.э.н., доцент, 5.6. Тарасова М.В. к.ф.н., доцент, Столярова Л.Г. к.ф.н., Овчинникова Н.В. к.ф.н., 5.7. Тарасова М.В. к.ф.н., доцент, Миронова А.В. к.пед.н., 5.8. Бобылев Н.А. старший преподаватель, Бормотов И.В. к.ф.н., доцент, Данилин Д.А. к.б.н., старший преподаватель, 5.9. Назырова Е.А. к.и.н., Шелкоплясова Н.И. к.и.н., 5.10. Бормотов И.В. к.ф.н., доцент, Назырова Е.А. к.и.н., 5.11. Баринава В.И. к.п.н., доцент, Павлов С.С. студент бакалавриата, 6.1. Кузнецов Г.В. к.ф.м.н., доцент, 6.2. Комов В. Э. к.э.н., доцент, Городничев С. В. к.т.н., доцент, Артемова А.И. студентка бакалавриата, 6.3. Комов В. Э. к.э.н., доцент, Городничев С. В. к.т.н., доцент, Артемова А.И. студентка бакалавриата, 6.4. Комов В. Э. к.э.н., доцент, Мясникова Е. Б. к.э.н., Артемова А.И. студентка бакалавриата, 6.5. Комов В. Э. к.э.н., доцент, Мясникова Е. Б. к.э.н., Артемова А.И. студентка бакалавриата, 6.6. Комов В. Э. к.э.н., доцент, Мясникова Е. Б. к.э.н., Артемова А.И. студентка бакалавриата, 6.7. Романовская Н.Н. ст. преподаватель, 6.8. Веселов С. О. консультант Департамента инвестиционной деятельности, Артемова А. И. студентка бакалавриата, Городничев С. В. к.т.н., доцент

Рассматриваются актуальные проблемы социального и экономического развития региона, которые были широко обсуждены на Международной научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие региона: теория и практика», проводимой 6-7 декабря 2018 года в Тульском филиале ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» и нашли свою научную реализацию в публикуемой монографии.

Предназначено для руководителей региона и муниципалитетов, предприятий, органов управления образованием, государственных, региональных и муниципальных служащих, научных работников и преподавателей высшего, среднего и дополнительного профессионального образования.

## Редакционная коллегия

Г. В. Кузнецов; Е. А. Назырова; С. В. Городничев; И. В. Бормотов; Т. В. Бушинская; Г. В. Коршунова; Е. В. Манохин; В. А. Поляков; Е. Б. Мясникова; Е. А. Никитина.

ISBN 978-5-6041139-8-1

© Авторы научных работ, 2019

© Тульский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, 2019

© Издательство Промпилот, 2019

## ГЛАВА 1. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

### 1.1. Развитие индивидуального предпринимательства в Тульской области

Балашев Н.Б.

Развитие индивидуального предпринимательства в регионах России является важным экономическим и социальным процессом, результативность протекания которого обеспечивает рост уровня занятости, повышение производительности труда и качества жизни населения.

Так, численность фактически действующих индивидуальных предпринимателей Тульской области за период 2008 – 2016 года (рис. 1) колеблется в диапазоне от 26,2 до 32,8 тысяч человек и имеет с 2012 года тенденцию к снижению. Ежегодно с 2012 года количество индивидуальных предпринимателей в Тульской области снижается, и в 2016 году значение уже было 27,8 тысяч человек. Причиной отрицательной динамики становится экономический кризис и его последствия, приводящие к снижению экономической активности населения региона.

Численность занятых в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности в Тульской области в период 2008 – 2013 годов также претерпевает значительное снижение в диапазоне от 79,3 до 54,5 тыс. человек. Однако, уже в 2014 г. численность занятых в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности возрастает на 12% до 62,7 тыс. человек, а в 2016 г. увеличивается еще на 2,8% по отношению к 2013 году до 62,7 тыс. чел., что свидетельствует о позитивных сдвигах в экономике региона в после кризисный период. Причем этот рост обеспечивается не увеличением числа предприятий в форме ИП, а увеличением числа наемных работников на этих предприятиях.

С 2013 года этот показатель возрастет с 17,9 до 29,0 тыс. человек, т.е. на 62%.

Как видно из графиков сфера индивидуального предпринимательства в Тульской области выходит из кризисной ситуации и стала наращивать количество наемных сотрудников. Таким образом, индивидуальное предпринимательство Тульской области обеспечивает рабочими местами все большую часть населения, что, несомненно, положительно отразится на социально-экономической ситуации в регионе. Однако докризисный уровень 2008 года по численности занятых в сфере ИП еще не достигнут, отставание составляет 21% в 2016 году к уровню 2008 года.

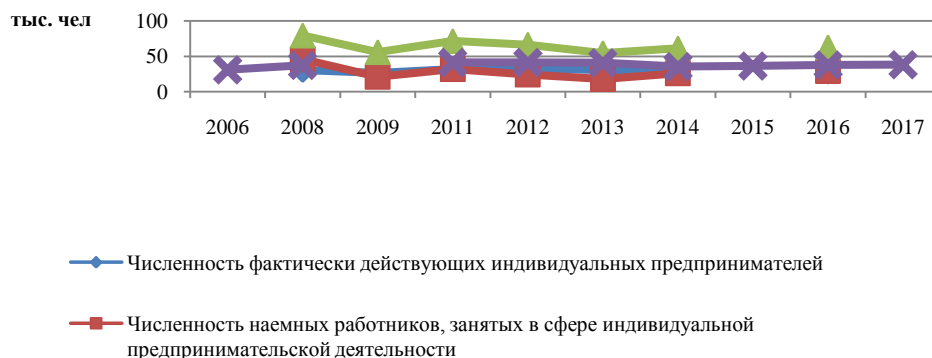


Рисунок 1. Динамика численности занятых в сфере индивидуального предпринимательства в Тульской области (по данным Росстат<sup>1</sup>,<sup>2</sup>).

Структура индивидуального предпринимательства в Тульской области по данным Федеральной налоговой службы представлена на рис. 2.

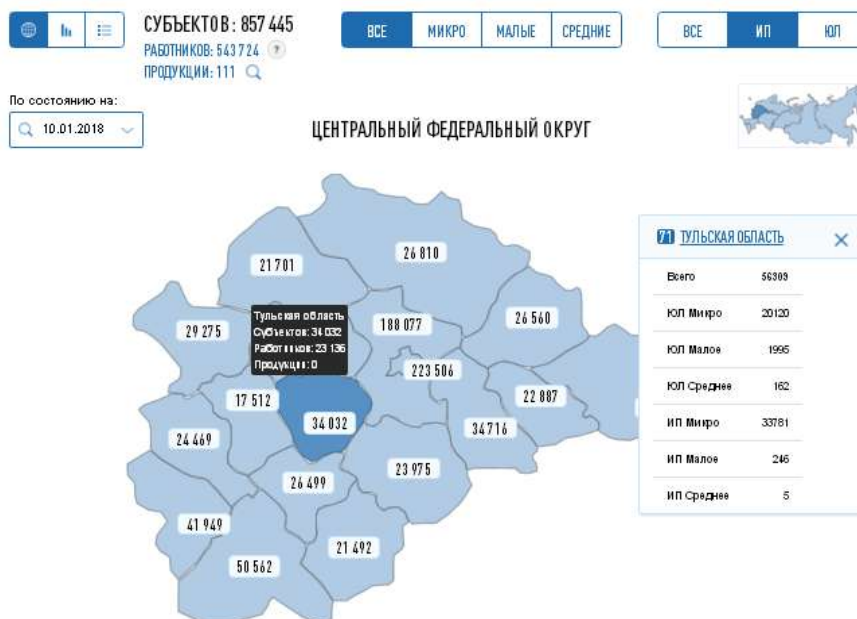


Рисунок 2. Индивидуальное предпринимательство Тульской области<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Институциональные преобразования в экономике. Официальный сайт Росстат. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#) (дата обращения 28.01.2018)

<sup>2</sup> Распределение индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности. Официальный сайт Тулстат. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.tulastat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/tulastat/resources/](http://www.tulastat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/tulastat/resources/) (дата обращения 28.02.2018)

Наибольшую часть составляют индивидуальные предприниматели микроуровня со среднесписочной численностью работников менее 15 человек и доходом, полученным за прошедший год не более 120 млн. руб. [6]

По данным Росстат рассчитана доля индивидуальных предпринимателей в общей численности населения, результаты представлены на рис. 3. Самая высокая доля в Белгородской области со значением 2,3486 %, Тульская область на 5 месте - 1,8518 %. Тем не менее, в Тульской области показатель выше, чем в целом по России и Центральному Федеральному округу, где значение показателя соответственно равно 1,72 % и 1,41 %.

Однако, в целом, такие отклонения доли ИП в общей численности населения по субъектам не значительно влияют на общую ситуацию в стране, и можно говорить о том, что индивидуальное предпринимательство составляет менее чем 2 % населения.

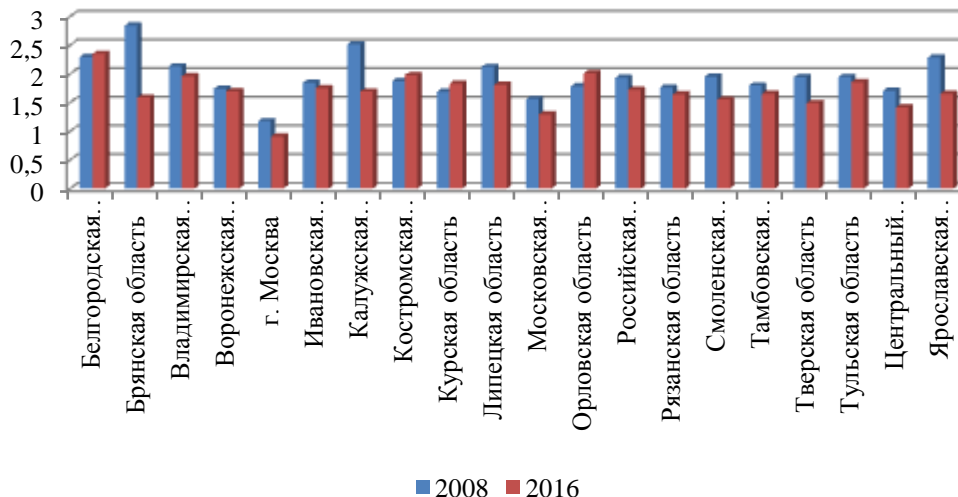


Рисунок 3. Доля индивидуальных предпринимателей в общей численности населения в 2008 и 2016 годах (рассчитано по данным Росстат<sup>2,3</sup>)

Для сравнительного анализа были рассчитаны доли индивидуальных предпринимателей в общей численности населения в 2008 году по субъектам Российской Федерации (рис. 3). Тульская область находилась тогда на 8 месте со значением 1,95 %, что немного выше уровня 2016 года.

В целом можно говорить, что доля индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации в 2016 году еще не достигла уровня 2008 года.

Диаграмма распределения численности индивидуальных предпринимателей по видам деятельности в Тульской области в 2016 году представлена на рис. 4.

Для изучения динамики проведен сравнительный анализ численности индивидуальных предпринимателей по видам деятельности в Тульской области в 2008 году (рис. 5).

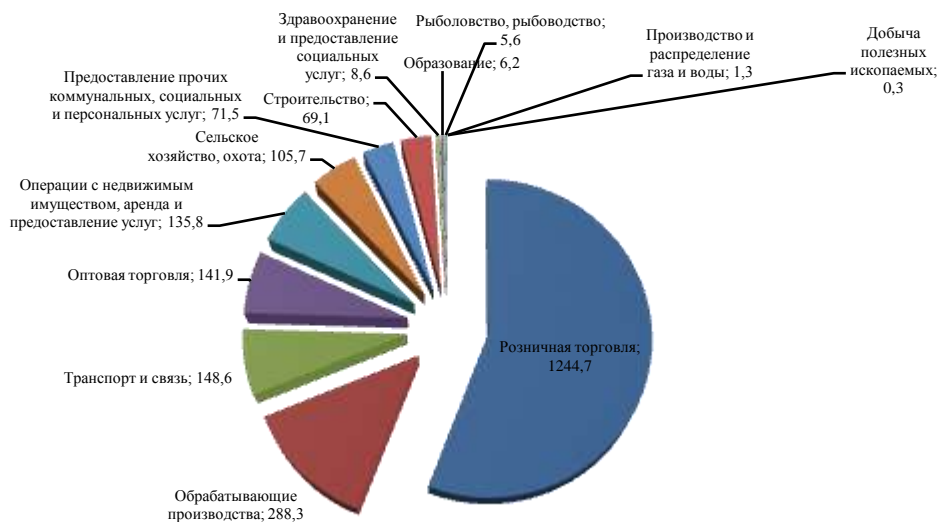


Рисунок 4. Распределение численности индивидуальных предпринимателей по видам деятельности в Тульской области в 2016 году, тыс. человек (построено по данным Росстат<sup>4</sup>)

<sup>1</sup> Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Официальный сайт Федеральной налоговой службы. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://rmsp.nalog.ru/statistics.html> (дата обращения 28.01.2018)

<sup>2</sup> Институциональные преобразования в экономике. Официальный сайт Росстат. [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#) (дата обращения 28.01.2018)

<sup>3</sup> Численность населения Российской Федерации по муниципальным образованиям. Официальный сайт Росстат. [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/afcf8ea004d56a39ab251f2bafc3a6fce](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/afcf8ea004d56a39ab251f2bafc3a6fce) (дата обращения 09.02.2018)

<sup>4</sup> Институциональные преобразования в экономике. Официальный сайт Росстат. [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#) (дата обращения 28.01.2018)



В результате сравнительного анализа структуры индивидуального предпринимательства Тульской области по видам деятельности в 2008 и 2016 годах можно говорить, что произошел рост численности ИП в образовании, недвижимости, оптовой торговле, рыболовстве и сельском хозяйстве. В остальных видах деятельности наблюдается снижение численности индивидуальных предпринимателей.

Индивидуальные предприниматели, особенно микроуровня, требуют финансовой и информационной поддержки, что должно обеспечиваться Федеральными законами и региональными властями [9-11]. Так, например, в регионе действует микрокредитная компания Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства [3], основной целью которого является:

- развитие и поддержка предпринимательства в Тульской области, путем микрокредитной деятельности;
- формирование рыночной конкуренции путем эффективного использования финансов в области индивидуального предпринимательства.

Основной вид деятельности микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства – это микрокредитование предпринимателей Тульской области.

Для информационной и юридической поддержки властями организован Центр Поддержки Предпринимательства Тульской области по принципу «единого окна», где интегрированы государственные, коммерческие и общественные организации, участвующие в организации индивидуального предпринимательства региона [5].

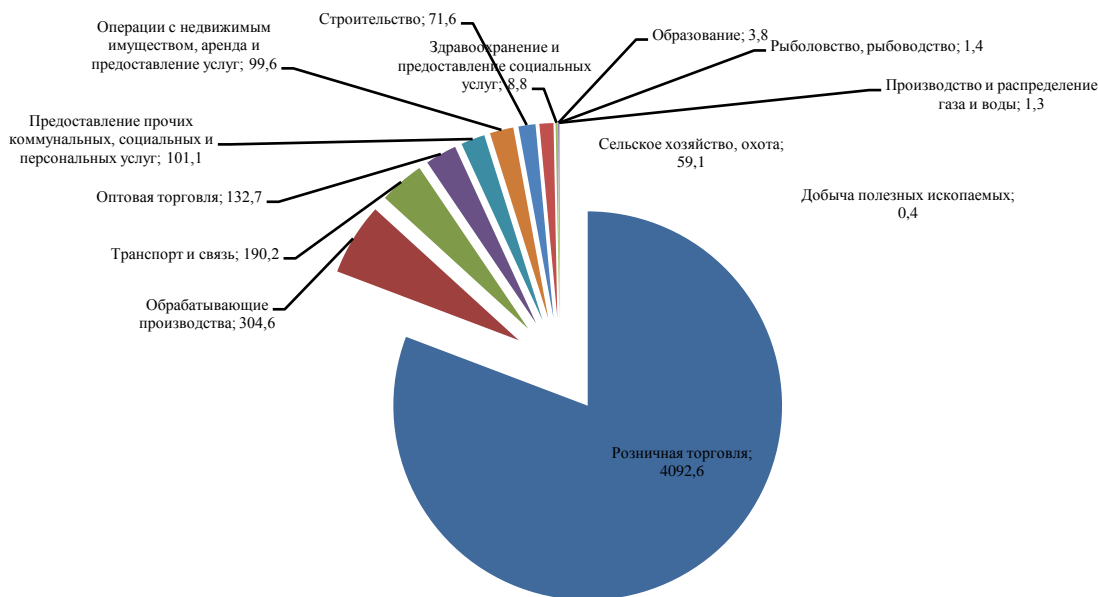


Рисунок 5. Диаграмма распределения численности индивидуальных предпринимателей по видам деятельности в Тульской области в 2008 году, тыс. человек (построено по данным Росстат<sup>1</sup>)

В Центре поддержки предпринимательства можно получить консультационные юридические услуги, финансовое сопровождение, бесплатно пройти обучение по образовательным программам в форме семинаров, мастер-классов и тренингов для предпринимателей по актуальным вопросам современного бизнеса [12].

В Центре поддержки предпринимательства в 2014 году в Туле организован первый региональный бизнес-инкубатор, цель которого обеспечение комплексной государственной поддержки [5]:

- аренда площадей оборудованных доступом в сеть интернет;
- бесплатные консультации по вопросам налогообложения, бухгалтерского учета,
- обучение бизнес-планированию.

Таким образом, можно говорить, что в Тульской области сформированы все условия для позитивной динамики развития индивидуального предпринимательства, что и отражается на результатах его экономической деятельности.

### 1.2. Развитие финансового рынка в Тульской области

Нурмухаметов Р.К.

Финансовый рынок играет важную роль для стабильного и динамичного функционирования экономики. Как отмечается в «Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов», эффективная работа финансового рынка способствует экономическому росту страны и повышению качества жизни граждан. Он же обеспечивает работоспособность каналов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и, как следствие, определяет эффективность мер Банка России по достижению целевых показателей инфляции.

Вопросам развития финансового рынка посвящено достаточно много работ. Однако остаются нерешенными многие вопросы, как теоретического, так и практического порядка. Что же касается проблем развития *региональных финансовых рынков*, то они не рассматриваются вообще. Между тем, координация различных секторов финансового рынка на региональном уровне имеет большое значение для развития региональной экономики. Поэтому предметом нашего исследования являются вопросы регионального взаимодействия участников финансового рынка в Тульской области.

В связи с решением многих практических задач возникают вопросы, что же представляет собой финансовый рынок, какие виды деятельности он охватывает.

Сам термин «финансовый рынок», как известно, впервые нашел отражение в Указе Президента Российской Федерации от 21.03.1996 г. № 408 «Об утверждении Комплексной программы мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров». Он использовался наряду с понятием «фондовый рынок», но определения понятия «финансовый рынок» не было дано.

<sup>1</sup> Институциональные преобразования в экономике. Официальный сайт Росстат. [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#) (дата обращения 28.01.2018)

К началу второго десятилетия нынешнего века пришло понимание необходимости рассмотреть финансовый рынок как единого взаимосвязанного многосекторального рынка, способного *аккумулировать* крупные финансовые ресурсы и *трансформировать* их в инвестиции. В целях реализации этой идеи Банку России были приданы функции мегарегулятора финансового рынка. В 2013 году он принял на себя широкий круг обязанностей по регулированию и надзору за финансовым рынком. В сферу регулирования и контроля Банка России в соответствии со ст. 76.1. закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ кроме кредитных организаций вошло также достаточно большое количество различных некредитных финансовых организаций. К ним, в частности были отнесены: микрофинансовые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, центральный контрагент, репозитарий, бюро кредитных историй и т.д.

Введение западных финансовых санкций в 2014 году показало, что для обеспечения финансовой независимости экономики России необходимо развивать *внутренний* финансовый рынок, способный обеспечивать достаточные объемы финансовых ресурсов, в т.ч. так называемые «длинные» деньги. Это требует, с одной стороны, развития таких институтов как страховые организации, паевые инвестиционные фонды и негосударственные пенсионные фонды, а, с другой стороны, введения единых подходов к регулированию различных сегментов финансового рынка, разумеется, с учетом их специфики.

Принципиально важным в понимании сущности финансового рынка стало принятие в 2016 году Банком России документа «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов». Это - первый документ Банка России, который представляет *новое видение* развития финансового рынка. Впервые был применен кросс-секторальный подход. Это означает не только выделение различных секторов финансового рынка, но и перекрестное их взаимодействие, единые подходы к регулированию различных институтов финансового рынка.

В данном документе выделены следующие секторы финансового рынка: банковский; страховой; сектор микрофинансирования (МФО, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные кооперативы, жилищные накопительные кооперативы); сектор коллективных инвестиций и доверительного управления; платежная система и платежная инфраструктура; рынок ценных бумаг.

Сущность финансового рынка, по нашему мнению, проявляется как через различные виды финансовых услуг и финансовых инструментов, так и через характеристику субъектов рынка. Выделение институциональной структуры финансового рынка позволяет более четко ставить задачи по развитию различных сегментов финансового рынка, определять формы их взаимодействия, а также разрабатывать профессиональные стандарты и иные требования к профессиям и квалификациям специалистов финансового рынка, видеть весь периметр ответственности регулятора финансового рынка. Финансовый рынок характеризуется также определенным набором свойств. Такими свойствами являются: доступность финансовых услуг, уровень доверия, риск, ликвидность, устойчивость, волатильность финансового рынка. Такой подход к анализу сущности также дает выход на практические решения. Например, указанные выше свойства реализуются через систему индикаторов финансовой устойчивости, конкретных видов риска на рынке акций и облигаций и т.д. В последнее время реализации именно этих свойств уделяется повышенное внимание Министерством финансов и Банком России.

Главной задачей банковского сектора в настоящее время является мобилизация средств для финансирования долгосрочных проектов в целях модернизации и структурной перестройки экономики. Важным аспектом обеспечения качественного роста российского финансового рынка является совмещение внутри кредитных организаций банковских и небанковских финансовых продуктов, а также взаимодействие кредитных организаций с иными финансовыми организациями.

Финансовый рынок Тульской области представлен различными кредитными и некредитными финансовыми организациями. Безусловно ведущим сектором финансового рынка является банковский сектор. По состоянию на 01.04.2018 года на территории Тульской области действовал всего один региональный банк (Спиритбанк), 7 филиалов банков, головные организации которых находятся в других регионах, а также 286 внутренних структурных подразделений кредитных организаций (дополнительные, операционные, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы). В Тульской области успешно работают такие крупные банки федерального значения, как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа Банк, Райффайзенбанк и др. Это говорит о том, что население Тульской области может пользоваться качественным банковским сервисом. Возможности кредитования физических и юридических лиц в Тульской области очень большие.

Кредитный рынок Тульской области имеет свои особенности.

*Во-первых*, объем привлеченных депозитов физических и юридических лиц в банках за 2017 года составил 233,16 млрд. рублей, из них вклады населения составили 165,5 млрд. рублей, или 71% всех привлеченных средств<sup>1</sup>. Много это или мало? Ответить на этот вопрос, можно только сопоставив ресурсы с потребностями.

Депозиты юридических лиц имеют тенденцию к уменьшению. По нашему мнению, это связано с увеличением доли убыточных субъектов экономики. Кроме того, тульская оборонная отрасль попала под действие западных санкций. И хотя объем продаж оружия не уменьшился, а вырос, процесс получения средств за них стал сложнее, дороже и весьма замедлился<sup>2</sup>.

*В-третьих*, объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Тульской области за 2017, составил 613,9 млрд. рублей, а физическим лицам – 53,82 млрд. рублей. Просроченная задолженность юридических лиц и физических лиц по кредитам является одной из самых низких, соответственно – 2,3% и 6,4%<sup>3</sup>.

Таблица 1 - Объемы кредитов, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности за 9 месяцев 2017 г., (млн. рублей)

№ п/п	Виды экономической деятельности	Объем предоставленных кредитов	В % к итогу
А	1	2	3
1	Обработывающие производства	364 974,1	72,2
2	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45 206,1	8,9
3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	43 788,6	8,7
4	Оптовая и розничная торговля, ремонт	18 169,5	3,6
5	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 168,2	0,6
6	Строительство	2 095, 3	0,4
7	Добыча полезных ископаемых	1 960, 8	0,4
8	Транспорт и связь	843,0	0,2
9	Прочие виды деятельности	667,5	0,1
10	На завершение расчетов	24 965, 2	4,9
	<b>Итого</b>	<b>505 838,3</b>	<b>100</b>

По видам экономической деятельности кредиты распределялись следующим образом (Таблица 3). Более 72% всех кредитов было выдано на развитие обрабатывающей промышленности. Это говорит о том, в Тульской области осуществляется поворот на развитие инновационной экономики.

<sup>1</sup> «Кредитная история» туляков: факты мнимые и реальные. //Тульский Бизнес журнал. 2018, №3.

<sup>2</sup>Когда «финансы поют романсы». – URL: [http://tula.business-magazine.online/fn\\_20724.html](http://tula.business-magazine.online/fn_20724.html)

<sup>3</sup> «Кредитная история» туляков: факты мнимые и реальные. – Тульский Бизнес журнал. 2018, №3.

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

В-четвертых, удельный вес просроченной задолженности по всем видам заемщиков Тульской области составляет 6,1% по сравнению с 4,5% в среднем по России<sup>1</sup>. Однако за 9 месяцев 2017 года она снизилась на 8,0%.

Важным и развивающимся сегментом финансового рынка Тульской области является сектор микрофинансовых организаций (МФО). На территории региона по состоянию на 01.01.2017 действовали 15 МФО, состоящих в государственном реестре. Их число по итогам 2016 года снизилось практически вдвое. Сокращение количества организаций в основном связано с работой Банка России по очищению реестра от недобросовестных игроков. В связи с неоднократными нарушениями законодательства из реестра МФО были исключены сведения о 6 организациях, еще 9 организаций покинули рынок добровольно. Количество новых участников, пришедших на региональный рынок в 2016 году, составило 2 компании.

Всего реестр МФО в Тульской области на 30 сентября 2017 года включал 14 организаций, при этом за III квартал 2017 года из реестра были исключены 2 компании, из которых 1 – за неоднократные нарушения законодательства.

В Тульской области в 2016 году объем займов, выданных микрофинансовыми организациями (МФО), действующими в регионе, превысил 2,4 млрд. рублей. Это на 59% больше, чем годом ранее. За год число заключенных договоров в МФО практически удвоилось, составив более 328,5 тыс. Объем займов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличился на 14% и составил 127 млн. рублей. Объем выданных займов жителям региона вырос на 62% - до 2,3 млрд. рублей. Объем суммарных выдач займов МФО на развитие предпринимательства в регионе составил 179 млн. рублей<sup>2</sup>.

По данным Отделения по Тульской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, по итогам 2016 года размер кредитного портфеля МФО в регионе составил 400 млн. рублей, практически не изменившись по сравнению с 2015 годом.

Объем займов, выданных микрофинансовыми организациями, зарегистрированными на территории нашего региона, по итогам III квартала 2017 года вырос на 30% и составил 113 млн. рублей. Размер кредитного портфеля МФО вырос на 12%, до 254 млн. рублей. Объем займов, выданных физическим лицам, увеличился в 2 раза - до 56 млн. рублей. Объем выданных займов индивидуальным предпринимателям сократился на 29% и составил 25 млн. рублей, объем выданных займов юридическим лицам вырос на 33% и составил 32 млн. рублей. Количество договоров, заключенных микрофинансовыми организациями в III квартале 2017 года, выросло на 13%, до 3 тыс. штук.

Обособленное место в финансовом рынке занимают *кредитные кооперативы*, так как они удовлетворяют финансовые потребности ограниченного круга лиц. Их создание, как правило, вызвано невозможностью членов кредитного кооператива удовлетворить свои потребности в финансовых услугах в иных финансовых институтах. В связи с этим кредитные кооперативы выполняют важную социальную роль, прежде всего в регионах, удаленных от основных финансовых центров. Помимо удовлетворения финансовых потребностей своих членов, деятельность кредитных кооперативов реально сказывается на снижении уровня теневого и ростовщического капитала.

Нужно также иметь в виду, что деятельность кредитных кооперативов ограничена потребностями своих членов. Поэтому она не подвержена рискам, присущим другим финансовым институтам. Это связано с ограниченным числом операций, связанных с предоставлением и получением займов, отсутствием валютных и трансграничных операций, отсутствием значимого влияния волатильности финансового рынка. При столь важной роли кредитных кооперативов для общества налицо дисбаланс с их долей в экономике страны.

Что представляет собой этот сектор в Тульской области? По данным на 19.04.2017 года, на территории Тульской области было зарегистрировано 15 кредитных потребительских кооперативов и 3 сельскохозяйственных КПК. Общее количество пайщиков КПК региона составило 3359, из которых 3249 – физические лица. Сумма активов КПК составила по итогам второго квартала 2017 года 520,7 млн. рублей.

За второй квартал 2017 года кредитные потребительские кооперативы нашего региона привлекли 585,44 млн. рублей – в том числе 578,32 млн. рублей от физических лиц, а объем займов, выданных КПК физическим лицам, к началу июля 2017 года составил 149,42 млн. рублей.

Сравнительно небольшим сектором финансового рынка являются *ломбарды*. По итогам второго квартала 2016 года объем займов, выданных ломбардами, зарегистрированными в Центральном федеральном округе, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года вырос на 21,3% и превысил 14,7 млрд. рублей. Задолженность клиентов по основному долгу по предоставленным займам составила 9,9 млрд. рублей. Количество договоров займа, заключенных в течение второго квартала 2016 года, составило 1,8 млн., что на 50% больше, чем в аналогичном периоде годом ранее.

Согласно данным Отделения по Тульской области Главного управления Банка России по ЦФО результаты деятельности ломбардов, зарегистрированных в Тульской области регионе, выглядят следующим образом: задолженность по основному долгу по предоставленным займам на 30 июня 2016 года составила 323 млн. руб., что на 26% больше, чем на ту же дату прошлого года; количество договоров займа, заключенных в январе-июне 2016 года, увеличилось на 17% и составило 143 тыс.

Отделение по Тульской области ГУ Банка России по ЦФО осуществляет дистанционные проверки деятельности ломбардов, наблюдая за соблюдением ломбардами порядка и условий предоставления краткосрочных займов физическим лицам. В результате выявленных нарушений в первом полугодии было выдано 141 предписание об устранении нарушений законодательства Российской Федерации, возбуждено 22 дела об административных правонарушениях, в суды направлено 11 исковых заявлений о ликвидации ломбардов.

В целом по ЦФО в связи с нарушениями ломбардов в части представления отчетности, порядка или сроков ее сдачи было выдано более 1400 предписаний об устранении нарушений законодательства, возбуждено более 160 административных дел, в суды направлено более 70 исковых заявлений о ликвидации ломбардов.

На 30 июня 2016 года в ЦФО было зарегистрировано 1985 ломбардов (в аналогичном периоде 2015 года — 2178 ломбардов). На указанную дату на территории Тульской области было зарегистрировано 60 ломбардов (в аналогичном периоде 2015 года — 63 ломбарда). Уменьшение количества ломбардов обусловлено добровольной ликвидацией юридических лиц и изменением осуществляемых видов экономической деятельности.

Отдельным сегментом финансового рынка Тульской области является региональная компонента платежной системы. Основные ее показатели представлены в Таблице 2.

Таблица 2 - Отдельные показатели региональной компоненты платежной системы (безналичный платежный оборот)

Показатели	III квартал 2017 года		Удельный вес, %	
	Кол-во, ед.	Сумма млн. рублей	По количеству	По сумме
Объем платежей (пл. система ЦБ РФ)	1 660 117	379 637,7	33,5	64,5
Объем платежей между подразделениями одной КО	573 693	159 834,2	11,6	27,1
Объем платежей, направленных клиентам в пределах одного подразделения КО	2 688 220	48 204,5	54,3	8,2
Прочее	28 880	1 226	0,6	0,2
Итого объем платежей по региону	4 950 910	588 902,4	100	100

Как видно из Таблицы 3, основные платежи по сумме проходят через платежную систему Банка России, однако по количеству платежей – платежи идут в рамках одного подразделения кредитной организации.

Резюмируя все вышесказанное о развитии финансового рынка Тульской области можно сделать следующие выводы.

<sup>1</sup> Кредитование в России: просроченные долги, задолженность. – URL: сайт Tadviser.

<sup>2</sup> Банк России очищает реестр МФО от недобросовестных игроков. - <http://tula.business-magazine.online/?p=modules&modname=news&r=fullnews&id=9052>



Во-первых, финансовый рынок региона достаточно развит и представлен разнообразными финансовыми институтами. Основным сектором был и является банковский сектор.

Во-вторых, Тульский финансовый рынок полностью обеспечивает потребности населения, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в кредитных ресурсах.

В-третьих, основным конкурентом банков для определенных категорий населения и малого бизнеса выступают микрофинансовые организации. Их роль будет усиливаться.

В-четвертых, сегменты финансового рынка в регионе слабо связаны между собой.

В соответствии с вышеизложенными выводами, вносим следующие предложения по развитию финансового рынка Тульской области.

**1.** В целях развития регионального финансового рынка предлагаем

создать Совет представителей финансового рынка Тульской области. Основная цель Совета по развитию регионального финансового рынка – мобилизация финансовых ресурсов всех сегментов финансового рынка для финансового обеспечения экономического и технологического прорыва. О важности прорыва в экономике и технологиях говорил Президент России В.В.Путин в своем Послании Федеральному Собранию 1 марта 2018 года. Об этом он вновь сказал на пленарном заседании XI съезда Российского союза ректоров: «Если мы не сделаем этот прорыв, в этом вся суть, мы тогда безнадежно отстанем, реально отстанем».<sup>1</sup>

Другой важной задачей этого Совета является обсуждение широкого круга вопросов, касающихся использования ресурсов для финансирования инвестиционных проектов, важных для развития экономики Тульской области. Речь идет не только об обсуждении вопросов кредитования, но и о развитии долговых инструментов: облигаций и векселей. В этом плане данный Совет может:

- стать *консультантом* при выпуске облигационных займов региона или тульских предприятий;
- реализовать мероприятия, направленные на стимулирование использования ресурсов *рынков облигаций* в Тульской области. Доступ эмитентов из российских регионов к долговому финансированию создает условия для развития реального сектора и роста региональной экономики;
- учитывая, что развитие российского рынка облигаций является одной из стратегических целей Банка России, совместно с представителями органов государственной власти, регионального бизнеса и участниками финансового рынка проводить *серии конференций* с целью популяризации использования потенциальными эмитентами облигационных займов, разъяснения новых возможностей рынка долгового финансирования, выявления барьеров, сдерживающих развитие рынка облигаций.

При Совете по развитию финансового рынка можно создать *экспертную группу* по анализу различных инвестиционных инновационных проектов. Привлечение финансовых ресурсов от различных участников финансового рынка позволит ускоренно использовать достижения науки и технологий, способствующих технологической модернизации и повышению конкурентоспособности региональной экономики, и, как следствие, росту уровня жизни населения

Важной задачей Совета является привлечение населения Тульской области к финансированию инфраструктурных проектов области (дороги, мосты, газоснабжение, мусороперерабатывающие заводы и т.д.),

**2.** Предлагаем разработать региональный сайт «Финансовый рынок Тульской области», на котором размещать всю информацию, интересную и полезную для всех участников финансового рынка. Например, здесь можно размещать процентные ставки по кредитам, депозитам, программы кредитования для населения, различные инвестиционные проекты.

На этом сайте, считаем целесообразным, публиковать среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) отдельно для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов на основе представленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита (займа).

**3.** Ввиду отсутствия полной статистики о деятельности кредитных и некредитных

финансовых организаций в региональном разрезе предлагаем Отделению по Тульской области ГУ Банка России по ЦФО публиковать все имеющиеся у него данные по развитию различных секторов финансового рынка для публичного обозрения.

Финансовый рынок Тульской области играет важную роль в финансировании предприятий, внедрения инноваций, модернизации и технического перевооружения предприятий. Кроме того он позволяет оптимизировать денежные потоки предприятий. Финансовый рынок делает доступным для населения пользование различными финансовыми услугами. Население может расплачиваться за покупки банковскими картами, осуществлять вклады, брать ипотечные и потребительские кредиты. Задача развития финансового рынка Тульской области тройкая:

- а) повышение уровня и качества жизни граждан за счет использования разнообразных инструментов финансового рынка;
- б) содействие экономическому росту за счет предоставления конкурентного доступа субъектов российской экономики к долговому и долевым финансированию, инструментам страхования рисков;
- в) создание условий для укрепления и роста финансовых институтов региона.

Решение этих задач в немалой степени зависит от координации всех институтов финансового рынка, содействия в их развитии органов региональной власти.

### 1.3. Концептуальные основы управления банковскими рисками

Коршунова Г.В.

В современных условиях важную роль в процессах модернизации и развитии экономики России должна играть банковская система, способная эффективно реализовывать свою важнейшую функцию – перераспределения ресурсов национального хозяйства и участия в реализации инвестиционных процессов. Для выявления условий успешной реализации данной функции целесообразно исследовать современный характер взаимодействия банковского сектора с промышленным сектором.

Взаимодействие банков и промышленных предприятий представляет собой процесс их взаимного влияния друг на друга, осуществляемый в рамках определенного механизма, порождающего взаимную обусловленность и связь участников взаимодействия. Следует учитывать, эффективность деятельности банков существенным образом определяет функционирование промышленных предприятий, а, выступая в роли финансовых посредников, банки концентрируют риски экономических субъектов.

Элементом стратегического взаимодействия банков и промышленных предприятий является эффективное управление всеми видами рисков, которые сопровождают процессы их взаимовлияния, направленное, в том числе, на повышение устойчивости банковской системы, выполнение требований регулятора, обеспечение доступности банковских услуг и ресурсов для отечественных предприятий. В то же время недостаточное использование прогрессивных технологий, моделей и процедур управления банковскими рисками является одной из ключевых проблем российской банковской системы на современном этапе.

Расширение взаимоотношений банковского сектора с реальным сектором экономики в значительной степени определяется качеством функционирования банковской системы. Повышение качественного уровня работы требует комплексного подхода к оценке риска взаимодействия банков и промышленных предприятий.

<sup>1</sup> Пленарное заседание съезда Российского союза ректоров. – URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/57367>

Истоки неудовлетворительной ситуации во взаимоотношениях финансового и реального секторов экономики коренятся, прежде всего, на уровне микроэкономических взаимодействий<sup>1, 2</sup>.

Сложная система взаимодействия банков и предприятий в современных условиях может быть охарактеризована следующей неоднозначной ситуацией: ликвидация неудовлетворительного состояния предприятий требует масштабных банковских кредитов, кредиты не направляются в производство именно из-за неудовлетворительного финансового состояния предприятий.

Улучшение практики корпоративного управления и риск-менеджмента должно стать одним из приоритетных направлений деятельности любого банка. Снизить риски банковского бизнеса позволит объективная оценка, как уровня банковских рисков, так и взвешенная оценка финансового состояния и перспектив развития предприятий, в том числе возможности возникновения банкротства предприятий, пользующихся услугами банков.

Управлять риском – значит, предпринимать действия, направленные на поддержание такого его уровня, который соответствует стоящим на данный момент целям управления. Планирование рисков на основе их качественной и количественной оценки должно быть составной частью бизнес-планирования банка.

В условиях внешней изоляции российской экономики, ориентация страны на экспорт сырья не имеет будущего. Судя по опыту экономически развитых стран, в долгосрочной перспективе укрепление экономики способствует развитию обрабатывающих, а не добывающих отраслей. При этом главную роль имеет инновационная составляющая произведенного продукта (услуги). Таким образом, с точки зрения укрепления позиций Российской Федерации в системе мировой экономики продукция большинства отраслей не сможет выдерживать конкуренцию с продукцией иностранных компаний с современной материально-технологической базой, имеющих доступ к внешним источникам финансовых ресурсов, которые стимулируют их непрерывное развитие<sup>3</sup>.

Структурные изменения в промышленном секторе экономики, а также необходимость агрегирования инвестиционных ресурсов для повышения темпов роста материальной базы предопределяют необходимость использования всех источников наращивания кредитного потенциала, прежде всего долгосрочных кредитов.

Для формирования новых рыночных отношений и развития промышленных предприятий на качественно новом уровне в условиях дефицита финансовых ресурсов требуется создание условий агрегации финансовых ресурсов для обновления производственных фондов, обеспечения расширенного воспроизводства. Традиционные методы привлечения инвестиций в таких условиях недостаточно ориентированы на развитие и совершенствование взаимодействия промышленных предприятий с банками. Именно уровень развития процессов взаимодействия промышленного и банковского секторов во многом определяет состояние современного производства и перспективы его финансового обеспечения.

Результаты исследований показывают<sup>4, 5</sup>, что сложившееся взаимодействие промышленных предприятий с банками в недостаточной степени ориентировано на:

- обеспечение наибольшей эффективности совместной деятельности;
- своевременное реагирование на изменения экономической ситуации и оперативное уточнение принятых решений, направленных на повышение эффективности взаимодействия в изменчивых экономических условиях;
- адаптацию систем управления банковскими рисками к особенностям системы такого взаимодействия.

Эффективность функционирования банков в значительной степени определяет и эффективность деятельности промышленных предприятий, поскольку основными функциями банков является перераспределение ресурсов в экономике, стимулирование и реализация процессов инвестирования в производство. Следствием того, что банковский сектор выступает в роли финансового посредника, он принимает на себя и риски экономических субъектов<sup>6</sup>.

В этих условиях диверсификация, поиски путей снижения рисков, сопутствующих процессам взаимодействия промышленных предприятий и банков, повышение инвестиционной привлекательности и ликвидности становятся частью стратегического взаимодействия промышленных предприятий и банков. Рациональная организация такого взаимодействия позволит повысить эффективность реализации совместных проектов и повысить конкурентоспособность и предприятий, и обслуживающих их банков. Помимо прочего, при более обоснованном взаимодействии предприятий и банков будет повышен потенциал увеличения дохода банка.

Кроме того, активное участие банков в процессе инвестирования ускорит модернизацию банковской системы: укрепит институционально-правовой режим банков, повысит их открытость, прозрачность, эффективность, конкурентоспособность, позволит преодолеть кризис ликвидности, заложить фундамент принципиально новой банковской структуры, создать новые типы кредитных организаций, более устойчивых к кризисным ситуациям<sup>7</sup>.

Однако имеется ряд факторов, сдерживающих развитие инновационной экономики Российской Федерации:

- неоформленность, неразвитость многих важнейших институтов современного рыночного хозяйства;
- неэффективная структура экономики;
- неэффективное использование кредитных ресурсов банковской системы;
- высокий уровень дифференциации регионов показателей социального развития и по объемам производства и по структуре производства;
- нестабильная ситуация в отечественной банковской системе.

Определение потребности промышленного сектора экономики России имеет региональную специфику. Ресурсные возможности региона, посредством которых определяется спрос на услуги банковского сектора, и обуславливается территориальная структура банковской сети, представляет собой инвестиционный потенциал региона. С другой стороны, банковский сектор, перераспределяя финансовые потоки между секторами экономики, аккумулируя при этом денежные средства, оказывает регулирующее воздействие на инвестиционную активность и инвестиционные возможности региона, формируя тем самым инвестиционный климат региона<sup>8</sup>.

Инвестиционный потенциал регионов характеризуется такими факторами как<sup>9</sup>:

<sup>1</sup> Управление рисками взаимодействия банков с промышленными предприятиями (монография) / Л.Е. Романова, Г.В. Коршунова и др.; под научн. ред. Л.Е. Романовой. Изд. 2-е, перераб. и дополн. – Тула, Изд-во ТулГУ, 2016. – 234 с.

<sup>2</sup> Романова Л.Е., Коршунова Г.В., Жукова И.А. Анализ институционального обеспечения взаимодействия банковского и реального секторов экономики // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2011. № 3-2. С. 194-205.

<sup>3</sup> Аганбегян А.Г. О новой роли банков в финансировании посткризисного социально-экономического развития России (субъективные заметки) / А.Г. Аганбегян // Деньги и кредит. 2011. № 1. С. 27-36.

<sup>4</sup> Управление рисками взаимодействия банков с промышленными предприятиями (монография) / Л.Е. Романова, Г.В. Коршунова и др.; под научн. ред. Л.Е. Романовой. Изд. 2-е, перераб. и дополн. – Тула, Изд-во ТулГУ, 2016. – 234 с.

<sup>5</sup> Коршунова Г.В., Романова Л.Е. Специфика концентрации российских рынков в условиях кризиса // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2016. № 2-1. С. 365-373.

<sup>6</sup> Управление рисками взаимодействия банков с промышленными предприятиями (монография) / Л.Е. Романова, Г.В. Коршунова и др.; под научн. ред. Л.Е. Романовой. Изд. 2-е, перераб. и дополн. Тула, Изд-во ТулГУ, 2016. 234 с.

<sup>7</sup> Семенюта О.Г., Панченко Н.О. Банковский сектор России – основа модернизации отечественной экономики / О.Г. Семенюта, Н.О. Панченко // Финансы и кредит. 2013. №41 (569). С. 2-7.

<sup>8</sup> Управление рисками взаимодействия банков с промышленными предприятиями (монография) / Л.Е. Романова, Г.В. Коршунова и др.; под научн. ред. Л.Е. Романовой. Изд. 2-е, перераб. и дополн. Тула, Изд-во ТулГУ, 2016. 234 с.

<sup>9</sup> Тихомирова Е.В. Рынок синдицированных кредитов: тенденции и перспективы развития / Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. 2011. № 2. С. 30-35.

- экономико-географическое положение, степень развития производственной инфраструктуры, близость к столице, промышленным центрам страны, наличие транспортных коридоров, газопроводов;
- трудовой потенциал, который характеризуется образовательно-квалификационным уровнем, половозрастной структурой, уровнем заболеваемости населения;
- природно-ресурсный потенциал, предполагающий наличие минеральных, земельных, водных, рекреационных ресурсов;
- экономический потенциал (ВРП на душу населения);
- структура экспорта и импорта, особенности отраслевой специализации предприятий региона;
- емкость потребительского рынка, дифференцированность доходов населения;
- инфраструктурный потенциал, обеспечивающий возможность снабжения электроэнергией, газом, водой промышленные предприятия и население;
- инвестиционные предпочтения (наличие свободных экономических зон и территорий приоритетного развития в регионе);
- научно-технический потенциал (объем затрат на НИОКР, количество специалистов, занятых выполнением научно-технических работ, объем научно-технических работ (на душу населения)).

Инвестиционные риски могут быть сопряжены с законодательными рисками (условиями инвестирования в какие-либо отрасли, наличием/отсутствием механизмов гарантий, защиты инвестиций); степенью развития законодательной базы), политическими рисками (распределением власти между различными политическими партиями и группами), социальными, экономическими и экологическими рисками.

Если темпы роста инвестиционного потенциала превышают темпы роста инвестиционного риска региона, можно сделать вывод о его инвестиционной привлекательности.

Точками роста остаются: станкостроение, производства химической продукции, легкого грузового транспорта и т.д., развитие инфраструктуры на основе государственно-частного партнерства (например, строительство транспортной инфраструктуры Санкт-Петербург-Москва (Мостотрест), финансирование развития индустриальных парков. В случае полного удовлетворения финансовых потребностей предприятий банки активно участвуют в финансировании экономики, оказывая существенное влияние на развитие промышленных отраслей экономики.

Потребности предприятий промышленности во взаиморасчетах связаны с денежными потоками по операционной деятельности для финансирования взаиморасчетов с поставщиками и покупателями, налоговыми органами, персоналом и т.д. Потребности в финансировании (текущем и капитальном) - с денежными потоками, связанными с привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, дополнительного капитала, с получением бюджетных инвестиций, выплатой дивидендов собственникам.

Потребности в финансировании можно оценить следующим образом. Политика финансирования оборотных активов определяется исходя из анализа и оптимизации состава и объема источников финансирования оборотных средств предприятий для соблюдения финансовой устойчивости и эффективного использования собственного капитала. Потребности предприятий в финансировании оборотных активов (текущем финансировании) можно оценить согласно подходу, предлагаемому И. А. Бланком, когда средний объем текущего финансирования оборотных активов в рассматриваемом периоде определяется средней суммой запасов товарно-материальных ценностей в составе оборотных активов предприятий и разностью средних сумм, дебиторской и кредиторской задолженности предприятий<sup>1,2,3</sup>.

Финансирование банками реальных вложений может осуществляться в разных формах. Задействованными в данном случае оказываются инструменты кредитного, лизингового рынков, рынка ценных бумаг.

Оценка целесообразности инвестирования должна быть согласована с целью деятельности кредитной организации, а также стратегией размещения активов. С позиции инвестиционных предпочтений и характера инвестиционной политики выделяют различные типы банков, соответствующие типологические группы объектов инвестирования для которых будут различаться.

Прежде всего, привлекательность предприятий как объектов инвестирования обуславливается тем, что именно они генерируют для обеспечения наибольших доходов для банка за счет реализации им банковских продуктов, являются фактором его развития, побуждая разрабатывать новые банковские продукты и технологии, отвечающих современным требованиям, придания им большей гибкости в условиях риска<sup>4</sup>. Непосредственный интерес для предприятия представляет не только финансирование их потребностей путем привлечения банковских кредитов, но и организация денежного оборота; выдача кредитов; разработка программ финансирования проектов; купля-продажа ценных бумаг; валютные операции; посреднические сделки; денежные расчеты; консультации и управление имуществом; информационные и другие услуги, операции торгового эквайринга, зарплатные программы, привлечение банковских гарантий для расчетов с контрагентами (исполнения платежных обязательств по договору, возврата аванса, в пользу таможенных органов и др.), обслуживание внешнеэкономической деятельности (документарные операции, внешнеэкономические операции), депозитные операции, услуги инкассации и др. Широкое распространение получают различные формы дистанционного банковского обслуживания.

Другими направлениями развития банковских продуктов являются: персональный клиентский менеджмент, финансовое управление средствами клиентов, вексельные программы, дисконтирование кредиторской задолженности, финансовый инжиниринг. Требования банка к обеспечению целевого дохода с учетом риска выражаются в установлении определенных тарифов на услуги.

Следует отметить, что и предприятия предъявляют высокие требования к банковским организациям, такие как доступность, скорость, гибкие условия обслуживания, высокий уровень квалификации персонала, комплексные индивидуальные продукты, способные удовлетворить потребности предприятий, приемлемые тарифы и ставки, адаптация под индивидуальные условия работы с конкретным предприятием.

Российские предприятия, ориентированные на внутренний рынок, занятые производством товаров с достаточно высокой степенью переработки, в отличие от сырьевых отраслей гораздо меньшими темпами наращивают объемы производства<sup>5</sup>. Как следствие, это приводит к наличию значительной незакрытой потребности на кредитные источники финансирования капитальных затрат и оборотных средств со стороны российских предприятий. Таким образом, промышленность – перспективное направление инвестирования средств банка. С одной стороны, наличие ряда серьезных проблем, препятствующих развитию взаимодействия банка и предприятия, с другой стороны незакрытая потребность в банковских инвестициях в развитие отечественной экономики, в ее структурную перестройку обуславливают необходимость поиска новых эффективных форм взаимодействия.

Совершенствование банковской деятельности, усиление конкуренции, существующие неопределенности во внутренней и внешней среде функционирования банков обусловили повышенное внимание риск-менеджеров к проблемам управления банковскими рисками. При этом все более четко прослеживается тесная связь *концепции управления банковскими рисками со стратегией развития банка*, а также с уровнем развития экономических, институциональных, социальных и политических отношений в стране<sup>6</sup>.

В обобщенном виде основными задачами концепции управления банковскими рисками являются: анализ процесса управления банковскими рисками, позволяющий выявить особенности развития банковской деятельности в условиях рыночной экономики и кризисных

<sup>1</sup> Тихомирова Е.В. Рынок синдицированных кредитов: тенденции и перспективы развития / Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. 2011. № 2. С. 30-35.

<sup>2</sup> Коршунова Г.В., Романова Л.Е. Специфика концентрации российских рынков в условиях кризиса // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2016. № 2-1. С. 365-373.

<sup>3</sup> Семенюта О.Г., Панченко Н.О. Банковский сектор России – основа модернизации отечественной экономики/ О.Г. Семенюта, Н.О. Панченко // Финансы и кредит. 2013. №41 (569). С. 2-7.

<sup>4</sup> Романова Л.Е., Коршунова Г.В. Учет фактора риска при обосновании финансовых решений. Вестник ОрелГИЭТ. 2017. № 1 (39). С. 169-177.

<sup>5</sup> Управление рисками взаимодействия банков с промышленными предприятиями (монография) / Л.Е. Романова, Г.В. Коршунова и др.; под научн. ред. Л.Е. Романовой. Изд. 2-е, перераб. и дополн. Тула, Изд-во ТулГУ, 2016. 234 с.

<sup>6</sup> Романова Л.Е., Коршунова Г.В., Жукова И.А. Анализ институционального обеспечения взаимодействия банковского и реального секторов экономики. Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2011. № 3-2. С. 194-205.

ситуациях, характеризующейся повышенным уровнем риска потерь у банков и их клиентов; разработка и обоснование мероприятий, направленных на повышение эффективности управления банковскими рисками<sup>1</sup>.

Процесс управления рисками в банке, как система, по словам О.И. Лаврушина — «это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий». С теоретико-методологических позиций система управления банковскими рисками – это совокупность элементов, находящихся во взаимосвязи и воздействующих на процесс риск - менеджмента в банке в рамках определенных принципов, методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или минимизации негативных последствий этих событий. Система управления банковскими рисками характеризуется совокупностью взаимосвязанных элементов, которые можно рассматривать, во-первых, как технологию управления рисками, во-вторых, как организацию процесса управления рисками<sup>2</sup>.

Система управления банковскими рисками как *технология*, включает следующие элементы: а) выбор стратегии деятельности банка, ориентированной на предупреждение и минимизацию рисков на основе изучения рынка банковских услуг и отдельных его сегментов; б) систему отслеживания банковских рисков. В нее входят способы выявления и идентификации рисков, приемы оценки рисков и механизм мониторинга рисков; в) механизм защиты банка от рисков. Он складывается из текущего регулирования рисков и методов их минимизации.

Система управления банковскими рисками как *организация процесса управления рисками* включает следующие элементы:

а) идентификация риска, которая позволяет выявить зоны риска, характерные для конкретных видов риска (например, зонами кредитного риска являются ухудшение качества кредитного портфеля, появление проблемных ссуд и т. д.), определение позитивных (высокий доход) и негативных (потеря ресурсов) последствий для банка, связанных с этими зонами;

б) оценка степени риска, которая осуществляется с использованием результатов качественного и количественного анализа. Качественный анализ основан на исследовании ряда специфических факторов, присущих каждому виду банковских рисков. Количественный анализ позволяет формализовать степень риска с использованием критериев оценки, которые могут быть общими и специфичными для отдельных видов риска. Количественный анализ предполагает численное определение отдельных рисков и общего риска, вероятности наступления рискованных событий и их последствий<sup>3</sup>;

в) мониторинг риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу (комитеты, подразделения), определение системы основных и дополнительных показателей для мониторинга (лимиты, коэффициенты), методы регулирования рисков (предотвращения, перевода, распределения, поглощения).

Оптимизация системы управления банковскими рисками – это наилучший способ сосредоточить и использовать интеллектуальные, трудовые, технические и иные ресурсы банка для предупреждения и минимизации риска потерь.

Модернизация системы управления банковскими рисками должна быть преимущественно направлена на обеспечение финансовой устойчивости и безопасности банка.

Поскольку в управлении рисками участвуют все основные подразделения банка, то основным условием его эффективности является разработка и утверждение таких принципов распределения вышеуказанных функций, которые бы с учетом особенностей организационного построения и деятельности конкретного банка исключали бы дублирование и конфликт интересов и тем самым позволили бы оптимизировать процесс управления рисками.

#### 1.4. Ипотечное кредитование – важный фактор решения жилищной проблемы в Тульской области

Нурмухаметов Р.К.

Ипотечное кредитование прочно вошло в банковскую практику. Для многих людей – это способ решения жилищной проблемы, не откладывая ее на долгий срок. Но значение обеспечения населения комфортным жильем многограннее. Это и одно из условий решения демографической проблемы, укрепления здоровья населения, экономического роста посредством увеличения спроса на строительные материалы, товары длительного пользования. Жилье становится важнейшим элементом богатства семьи. Отличительными особенностями жилой недвижимости являются: высокая цена по сравнению с текущим уровнем дохода, физическая непереносимость в другую местность, достаточно редкая сменяемость, низкая эластичность предложения по цене. Поэтому доступность жилья – значимый фактор как экономический, так и социальный. Как заметил бывший глава ФРС США Алан Гринспен, «приобретение жилья сегодня имеет такое же значение, как и 100 лет назад. Даже в компьютерную эру традиционные стены из «кирпича и раствора» дают нам чувство уверенности»<sup>4</sup>.

Сегодня перед страной стоят масштабные задачи. Выступая перед Федеральным Собранием 1 марта 2018 года, Президент России поставил задачу выйти на уровень, когда ежегодно не менее пяти миллионов семей будут улучшать свои жилищные условия, по сравнению с 3,1 млн. семей в прежние годы<sup>5</sup>.

В Тульской области в 2017 году было введено 696,7 тыс. кв. метров жилья, что на 11,9% больше, чем в 2016 году. В регионе было введено 127 объектов. С привлечением средств дольщиков было заключено 6444 договоров долевого участия в строительстве. Обеспеченность туляков жильем составляет 27,7 кв. м. на одного жителя. В то же время потребность в комфортном жилье очень большая. Достаточно сказать, что в области эксплуатируемый жилищный фонд составлял 41,5 миллионов квадратных метров общей площади помещений, половина из них – дома, построенные 45 и более лет назад<sup>6</sup>.

Одним из важнейших инструментов решения жилищной проблемы является ипотечное кредитование. В 2014-2017 годах оно развивалось неравномерно. Как его стимулировать в Тульской области? Как решить проблему «обманутых дольщиков»? Что нужно сделать для наращивания жилищного строительства в Тульской области? Все это и будет предметом нашего исследования.

Как мы уже отмечали, в Тульской области в 2017 году было введено 696,7 тыс. кв. метров жилья. По плану, разработанному Правительством Тульской области, в 2021 году годовой объем ввода жилья достигнет 850,0 тыс. кв. м; доля жилья экономического класса в годовом объеме ввода жилья составит 55,29%; а общая площадь жилых помещений, приходящаяся на 1 жителя, составит 31,7 кв. метров против - 27,7 кв. метров в 2017 году.

Большое значение в Туле и Тульской области придается социальной ипотеке. Социальная ипотека основывается на принципах государственной поддержки ипотечного жилищного кредитования, установленных Законом Тульской области от 10.06.2006 г. N 713-ЗТО "О развитии ипотечного жилищного кредитования в Тульской области" (в дальнейшем по тексту - Закон N 713-ЗТО). Согласно статье 8 этого закона в области могут осуществляться следующие виды господдержки заемщиков, участвующих в ипотечном жилищном кредитовании: а) предоставление социальных выплат, б) временное предоставление жилых помещений гражданам, не исполнившим свои обязательства по договору о предоставлении ипотечного жилищного кредита, в целях создания возможностей для приобретения ими нового жилья. Лицам,

<sup>1</sup>Коршунова Г.В. Обоснование финансовых решений в условиях риска их реализации Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. Тула: 2017. № 3-1. С. 211-215

<sup>2</sup>Коршунова Г.В. Обоснование финансовых решений в условиях риска их реализации Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. Тула: 2017. № 3-1. С. 211-215

<sup>3</sup>Романова Л.Е., Коршунова Г.В. Учет фактора риска при обосновании финансовых решений. Вестник ОрелГИЭТ. 2017. № 1 (39). С. 169-177.

<sup>4</sup> Алан Гринспен. Проблемы и перспективы мировой финансовой системы. – М.: Альпина Бизнес Букс. 2008.

<sup>5</sup> Послание Президента Федеральному Собранию. - URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/56957>

<sup>6</sup> Тульские известия, 5 апреля 2018 года



имеющим право на получение социальных выплат, могут предоставляться социальные выплаты двух видов: а) разовая социальная выплата и б) периодическая социальная выплата.

**Разовая социальная выплата** - единовременно выплачиваемая из средств бюджета области денежная сумма, составляющая часть стоимости жилого помещения, приобретаемого заемщиком по социальной ипотеке. Размер и условия предоставления разовой социальной выплаты определяются в соответствии с долгосрочными целевыми программами и иными нормативными правовыми актами области.

**Периодическая социальная выплата** - ежемесячное (в течение всего периода выплат по ипотечному жилищному кредиту) возмещение за счет средств бюджета области части платежей заемщика по социальной ипотеке, которое может предусматриваться в виде:

- компенсации части расходов заемщика, пропорциональной процентным выплатам по ипотечному жилищному кредиту;
- фиксированной компенсационной суммы.

Вид, размер и условия предоставления периодической социальной выплаты определяются в соответствии с долгосрочными целевыми программами и иными нормативными правовыми актами области. В настоящее время социальная ипотека в Тульской области реализуется в рамках Подпрограммы "Развитие ипотечного жилищного кредитования в Тульской области на 2014 - 2020 годы" государственной программы Тульской области "Обеспечение качественным жильем и услугами ЖКХ населения Тульской области", утвержденной Постановлением правительства Тульской области от 19.11.2013 N 660. Согласно пункту 2 раздела 6.3.7.1. Подпрограммы разовая социальная выплата предоставляется следующим категориям граждан:

- работникам государственных учреждений Тульской области и муниципальных учреждений, финансируемых полностью или частично из бюджета Тульской области и местных бюджетов;
- государственным гражданским служащим Тульской области и муниципальным служащим в Тульской области, признанным нуждающимися в улучшении жилищных условий в установленном порядке и имеющим доходы, достаточные для получения ипотечного жилищного кредита (займа);
- гражданам, проживающим в жилых помещениях, признанных в установленном порядке на 1 января 2012 года непригодными для постоянного проживания;
- многодетным семьям (имеющим трех и более детей), признанным нуждающимися в улучшении жилищных условий в установленном порядке и имеющим доходы, достаточные для получения ипотечного жилищного кредита (займа).

Размер предоставляемой социальной выплаты устанавливается в процентах от расчетной стоимости жилья и дифференцируется по категориям граждан в размере 50-60%. Для многодетных семей размер предоставляемой социальной выплаты составляет: имеющих трех детей, - 40 %; четырех детей, - 50 %; пять детей, - 70 %; имеющих шесть и более детей, - 90 %.

Социальная ипотека для молодых учителей Тулы и Тульской области предоставляется в соответствии с Порядком предоставления субсидии из бюджета Тульской области на возмещение части затрат молодым учителям общеобразовательных организаций на погашение первоначального взноса по ипотечному кредиту (займу) для приобретения жилья на территории Тульской области, утвержденным Постановлением правительства Тульской области от 2 апреля 2014 г. N 175.

По данному Порядку процентная ставка по договору ипотечного кредита не должна превышать 8,5% годовых. Размер субсидии составляет 20% от установленной договором приобретения стоимости жилья, но не более 20% от субсидированной стоимости приобретаемого жилья.

Под стоимостью жилья понимается наименьшая стоимость между оценочной и рыночной стоимостями приобретаемого жилья, указанными в договоре купли-продажи жилья (договоре долевого участия). Субсидированная стоимость жилья рассчитывается как произведение средней рыночной стоимости 1 м<sup>2</sup> общей площади жилья по Тульской области, утвержденной уполномоченным Правительством РФ федеральным органом исполнительной власти на соответствующий период, и нормы площади жилого помещения. Это составляет: 33 м<sup>2</sup> - для молодых учителей, не имеющих семей; 42 м<sup>2</sup> - для семьи молодого учителя, состоящей из 2-х человек (супруги или одного молодого учителя и ребенка); 18 м<sup>2</sup> на одного человека - для семьи молодого учителя, состоящей из 3-х или более человек.

Право на улучшение жилищных условий с использованием средств субсидии предоставляется молодым учителям только один раз. Если в семье два молодых учителя, меры государственной поддержки предоставляются одному из них по их выбору.

Для оценки региональных различий покупки жилья в ипотеку семьями эксперты РИА Рейтинг провели исследование и составили рейтинг, в котором показано, какая доля семей может позволить себе приобрести двухкомнатную типовую квартиру, взяв ипотечный кредит.

Как показали результаты, доступность жилья по ипотеке для российских семей заметно повысилась в последние два года, но пока всё же остаётся не очень высокой. При этом параметры доступности очень дифференцированы в региональном разрезе, причём с довольно широким разбросом в зависимости от большого количества факторов.

В лидерах — северные регионы (Ямало-Ненецкий автономный округ, Чукотский автономный округ, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, Магаданская область и Мурманская область), где купить квартиру в ипотеку могут себе позволить более 40% семей из-за высоких зарплат. В Москве же при высоких зарплатах (56% столичных жителей зарабатывают более 50 тысяч рублей в месяц, а почти 20% — 100 тысяч и более) только 22% семей могут взять ипотечный кредит. Тульская область — на 34-й строчке рейтинга: приобрести в ипотеку типовую «двушку» в области могут 26,5% семей, тогда как ещё два года назад эта цифра составляла 14,1%. Сказываются большие объёмы вводимого жилья, строящиеся крупные жилые комплексы, в основном в Туле.

В 2017 году в Тульской области выдано ипотечных кредитов на 18,4 млрд. рублей, что на 38% больше, чем в 2016 году. Количество выданных кредитов составило 10 620, что на 27% превышает аналогичный показатель 2016 года<sup>1</sup>. Средневзвешенная процентная ставка по ипотеке в 2017 году составила 10,6% (в 2016 году этот показатель находился на уровне 12,6%). Средний срок кредита -15 лет и 9 месяцев.<sup>2</sup>

На 1 января 2018 совокупная задолженность по ипотеке в Тульской области достигла 44,3 млрд. рублей. При этом просроченная задолженность продолжает оставаться на уровне менее 1%.

На фоне снижения процентных ставок рынок ипотечного кредитования в регионе демонстрирует устойчивый рост. Жители региона активно улучшают свои жилищные условия, в том числе благодаря государственным программам по обеспечению доступности жилья и ипотеки для молодых и многодетных семей.<sup>3</sup>

Как было отмечено, ипотечное кредитование в Тульской области развивается достаточно высокими темпами. Однако в жилищном строительстве остается немало проблем. Особенно это проявилось при обсуждении в Туле внесенных изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 N 214-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". Было обращено внимание на следующие обстоятельства.

Во-первых, реализация положений закона о долевом строительстве, по мнению застройщиков, приведет неизбежно к росту стоимости жилья. Так, все застройщики, продающие квартиры на стадии строительства, по закону должны перечислять в компенсационный фонд для обеспечения обязательств застройщиков по договору участия в долевом строительстве, 1,2% от цены каждого договора участия в долевом строительстве. Кроме того, устанавливается, что собственные средства застройщиков должны составлять не менее 10% от сметной стоимости проекта.

<sup>1</sup> Тульские новости – Режим доступа: [http://http://newstula.ru/fn\\_337953.html](http://http://newstula.ru/fn_337953.html) – (Дата обращения: 02.04.2018).

<sup>2</sup> Центральный банк Российской Федерации – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrID=int\\_rat](http://www.cbr.ru/statistics/?PrID=int_rat)

<sup>3</sup> MYSLO Новости - Режим доступа: <https://myslo.ru/news/tula/2018-02-14-tulyaki-stali-chashe-brat-ipoteku-lyubopytnye-cify> – (Дата обращения: 14.03.2018).



Во-вторых, законом внедряется принцип «один застройщик – одно разрешение на строительство». Это приведет к тому, что в таком случае невозможно будет осуществлять проекты комплексного освоения территории.

В-третьих, в соответствии с законом застройщик должен иметь опыт не менее трех лет строительства многоквартирных домов общей площадью не менее 10 000 кв. м в качестве застройщика, техзаказчика или генподрядчика. Это приведет к тому, что ограничится доступ на рынок новых компаний, укрепив тем самым позиции крупных и давно работающих девелоперских структур.

В настоящее время консолидированная позиция строителей о последствиях применения закона, а также предложения по его корректировке направлены в Совет Федерации. В этих условиях, считаем, что Правительство Тульской области должно лоббировать интересы своих застройщиков.

**Наши предложения по совершенствованию организации ипотечного кредитования сводятся к следующему.**

**Первое.** Предлагаем для развития инфраструктурных объектов использовать институт специализированного общества проектного финансирования (СОПФ) в жилищном строительстве. Как реализовать его на практике? Региональный фонд развития жилищного строительства и ипотечного кредитования Тульской области, являющийся исполнителем целевых областных программ Правительства Тульской области, создает СОПФ для взаимодействия с застройщиком. Предполагается создание четырех СОПФ: по теплоснабжению, электроснабжению, водоснабжению и газоснабжению. Выкупленный СОПФ объект инженерно-технического обеспечения передается в аренду профильной ресурсоснабжающей организации, которая осуществляет поставку коммунальных ресурсов в данном регионе. В результате СОПФ, имея в собственности объекты инженерно-технического обеспечения и денежный поток от сдачи этих объектов в аренду, сможет выпустить облигации с залоговым обеспечением, залогом по которым выступают объекты инженерно-технической инфраструктуры и арендные платежи за них от ресурсоснабжающей организации.

Такая схема позволит снизить стоимость строительства жилья и обеспечить вовлечение частного капитала в создание и эксплуатацию объектов инженерно-технического обеспечения. Исключение из затрат застройщиков затрат на создание инженерной инфраструктуры позволит снизить цены на такое жилье и увеличить доступность его приобретения.

**Второе.** Использование электронной закладной по ипотечным кредитам должно устранить значительное число неудобств, издержек и рисков, которые возникают при выпуске и обращении закладных в бумажном виде. Однако, в настоящее время отсутствует инфраструктура оформления и обращения такой закладной. Поэтому в целях организации работы с электронными закладными предлагаем провести региональный семинар для банковских работников и работников Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Тульской области (Управление Росреестра по Тульской области). Результатом этого совещания могла бы стать разработка документа о правилах взаимодействия банков и Управления Росреестра по Тульской области по электронным закладным.

**Третье.** Предлагаем разработать единую региональную платформу для информации всех заинтересованных сторон (застройщиков, заемщиков, банков, агентств недвижимости) о стройках, о программах ипотечного кредитования, о процентных ставках. В этой областной платформе можно организовать объявления о купле-продаже жилья на вторичном рынке.

Такую платформу мог бы разработать региональный фонд развития жилищного строительства и ипотечного кредитования Тульской области.

**Четвертое.** Предлагаем Правительству Тульской области выдавать банкам гарантии по кредитам для застройщиков. Что это даст? Банкам – гарантию возврата кредитов, для застройщиков – непрерывность финансирования. При наличии гарантии ставка по кредитам для строителей жилья должна быть ниже рыночной. Тем самым, стоимость жилья вырастет незначительно.

Ипотечное кредитование выступает существенным фактором экономического и социального развития страны. В ходе проведенного исследования было выявлено, что ипотечное кредитование представляет собой особую форму кредитования, имеющую характерные отличительные черты, в то же время ей присущи и общие, фундаментальные признаки и принципы кредита.

В Тульской области есть все необходимое для существенного прорыва в области жилищного строительства и обеспечения туляков комфортным жильем. Надеемся, что и наши предложения по развитию ипотечного кредитования также помогут в решении данной проблемы.

### 1.5. Реализация алгоритма комплексной оценки инвестиционной привлекательности организации как фактора экономического развития региона

Мелай Е.А., Сергеева А.В.

В современных условиях развития экономики перед производителем все чаще встает вопрос о привлечении дополнительных источников финансирования своей деятельности. Инновационное развитие экономики основывается на внедрении новых производственных процессов, технологий, привлечении высококвалифицированных кадров, что также невозможно без расширения круга источников финансирования. Инвестиции – один из основных элементов стимулирования экономического роста как на микро-, так и на макроуровне, поэтому возникает необходимость в выборе универсальных критериев, согласно, которым потенциальный инвестор может определить выгодный для него объект вложения средств, а производитель – дополнительный источник финансирования.

Все чаще возникает необходимость в единой методологии и концепции в принятии управленческих решений, прежде всего для российских предприятий, так как именно они изначально обладают высоким инвестиционным потенциалом для дальнейшего, качественно нового развития.

Необходимость в создании единой методологии подтверждается еще и тем, что к настоящему моменту отсутствует единство в подходах и терминологии, несмотря на наличие довольно большого количества работ, посвященных определению самого понятия инвестиционной привлекательности, а также влияющих на нее факторов.

Довольно известными работами в данном направлении являются труды Казаковой Н.В., Ендовицкого Д.А., Бланка И.А., Липсица И.В., Лукасевича И.Я. и др. Несмотря на активное изучение данной темы, вопросы, затрагивающие методики оценки инвестиционной привлекательности, остаются еще пока недостаточно изученными, в частности, как было отмечено отсутствует единая формулировка понятия, методы, которые позволят объективно провести оценку исследуемого явления для принятия экономического решения, направленного на повышение результативности работы предприятия.

В доступной иностранной литературе лишь схематично отражены теоретические вопросы осуществления «инвестирования и технологий «due diligence» (англ. – «проверка должной добросовестности») предприятий. Практические же методики расчета инвестиционной привлекательности предприятий ведущих западных консультационных фирм и инвестиционных компаний считаются коммерческой тайной, широкому кругу отечественной научной общественности не доступны и не адаптированы к российским экономическим условиям<sup>1</sup>.

Как было отмечено, единого определения понятия инвестиционной привлекательности на данный момент не сформировалось, но в данной работе будем придерживаться наиболее полного, на наш взгляд, определения: «инвестиционная привлекательность - совокупность характеристик экономического потенциала, рентабельности активов и инвестиционного риска хозяйствующего субъекта, который обладает определенным потенциалом к устойчивому развитию в условиях конкурентной среды и отвечающего допущению о непрерывности деятельности»<sup>2</sup>.

<sup>1</sup>Северюгин С.С. Оценка инвестиционной привлекательности промышленного предприятия: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ижевск 2004. С.4

<sup>2</sup>Мелай Е.А., Сергеева А.В. Подходы к оценке инвестиционной привлекательности организации: сравнительный анализ // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2015. № 1-1. С. 82

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Таким образом, инвестиционная привлекательность – это многогранная, комплексная характеристика хозяйствующего субъекта, на которую воздействует множество факторов. Различные авторы также не сходятся в выборе факторов инвестиционной привлекательности и, как правило, выделяют их только с целью воздействия (корректировки) данной характеристики предприятия, однако, на наш взгляд, это неверно. Так, чтобы оценить инвестиционную привлекательность предприятия, и эта оценка была полной, объективной и адекватной, необходимо на основе матрицы общих факторов выделить наиболее значимые для исследуемого предприятия, так как для отдельных отраслей, организационно-правовых форм ведения бизнеса, специфики деятельности, интересов инвесторов они более важны, чем для других. Поэтому оценка инвестиционной привлекательности должна базироваться на индивидуальном учете факторов для каждой организации.

Предполагается, что сначала необходимо обобщить все факторы, воздействующие на организацию, систематизировав их в виде таблицы-матрицы.

Таким образом, предлагаемая матрица является первым этапом оценки инвестиционной привлекательности (таблица 3).

Таблица 3

Матрица факторов инвестиционной привлекательности					
Факторы	Оказывают влияние (+)/не оказывают влияние (-)	Уровень значимости фактора			
		Важность (весомость) фактора ( $\sum$ весов=1 по каждой группе факторов)	Сила влияния на организацию (по 10-балльной шкале)	Направленность влияния («+»/ «-»)	Взвешенная оценка ( $3 \times 4 \times 5 = 6$ )
1	2	3	4	5	6
1. Внешняя среда, факторы:					
- социальные	+/-				
- технологические	+/-				
- экономические	+/-				
- экологические	+/-				
- политические	+/-				
2. Внутренняя среда, факторы:					
- экономический потенциал	+/-				
- финансовое состояние	+				
- бизнес - развитие	+				
- функционирование на рынке ценных бумаг	+/-				
- инвестиционная активность	+/-				

Согласно матрице (таблица 1) для каждой конкретной организации рассматриваются факторы внешней и внутренней среды, и определяется их индивидуальное влияние.

Сначала оценивается воздействие внешних факторов или факторов внешней среды. Традиционно, внешнюю среду разделяют на микросреду (ближайшее окружение) и макросреду (дальнее окружение). При анализе инвестиционной привлекательности целесообразно на первом этапе анализа оценивать факторы дальнего окружения, которые организация может только учесть, так как их предопределяет политика государства на макроуровне. Внешняя среда может рассматриваться как источник обеспечения экономическими ресурсами, которые обуславливают осуществление хозяйственных процессов организации в соответствии с ее стратегией и тактикой. Основной особенностью внешней среды является высокая зависимость от рыночных факторов неопределенности и риска, поэтому инвестиционная привлекательность организации, а также ее жизнеспособность в условиях рыночной экономики напрямую зависят от способности анализировать и прогнозировать направления развития внешней среды.

Ближнее окружение характеризуется концепцией действующих на рынке конкурентных сил. Поскольку сама компания, как правило, активно взаимодействует с микросредой и является ее непосредственным участником, то целесообразно эту группу факторов учитывать в качестве корректирующих на заключительном этапе оценки инвестиционной привлекательности.

Важно отметить, что если, оценивая в матрице степень воздействия факторов внешней среды, выясняется, что влияние незначительное ( $|\text{взвешенная оценка}| < 0,1$  по исследуемому фактору), то данный фактор из расчета исключается.

После того, как будут установлены основные факторы внешней среды, определяются количественные показатели, на основе которых они могут быть оценены. Необходимо отметить, что для проведения анализа может быть использована информация, находящаяся только в свободном доступе. Ее объем за последнее десятилетие значительно возрос, что обусловлено общей тенденцией перехода к цифровой информационной экономике.

Для оценки факторов внешней среды может быть использована как статистическая, так и аналитическая информация госструктур, различные виды аналитических обзоров компаний, среднетраслевые коэффициенты, рейтинги предприятий данной отрасли в регионе, индикаторы финансового рынка, в том числе данные об инфляции и процентных ставках.

Таким образом, качество и точность анализа внешней среды компании определяется массивом информации, доступным внешним пользователям.

Полученная взвешенная оценка, если фактор является весомым, по каждому фактору является корректирующим значением (поправочным коэффициентом) для комплексного показателя инвестиционной привлекательности.

Далее оценивается воздействие внутренних факторов или факторов внутренней среды, которые напрямую воздействуют на инвестиционную привлекательность и контролируются самим предприятием. Согласно предложенной методике к ним можно отнести: финансовое состояние, бизнес-развитие, функционирование на рынке ценных бумаг и инвестиционную активность, которые оцениваются на основе внутренней информации организации, в том числе и стандартной финансовой.

Как и с факторами первой группы вначале оценивается их значимость для компании, незначимые исключаются из анализа, а значимые оцениваются с помощью системы показателей.

Группа факторов экономического потенциала организации анализируется на основе количественных и качественных показателей.

К качественным показателям можно отнести:

- финансовая прозрачность и раскрытие информации;
- размер вознаграждения членам совета директоров (учредителям);
- соблюдение прав собственников по управлению предприятием;
- сфера и масштабы деятельности предприятия;
- организационно-правовая форма ведения бизнеса.

Качественные показатели оцениваются, в основном, на основе метода экспертных оценок, в итоге дается качественная оценка экономического потенциала предприятия.

Количественная оценка экономического потенциала проводится с использованием следующих основных показателей:

- удельный вес внеоборотных активов в активах предприятия ( $D_{AB}$ ). Характеризует долю основных средств в имуществе предприятия,
- коэффициент износа ( $K_{из}$ ). Характеризует возможность финансирования будущей замены основных средств по мере износа.

$$K_{MA} = \frac{A}{\text{Первоначальная стоимость основных средств}}. \quad (1)$$

Показатель в силу зависимости его величины от метода начисления амортизации является довольно условным. Его более объективная оценка может быть получена сравнением его значения с аналогичным показателем другого предприятия или со средним значением в отрасли.

По данной группе факторов с учетом количественных и качественных показателей рассчитывается комплексный показатель экономического потенциала.

Далее оценивается финансовое состояние организации на основе следующих показателей:

- **коэффициент абсолютной ликвидности** ( $K_{ал}$ ). Характеризует долю погашенной (или возможно погашенной) текущей задолженности к моменту составления баланса. Нормальное ограничение данного коэффициента:

$$K_{ал} \geq 0,2 \div 0,5.$$

$$K_{ал} = \frac{\text{наиболее ликвидные активы}}{\text{краткосрочные обязательства}}. \quad (2)$$

- **коэффициент критической ликвидности** ( $K_{кл}$ ). Характеризует возможность предприятия погасить текущие обязательства за счет денежных средств, легко реализуемых ценных бумаг и дебиторской задолженности. Нормальное ограничение данного коэффициента для РФ:  $K_{кл} = 0,7 \div 0,8$ .

$$K_{кл} = \frac{\text{наиболее ликвидные активы} + \text{краткосрочная дебиторская задолженность}}{\text{краткосрочные обязательства}}. \quad (3)$$

- **коэффициент текущей ликвидности** ( $K_{тл}$ ). Характеризует степень покрытия текущими активами краткосрочных обязательств. Нормальное ограничение данного коэффициента:  $1 \leq K_{тл} \leq 2$ . В случае превышения значения коэффициента 2 возможна нерациональность в структуре капитала.

$$K_{тл} = \frac{A_0}{\text{краткосрочные обязательства}}. \quad (4)$$

- коэффициент автономии. Характеризует степень зависимости организации от заемных финансовых ресурсов. Нормальное ограничение данного показателя:  $K_a \geq 0,5$ .

$$K_a = \frac{\text{Капитализированные валюты}}{\text{валютный баланс}}. \quad (5)$$

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Характеризует достаточность собственных оборотных средств для осуществления производственной деятельности. Нормальное ограничение данного показателя:  $K_o \geq 0,1$ .

$$K_o = \frac{\text{Капитализированные активы} - A_0}{A_0}. \quad (6)$$

- коэффициент маневренности. Характеризует долю находящихся в обороте собственных оборотных средств. Нормальное ограничение  $K_m \geq 0,5$ .

$$K_m = \frac{\text{Капитализированные активы} - A_0}{\text{Капитализированные активы}}. \quad (7)$$

- величина и структура дебиторской и кредиторской задолженности,

- доля дебиторской задолженности в структуре активов,

- доля кредиторской задолженности в валюте баланса, а также динамика перечисленных показателей.

В Российской Федерации для предприятий нефинансового сектора экономики (согласно Системы Национальных Счетов) дебиторская задолженность должна иметь удельный вес в структуре активов предприятия не более 30%, причем она не должна быть просроченной, в противном случае – это неоправданное отвлечение средств из оборота.

Далее характеризуются показатели оборачиваемости и рентабельности для определения динамичности в развитии организации для достижения поставленных целей. Данные вопросы для различных организаций имеют свою специфику, которая зависит, прежде всего, от финансовой политики компании. Если происходит усиление деловой активности, то это приводит к улучшению финансового состояния.

Для оценки деловой активности и эффективности деятельности предлагаются следующие коэффициенты:

- период оборачиваемости оборотных активов ( $T_{A_0}$ ). Отражает длительность периода оборота, совершённого имуществом предприятия за анализируемый период. Он должен иметь тенденцию к уменьшению.

$$T_{A_0} = \frac{T_{A_0 \text{ ср.}}}{\text{Выручка от продаж}}. \quad (8)$$

где  $T$  – количество дней в расчетном периоде (360 или 365 дн.),

$A_{0 \text{ ср.}}$  - средняя величина оборотных активов за период.

Сопоставление длительности периодов оборота оборотных активов по годам позволяет выявить тенденции изменения эффективности использования оборотных средств. Если длительность периода оборота оборотных активов увеличивается, то это может являться сигналом о снижении темпов развития предприятия и о его неблагоприятном финансовом состоянии.

- период оборачиваемости дебиторской задолженности ( $T_{ДЗ}$ ). Отражает средний срок возврата дебиторской задолженности.

$$T_{ДЗ} = \frac{T_{ДЗ \text{ ср.}}}{\text{Выручка от продаж}}. \quad (9)$$

где  $ДЗ_{\text{ср.}}$  – средняя величина дебиторской задолженности за период.

- период оборачиваемости кредиторской задолженности ( $T_{КЗ}$ ). Показывает количество дней, в течение которых организация погашает свои долги.

$$T_{КЗ} = \frac{T_{КЗ \text{ ср.}}}{\text{Выручка от продаж}}. \quad (10)$$

где  $КЗ_{\text{ср.}}$  – средняя величина кредиторской задолженности за период.

- период оборачиваемости запасов ( $T_3$ ). Показывает количество дней работы, на которые предприятию будет достаточно имеющихся запасов.

$$T_3 = \frac{T_3 \text{ ср.}}{\text{Выручка от продаж}}. \quad (11)$$

где  $З_{\text{ср.}}$  – средний остаток запасов за период.

Увеличение длительности оборачиваемости запасов может свидетельствовать о накоплении излишних запасов, неэффективное складское управление или увеличение непригодных материалов. Сокращение же срока оборачиваемости, в основном, может говорить о положительной динамике использования запасов, но также может сигнализировать об истощении складских запасов, что чревато остановками производственного процесса. Данный показатель напрямую зависит от маркетинговой политики организации. Если предприятие обладает высокой рентабельностью продаж, то для него характерен более длинный период оборота запасов, чем для аналогичных организаций, но с низкой рентабельностью. Таким образом, общепринятых нормативов для данных показателей не существует, поэтому для их анализа используют аналогичные показатели предприятий отрасли или в динамике для конкретного предприятия.

- период оборачиваемости готовой продукции ( $T_{ГП}$ ). Показывает среднюю продолжительность, в днях, хранения готовой продукции на

складе.

$$T_{ГП} = \frac{T \cdot ГП_{ср.}}{\text{Выручка от продаж}}, \quad (12)$$

где  $ГП_{ср.}$  – средняя величина готовой продукции на складе за период.

- рентабельность основной деятельности ( $R_{Од}$ ). Показывает эффективность основной деятельности организации, т.е. какое количество прибыли принесет каждый рубль, вложенный в основную деятельность.

$$R_{Од} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Затраты на производство продукции}}. \quad (13)$$

Оценивая данный показатель, все предприятия можно разделить на:

- низкорентабельные ( $R=0,01-0,05$ );
- среднерентабельные ( $R=0,05-0,2$ );
- высокорентабельные ( $R=0,2-0,3$ );
- сверхрентабельные ( $R > 0,3$ )

Рентабельность основной деятельности позволяет управленцам оценить сильные и слабые стороны деятельности организации в любой момент его деятельности. Основную деятельность предприятия необходимо оценивать с точки зрения эффективности использования ресурсов.

Если доходы от продаж полностью покрывают затраты обращения, и образуется прибыль, которая достаточна для осуществления эффективной деятельности предприятия, то организация считается рентабельной.

- рентабельность продаж ( $R_{П}$ ). Показывает количество прибыли, которое принесет каждая единица выручки.

$$R_{П} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}}. \quad (14)$$

Данный показатель является основным при оценке эффективности организаций, в структуре активов которых основные средства занимают относительно небольшую величину, а в структуре источников финансирования собственный капитал также относительно мал. Оценка рентабельности продаж позволяет оценить такое направление деятельности организации как реализация продукции.

- рентабельности активов ( $R_A$ ). Показывает эффективность использования активов организации, т.е. количество чистой прибыли, полученное от эффективного использования каждой единицы активов.

$$R_A = \frac{\text{Чистая прибыль}}{A}. \quad (15)$$

В зависимости от отрасли, в которой функционирует предприятие, различаются и значения показателя рентабельности активов. Для ресурсоемких отраслей данный показатель ниже, чем для отраслей, не требующих больших капитальных вложений.

Предполагается по каждому из перечисленных показателей на основе имеющихся подходов в их оценке установить рекомендуемые или оптимальные значения, которые будут использоваться в данной методике. На их основе должен быть рассчитан комплексный показатель

По данной группе факторов с учетом количественных и качественных показателей определяется комплексный показатель динамичности развития организации.

Следующим этапом является оценка уровня бизнес-развития организации, для чего исследуются следующие направления:

- факторы развития организации, в т.ч. «сильные» и «слабые» стороны;
- кредитная история;
- эффективность и роль собственников (в т.ч. акционеров) в управлении организацией;
- деловая репутация компании;
- возможные риски.

Существует мнение, что перечисленные выше направления обеспечат наиболее качественную оценку инвестиционной привлекательности компании<sup>1</sup>.

Если у чистой прибыли организации динамика положительна, то различные субъекты экономической деятельности и собственники, и кредиторы, и инвесторы позитивно оценивают этот факт. Однако использование факторного анализа на основе многофакторных моделей позволяет более полно охарактеризовать доходность бизнеса, а также выявить намечающиеся негативные тенденции и определить положительные тенденции и резервы развития.

Для этого используются и показатели экономической эффективности, в том числе, и фондоемкости:

- фондоемкость внеоборотных активов ( $\Phi_{Ав}$ ). Характеризует величину внеоборотных активов, приходящихся на единицу произведенной продукции, и применяется при определении экономии или перерасхода средств в основные средства

$$\Phi_{Ав} = \frac{A_{Вср.}}{\text{Выручка от продаж}}. \quad (16)$$

где  $A_{Вср.}$  – средняя величина внеоборотных активов за период.

- фондоемкость оборотных активов ( $\Phi_{Ао}$ ). Показывает величину оборотных активов, которая обеспечивает выпуск единицы продукции.

$$\Phi_{Ао} = \frac{A_{Оср.}}{\text{Выручка от продаж}}. \quad (17)$$

где  $A_{Оср.}$  – средняя величина оборотных активов за период.

Значение данного показателя и эффективность использования оборотных средств предприятия находятся в обратной зависимости.

На основе перечисленных показателей дается качественная оценка развития организации.

Далее оценивается кредитная история, которая может характеризовать уровень развития хозяйствующего субъекта как положительный или отрицательный: положительная кредитная история, значительный и стабильный объем банковских операций, а также использование системы электронных расчетов – положительный сигнал об уровне развития организации, иначе – отрицательный. В деятельности любой фирмы, ее организации, а значит и инвестиционной привлекательности, значительную роль, а для малого бизнеса эта цифра возрастает до 90%, отводят квалификации, профессионализму руководящего аппарата, информации об акционерах (собственниках)<sup>2</sup>.

Так если собственники – реально работающие лица, участвующие в управлении организацией, не имеющие явных конфликтов с акционерами, в работе присутствует открытость при назначении на должность руководителя. Управленческий состав высоко квалифицирован и имеет довольно большой опыт работы на рынке по данному профилю. Отсутствует текучесть управленческих кадров, конфликты с госорганами, разработана внутренняя нормативная база, регулирующая внутренние экономические процессы, реализуемые в организации. Это означает наличие высокого уровня управления и значимую роль собственников (акционеров) компании. Однако оценка не однозначна, поэтому она проводится на основе расчета баллов.

Затем рассматривается деловая репутация компании, в ее основе лежат следующие факторы: «общественное мнение и расположение деловых партнеров, наличие задолженности по заработной плате персоналу, наличие сертифицированной продукции, работ или услуг,

<sup>1</sup> Казакова Н.А. Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательности компании: учеб пособие. М.: Финансы и статистика, 2013. С.191

<sup>2</sup> Казакова Н.А. Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательности компании: учеб пособие. М.: Финансы и статистика, 2013. С.194 (240 с.)

соответствия их стандартам качества, качество документооборота»<sup>1</sup>

Также для деятельности организации особенно важно учитывать различные виды рисков. Например, время функционирования на рынке, наличие крупных постоянных контрагентов при осуществлении хозяйственных связей, крупных конкурентов, а также степень диверсификации продукции и направлений ее сбыта.

По каждому из пяти установленных направлений, как было отмечено, определяется количественная оценка, которая корректируется с учетом весовых коэффициентов, выставляемых экспертами в соответствии с приоритетами деятельности организации, в результате чего получают комплексную оценку по установленному блоку.

На следующем этапе проводится оценка инвестиционной привлекательности с точки зрения анализа ценных бумаг предприятия.

Данный блок анализа базируется на рыночном подходе, согласно которому необходимо оценить внешнюю информацию компании об изменении рыночной стоимости акций компании и величине выплачиваемых дивидендов. Для этого необходимы показатели:

- доходность от вложений в акции компании (TSR) показывает доходность акции за период владения ими. Чтобы оценить этот показатель, инвестор должен сопоставить его с аналогичным показателем другой или других предполагаемых объектов инвестирования.

$$TSR = \frac{SP_t - SP_0 + D}{SP_0} \cdot 100\%, \quad (18)$$

где  $SP_t$  – цена акции в конце исследуемого периода;

$SP_0$  – цена акции в начале исследуемого периода;

$D$  – дивиденды, которые были выплачены в течении исследуемого периода

- рыночная добавленная стоимость на вложенный капитал (MVA) – показатель - стимул менеджеров в стремлении увеличить рыночную стоимость компании, и контролировать изменения величины акционерного капитала.

$$MVA = \frac{\text{рыночная стоимость компании} - \text{инвестируемый капитал}}{\text{рыночная стоимость компании}}, \quad (19)$$

где рыночная стоимость компании – показатель, характеризующий насколько эффективны вложения в выбранный объект инвестирования с точки зрения участников.

$$\frac{\text{рыночная стоимость компании}}{\text{рыночная стоимость компании}} = \frac{\text{цена акции} \cdot \text{общее количество акций}}{\text{рыночная стоимость компании}}, \quad (20)$$

Инвестируемый капитал – капитал, вложенный в активы для обеспечения оперативной деятельности компании.

$$\frac{\text{инвестируемый капитал}}{\text{инвестируемый капитал}} = \frac{\text{акционерный капитал} + \text{долгосрочные обязательства}}{\text{инвестируемый капитал}}, \quad (21)$$

- средневзвешенная стоимость капитала (WACC) – показатель, характеризующий общие затраты, связанные с привлечением каждого дополнительного источника финансирования.

$$WACC = \sum_{i=1}^n q_i w_i, \quad (22)$$

где  $q_i$  - доля  $i$  - го источника в структуре капитала компании;

$w_i$  - цена  $i$  – го источника финансирования компании.

Показатель должен быть минимально возможным, так как только в этом случае, организация может достичь своей максимальной стоимости.

- отношение рыночной стоимости к капиталу (MBR).

$$MBR = \frac{\text{рыночная стоимость}}{\text{величина капитала}}, \quad (23)$$

Если  $MBR > 1$ , то рынок оптимистично оценивает будущие доходы компании, если  $MBR < 1$ , то это означает, что организация испытывает финансовые трудности.

Таким образом данный блок методики должен включать в себя следующие группы показателей:

- надежности предприятия-эмитента с точки зрения возмещения средств, инвестируемых в ценные бумаги данного предприятия;

- надежности «предприятия-эмитента с точки зрения гарантирования получения инвестором дохода на вложенные инвестиции по конкретным ценным бумагам»<sup>2</sup>.

Рассмотрим более подробно показатели первой группы.

Коэффициент покрытия облигаций (NAB). Показывает уровень надежности вложения в облигации данного предприятия или долю активов, обеспечивающих облигации, в сумме облигационного займа.

$$NAB = \frac{A_{OB}}{OЗ}, \quad (24)$$

где  $A_{OB}$  – часть активов, которые обеспечивают облигации, - это часть всех активов предприятия, которая остается после учета убытков, задолженности акционеров по взносам в уставной капитал, нематериальных активов, расчетов с бюджетом и задолженности по заработной плате.

OЗ - величина облигационного займа, - это суммарная номинальная стоимость всех выпущенных, но не погашенных эмитентом облигаций. Данный показатель (NAB) сравнивают со среднеотраслевым ( $NAB_{CO}$ ).

Коэффициент покрытия привилегированных акций (NABS). Характеризует надежность инвестирования в привилегированные акции компании.

$$NABS = \frac{NAV}{PA}, \quad (25)$$

где NAV – чистые активы предприятия. Представляют собой один из главных показателей деятельности любой коммерческой организации. Если  $NAV > 0$ , но и больше уставного капитала организации, то это свидетельствует, что в ходе осуществления своей деятельности организация обеспечила прирост средств, внесенных собственником.  $NAV <$  уставного капитала допускается только у вновь созданных предприятий в первом году работы. Если и далее данный показатель имеет такую же тенденцию, то согласно Гражданскому Кодексу РФ<sup>3</sup> и Федеральному закону «Об акционерных обществах»<sup>4</sup> необходимо снизить величину уставного капитала до величины чистых активов. Если уставной капитал минимальный, а чистые активы все равно меньше, это означает, что возникает вопрос, согласно законодательству, о

<sup>1</sup> Казакова Н.А. Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательности компании: учеб пособие. М.: Финансы и статистика, 2013. С. 195

<sup>2</sup> Мелай Е.А., Сергеева А.В. Подходы к оценке инвестиционной привлекательности организации: сравнительный анализ // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2015. № 1-1. С. 89 (С. 80-93)

<sup>3</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1: федер. закон от 30.11.1994 N51-ФЗ (ред. от 01.07.2012). <http://www.garant.ru>

<sup>4</sup> Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 28.12.2010). <http://www.consultant.ru>



дальнейшем существовании компании. Если  $NAV < 0$ , то организация несостоятельна и полностью зависит от заемных средств и не имеет собственных оборотных активов.

$PA$  – величина стоимости привилегированных акций. Определяется суммированием номиналов эмитированных привилегированных акций предприятия.

Коэффициент покрытия простых акций ( $NACS$ ). Характеризует надежность инвестирования в обыкновенные акции компании, а также показывает величину активов, в абсолютном выражении, на одну простую акцию.

$$NACS = \frac{NAV}{PO}, \quad (26)$$

где  $PO$  – величина стоимости привилегированных акций. Показывает долю выплат владельцам обыкновенных акций в случае ликвидации фирмы и продажи по балансовой стоимости ее активов. Стоит отметить, что надежность вложений в обыкновенные акции прямо пропорциональна величине рассмотренного коэффициента.

Показатели второй группы:

Коэффициент покрытия процентных выплат по облигациям ( $ICB$ ). Показывает готовность фирмы к постоянной выплате фиксированного процента по своим обязательствам.

$$ICB = \frac{ЧП}{\text{сумма \% выплат по облигациям}}, \quad (27)$$

Значение данного коэффициента и уровень риска получения процентов по облигациям эмитента имеют обратную зависимость.

Коэффициент покрытия дивидендов по привилегированным акциям ( $PDC$ ). Показывает превышение чистой прибыли над общей суммой дивидендных выплат по привилегированным акциям, гарантируемой эмитентом.

$$PDC = \frac{ЧП}{\text{сумма дивидендов по привилегированным акциям}}, \quad (28)$$

Чем выше значение данного коэффициента, тем ниже риск неполучения дивидендных выплат по привилегированным акциям.

Коэффициент покрытия дивидендов по простым акциям ( $ECS$ ). Показывает превышение части чистой прибыли после выплаты дивидендов по привилегированным акциям и процентов по облигациям над суммой дивидендных выплат по обыкновенным акциям.

$$ECS = \frac{\text{ЧП} - \frac{\text{дивиденды по привилегированным акциям}}{\% \text{ выплаты по облигациям}}}{\text{сумма дивидендов по обыкновенным акциям}}, \quad (29)$$

Величина данного коэффициента и риск неполучения дивидендных выплат по обыкновенным акциям находятся в обратной зависимости.

Анализ надежности ценных бумаг, основанный на показателях, представленных выше, рекомендуют выполнять с использованием таблиц, в которых более наглядно представлены данные, их удобнее оценивать и сравнивать с данными альтернативных вариантов, если это необходимо, что, в конечном счете, позволит оценить их инвестиционную привлекательность. Таким образом по данному разделу также рассчитывается комплексный показатель, который охарактеризует надежность объекта инвестирования, что, в дальнейшем, позволит воздействовать на уровень его.

Следующим блоком оценки инвестиционной привлекательности является анализ инвестиционной деятельности, т.е. тех конкретных реальных инвестиционных проектов, которые были реализованы на исследуемом предприятии.

Данный блок реализуется на основе «Методических рекомендаций по оценке эффективности инвестиционных проектов»<sup>1</sup> с использованием стандартных динамических и статических показателей. Стоит подчеркнуть, что необходимо исследовать все инвестиционные проекты, осуществленные данным предприятием в предыдущем периоде и реализуемые в текущем периоде времени. Также важно рассмотреть количество проектов, объем инвестиций по каждому из них.

В случае, если за исследуемое время все проекты отвечали требованиям экономической эффективности и удовлетворяли требованиям, предъявляемым потенциальными инвесторами, то выставляется наивысший балл. Таким образом будет получен комплексный показатель последнего этапа оценки инвестиционной привлекательности.

Последний этап оценки – обобщающий, где «сводятся» результаты всех предыдущих этапов. В конечном итоге должен быть получен комплексный показатель инвестиционной привлекательности исследуемого объекта, как средневзвешенная, т.е. суммарное произведение комплексного показателя по этапу и его весового значения, оцененного экспертно-аналитическими методами.

Важно подчеркнуть, что при оценке инвестиционной привлекательности конкретного предприятия не каждый из блоков методики в состоянии отразить реальные цели, поэтому для достижения объективного результата возможно вводить изменения установленных блоков, применяя корректировки их весовых значений. Например, для обществ с ограниченной ответственностью или непубличных акционерных обществ, комплексный показатель функционирования на рынке ценных бумаг становится неактуальным, в результате чего проводится корректировка результирующего показателя на предмет изменения весовых коэффициентов, что позволяет получить достоверный результат.

Таким образом, полученный комплексный показатель инвестиционной привлекательности способен дать исчерпывающий ответ на любой вопрос, касающийся любого значимого направления функционирования объекта анализа на рынке, кроме того, на основе данной методики возможна разработка комплекса мероприятий по устранению наиболее «слабых» сторон, выявленных в результате реализации предложенной методики.

## 1.6. Роль финансового планирования в сбалансированности финансово-экономических показателей организаций как фактора развития региона

Воскресенская Л.Н., Никитина Е.А.

В современной экономике одним из эффективных инструментов, позволяющим достичь высокой управляемости материально-финансовыми потоками и сбалансированности финансово-экономических показателей организаций остается финансовое планирование.

В течение нескольких десятилетий финансовому планированию, вопросам его эффективной постановки, внедрению, анализу задач и проблем посвящено множество научных работ и статей.

Финансовое планирование – в широком смысле – представляет собой процесс прогнозирования финансовых результатов деятельности предприятия на основе принятой финансовой и инвестиционной политики. В более узком варианте – это процесс разработки и контроля системы финансовых планов, включающий в себя все стороны деятельности предприятия и позволяющий реализовать принятую финансовую стратегию.

Необходимость планирования как особой сферы деятельности связана с потребностью в управлении материально-финансовыми потоками. Постоянное движение денежных средств и их кругооборот в процессе воспроизводства обуславливает важность эффективного управления процессами формирования, распределения и использования финансовых ресурсов, которое и отражает содержание финансового планирования. Оно заключается прежде всего в достижении сбалансированности разделов.

<sup>1</sup> Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов [Электронный ресурс]: утв. Минэкономки РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 N BK 477. <http://www.consultant.ru>

Отсюда огромный перечень проблем и трудностей, из-за которых организации могут терять до пятой части возможной прибыли, несут неоправданные потери<sup>1</sup>. Практически все авторы, изучающие данный вопрос, подчеркивают необходимость и важность дальнейшего развития методического инструментария: «финансовое планирование как инструмент управления финансами не характеризуется единством теории, методологии, методик расчетов, наличием и интерпретацией показателей»<sup>2</sup>.

Поэтому большинство предприятий осуществляющих внедрение той или иной модели финансового планирования не показывали единство процессов, которому препятствовало разнообразие форм собственности, специфика управления финансами даже при однородной деятельности, различие в способах ведении финансово-хозяйственной деятельности, разницей в целях, задачах и т.д.

Недостаток методологии финансового планирования привел к попытке переноса и адаптации существующих зарубежных методик финансового планирования, в практику управления материально-финансовыми потоками на российских предприятиях. Внедрение в практику хозяйствования отечественных предприятий зарубежных методов и концепции должно производиться только после всесторонней оценки их эффективности - анализа соотношения «затраты-доходы», учета влияния прочих существенных факторов.

Необходимо отметить, что анализ публикаций по вопросам проблем совершенствования финансового планирования на предприятии показал, что пик популярности в изучении этой области приходился на 2005-2010 гг., однако и в настоящий момент присутствует достаточно большое количество работ, связанных с анализом внедрения и итогами постановки системы финансового планирования на российских предприятиях различных отраслей.

За несколько десятилетий в данной области наметился определённый прогресс, но по-видимому, необходимо создание унифицированной модели системы финансового планирования на предприятии, которая сняла бы многие спорные вопросы. Практически все авторы, изучающие данный вопрос сходятся во мнении, и подчеркивают, необходимость и важность дальнейшего развития методического инструментария финансового планирования.

Важный шаг на этом пути – бюджетирование, которое мы рассматриваем, как расширенный вариант финансового планирования, развивающий его системную основу. Бюджетирование – не столько инструмент, сколько управленческая технология, показатель качества управления в компании, соответствия уровня ее менеджмента и принимаемых управленческих решений современным требованиям.

Однако, как отмечают многие ученые, исследующие вопросы финансового планирования деятельности организаций, и в этой области присутствуют значительные трудности. Так, по мнению Вишар С.П., «примерно на половине предприятий система планирования и бюджетирования деятельности неэффективна. Поскольку, в системе финансового планирования и бюджетирования наблюдается отклонение фактических результатов от запланированных на 20,0 - 30,0 %». Из-за того, что предприятия не формируют годовые бюджеты, они теряют за год до 20,0% своих доходов»<sup>3</sup>.

Лисюткина А.С. также подчеркивает, что «на российских предприятиях бюджетирование носит в основном условный характер и чаще всего заключается в контроле отдельных показателей, к примеру, кредиторской и дебиторской задолженности. Как правило, предприятия не составляют прогнозный баланс, ограничиваясь лишь различными вариантами бюджета денежных средств, бюджетами доходов и расходов и так далее»<sup>4</sup>.

Предвечная Е.Н. отмечает «что в российской практике бюджетирование плохо прижилось, в лучшем случае оно применяется для того, чтобы контролировать отдельные показатели, но никак не для того, чтобы управлять активами предприятия, добиваться роста капитализации или надежно определять инвестиционную привлекательность отдельных направлений хозяйственной деятельности»<sup>5</sup>.

На эти же проблемы указывает Муравьева Н.Н. и подчеркивает, что «...на большинстве российских предприятий реального сектора экономики не уделяется должного внимания организации финансового планирования, так как оно в подавляющем большинстве основано на осуществлении стандартных процедур, использовании типичных методов и инструментов. Сам процесс финансового планирования ограничивается предварительным анализом финансовой отчетности предприятия за предыдущее периоды, составлением обобщенного финансового плана, его уточнением и корректировкой в ходе реализации»<sup>6</sup>.

Так или иначе, сегодня признается необходимость комплексных разработок по совершенствованию методов финансового планирования, способов ведения и организации финансового регулирования и контроля и т.д.

Классифицируем и проанализируем проблемы, с которыми сталкиваются отечественные предприятия в области организации финансового планирования за последнее десятилетие, и выделим следующие основные группы:

1. Организационные проблемы;
2. Методологические проблемы;
3. Проблемы автоматизации;
4. Проблемы неопределенности внешней среды;

Рассмотрим данные группы более подробно.

1. Организационные проблемы.

Организационная структура управления оказывает огромное влияние на все стороны работы предприятия. В частности, она определяет эффективность сотрудничества подразделений, контроля их деятельности, адаптивность предприятия к изменяющимся внешним условиям. Структура управления представляет собой фундамент организации, в котором изначально закладываются способности предприятия к саморазвитию.

Влиять на эффективность построения системы финансового планирования может например, нерационально сформированная организационная структура, слишком мелкие структурные подразделения, неравномерно распределенные функциональные обязанности между руководителями, наличие подразделений с неоправданно большим или малым числом сотрудников и руководителей, дублирование функций, нечеткая ориентация на конечный результат, искажение текущей информации, проблемы на стыках между функциональными отделами, чрезмерная длительность процедур согласования решений и т.д.

Функциональная разобщенность подразделений, участвующих в составлении финансовых планов приводит к тому, что планы не становятся реальным инструментом управления, которое осуществляется по-прежнему – путем субъективного распределения оборотных средств по различным текущим статьям. Практика работы российских предприятий показывает, что очень часто принимаются к исполнению финансовые планы с дефицитом до 30–60 %<sup>7</sup>.

<sup>1</sup>Кравченко О.А. Проблемы реализации финансового планирования как инструмента управления железнодорожным транспортом // Финансы, денежное обращение и кредит. Вестник СамГУПС. 2013. №1.

<sup>2</sup>Брейли Р. Принципы корпоративных финансов. Базовый курс. М.: И.Д. Вильямс, 2015. 576 с.

<sup>3</sup>Вишар С.П. Современные проблемы финансового планирования предприятий системы потребительской кооперации в России [Электронный ресурс] // Международный научный журнал «Символ науки» 2016. №6. С.161. <https://cyberleninka.ru>

<sup>4</sup>Лисюткина А.С. Проблемы и пути совершенствования финансового планирования на российских предприятиях в современных экономических условиях [Электронный ресурс] //Евразийский научный журнал. 2016. №10 <http://journalpro.ru>

<sup>5</sup>Предвечная Е.Н., Меуленер Чернолуцкая П.А. Бюджетирование в российских организациях: значение и проблемы внедрения [Электронный ресурс] // Концепт. 2015. №S13. <https://cyberleninka.ru>

<sup>6</sup>Муравьева Н.Н. Проблемы организации финансового планирования на предприятиях реального сектора экономики [Электронный ресурс] // Экономика и бизнес: теория и практика. 2017. №8. С. 55-59.

<sup>7</sup>Халезин В. Ю. Внедрение бюджетирования: взгляд с позиции финансового директора [Электронный ресурс] // Справочник экономиста. 2012. №7. <https://www.profiz.ru/>

Одной из причин, препятствующих эффективной работе по финансовому планированию остается нехватка специалистов, обладающих необходимыми знаниями, как в области экономики, финансового менеджмента, так и в области информационных технологий. Руководители часто экономят на повышении квалификации сотрудников или на оплате высококвалифицированных специалистов.

Обобщим основные организационные проблемы возникающие при постановке системы финансового планирования.

- Ошибки в построении организационной структуры.
- Недостаточный уровень квалификации сотрудников участвующих в организационно-финансовом процессе.
- Низкий уровень скоординированности работы персонала при составлении финансовых документов.
- Низкая оперативность составления планов.
- Несовершенная нормативная база.
- Несогласованность стратегического и текущего планирования, как следствие отсутствия последовательности операций, проходящей через все отделы и имеющей своей целью удовлетворение потребностей руководства в инструменте управления – финансовом плане, приводит к отрыву долгосрочных финансовых планов от краткосрочных.

- Несбалансированность производства с необходимыми финансовыми и материальными ресурсами.

- Незначительная доля предприятий, располагающая финансовыми возможностями для осуществления серьезной исследовательской работы.

Одной из главных задач развития предприятия является разработка единого методологического подхода к финансовому планированию, как совокупности общих принципов и методов разработки планов. Основой методологии выступает системный подход, согласно которому каждый объект в процессе его исследования должен рассматриваться как сложная система и, одновременно, как элемент более общей системы.

Экономист Н. Невский муниципального управления «Дирекция Пуровского района по материально-техническому обеспечению» подчеркивает, что большинство методик постановки бюджетного управления на предприятии, предлагаемых в литературе, либо ориентируются на конкретные программные продукты, позволяющие реализовать данные методики на практике, либо содержат лишь общие принципы, которые не могут восприниматься как конкретная готовая методика.

Проблема методологии финансового планирования, на наш взгляд, остается одной из важнейших и оказывает значительное влияние на эффективность процесса управления материально-финансовыми потоками организации. Выделим наиболее значимые «отсутствия» в методологическом комплексе современной методологии финансового планирования:

- отсутствие единой классификации бюджетов;
- отсутствие методики выявления бюджетных связей и формирования исходной информационной базы;
- отсутствие технологий контроля, анализа и регулирования расходов на этапе исполнения бюджетов;
- отсутствие методик оценки финансовых результатов и финансового состояния субъектов бюджетирования;
- отсутствие единой терминологии;
- отсутствие эффективного алгоритма выработки, принятия, реализации и контроля за ходом выполнения управленческих решений финансового характера, в увязке последних со стратегическими и оперативными планами предприятий;
- несовершенство реально действующего механизма реализации этих решений (под которыми понимается совокупность информационных, материальных, финансовых и прочих отношений, материализованных в соответствующие потоки, и структурных подразделений их организующих, для достижения целей предприятия)<sup>1</sup>;
- отсутствие четких внутренних стандартов составления планов;
- отсутствие целостной системы финансовых целей, позволяющей разрабатывать сбалансированные финансовые планы.

Внедрение автоматизированных систем финансового планирования и бюджетирования - задача актуальная, однако сопряженная с немалыми трудностями.

Эффективное управление материально-финансовыми потоками напрямую зависит от уровня информационного обеспечения его отдельных подразделений и служб. Высокое качество оперативного управления возможно лишь при использовании программного обеспечения<sup>2</sup>.

Внедрение автоматизированной системы бюджетирования, как и любой другой информационной системы, необходимо рассматривать как инвестиционный проект с соответствующими потоками доходов и расходов. Поэтому чем больше размер предприятия, чем сложнее его структура, тем важнее для него будет автоматизация процессов движения материально-финансовых потоков.

Однако, несмотря на рост популярности автоматизации процессов управления материально-финансовыми потоками перечень проблем сопровождающих внедрение автоматизированных систем финансового планирования и бюджетирования выглядит достаточно внушительно.

На сегодняшний день лишь часть российских предприятий имеют более или менее эффективную систему комплексной автоматизации системы управления финансами.

Лихачева О.Н. отмечает, что «...сегодня не существует пакета прикладных программ, который полностью удовлетворял бы потребностям бюджетного процесса. Программный продукт для бюджетирования должен быть таким, чтобы сотрудники тратили свое рабочее время не на переброску цифр из одной клеточки в другую, а на анализ и понимание сути вещей, которая стоит за этими цифрами»<sup>3</sup>.

Отметим, что высокая стоимость программного и технического обеспечения, а также консультационных услуг становятся значительным препятствием для внедрения продвинутых систем управления.

На практике внедрение информационных систем начинается с изменения управленческих технологий. На тех предприятиях, где не меняются управленческие технологии, внедрение отдельных информационных систем приводит не к уменьшению объема рутинной работы, а просто к переносу ее на компьютер.

Основными инициаторами внедрения комплексных систем автоматизации остаются руководители высшего звена управления организации, так как система создает условия для принятия эффективных управленческих решений, делает более обозримыми и прозрачными финансово-экономическую и материальную системы предприятия. Следовательно, отсюда вытекает еще одна проблема, с которой, как правило, сталкиваются при построении комплексных систем автоматизации - это устойчивость (точнее - консервативность) системы и основных бизнес-процессов. Если система устойчива, она будет сопротивляться нововведениям и изменениям, например бухгалтерия или финансовый отдел, которые решают стандартный набор задач, расширение круга обязанностей вызывает сопротивление, неприятие или нежелание что-либо изменять.

Обобщим основные проблемы, возникающие вследствие автоматизации процесса финансового планирования на предприятиях:

- неэффективная и несвоевременная техническая поддержка и сопровождение;
- использование устаревшего программного обеспечения;
- неспособность создаваемой информационной системы предоставлять данные для всех структур организации;
- низкая достоверность, недостаточность и неоперативность фактической информационной базы. Эти проблемы обусловлены различными причинами: это и недостаточная оперативность получения первичных учетных документов, территориальная удаленность подразделений предприятия, проблемы со связью, несоответствие системы аналитического учета задачам управления, нехватка человеческих и материальных ресурсов и др.;

- отсутствие единой информационной связи между финансовыми бюджетами предприятия;

<sup>1</sup>Колмыкова Е. С. Бюджетирование как инструмент финансового планирования / Е. С. Колмыкова // Молодой ученый. 2014. №3. С. 456.

<sup>2</sup>Харина О. В. Как финансовой службе организовать управление бюджетами? [Электронный ресурс] // Справочник экономиста. 2015. №4. <http://www.profiz.ru>.

<sup>3</sup>Лихачева О.Н. Бюджетирование в российских компаниях: проблемы и решения [Электронный ресурс] // Известия УрГЭУ. 2017. <http://izvestia.usue.ru>

- завышенные ожидания эффекта от внедрения информационных технологий, корпоративных информационных систем;
- недостаточная компьютерная грамотность персонала и вызванные этим ошибки в базах данных;
- взаимное перекалывание ответственности с Заказчика на Исполнителя, которое обычно является следствием некачественно составленного договора на внедрение и приводит к затягиванию сроков, снижению энтузиазма и охлаждению отношений между клиентом и поставщиком системы;

- стремление в течение периода внедрения реализовать больше, чем изначально планировалось;
- неудачный выбор времени внедрения. Несмотря на то, что актуальным вопросом приобретения автоматизированной системы становится именно в период составления ежегодного бюджета, это наиболее неудачный момент начала внедрения. Наиболее подходящим можно считать период сразу после утверждения бюджета, составленного «ручным» способом.

Любой недостаток или отсутствие контроля над процессами и структурными единицами организации, а также недостаток контроля над факторами внешнего окружения организации расцениваются как неопределенность в сфере управления.

Существует множество факторов как внешней, так и внутренней среды, которые влияют на организацию, хотя эффект их воздействия на организацию может быть не совсем явным. Неопределенность обстановки повышает вероятность рисков провала стратегии организации и затрудняет расчет затрат, связанных с альтернативными стратегическими направлениями.

Значительное влияние на эффективность финансового управления оказывает внешняя среда, которая в настоящее время характеризуется значительным увеличением ее подвижности.

Неопределенность внешней среды – соотношение между количеством информации о среде, которой располагает организация, и уверенностью в точности этой информации. Чем неопределеннее внешнее окружение, тем труднее принимать эффективные решения.

Общим указанием по совершенствованию финансового планирования, сформулированным в работах Каплана Р. и Нортон Д., в статье Э.Уормалда «Финансовое планирование в условиях перемен», является акцентирование внимания на необходимости учета факторов, определяющих состояние внешней по отношению к предприятию среды. Из этого следует, что при выявлении специфики финансового планирования особое внимание должно быть уделено определению значимых для предприятия факторов, влияющих на процесс финансового планирования. Очевидно, что совокупность этих факторов существенно отличается для фирм, которые планируют свою деятельность в условиях стабильных экономических систем и в условиях назревающего кризиса<sup>1</sup>.

Обобщим основные проблемы финансового планирования, связанные с неопределенностью внешней и внутренней среды организации:

- высокая степень неопределенности на российском рынке, связанная с продолжающимися глобальными изменениями во всех сферах общественной жизни;

- уровень развития экономики - абсолютное и относительное изменение макроэкономических показателей, характеризующих состояние экономики страны во времени в течение продолжительного периода, которое сказывается на финансово-экономическом состоянии предприятий;

- нестабильность законодательной базы и налоговой политики государства.

В заключение аналитического исследования приведем комплексную оценку факторов, влияющих на качество планирования на ЗАО «Бурибаевский горно-обогатительный комбинат»<sup>2</sup>:

- 1) реальность финансовых планов – 30%;
- 2) оперативность составления – 20%;
- 3) комплексность планов – 5%;
- 4) «прозрачность» планов для руководства – 20%;
- 5) взаимосвязь долгосрочных и краткосрочных планов – 15%;
- 6) финансовая реализуемость – 10%.

К области проблем управленческого учета, остро стоящими перед предприятием, автор относит:

- 1) слабое информационное обеспечение – 15%;
- 2) низкая автоматизация – 5%;
- 3) достоверность учетной информации – 30%;
- 4) оперативность учетной информации – 30%;
- 5) отсутствие понимания задач – 20%.

Приведенный перечень весьма конкретно иллюстрирует ситуацию в сфере управления финансами предприятий. Рыночные условия требуют дальнейшего комплексного совершенствования существующих методик финансового планирования на предприятиях, создания новых подходов и систем, которые должны учитывать адаптационные возможности предлагаемых методов, а также исторический опыт организации бизнеса в России, практику зарубежного планирования финансовой деятельности; предлагать руководителям организаций современные методы управления, обеспечивающие высокие финансовые результаты, в том числе в условиях экономического кризиса.

В решении проблемы пропорционального распределения ресурсов производственной системы важная роль отводится балансовым методам.

Наиболее адекватным математическим аппаратом анализа и проектирования процессов сбалансированного роста сегодня признается комплекс моделей динамического межотраслевого баланса (ДМБ).

Основной принцип построения модели ДМБ состоит в том, что одна часть конечного продукта отраслей используется для непроизводственного потребления, а другая – на создание фонда накопления (ФН), инвестиционного фонда.

Разработано большое количество моделей, которые отличаются способом формирования ФН, используемым математическим аппаратом, объемом и перечнем статистических показателей и т.д.

Базовой моделью, на которой строится балансовая динамика, является статическая модель межотраслевого баланса.

$$X = A \cdot X + Y, \quad (1)$$

где:  $X = \{x_k\}$ ,  $Y = \{y_k\}$  – векторы валового и конечного выпусков продукции;

$A = [a_{kp}]$  – матрица коэффициентов прямых затрат  $k$ -той продукции на  $p$ -ю продукцию;

$$k = \overline{1, n}; \quad p = \overline{1, m}.$$

При  $m = n$  имеем модель с одним технологическим вариантом изготовления отраслевой продукции. Если существует матрица  $S = (E - A)^{-1}$ , то из (1) следует:

$$X = S \cdot Y, \quad (2)$$

где:  $S = [s_{kp}]$  – матрица коэффициентов полных затрат.

Модель (1) исследована с исчерпывающей полнотой, и мы остановимся на особенностях ее использования в плановых расчетах. Существуют три постановки плановой задачи:

<sup>1</sup>Лабеева Т. И. Теоретические и методические подходы к организации финансового планирования на предприятиях автотранспорта в работах современных авторов [Электронный ресурс] // Молодой ученый. 2014. №2. <http://www.moluch.ru>.

<sup>2</sup>Болдырева Н. П. Проблемы в финансовом планировании и контроле на современных предприятиях [Электронный ресурс] <http://varkentin.info/>.



1. В пределах отраслевых возможностей  $X_{\max} = \{x_{\max k}\}$ , достигнутых к началу планового периода, определяется вектор  $Y$ , характеризующий структуру и объемы конечного выпуска. Экзогенно задавая вектор  $X_{\max}$ , получаем:

$$Y = (E - A) \cdot X_{\max} \quad (3)$$

Принимается, что отраслевые мощности  $x_{\max k}$  в течение планового периода остаются неизменными. Подобное планирование «от базы» приводит к тому, что фактическая потребность в конечной продукции не соответствует, как правило, возможностям производства. В сфере конечного потребления имеет место структурная или общая несбалансированность, несоответствие спроса предложению.

2. На основе экзогенно задаваемой конечной потребности  $Y$  определяется вектор  $x$  по формуле (2). В этом случае обычно оказывается  $X \neq X_{\max}$ . Несбалансированность смещается в сферу производства.

3. Для одних отраслей экзогенно задаются конечные выпуски, для других – валовые, причем номенклатура тех и других может частично совпадать. Важно лишь, чтобы общее количество экзогенно задаваемых параметров равнялось  $n$ . Тогда остальные  $n$  параметров (валовых объемов и конечных выпусков) определяются в результате решения уравнения (1). При такой, так называемой смешанной, постановке отраслевые дефициты и избытки оказываются «размазанными», но не устраненными.

Таким образом, простейшая статическая модель (1) при  $m = n$  не предоставляет каких-либо альтернатив, необходимых для достижения конечной цели производства, и является «абсолютно жесткой».

Определенные возможности для управления на основе модели (1) появляются при  $m > n$ . Дополнительные  $(m - n)$  столбцов матрицы  $A$  соответствуют альтернативным технологическим вариантам производства отраслевой продукции, причем каждый вариант имеет индивидуальные ограничения по мощности. Экзогенно задавая интенсивности любых  $(m - n)$  технологий в пределах ограничений, можно обеспечить стабильный конечный выпуск путем соответствующей загрузки прочих  $n$  технологий.

Согласование целей и средств – важнейшие условия развития и сбалансированности. Подчеркнем, что замещение технологий при  $Y = const$  означает разные по знаку приращения интенсивностей в технологических вариантах. Одновременное снижение интенсивностей использования всех вариантов при замещениях и стабильном конечном выпуске, а следовательно экономический рост – невозможны.

Определенный интерес представляют оптимальные балансовые модели, позволяющие создать наиболее благоприятные условия развития за счет повышения доходности при требуемой структуре роста.

Более сложные оптимизационные модели, построенные на основе статического баланса, учитывают ограничения по внешним ресурсам.

Рассмотрим вариант модели (1), когда  $m < n$ . Такие модели получили название матричных моделей предприятия и применяются в планировании структур бизнеса.

Матричная модель (матричный техпромфинплан) включает два уравнения: во-первых – уравнение (1 в котором  $k, p = m$ ; во-вторых уравнение баланса внешних ресурсов, используемых в производстве:

$$\Phi = F \cdot X, \quad (5)$$

где:  $\Phi = \{\phi_k\}$  – вектор «внешних» ресурсов;

$F = [f_{kp}]$  – матрица удельных затрат  $k$ -го ресурса на  $p$ -ю продукцию;

$$k = \overline{m+1, n}; \quad p = \overline{1, m}.$$

Аналогом чистой отрасли межотраслевого баланса в матричной модели предприятия является планово-учетная единица, принятая на данном предприятии. Это могут быть готовая продукция, предметы труда, услуги производственного характера. Вообще говоря, планово-учетная позиция в матричной модели может включать группу технологически однородных продуктов (номенклатурную группу, номенклатуру), образующих ее ассортимент. Ресурсная часть включает предметы труда, поставляемые извне, оплата труда, основные средства и производственные мощности.

Для удобства объединим уравнения (1) и (5) и получим обобщенную статическую модель:

$$\tilde{Y} = (\tilde{E} - \tilde{A}) \cdot \tilde{X}, \quad (6)$$

где:  $\tilde{X} = \begin{Bmatrix} X \\ \Phi \end{Bmatrix};$

$$\tilde{Y} = \begin{Bmatrix} Y \\ \Phi_{зан} \end{Bmatrix};$$

$$\tilde{A} = \begin{bmatrix} A & 0_{n-m} \\ F & \end{bmatrix}.$$

$\Phi_{зан}$  – вектор запасов и резервных ресурсов.

В дальнейшем знак « $\rightarrow$ » в (6) опустим, подразумевая, что последующие выводы, полученные на основе (1) справедливы и для (6) с учетом структурных особенностей матрицы  $\tilde{A}$ . При необходимости подчеркнуть эти особенности знак « $\rightarrow$ » можно восстановить.

Понятие «номенклатурная группа» (планово-учетная единица) распространяется, таким образом, на III-й и IV-й квадранты.

Плановые расчеты на основе матричной модели во многом такие же, как и для статической модели. Разница лишь в том, что объемы конечного выпуска ограничиваются не валовыми объемами непосредственно, а наличными ресурсами  $\Phi_{\max}$ .

Экономическое развитие, основанное на использовании статических моделей, имеет место благодаря упорядочению межпродуктовых (межотраслевых) связей. Выбор рациональных технологий, снижение издержек максимизируют прибыль, которая становится далее источником инвестиций.

Вместе с тем, говорить о полноценности модели роста на базе балансовой статике вряд ли правильно, поскольку «стыки» между плановыми периодами никак не прописаны.

Представляют интерес методы, которые позволяют непосредственно связать структуру конечного выпуска с существенными параметрами траектории роста<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Тихобаев В.М., Воскресенская Л. Н., Фадеева Ю.В. Алгоритмы управления в модели системной динамики // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2015. №1-1. <https://cyberleninka.ru/article/n/algorithmy-upravleniya-v-modeli-sistemnoy-dinamiki>.



Так, Е. Торощевым и Т. Гурновичем «... впервые решена задача обеспечения колебательной статической устойчивости и приемлемых демпферных свойств макроэкономических систем в рамках динамической модели межотраслевого баланса»<sup>1</sup>.

Авторы исследуют динамическую модель с непрерывным временем, то есть в форме дифференциального уравнения, которое получается предельным переходом из модели (7):

$$X_t = A_t \cdot X_t + K_t \cdot (X_t - X_{t-1}) + Y_t, \quad (7)$$

где:  $X_t$  – вектор отраслевых валовых выпусков;

$A_t$  – матрица коэффициентов прямых затрат;

$Y_t$  – вектор отраслевых конечных выпусков;

$K_t$  – матрица коэффициентов приростной фондоемкости (капиталоемкости), характеризующих капитальные затраты средств производства, необходимых для прироста валовых выпусков отраслей на единицу, в году  $t$ .

$$(E - A) \cdot X(t) - B \cdot X(t) = Y(t), \quad (8)$$

где:  $B$  – матрица капитальных коэффициентов (коэффициентов приростной фондоемкости).

Уравнение (8) приводится к нормальной форме Коши:

$$X(t) = D \cdot X(t) + C(t), \quad (9)$$

где  $D = (E - A)^{-1} \cdot B$ ,  $C(t) = (E - A)^{-1} \cdot Y(t)$

Решение (9) позволяет анализировать и прогнозировать развитие экономических систем. Непрерывность роста (устойчивость, наличие и параметры циклов) базируется на информации о расположении собственных чисел матрицы  $D$  системы (8).

Желаемое изменение траектории роста достигается изменением вектора конечного спроса  $Y(t)$ . Встает вопрос о его оптимизации.

Чрезвычайная сложность этой задачи, которую приходится решать в условиях высокой размерности, позволяет говорить лишь о получении более или менее приемлемой динамики развития экономической системы. «Это обуславливает потребность в качественно новом методическом подходе к ее решению, отличном от традиционно принятых в макроэкономике при работе с балансовыми моделями», «... что делает актуальными постановку и решение следующих задач:

- разработка методики и математического аппарата для анализа и управления собственными динамическими свойствами сложных экономических систем на основе балансовых моделей;
- анализ свойств и синтез сигнала регулирования, реализующего избирательное управление и позволяющего целенаправленно воздействовать лишь на одну выбранную составляющую движения при относительной неизменности остальных;
- обоснованное аргументирование динамических моделей МОБ при оптимизации колебательной устойчивости и темпов роста экономики, учитывая наличие большого числа неуправляемых и слабоуправляемых корней характеристического уравнения (матрицы  $D$ -авт.)»<sup>2</sup>.

Установлено, что самый правый в комплексной плоскости вещественный корень характеристического уравнения определяет степень экономического роста, а модуль вещественной части самого правого комплексного корня – степень колебательной устойчивости. Это вполне согласуется с понятием запаса устойчивости, используемым в теории автоматического управления.

Есть, однако, и принципиальная разница. В технической системе улучшение динамических свойств производится изменением внутренних параметров – путем включения в ее состав специальных корректирующих устройств. Их проектированием занимается специальный раздел теории – синтез систем автоматического управления. Закон изменения управляемой величины задается извне. В анализируемой же системе развития демпфирующие свойства обеспечиваются изменением вектора целей. Удовлетворение внешнего спроса по сути зависит от распределения корней характеристического уравнения. Понятие сформулированной авторами оптимальности структуры конечного выпуска оказывается слабо связанным с экономической целесообразностью. Тем не менее, такой подход имеет определенное методическое обоснование, поскольку конечное потребление может меняться в некоторых допустимых пределах (валовая замещаемость) Во всяком случае, степень удовлетворения конечной потребности остается достаточно неопределенной.

Несмотря на детальность математической проработки, решение моделей ДМБ связано с немалыми трудностями, специфичными для каждого случая.

Так, наиболее простые модели с обратной рекурсией сочетают статическую модель последнего года планового периода с распределением общего объема капитальных вложений по отдельным годам дают решения для последующих лет на основании предыдущих плюс экзогенно определяемые характеристики воздействия капитальных вложений. Они дают надежные прогнозы и положительные решения лишь при весьма агрегированных отраслях.

Полностью динамические модели позволяют в наиболее явном виде проследить связи объектов производства, капиталовложений и ввода основных средств за разные годы исследуемого периода. В отличие от двух предыдущих разновидностей они дают более подробную картину последовательного ввода объектов по отраслям. Однако и здесь неотрицательность удается соблюсти лишь для узкой области задания векторов непродовственного потребления и результатов капитальных вложений в предплановом периоде. Кроме того, детализация взаимодействий вынуждает строить экономически неубедительные гипотезы о тенденциях роста производственных мощностей и выпуска продукции в послеплановом периоде.

Известные преимущества дает оптимальная постановка задачи, поскольку исключает отрицательные решения. Но обычно не удается устранить нестабильность динамики валовых выпусков и капитальных вложений. Реалистичные результаты по-прежнему удается получить только при высоком уровне агрегирования отраслей, когда об их «чистоте» говорить не приходится.

Отдельным направлением исследований явились методы, связанные с изменением ресурсоемкости производства.

Автор метода формирования сбалансированного развития путем имитации предлагает вводить изменения коэффициентов прямых затрат, которые «...должны учитывать реально имеющиеся возможности страны (региона, предприятия) и осуществляться наиболее эффективным с некоторой точки зрения способом... Используя механизм управления критерием предпочтения, на основании мнения экспертов мы можем либо разрешить изменение коэффициентов технологической матрицы для направлений, требующих наибольшей реорганизации, либо запретить изменение коэффициентов технологической матрицы там, где отсутствует возможность для инноваций»<sup>3</sup>. Рациональным зерном в этих рассуждениях, по нашему мнению, является намерение представить инновационный рост в виде направленных структурных сдвигов. Но условность экспертных оценок поведения сложной системы, отсутствие единой методики позволяют в лучшем случае ограничиться опять-таки лишь общим сценарием.

Таким образом, анализ проблем моделирования сбалансированного роста подводит к выводу об известной узости и условности традиционных модельных интерпретаций<sup>4</sup>. Экономическая система представлена в них преимущественно как «абсолютно жесткое тело»,

<sup>1</sup> Торощев Е.Л., Гурнович Т.Г. Прикладной анализ балансовых моделей В.Леонтьева. Ставрополь Кн. изд-во. 1999. С. 153.

<sup>2</sup> Торощев Е.Л., Гурнович Т.Г. Прикладной анализ балансовых моделей В.Леонтьева. Ставрополь Кн. изд-во. 1999. С. 153.

<sup>3</sup> Болдырева Н. П. Проблемы в финансовом планировании и контроле на современных предприятиях. [Электронный ресурс] <http://varkentin.info/>.

<sup>4</sup> Тихобаев В.М. Метод балансовых вариаций. Новыендеивуправлени. Palmariumacademicpublishing. Saarbrucken, Deutschland, 2013 (на русском языке).

неспособное к внутренней трансформации. Но универсальность исходных принципов, на которых построен метод межотраслевого баланса, перспективы его использования на макро- и микроуровне, побуждают к поиску новых, более совершенных модельных средств и решения очередных проблем:

1. Согласование предложенных балансовых методов с традиционными методами финансового планирования и бюджетирования.

Относительная независимость движения денежных и материальных потоков, особенности учётной политики не отменяют традиционные методы управления финансами, которые позволяют прогнозировать, управлять различными видами задолженности и видами деятельности. Снизить напряжённость возникающих ситуаций позволит включение денежных потоков в структуру системной динамики производства и потребления.

2. Требуется новых балансовых подходов финансовая стратегия инновационного роста фирмы, поскольку механизм замен (альтернатив) реализуется в кратко- и среднесрочном периоде. Для стратегического планирования перспективны модели МБПС (динамический вариант).

## 1.7. Налоговая среда как фактор развития региона

Бушинская Т.В., Будыгин П.А.

Известно, что одним из факторов успешного развития экономики региона является налоговая среда. В «Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов»<sup>1</sup> определены основополагающие факторы достижения устойчивых темпов экономического роста, повышения инвестиционной активности. К числу таких факторов отнесены стабильная и понятная для экономических агентов налоговая система.

В целях обеспечения устойчивого социально-экономического развития регионов России необходимо создание прочной финансовой основы для успешной реализации функций органов власти всех уровней, включая субфедеральный. Решение указанной задачи во многом обеспечивается эффективной региональной налоговой политикой, результаты которой «во многом определяются в федеративном государстве тем, насколько строго соблюдаются пределы компетенции центра и регионов» в данной сфере<sup>2</sup>.

Налоговая политика, являясь мощным рычагом воздействия на экономические и социальные процессы, выступает в двух взаимосвязанных ипостасях: как фактор формирования финансовых ресурсов, необходимых государству для выполнения собственных функций, и как инструмент регулирования предпринимательской активности. При этом она призвана обеспечить баланс интересов в сфере «государство-налогоплательщик», а также достижение вертикальной и горизонтальной сбалансированности, что имеет особую важность в условиях федеративного государства.

По оценкам специалистов в настоящее время разграничение налоговых полномочий между федеральными и субфедеральными властями не сбалансировано, имеет место излишняя централизация налоговых полномочий в федеральном центре. В связи с этим вопросы разработки эффективных инструментов региональной налоговой политики в Тульской области, которая обеспечит инвестиционную привлекательность и устойчивый рост качества жизни населения области весьма актуальны.

В современной экономической литературе излагаются различные подходы к содержанию налоговой политики, при этом большинство авторов придерживается мнения, что под налоговой политикой следует понимать систему мероприятий, проводимых государством в области налогов, направленных на реализацию фискальных интересов государства. Такой подход изложен в работах М.В. Карп, М.Н. Кобзарь-Фроловой, Г.Б. Поляка, В.Г. Панскова, Т.Ф. Юткиной и др. Исследования частных проблем налоговой политики, взаимодействия федерального центра и российских регионов по поводу разграничения налоговых полномочий, гармонизации налоговых интересов разных уровней власти и управления содержатся в работах ряда российских экономистов, в частности И.В. Горского, В.А. Кашина, И.А. Коростелкиной, А.Б. Паскачева, М.Р. Пинской.

Вместе с тем, вопросы учета региональных особенностей, уровня социально-экономического развития, производственной специализации хозяйства региона не нашли необходимой разработки. Налицо отсутствие комплексных теоретико-методологических разработок в области формирования и функционирования региональной налоговой политики. Имеющиеся законодательные и территориальные ограничения, степень дифференциации субъектов Федерации по уровню развития и природно-климатическим условиям, предопределяют особые принципы формирования и реализации региональной налоговой политики.

Региональная налоговая политика как часть экономической политики регионов должна соответствовать основным направлениям региональной политики и системе целей и задач органов государственной власти по управлению политическим, экономическим и социальным развитием регионов страны, а также механизм их реализации<sup>3</sup>.

Обобщение и систематизация взглядов ученых на содержание понятия «региональная налоговая политика» позволили уточнить её внутреннее устройство, представляющее собой совокупность взаимосвязанных элементов (рисунок 6).

Очевидно, что содержание и внутренняя взаимосвязь структурных элементов региональной политики не может быть ограничено исключительно экономическими интересами, а именно стабилизацией производства, возобновлением экономического роста. В ходе исследования вопросов формирования и реализации региональной налоговой политики установлено, что её рассмотрение как совокупность экономических инструментов на современном этапе развития федеративных отношений и в условиях существенной дифференциации уровня развития регионов не может обеспечить эффективность регионального налогообложения.

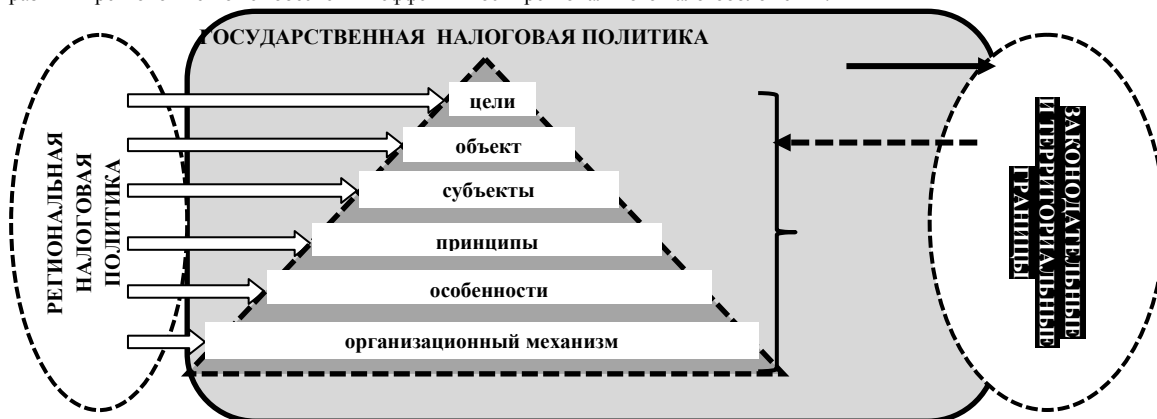


Рисунок 6. Содержание региональной налоговой политики

<sup>1</sup>Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов [электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

<sup>2</sup> Колчин С.П., Бушинская Т.В. Налоговая политика Тульской области: моногр. Тула: Изд-во Тул. гос. пед. ун-та им. Л.Н. Толстого. 2010. С. 35.

<sup>3</sup> Об основных положениях региональной политики в Российской Федерации: указ Президента РФ от 03.06.1996 № 803 [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс

Анализ существующих подходов и характеристики региональной налоговой политики позволили уточнить её внутреннее строение (или совокупность подходов) и функциональную определенность (рисунок 7). Полагаем, что региональная налоговая политика может рассматриваться в узком и широком смысле. При этом совокупность указанных подходов обеспечивает наиболее полную характеристику региональной налоговой политики.

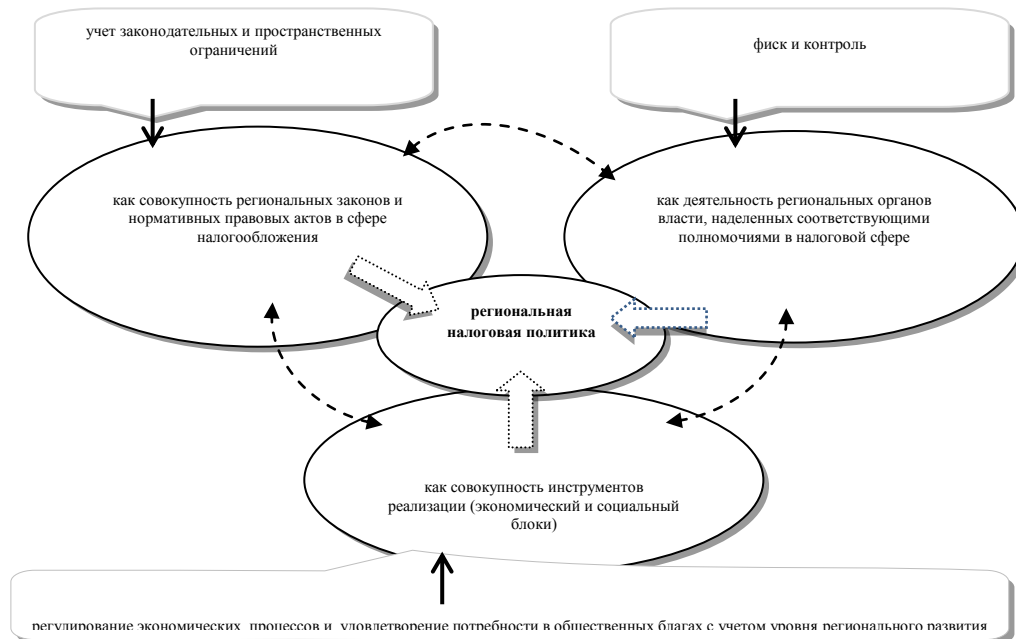


Рисунок 7. Внутренняя структура региональной налоговой политики

Другими словами, налоговая политика и ее неотъемлемая часть - региональная налоговая политика как совокупность объективного и субъективного начал - формирует налоговый процесс в регионе, обеспечивая достижение целей социально-экономического развития Тульской области.

Многоцелевой характер региональной налоговой политики определил структуру дерева целей региональной налоговой политики, которое в общем виде в авторском видении представлено на рисунке 9.

Нами определены цели региональной налоговой политики первого уровня. Далее формулируется перечень задач, решение которых необходимо для достижения конкретных результатов в заданные сроки.

Давая оценку структурным элементам налоговой политики, следует выделить стратегические и тактические цели РНП. Они формируются в условиях доминирования норм и решений, принимаемых на федеральном уровне. В то же время, на уровне региона необходимо использовать макроинструмент региональной политики, то есть дифференцированные по регионам параметры (нормативы, ставки и т.п.) и условия общегосударственной налоговой, инвестиционной, социальной политики.

Достижение целей и соблюдение принципов региональной налоговой политики обеспечивается реализацией ряда процедур<sup>1</sup> (рисунок 8).

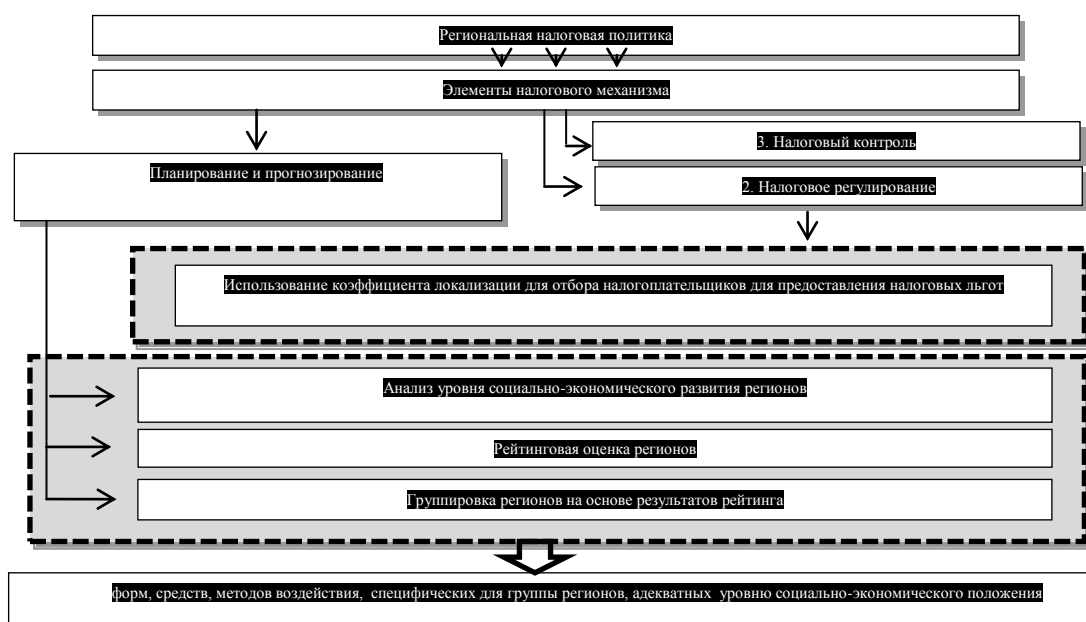


Рисунок 8. Элементы налогового механизма, обеспечивающие реализацию базовых принципов региональной налоговой политики

<sup>1</sup> Колчин С.П., Бушинская Т.В. Концепция региональной налоговой политики // Экономика. Налоги. Право. М., 2013. № 6, С. 105.

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

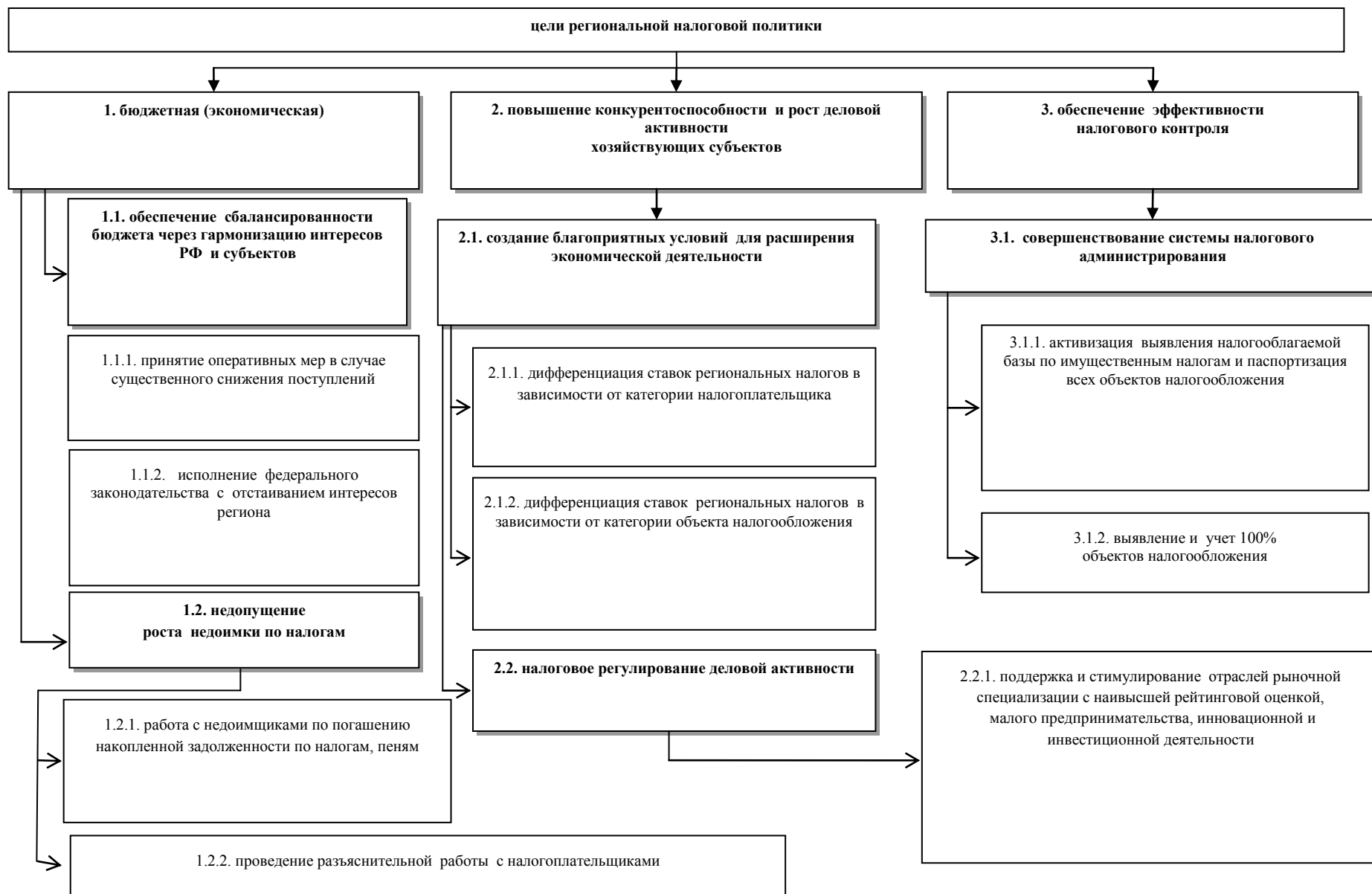


Рисунок 9. Дерево целей региональной налоговой политики

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

С учетом целей и подцелей региональной налоговой политики, результатов рейтинговой оценки осуществляется выбор инструментов её реализации.

Налоговое регулирование в рамках региональной налоговой политики, по нашему мнению, направлено на повышение конкурентоспособности и роста деловой активности субъектов экономики и обеспечивается за счет:

- создания благоприятных условий для расширения экономической деятельности;
- налогового регулирования деловой активности.

Для этого могут быть использованы такие инструменты как дифференциация ставок региональных налогов в зависимости от категории налогоплательщика или категории объекта налогообложения. В связи с этим возникает вопрос об отборе налогоплательщиков для предоставления налоговых льгот по региональным налогам.

Для поддержания рыночной специализации хозяйства региона и поддержки традиционных видов экономической деятельности нами предложено и обосновано использование коэффициента локализации<sup>1</sup>. Также целесообразным считаем создание условий для режима льготного налогообложения имущества субъектов малого и среднего предпринимательства на региональном уровне с условием частичного отказа от прямого субсидирования их деятельности за счет средств бюджета и региональных фондов поддержки. Стимулирование инновационной и инвестиционной деятельности также лежит в плоскости регулирования как элемента налогового механизма, причем компетенция субъектов Федерации позволяет реализовать соответствующие инструменты в рамках региональных законов о льготном налогообложении.

На основании проведенных исследований разработана модель региональной налоговой политики, которая с позиций системного подхода может рассматриваться как один из компонентов более сложной системы управления налогообложением в государстве.

### 1.8. Динамика государственного долга Тульской области

Балашев Н. Б.

Владимир Владимирович Путин на совещании с членами правительства (31.10.2017) заявил, что объем задолженности регионов по государственным ценным бумагам и кредитам, взятым под высокий процент у коммерческих банков, составляет один триллион рублей. Для тех субъектов федерации, чья задолженность превышает 50 % собственных доходов, президент предлагает предоставить целевой кредит из федерального бюджета для погашения части долга.

**Владимир Путин:** "Важно найти решение для субъектов федерации, имеющих не только бюджетные, но и значительные рыночные долги. Очевидно, что при таком уровне долговой нагрузки регионы не смогут эффективно решать задачи развития, обеспечить стандарты качества граждан, проживающих на соответствующих территориях. Всё это приведет к серьезным территориальным диспропорциям. Ждем от всех субъектов федерации ответственного подхода и строгого соблюдения бюджетной дисциплины. Хочу, чтобы меня в регионах услышали - свои обязательства нужно выполнять, нужно над этим работать"<sup>2</sup>.

Таблица 4

Государственный долг субъектов ЦФО<sup>3</sup>

Территория	Объем госдолга субъектов, на 01.01.2018, тыс. руб.	Объем госдолга субъектов, на 01.01.2017, тыс. руб.	Динамика, %
Центральный федеральный округ	484 651 281,47	517 408 292,44	93,67
Белгородская область	39 762 487,38	41 909 307,62	94,88
Брянская область	11 747 650,16	12 988 624,91	90,45
Владимирская область	4 161 910,77	3 786 672,77	109,91
Воронежская область	33 489 491,35	35 977 025,82	93,09
Ивановская область	16 765 973,92	16 825 747,85	99,64
Калужская область	30 177 622,45	30 248 666,97	99,77
Костромская область	21 989 339,33	21 325 492,33	103,11
Курская область	9 264 115,09	9 347 585,09	99,11
Липецкая область	16 401 913,50	17 715 596,11	92,58
Московская область	97 310 995,22	98 173 187,52	99,12
Орловская область	18 341 519,84	15 795 521,30	116,12
Рязанская область	24 361 852,86	26 362 106,06	92,41
Смоленская область	29 500 159,97	32 963 449,17	89,49
Тамбовская область	16 540 850,87	14 420 850,87	114,70
Тверская область	25 645 450,63	26 379 231,33	97,22
<b>Тульская область</b>	<b>18 676 396,00</b>	<b>15 727 645,00</b>	<b>118,75</b>
Ярославская область	36 165 994,14	35 609 190,14	101,56
г. Москва	34 347 558,00	61 852 391,58	55,53

На поддержку регионов–должников планируется потратить 60 миллиардов рублей из федерального бюджета.

Рассмотрим и проанализируем состояние государственного долга Тульской области – одного из субъектов Российской Федерации, входящего в состав Центрального федерального округа (таблица 4).

Как видно из таблицы 1 объем госдолга Тульской области вырос на 2948751 тыс. руб. и она заняла первое место среди областей ЦФО по темпу роста долга, переместившись с 5-го места по объему долга на 8-е место в порядке возрастания суммы долга среди 18 субъектов Центрального федерального округа. Такой рост величины долга можно объяснить тем, что Тульская область воспользовалась льготными бюджетными кредитами от Министерства финансов Российской Федерации по ставке 0,5-1,5% годовых. Кроме того, в коммерческих банках был взят кредит под 11-13% годовых.

<sup>1</sup> Колчин С.П., Бушинская Т.В. Налоговая политика Тульской области: моногр. Тула: Изд-во Тул. гос. пед. ун-та им. Л.Н. Толстого. 2010. С. 112-113.

<sup>2</sup> <https://otr-online.ru/news/vladimir-putin-rinochinii-92309.html>

<sup>3</sup> Министерство Финансов Российской Федерации [https://www.minfin.ru/ru/performance/public\\_debt/subdbt/2017/](https://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/subdbt/2017/)



Объем внутреннего долга Тульской области, тыс. руб.<sup>1</sup>

Дата	Объем внутреннего долга Тульской области, тыс. руб.					
	в том числе по видам долговых обязательств					
	государственные ценные бумаги	кредиты от кредитных организаций	бюджетные кредиты	государственные гарантии	иные долговые обязательства	всего
01.01.2018	2 750 000,00	6 200 000,00	9 726 396,00	0,00	0,00	18 676 396,00
01.01.2017	6 000 000,00	500 000,00	9 227 645,00	0,00	0,00	15 727 645,00
01.01.2016	8 250 000,00	3 594 961,00	4 055 039,00	0,00	0,00	15 900 000,00
01.01.2015	6 500 000,00	7 341 331,00	2 058 669,00	0,00	0,00	15 900 000,00
01.11.2014	6 500 000,00	6 400 000,00	6 058 669,00	0,00	0,00	18 958 669,00
01.01.2014	8 500 000,00	4 400 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	13 900 000,00
01.01.2013	5 000 000,00	2 000 000,00	1 425 996,30	0,00	0,00	8 425 996,30
01.01.2012	0,00	5 335 000,00	745 267,50	99 232,01	0,00	6 179 499,51
01.01.2011	0,00	7 724 894,80	745 267,50	107 886,58	0,00	8 578 048,88
01.01.2010	0,00	5 000 000,00	218 748,43	289 919,08	0,00	5 508 667,50
01.01.2009	1 500 000,00	600 000,00	18 693,65	373 942,26	0,00	2 492 635,91
01.01.2008	1 500 000,00	900 000,00	181 102,27	460 511,79	0,00	3 041 614,07
01.01.2007	1 500 000,00	1 190 000,00	265 665,38	474 561,52	0,00	3 430 226,90
01.01.2006	0,00	1 307 434,00	450 016,80	511 665,16	0,00	2 269 115,96

Государственный долг – это один из видов «авансового» пополнения бюджета субъекта РФ (наряду с дефицитом бюджета). Эти деньги направляются на оплату исключительно «социальных» статей расходов бюджета: поддержка материнства, инвалидов, ветеранов, льготников, а также на нужды образования, здравоохранения<sup>2</sup>.

Большое значение для повышения результативности и эффективности бюджетных расходов имеют также социальные расходы на устранение недостатков по жалобам населения<sup>3</sup>, требующие, как правило, безотлагательного решения, а значит и дополнительного финансирования.

Проанализируем изменение величины государственного долга Тульской области за последние 13 лет (таблица 5).

Для наглядности представим данные в виде графика (рисунок 10):

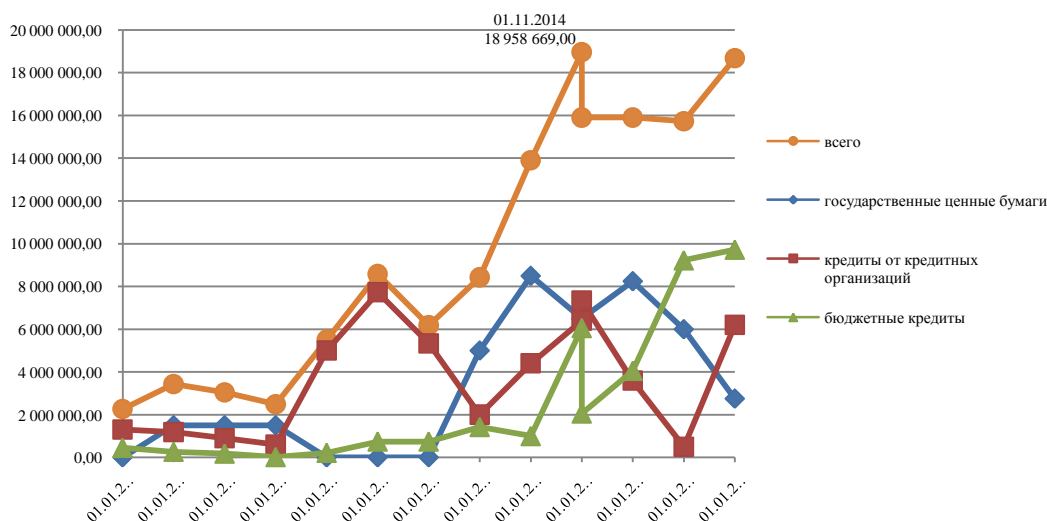


Рисунок 10. Динамика государственного долга Тульской области

На графике мы можем проследить динамику изменения государственного долга за анализируемый период в целом и по видам долговых обязательств.

Попробуем разобраться, с чем же связаны такие колебания суммы госдолга области. Для этого вернемся к истории области. Итак, в 2005 году третьим губернатором Тульской области становится Вячеслав Дудка. В 2006 году в Тульской области зафиксирован дефицит бюджета в размере 1128865,9 тыс. руб. и для его финансирования по распоряжению губернатора Дудки администрация Тульской области осуществляет выпуск государственных облигаций номинальным объемом 1500000 тыс. рублей и сроком обращения 3 года<sup>4</sup>. Как видно на графике (рисунок 10) до 2009 года уровень госдолга оставался практически на одном уровне.

С 2009 года начинается быстрый рост долга ввиду нестабильного формирования доходной части бюджета из-за всеобщего экономического кризиса. Запланированная величина доходных поступлений оказалась гораздо меньше фактической. Бюджет был принят с дефицитом 3 млрд. 898 млн. рублей<sup>5</sup>. Для компенсации потерь доходов бюджета было принято решение прибегнуть к заимствованиям у кредитных организаций.

<sup>1</sup>Министерство Финансов Российской Федерации [https://www.minfin.ru/ru/performance/public\\_debt/subdbt/2017/](https://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/subdbt/2017/)

<sup>2</sup> <https://itulatv.ru/news/80848-gosdolg-tulskoy-oblasti-za-sentyabr-ne-izmenilsya.html>

<sup>3</sup>Балашев Н.Б., Хиневич Д.Ю. К вопросу оценки эффективности бюджетных расходов на современном этапе //Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2016. № 2-1. С. 358.

<sup>4</sup>Об утверждении решения об эмиссии государственных облигаций Тульской области 2006 года в форме документарных ценных бумаг на предъявителя с фиксированным купонным доходом [Электронный ресурс]: постановление администрации Тульской области от 16.06.2006 № 289 (ред. от 21.07.2010): <https://www.lawmix.ru/zakonodatelstvo/735536>

<sup>5</sup><http://www.tulaobl.ru/news/news84996.php>

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

В 2010 году госдолг увеличился более чем на 3 млрд. рублей за счет бюджетных кредитов от других бюджетов и кредитов от кредитных организаций для осуществления курса Президента и Правительства РФ на модернизацию экономики и создание базы для инновационного развития страны<sup>1</sup>.

В 2011 году губернатором Тульской области был назначен Владимир Груздев. Благодаря его умелому руководству социально-экономическое развитие области значительно улучшилось. Доходы области выросли, часть госдолга была выплачена, и как видно на графике объем долга области начал уменьшаться<sup>2</sup>.

Однако в 2012-2013 годах происходит значительное увеличение госдолга, так как Тульская область осуществила облигационный займ в размере 5 млрд. сроком на 3 года, чтобы рефинансировать ранее полученные кредиты<sup>3</sup>. Кроме того, денежные средства понадобились области для исполнения указа Президента от 7 мая 2012 года по увеличению заработной платы работникам социальной сферы: медикам, учителям, работникам культурной сферы. По остальным видам долговых обязательств практически не было изменений, так как Владимир Груздев запретил кредитоваться у коммерческих банков.

В 2014 году вновь снимается запрет на кредитование у коммерческих банков. Заимствования были необходимы для помощи бюджету, который в 2014 году был направлен на финансирование здравоохранения, физкультуры и спорта, культуры, образования, СМИ. Госдолг начинает стремительно нарастать. Исторический пик величины госдолга Тульской области был зафиксирован 01.11.2014 года и составил 18,959 млрд. руб.<sup>4</sup>.

В 2015 году сумма долга области продолжает расти в связи с необходимостью покрытия бюджетного дефицита. В феврале 2016 года и. о. губернатора Тульской области назначили Алексея Дюмина. Он сразу озвучил цель своей деятельности – развитие оборонного комплекса района. Не теряя времени, А. Г. Дюмин, за первые месяцы управления областью, максимально снизил долю коммерческих заимствований (за счет увеличения количества бюджетных кредитов под 0,5 – 1,5 % годовых) в структуре госдолга Тульской области. Это позволило в 2016 году сократить расходы на обслуживание госдолга и сэкономить средства из бюджета области. Одновременно были погашены займы по государственным ценным бумагам. До конца 2016 года уровень долга держался примерно на одном уровне, испытывая незначительные колебания, но в 2017 году начал нарастать<sup>5</sup>.

В начале 2017 года в составе госдолга области снова появляются коммерческие кредиты (в сумме 500 млн. руб.). На 01.01.2018 года они уже составляют 6,2 млрд. рублей. Кредитоваться было необходимо для того, чтобы пережить начало финансового года (январь и февраль), когда собирается минимум налогов из-за праздников, а средства бюджету необходимы для выплаты заработной платы работникам бюджетной сферы, а так же для оплаты текущих потребностей государственных учреждений: садов, школ, больниц<sup>6</sup>. Кроме того, средства необходимы для выплаты прежних кредитов. Анализируя динамику внутреннего долга Тульской области необходимо понимать его соотношение с возможным, в соответствии с Бюджетным кодексом, предельным объемом государственного долга.

Так как Тульская область в 2017 году не входит в список «субъектов РФ, в бюджете которых доля дотаций из федерального бюджета в течение двух из трех последних отчетных финансовых лет превышала 40 процентов объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта РФ, то предельный размер государственного долга не должен превышать утвержденный общий годовой объем доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений»<sup>7</sup>.

Представим расчетные данные в виде таблицы (таблица 6):

Таблица 6

Наименование показателя	2017 год
Запланированный общий объем доходов бюджета Тульской области, тыс. руб.	66 508 724,0
Запланированные безвозмездные поступления в бюджет области из федерального бюджета, тыс. руб.	12 657 439,9
Запланированные прочие безвозмездные поступления, тыс. руб.	127 668,9
Запланированные безвозмездные поступления в бюджет области от государственной корпорации-Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства, тыс. руб.	70 527,6
Запланированные субсидии из бюджета муниципального образования город Тула, тыс. руб.	130 440,6
Запланированные безвозмездные поступления в бюджет области из бюджета территориального фонда обязательного медицинского страхования Тульской области, тыс. руб.	25 800,0
Запланированные безвозмездные поступления в бюджет из бюджета Пенсионного фонда РФ, тыс. руб.	4 481,0
Запланированные прочие безвозмездные поступления в бюджет области от государственных (муниципальных) организаций, тыс. руб.	8 930,0
Запланированные безвозмездные поступления в бюджет области от негосударственных организаций, тыс. руб.	267,0
Итого запланированных безвозмездных поступлений, тыс. руб.	13 025 555,0
Запланированный предельный размер государственного долга, тыс. руб.	53 483 169,0

По данным на 01.01.2018 объем госдолга в Тульской области составил 18 676 396,0 тыс. руб. Предельный запланированный объем государственного долга в 2,9 раза больше, чем фактический, следовательно, объем долга не превышает установленный предел.

На 2018 год бюджет Тульской области утвержден в суммах:

- объем доходов – 63624593,7 тыс. рублей;
- объем расходов – 68035178,1 тыс. рублей;
- дефицит бюджета – 4410584,4 тыс. руб.

На 2019 год объем доходов запланирован в сумме 66082293,5 тыс. рублей, а объем расходов в сумме 70076596,7 тыс. руб.

На 2020 год доходы запланированы в сумме 69166110,6 тыс. руб., а расходы в сумме 72562012,6 тыс. руб.

Запланированный дефицит бюджета в 2019 году: 3994303,2 тыс. руб.; в 2020 году: 3395902,0 тыс. руб.<sup>9</sup>

Таким образом, государственный долг Тульской области за 2018-2020 гг. может увеличиться еще на 8,74 млрд. руб., если не будет предпринято никаких мер по стимулированию роста валового регионального продукта и повышению доходной части

<sup>1</sup> <http://www.invest-tula.com/strategiya-razvitiya/>

<sup>2</sup> <https://gruzdev.ru/gubernator/>

<sup>3</sup> <http://www.finmarket.ru/news/2973865>

<sup>4</sup> [http://newstula.ru/fn\\_288384.html](http://newstula.ru/fn_288384.html)

<sup>5</sup> [http://newstula.ru/fn\\_271960.html](http://newstula.ru/fn_271960.html)

<sup>6</sup> <http://tula.business-magazine.online/>

<sup>7</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 01.01.2018)

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/e9c6921ea4648eb93a34368d099a8980a48938d1/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/e9c6921ea4648eb93a34368d099a8980a48938d1/)

<sup>8</sup> О Бюджете Тульской области на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов [Электронный ресурс]: закон Тульской области от 23.12.2016 № 94-ЗТО (ред. от 29.06.2017): <http://docs.cntd.ru/document/444890522>

<sup>9</sup> О Бюджете Тульской области на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов [Электронный ресурс]: закон Тульской области от 18.12.2017 № 98-ЗТО (ред. от 20.12.2017): <https://rg.ru/2017/12/20/tula-zakon98-reg-dok.html>

регионального бюджета в соответствии с задачами по ускоренному развитию экономики регионов, поставленных В.В. Путиным в послании к Федеральному собранию 01.03.2018 г.<sup>1</sup>

Еще большее значение в этих условиях приобретают вопросы экономичности, результативности и эффективности бюджетных расходов<sup>2</sup>.

## ГЛАВА 2. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 2.1. Бенчмаркинг как инструмент повышения эффективности деятельности управляющих компаний

Нефедова С.В., Дунаева В.И., Волкова М.С.

Бенчмаркинг – метод сопоставительного анализа, который представляет собой процесс сравнения деятельности своей организации с деятельностью лучших компаний на рынке и в отрасли<sup>3</sup> для того, чтобы в последствии внедрить в свою практику ряд обнаруженных изменений и сохранить конкурентоспособность.

При этом сопоставление не ограничивается продукцией или бизнес-процессами, метод позволяет сравнивать те факторы или показатели, которые имеют особую значимость для отрасли. Например, среди управляющих компаний имеет большое значение величина кредиторской задолженности перед РСО, этот параметр контролирующие органы используют при составлении рейтинга, а место в таком рейтинге глубоко взаимосвязано с уровнем конкурентоспособности на рынке, поскольку так клиенты оценивают надежность компании.

Таким образом, очевидно, что для проведения бенчмаркинга на качественном уровне необходимо выявить основные причины успешности компании, принять их за эталон и проводить сравнение на их основе<sup>4</sup>.

Вполне естественной отправной точкой для бенчмаркинга является ориентация на ассортимент продукции или услуг лучшего предприятия отрасли, однако в рамках управляющей компании, где перечень работ является обязательным и составляет тариф, сложно сопоставить ассортимент, еще сложнее оценить качество. Тем не менее, задача является решаемой посредством наблюдений и многочисленного интервьюирования.

Сопоставление финансовых показателей не даст ответов, каким образом стоит корректировать свою деятельность в целях сближения с эталоном, однако, выстраивание новой стратегии в данном случае может опираться на вполне конкретные количественные данные, как конечные цели осуществления оптимизационных мероприятий.

Наиболее популярное направление для сопоставления в бенчмаркинге – бизнес-процессы, являясь едва ли не фундаментальным манипулятором конкурентоспособности, они олицетворяют возможности компании<sup>5</sup>.

Сложность сопоставления очевидна в случае, если эталоном является конкурент, поскольку доступ к бизнес-процессам достаточно ограничен со стороны, и для реализации метода необходимо провести множество первичных исследований, включая получение информации о взаимодействии с поставщиками и подрядчиками, то есть, анализируя всю цепочку создания стоимости предприятия.

Повышенной эффективностью отличаются процессы по сопоставлению стратегии компаний, что также, как и бизнес-процессы может быть в ограниченном доступе. Однако, методы кластерного анализа позволяют определить среди всей совокупности управляющих компаний и сравниваемых признаков единственный кластер, к которому относится эталонная компания и на основе абдуктивного метода воссоздать стратегию конкурента.

Полезно в рамках бенчмаркинга также исследовать функциональность структуры эталонного предприятия. Две управляющие компании могут иметь примерно одинаковую клиентскую базу, но разрыв в эффективности их деятельности может быть колоссальным, и причина тому, в том числе - различный подход к организации труда, распределению обязанностей, субординационной структуре и даже в штатном расписании.

Применение бенчмаркинга базируется не только на проведении исследований, но и на проработке и внедрении выявленных аналогов в деятельность. И поскольку, конечный результат методики должен принять форму эталона, то реализация изменений укрепляет свою значимость в перечне процедур.

Отличительной чертой бенчмаркинга можно считать практически повсеместное внедрение методики в деятельность компании в качестве непрерывного процесса совершенствования. Разделенный на отдельные части процесс обучения и совершенствования не производится разово, каждый индивидуальный проект следует за другим таким проектом, и даже завершение очередного этапа не позволяет поставить точку в оптимизации, а стимулирует новые исследования и новые решения.

Избранный для сравнения эталон обычно именуется партнером по бенчмаркингу, а разнообразие таких партнеров обеспечивается обращением не только к компаниям той же деятельности и отрасли, что собственная<sup>6</sup>. Сравнивать можно предприятия прочих отраслей или предприятия из единой цепочки создания стоимости, например, эталоном может быть ресурсоснабжающая компания в части организации сезонных проверочных работ, методике начисления услуг по индивидуальным договорам или же в порядке взаимодействия с управляющей компанией-конкурентом.

Определенный интерес представляет функциональный или отраслевой бенчмаркинг, в процессе которого сопоставление идет с лидером по отрасли, например, с компанией, занимающей первое место в рейтинге, или же заимствуются наиболее эффективные функциональные операции отдельных компаний, представляющие аналогию с операциями, присущими собственному предприятию<sup>7</sup>. Как правило, такие партнеры по бенчмаркингу более настроены на сотрудничество. Например, принципы ведения юридической практики по взысканию задолженности у РСО вполне применимы к деятельности управляющих компаний.

Процесс бенчмаркинга многоэтапный, и несмотря на индивидуальную законченность отдельных проектов, их работа производится в соответствии с традиционным алгоритмом действий<sup>8</sup>.

<sup>1</sup><http://kremlin.ru/events/president/news/56957>

<sup>2</sup>Балашев Н.Б., Хиневич Д.Ю., Нурмухаметов Р.К. Проблемы контроля расходования средств бюджета. Вестник Тульского филиала Финансового университета. 2016. № 1. С. 14-15.

<sup>3</sup>Протасов Д.В. Теория и практика применения технологии бенчмаркинга для улучшения качества деятельности организации: монография // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2017. №5. <https://cyberleninka.ru> (дата обращения 16.11.2018).

<sup>4</sup>Данилов И.И., Михайлова С.В. Бенчмаркинг – эффективный инструмент повышения конкурентоспособности [Электронный ресурс] // Стандарты и качество. 2016. №13. <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.11.2018)

<sup>5</sup>Божедомова М.А. Бенчмаркинг как инструмент достижения успеха организации [Электронный ресурс] // Современные технологии. Системный анализ. Моделирование. 2018. № 4 (40). <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.09.2018)

<sup>6</sup>Подопригора М.Г. Бенчмаркинг как инструмент повышения эффективности функционирования предприятия: анализ опыта применения [Электронный ресурс] // Известия ТРГУ. 2018. №218. <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.09.2018)

<sup>7</sup>Волкова М.С., Нефедова С.В. Применение методов кластеризации для анализа целевых объектов многоквартирных домов при ведении конкурентной борьбы управляющих организаций // Вестник Тульского филиала Финансового университета. 2018. № 1. С.385-389.

<sup>8</sup>Гераскина И.Н. Бенчмаркинг в системе современного менеджмента. [Электронный ресурс] // Экономика, право. 2017. №203. <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.09.2018)

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

На первой стадии – стадии планирования происходит выявление на основе стратегии области, подбирается группа бенчмаркинга включающая сторонников и скептиков, желательно также привлечь внешнюю поддержку и экспертов в области исследования. Для исследования производится сбор всей необходимой информации: данных открытого доступа и перечень сведений, которые еще необходимо будет добыть. На последнем этапе первой стадии определяется тип бенчмаркинга: конкурентный или совместный.

На второй стадии – анализа происходит поиск конкретных партнеров по бенчмаркингу и разрабатываются способы получения недостающих сведений. В случае конкурентного бенчмаркинга применяют конкурентную разведку, интервьюирование клиентов, наблюдение, посещение объектов и прочие мероприятия. В случае совместного бенчмаркинга происходит обмен информацией с партнерами, поиск знаний о передовых методах работы. В заключение, полученные результаты анализируются и готовятся рекомендации по внедрению и реализации прогрессивных изменений.

Заключительная стадия обычно предполагает управление изменениями и мониторинг прогресса.

Сфера ЖКХ в городе Тула не знает официальных примеров применения бенчмаркинга, более того, среди управляющих компаний наиболее распространена практика закрытости, обособления в рамках собственной компании и все попытки развития и совершенствования базируются вокруг отчасти устаревших методов и средств.

ООО «УК 21 Век» поставила перед собой цель – реализовать метод бенчмаркинга по совершенствованию ряда собственных показателей и характеристик. Реализация данного метода вписывается в стандартные этапы бенчмаркинга и раскрывается в следующих шагах:

1 этап: выбор объекта для совершенствования или сравнения. На данном этапе необходимо выявить наиболее проблемные области, наиболее приоритетные направления для повышения эффективности деятельности ООО «УК 21 Век». Для этого руководство компании организовало формализованный опрос среди сотрудников, с целью составления объективного мнения о затруднениях, наиболее очевидных в работе предприятия. По результатам анализа опросных листов, было определено 4 наиболее значимых проблемных области, сущность которых сведена в таблицу 1.

Как видно из таблицы 1, руководство ООО «УК 21 Век» решило сосредоточиться в пробном применении методов бенчмаркинга на одной проблеме по каждому объекту сравнительного анализа, чтобы не перегружать процедуру проведения и обеспечить условия для более эффективной разработки и внедрения будущих проектов.

На этом же этапе целесообразно определить состав групп по поиску, обработке информации и принятию решений по каждому отдельному проекту. Схематично состав групп представлен на рисунке 1.

Таблица 1

Перечень выявленных объектов для проведения бенчмаркинга в ООО «УК 21 Век»			
Кем выявлена	Сущность проблемы	Последствия	Решение
<b>Объект: Бизнес-процесс. Проблема: начисление услуг</b>			
Администрация, бухгалтерия, диспетчерская, экономическая служба	организация процесса, недостатки программных средств по реализации, нехватка времени для проведения разъяснительной работы, путаница в подаче показаний	недовольство жителей, жалобы.	Перенимание практики биллинговой работы
<b>Объект: Ассортимент услуг. Проблема: узкий ассортимент</b>			
Администрация, менеджеры по продажам, экономическая служба	необходимость внедрения новых услуг в качестве дополнительного маркетингового рычага, повышения репутации и привлекательности для потенциальных клиентов	Нехватка преимуществ в конкурентной борьбе	Организация юридических консультаций
<b>Объект: Информационная система. Проблема: неэффективная система</b>			
Все подразделения организации	Слабая организация процессов с момента принятия заявок до реализации. Документооборот, подача служебных заданий и скорость исполнения несовершенна, присутствует путаница в делах, расстановке приоритетов	Утери заявлений, задержка работ, рост жалоб и недовольства жителей	Поиск доступной и эффективной информационной системы
<b>Объект: Методика. Проблема: Работа с дебиторской задолженностью</b>			
Экономическая служба, бухгалтерия, администрация	большая величина дебиторской задолженности, ее возрастающая динамика, отсутствие действенных методов по взысканию задолженности с собственников. Долги жителей снижают финансовые показатели	снижение репутации среди подрядчиков, затягивание работ	поиск методики взыскания дебиторской задолженности

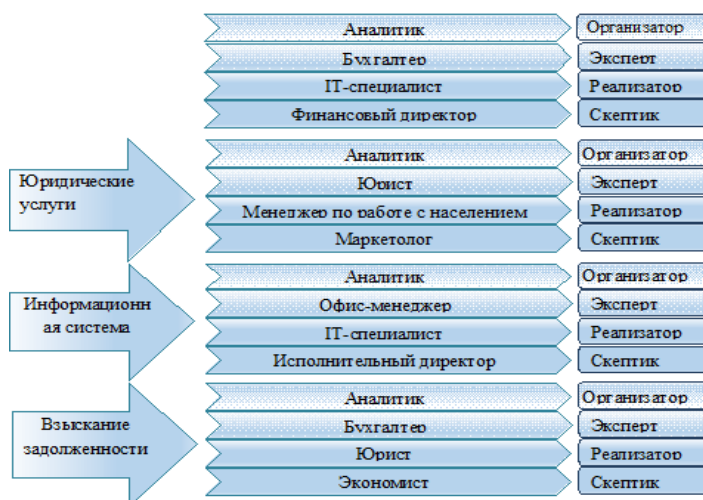


Рисунок 1. Состав и роли участников групп по проектам бенчмаркинга



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Как видно из рисунка 1, каждому участнику отведена своя роль в группе. В рамках штатного расписания ООО «УК 21 Век» возможно без существенных потерь производительности труда отдельных сотрудников собрать группы, включающие организатора проекта, который управляет процессом и анализирует данные, эксперта, который имеет опыт работы по данному направлению. Реализатор внедряет принятое решение, оценивает технические и технологические аспекты. Особая значимость отводится скептику, которому предстоит оценить целесообразность предстоящих решений, их удобство, универсальность и степень пригодности к специфике предприятия.

2 этап: определение показателей и параметров для сравнения. Группам исполнителей по каждому из проектов необходимо рассмотреть варианты показателей и параметров, отобрать наиболее значимые из них, избрать формализованное их представление и конкретный вид. Результаты осуществления бенчмаркинга на данном этапе сведены в таблицу 2.

Таблица 2

Отбор значимых показателей, параметров и характеристик для эталонного сравнения

Проект	Параметры / показатели
Начисление услуг	Кол-во квитанций на одного специалиста; Кол-во звонков и обращений на одного специалиста; Время формирования квитанций; Обмен с банком; Инспектирование квартир по индивидуальным приборам учета; Информационная наполненность и доступность информации по начислениям; Размещение рекламной информации на квитанции; Производительность труда бухгалтера по начислениям; Трудоемкость процесса начисления
Юридические услуги	Трудоемкость и трудоотдача юриста-консультанта; Удовлетворенность клиентов (отзывы, анкетирование)
Информационная система	Количество заявлений от населения; Скорость исполнения; Качество исполнения; Количество неучтенных заявлений; Степень контроля со стороны руководства; Возможность применения в качестве мобильного приложения; Качество распределения приоритетов; Эффективность системы премирования по результатам исполнения
Взыскание задолженности	Величина и динамика дебиторской задолженности; Количество необходимых специалистов; Специализация исполнителей; Система премирования по результатам; Эффективность системы премирования; Методы и средства по взысканию

Как видно из таблицы 2, показатели могут быть количественными и качественными. При этом, в задачи аналитика входит не только собрать информацию по данным показателям в других организациях, но и прежде всего объективно оценить качественные характеристики ООО «УК 21 Век» и рассчитать количественные показатели.

3 этап: выбор организации-эталона для сравнения. То, с какой организацией «УК 21 Век» будет сравнивать себя, зависит от того, какой вид бенчмаркинга для соответствующего проекта будет использован. Определение вида бенчмаркинга отражено на рисунке 2.



Рисунок 2. Определение вида бенчмаркинга

В соответствии со схемой, представленной на рисунке 2, сравнение ООО «УК 21 Век» по проекту «Начисление услуг» будет производиться в соответствии с принципами функционального (отраслевого) бенчмаркинга, то есть предприятием-эталонном может стать любое предприятие, оказывающее услуги с определенной периодичностью в соответствии с утвержденными тарифами. Для данного проекта вполне может подойти и конкурентный бенчмаркинг, однако, подавляющее число управляющих компаний пользуется услугами ООО «Биллинговый центр» или АО «Областной единый информационно-расчетный центр» (АО «ОЕИРЦ»), причем АО «ОЕИРЦ» является более крупным агентом, степень влияния которого распространена на всю область, а среди его клиентов не только большинство управляющих компаний, но и такие организации жилищно-коммунальной сферы, как «Фонд капитального ремонта», АО «Тулагорводоканал», АО «Тулатеплосеть».

Согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, официально публикуемой организацией в соответствии с формой собственности, сложившейся репутации на рынке услуг, АО «ОЕИРЦ» вполне может позиционироваться как самое успешное предприятие, которое производит начисление коммунальных услуг. Поэтому оно избрано как предприятие-эталон для проекта «Начисление услуг».

Применение функционального бенчмаркинга избрано для реализации проекта «Взыскание дебиторской задолженности». Наиболее успешным предприятием в этом направлении можно считать АО «Тулатеплосеть», среди покупателей которой множество юридических лиц, размещенных как в отдельно стоящих зданиях, так и включенных в общую площадь МКД. Юридические лица обязаны заключать индивидуальные договоры на поставку тепла в помещение с АО «Тулатеплосеть».

Отключение услуг в связи с неоплатой в соответствии с законодательством и внутренним регламентом затруднительно, поэтому долги неплательщиков могут накапливаться в течение нескольких месяцев или даже лет. В связи с чем, АО «Тулатеплосеть» постепенно увеличило штат юридической службы и работе по взысканию задолженности отдало значительную роль. В течение последних нескольких лет, согласно официально публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, успешность методики взыскания долгов очевидна и доказана, поэтому для реализации проекта бенчмаркинга «Взыскание дебиторской задолженности» было избрано предприятие АО «Тулатеплосеть».

По проекту «Информационная система» можно выбрать любое крупное предприятие с большим штатом сотрудников и четко разграниченной зоной ответственности по каждому структурному подразделению, отделу и сотруднику, а также отличающемуся спецификой деятельности, предполагающей массовые заявки и обращения от клиентов, многоэтапный и многоуровневый внутренний документооборот между сотрудниками. Ограничиваться конкурентным или функциональным бенчмаркингом в данном случае не имеет смысла, поскольку предприятие-эталон может заниматься абсолютно любым видом деятельности, главное требование к нему – успешное использование эффективно работающей информационной системы.

Проанализировав особенности деятельности ряда крупных предприятий, группа по проекту определила в качестве эталона ПАО «Ростелеком», отвечающего требованиям проекта по специфике деятельности, величине и структуре штата сотрудников.



Предприятие является поставщиком телекоммуникационных услуг населению, следовательно, число заявок и обращений достаточно большое, обслуживание на местах и проведение ремонтных работ производится быстро и качественно, и организуется данный процесс посредством облачного сервиса «Битрикс24», который обеспечивает не только своевременную и доступную расстановку задач, распределение обязанностей, сроков исполнения, но и возможность контролировать каждого сотрудника в режиме онлайн, что экономит время руководству.

Конкурентный вид бенчмаркинга был избран для реализации проекта «Юридические услуги». Сам по себе вопрос расширения ассортимента оказываемых услуг не может выйти за рамки организаций из одного и того же вида деятельности, поскольку сама по себе специфика управления недвижимостью достаточно своеобразна, и провести аналогию с предприятием, например, торговли или строительства достаточно трудно. Однако, изучив официальные веб-сайты управляющих компаний города, группа по проекту определила, что оказание консультационных услуг юридического характера распространено среди нескольких организаций-конкурентов, а, согласно месту в рейтинге управляющих компаний, бухгалтерской (финансовой) отчетности и отзывам жителей, наиболее успешными в данном отношении можно считать управляющие компании ООО «РЭМС» и ООО «Тулская городская УК», которые достаточно быстро и успешно развиваются на рынке и процесс оказания юридических услуг поставлен у них грамотно и четко.

4 этап: сбор и анализ информации. Изучение конкурентов, предприятий других и схожей отрасли в рамках бенчмаркинга — это довольно непростая задача. Даже зная показатели, по которым эталонное предприятие добилось успеха, довольно трудно определить, что же привело его к нему. Именно поэтому разработаны специальные методы сбора информации для проведения бенчмаркинга по каждому из проектов.

Методы сбора информации по проекту «Начисление услуг» отражены на рисунке 3.

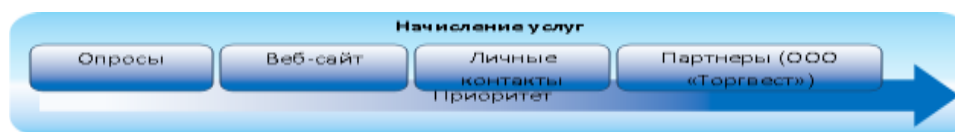


Рисунок 3. Методы сбора информации по проекту «Начисление услуг»

Согласно рисунку 3, наивысший приоритет в получении информации отведен предприятию-партнеру ООО «Торгвест», предоставляющему услуги по установке и поверке индивидуальных и общедомовых приборов учета. Установка общедомового прибора учета не всегда происходит через управляющую компанию, зачастую она производится инициативой совета дома, а, поскольку такие приборы учета весьма дорогостоящи, то оплату разносят на несколько периодов на все квартиры, и начисление такой платы ООО «Торгвест» передает обычно АО «ОЕИРЦ». Руководство ООО «Торгвест» согласилось предоставить ООО «УК 21 Век» любую имеющуюся информацию о схеме действия АО «ОЕИРЦ» в отношении порядка и практики начисления услуг.

Личным контактам также отведен достаточно высокий приоритет в сборе информации, поскольку дает возможность узнать, какое количество звонков и обращений обрабатывает один специалист, как происходит обмен с банком и каково время, отводимое на начисление услуг и проведение разъяснительной работы.

Часть информации о порядке начисления услуг представлена на официальном веб-сайте АО «ОЕИРЦ». В качестве дополнительного метода решено использовать опросы и отзывы жителей тех МКД, которым начисляет коммунальные услуги предприятие-эталон. В частности, таким методом можно получить общее представление об информационной насыщенности и доступности платежных документов, эффективности размещаемой на них рекламы.

Методы, используемые для реализации проекта «Юридические услуги» отражены на рисунке 4.

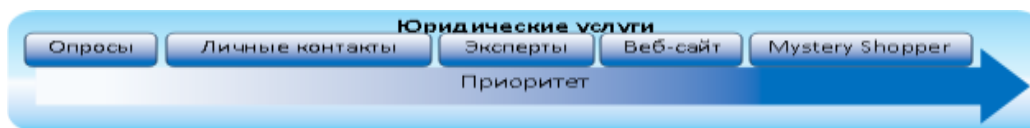


Рисунок 4. Методы сбора информации по проекту «Юридические услуги»

Как видно из рисунка 4, наивысший приоритет в сборе информации о том, как внедрить дополнительную услугу отведен методу «Mystery Shopper», который предполагает имитирование обращения за данной услугой к конкуренту. Участник группы – маркетолог – в процессе обращения собирает всю необходимую информацию о порядке оказания данной услуги конкурентом, времени, затрачиваемом на проведение консультаций, получает объективное представление о спросе. На веб-сайте компании можно найти информацию о порядке получения услуг, ценах и сфере распространения консультаций.

Обращение к эксперту дает неограниченную возможность узнать все тонкости, знакомые профессионалу в данной сфере, например, эффективное распределение обязанностей среди работников юридического отдела по оказанию данной услуги, эффективность предварительной записи на прием, возможность консультирования по телефону. Личные контакты и опросы позволяют оценить степень удовлетворенности жителей.

Методы сбора информации по проекту «Информационная система» отражены на рисунке 5.

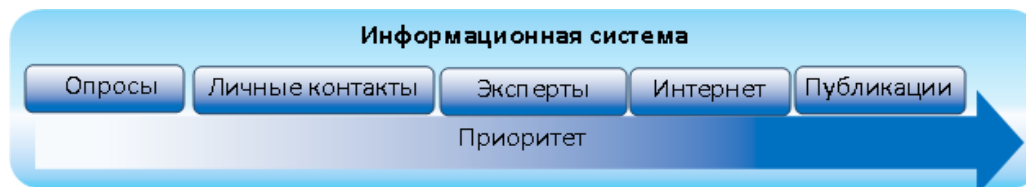


Рисунок 5. Методы сбора информации по проекту «Информационная система»

Согласно рисунку 5, изучение публикаций по облачному сервису «Битрикс24» дает наибольшую отдачу. Оценить возможности сервиса можно, благодаря информации, размещенной на сайте компании «Битрикс», и в литературе, посвященной оптимизации работы предприятий. Поиск запросы в сети Интернет могут дать ответы на вопросы об установке и удобстве мобильного приложения, возможности контроля, об эффективности распределения приоритета и прочих особенностях интерфейса.

Эксперты могут дополнить пробелы в поиске информации, благодаря собственным познаниям и личному опыту использования сервиса как информационной системы для оптимизации работы. Личные контакты позволят изучить подробности применения системы премирования, согласно индикаторам эффективности работы отдельного сотрудника, количество заявок в момент времени, скорость их исполнения на практике крупного предприятия.

Методы по сбору информации по проекту «Взыскание дебиторской задолженности» представлены на рисунке 6.



Рисунок 6. Методы сбора информации по проекту «Взыскание дебиторской задолженности»

Согласно рисунку 6, больше всего информации способно дать предприятие-эталон. Организация встреч с ведущими специалистами юридического отдела АО «Тулатеплосеть» может позволить исследовать основные принципы и порядок проведения работ по взысканию. Эксперты, в том числе и представители компании-эталона, могут предоставить ценные советы и раскрыть некоторые тонкости по мониторингу величины и динамики задолженности, а также передать информацию об оптимальном количестве дел на одного специалиста. Публикации позволяют определить наиболее эффективные методы и средства по взысканию, которые применимы на практике коммунальных предприятий.

Проанализировав полученные данные, группы по проектам выдвинули несколько решений, которые оценивались участниками групп с ролью «скептик», были отобраны наиболее подходящие и применимые к ООО «УК 21 Век» решения, исследованы способы внедрения тех вариантов, которые наиболее эффективно способны приблизить организацию к эталону.

Итак, по итогам проведения сравнительного анализа, по проекту «Начисление услуг» было принято решение установить программу «1С: Предприятие. ЖКХ» наиболее подходящую специфике управляющей компании, позволяющую:

- систематизировать информацию о собственниках, адресах, площади, льготах, тарифах и прочих аспектах процедуры начисления;

- сократить время на осуществление процедуры;
- упростить корректировки и взаимозачеты;
- оптимизировать поиск, выгрузку и обмен с банками;
- выгружать платежные документы непосредственно собственнику на электронную почту.

Кроме того, было принято решение провести мероприятие по повышению квалификации сотрудников, включающее не только обучение процедуре начислений, но и основам деловой и профессиональной этики с целью повышения качества обслуживания, увеличению скорости обработки запросов и проведения разъяснительной работы населению.

При том, что количество сотрудников, отвечающих за начисление услуг не изменилось, было предварительно рассчитано, что повышение показателей трудоотдачи в данном случае может достигнуть 100%.

Также было принято решение изменить вид платежного документа, внося несколько поправок, информирующих жителей о порядке начисления, что позволит сократить количество возникающих вопросов, а также разместить рекламу на обороте квитанции, сообщающую об оказываемых ООО «УК 21 Век» дополнительных услугах.

По итогам разработки проекта «Юридические услуги» было принято решение услугу по консультированию жителей по вопросам ЖКХ внедрить в организацию, цены установить на 10% ниже рыночных, как дополнительную меру по привлечению, информацию о новой услуге разместить на сайте компании и платежных документах. Оказание услуги распределить между сотрудниками юридического отдела в соответствии с направлением. В случае успешного внедрения и роста спроса на услугу оценить эффективность найма дополнительного сотрудника как инвестиционный проект.

Успешное разрешение вопросов жителей позволит создать и распространить положительную репутацию компании среди населения, что в конечном итоге послужит важным аспектом в проведении конкурентной борьбы, привлечении новых МКД и росте компании.

По проекту «Информационная система» было принято решение произвести апробацию успешного опыта применения облачного сервиса «Битрикс24» компанией ПАО «Ростелеком», провести мероприятия по ознакомлению сотрудников с основами владения сервисом. Также разработать систему премирования, в соответствии с которой сотрудник получает процент премии, соответствующий проценту исполнения возложенных на него задач. Данная мера позволит оптимизировать затраты по оплате труда, повысить производительность труда и ликвидировать потерю документов, путаницу в распределении обязанностей. Документооборот может стать более организованным, трудовая дисциплина возрастет, наладится исполнение заявок жителей, ускорятся ответы на запросы.

По проекту «Взыскание дебиторской задолженности» была скопирована методика, используемая предприятием-эталон, согласно которой определяется размер задолженности отдельного собственника, относящий должника в очередь на обработку. Это позволит систематизировать должников и автоматизировать начало работ. Бухгалтерия должна ежемесячно формировать реестр должников, производить корректировки по поступающим оплатам и начислять пени, затем передавать информацию в юридическую службу, где работа по взысканию задолженности будет распределена на отдельного сотрудника: обработка и систематизация полученной информации, подготовка документов на предварительное оповещение собственников об имеющихся долгах, после чего их отправка в суд. Положительно вынесенные судом решения незамедлительно должны направляться в Управление Федеральной Службы Судебных Приставов (УФССП), дублироваться собственнику. Эффективность работы может подвергаться мониторингу, а результаты попадать под систему премирования.

Таким образом, можно сделать вывод, что исследовательские возможности, которые открывает собой любой вид анализа в жилищно-коммунальной сфере достаточно обширны и универсальны. Результаты одного этапа аналитической работы представляют собой исходную платформу для дальнейших исследований, а постоянное обновление информации, динамичность развития отрасли предоставляет еще больше вариантов и направлений, по которым можно вести работу.

Современные аналитические методы и средства, которые только набирают популярность в России, представляют собой положительный опыт заимствования. Бенчмаркинг, помимо того, что его применение может быть сопряжено с минимальными затратами при правильной организации действий, а результаты могут дать ощутимую отдачу, представляет собой ценнейшее средство приобретения полезных знаний, действенных методов и эффективных решений.

## 2.2. Особенности экономического анализа деятельности учреждений здравоохранения

Жукова Н.В., Ярлова В.В.

В соответствии с Государственной программой Российской Федерации «Развитие здравоохранения», эффективное функционирование системы здравоохранения определяется основными системообразующими факторами:

- совершенствованием организационной системы, позволяющей обеспечить формирование здорового образа жизни и оказание качественной бесплатной медицинской помощи всем гражданам Российской Федерации (в рамках государственных гарантий);

- развитием инфраструктуры и ресурсного обеспечения здравоохранения, включающего финансовое, материально-техническое и технологическое оснащение лечебно-профилактических учреждений на основе инновационных подходов и принципа стандартизации;

- наличием достаточного количества подготовленных медицинских кадров, способных решать задачи, поставленные перед здравоохранением Российской Федерации.<sup>1</sup>

Для достижения всех запланированных в Государственной программе изменений необходимо и соответствующее финансирование, и управление учреждениями здравоохранения.

Важность этого подтверждается социологическим опросам граждан. На первом месте у россиян здоровье, затем безопасность, заработок и т.д. На протяжении последних четырех лет приоритеты россиян остаются неизменными. Топ-5 составляющих качества жизни для наших сограждан – это здоровье, безопасность, стабильный заработок, экология, качество и доступность продуктов питания. Удовлетворенность же доступностью медицинской помощи среди характеристик удовлетворенности жизнью, находится на последнем месте<sup>2</sup>. И эта ситуация не изменится, пока не будет достаточного ресурсного обеспечения здравоохранения, а также не будут задействованы многочисленные резервы повышения эффективности использования всех видов ресурсов, в том числе и финансовых.

Государственные учреждения здравоохранения в рамках выполнения целевых программ, для достижения заданных им целей, много внимания и средств уделяют улучшению материально-технической базы, внедрению инновационных методов лечения, включая высокотехнологичную медицинскую помощь, повышению квалификации медицинского персонала, внедрению новейших информационных технологий. Но, при этом, далеко не каждое учреждение здравоохранения проводит экономический анализ своей деятельности, а некоторые и не обладают такой возможностью.

С целью решения этой проблемы на местах, в конкретных учреждениях здравоохранения возникает необходимость разработки комплексного подхода к анализу деятельности государственных учреждений здравоохранения на основе анализа ключевых показателей и исследования их взаимосвязей, что позволит принимать экономически обоснованные управленческие решения.

На сегодняшний день в государственных учреждениях здравоохранения формируется отчетность в трех аспектах: финансирование объемов медицинской помощи, оценка качества медицинской помощи и составление бухгалтерской отчетности. Анализ деятельности учреждения строится на оценке показателей из указанных форм отчетности, которые представляют собой разрозненные количественные и качественные показатели, которых недостаточно для формирования комплексной оценки.

Также необходимо отметить, что этого недостаточно для принятия управленческих решений внутри учреждения и для сторонней оценки деятельности учреждения здравоохранения.

Следовательно, требуется определить такие показатели результативности деятельности учреждения здравоохранения, которые учитывали бы ресурсный потенциал учреждения здравоохранения при оказании медицинской помощи, и давали характеристику его финансовой устойчивости и безубыточности.

Результативность деятельности любого объекта определяется зависимостью достигнутого за период времени результата деятельности этого объекта, к сумме всех видов затраченных ресурсов для достижения полученного результата. В бюджетных учреждениях здравоохранения такая оценка затруднена из-за различных видов финансирования, по которым отсутствует единая методика способов измерения оценки эффективности. Данная оценка возможна только в рамках оказания платных медицинских услуг. Но и в этом случае, она не будет точной, так как используются ресурсы учреждения в целом, включая имущество, находящееся в оперативном управлении.

Таким образом, что результативность деятельности учреждения здравоохранения имеет более широкий смысл, нежели экономический. Это может быть степень соответствия результатов, поставленной цели, и такая деятельность не всегда является экономической. При этом цели в учреждении здравоохранения разные: медицинский персонал обеспечивают должное качество медицинской помощи и выполняют, заданные планом объемы медицинских услуг, а менеджмент учреждения делает все для максимального финансирования этих услуг.

Государственные учреждения здравоохранения в рамках выполнения целевых программ, для достижения заданных им целей, много внимания и средств уделяют улучшению материально-технической базы, внедрению инновационных методов лечения, включая высокотехнологичную медицинскую помощь, повышению квалификации медицинского персонала, внедрению новейших информационных технологий. Но, при этом, далеко не каждое учреждение здравоохранения проводит экономический анализ своей деятельности, а некоторые и не обладают такой возможностью.

В ходе проведения экономического анализа деятельности государственных учреждений здравоохранения принципиально важным является определение минимального набора показателей экономической эффективности, отражающих возможность учреждения качественно и бесперебойно оказывать медицинскую помощь, выполнять принятые обязательства, а также выполнять утвержденный план финансово-хозяйственной деятельности учреждения.

В настоящее время учреждения здравоохранения составляют и представляют с различной периодичностью в Министерство здравоохранения РФ и Федеральную службу государственной статистики разнообразные отчетные формы, на основании которых возможен расчет показателей, характеризующих их деятельность. Основными из них является бухгалтерская отчетность<sup>3</sup>, включая «Отчет об исполнении учреждением ПФХД» (ф. 0503737), отчет о деятельности медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования сведения о работе учреждений здравоохранения в сфере обязательного медицинского страхования<sup>4</sup>, сведения о движении средств обязательного медицинского страхования учреждений, сведения об оказании и ресурсном обеспечении медицинской помощи населению<sup>5</sup>.

Посредством этих форм, учреждение здравоохранения может проанализировать структуру и объем медицинских услуг, их динамику, а также увязать стоимость услуг с расходами на их оказание. С этой целью проводится анализ:

- динамики выполнения плановых объемов по обязательному медицинскому страхованию в разрезе видов медицинской помощи;

- стоимости оказанных медицинских услуг;

- объемов оказанных учреждений услуг и услуг, принятых к оплате страховыми компаниями;

- расходов на единицу медицинских услуг по ее видам.

Рассматриваемая методика экономического анализа деятельности учреждений здравоохранения позволяет учесть источники и уровни финансирования. В ходе анализа деятельности учреждений здравоохранения необходимо учитывать все источники поступления денежных средств, включая доходы от оказания платных медицинских услуг.

<sup>1</sup> Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Развитие здравоохранения": постановление Правительства РФ от 26.12.2017 № 1640 (ред. от 04.12.2018).

<sup>2</sup> Официальный сайт Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ) [Электронный ресурс]: <https://wciom.ru>.

<sup>3</sup> Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений: приказ Минфина России от 25.03.2011 N 33н (ред. от 30.11.2018).

<sup>4</sup> Об утверждении статистического инструментария для организации Министерством здравоохранения Российской Федерации федерального статистического наблюдения в сфере обязательного медицинского страхования: приказ Росстата от 17.04.2014 N 258.

<sup>5</sup> Об утверждении статистического инструментария для организации Министерством здравоохранения Российской Федерации федерального статистического наблюдения в сфере охраны здоровья: приказ Росстата от 24.08.2016 N 445 (ред. от 08.09.2016).

Доходами учреждения здравоохранения является сумма средств, которые поступают в учреждение в результате оказания медицинских услуг и в других случаях.

К источникам доходов учреждения здравоохранения относятся:

- субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания;
- субсидии на иные цели;
- средства обязательного медицинского страхования;
- собственные доходы учреждения.

К собственным доходам учреждения средства относятся:

- доходы от оказания платных медицинских услуг;
- доходы от собственности;
- доходы от операций с активами;
- доходы от штрафов, пеней и пр.;
- безвозмездные поступления из бюджетов.

Учитывая различные источники финансирования учреждений здравоохранения и специфику их функционирования, можно сначала провести анализ использования имущества, а затем анализ деятельности по источникам финансового обеспечения.

Анализ использования имущества включает в себя анализ использования нефинансовых активов, оборачиваемости материальных запасов, эффективности использования финансовых активов.

Для оценки величины субсидии на выполнение государственного задания, которая приходится на один рубль основных средств учреждения, используемых при оказании медицинской помощи в рамках бюджетного финансирования, рассчитывается показатель использования основных средств на выполнение государственного задания. Аналогичные показатели рассчитываются для нематериальных активов и материальных запасов. Следует отметить, что указанные показатели необходимо также рассчитать для финансирования за счет средств обязательного медицинского страхования и для собственных средств учреждения здравоохранения.

Для оценки интенсивности использования учреждением здравоохранения ресурсов рассчитывается показатель оборачиваемости материальных запасов и коэффициент оборачиваемости финансовых активов.

Например, охарактеризуем показатели использования нефинансовых активов, используемых при оказании медицинской помощи в рамках бюджетного финансирования.

Для оценки величины субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания, которая приходится на один рубль основных средств учреждения, используемых при оказании медицинской помощи в рамках бюджетного финансирования, рассчитывается показатель использования основных средств на выполнение государственного (муниципального) задания:

$$\text{Киос} = (\text{Вс} / \text{Сгму} \times \text{Дос}) \times 100\% \quad (1)$$

где Киос - показатель использования основных средств в рамках деятельности учреждения по выполнению государственного задания, %;

Вс – величина субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания (стр. 101 гр. 5 ф. 0503721), руб.;

Сгму - фактическая себестоимость оказанной медицинской услуги, руб.;

Дос - доля основных средств в рамках деятельности учреждения по выполнению государственного задания в валюте баланса по данному виду деятельности.

Для оценки величины субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания, которая приходится на один рубль нематериальных активов учреждения, используемых при оказании медицинской помощи в рамках бюджетного финансирования, рассчитывается показатель использования нематериальных активов на выполнение государственного (муниципального) задания:

$$\text{Кинма} = (\text{Вс} / \text{Сгму} \times \text{Днма}) \times 100\% \quad (2)$$

где Киос - показатель использования нематериальных активов в рамках деятельности учреждения по выполнению государственного задания, %;

Вс – величина субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания (стр. 101 гр. 5 ф. 0503721), руб.;

Сгму - фактическая себестоимость оказанной медицинской услуги, руб.;

Днма - доля нематериальных активов в рамках деятельности учреждения по выполнению государственного задания в валюте баланса по данному виду деятельности.

Для характеристики величины субсидии на выполнение государственного задания, которая приходится на один рубль материальных запасов, используемых при оказании медицинской помощи в рамках бюджетного финансирования, рассчитывается показатель использования материальных запасов:

$$\text{Кимз} = (\text{Вс} / \text{Сгму} \times \text{Дмз}) \times 100\% \quad (3)$$

где Киос - показатель использования материальных запасов в рамках деятельности учреждения по выполнению государственного задания, %;

Вс – величина субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания (стр. 101 гр. 5 ф. 0503721), руб.;

Сгму - фактическая себестоимость оказанной медицинской услуги, руб.;

Дмз - доля материальных запасов в рамках деятельности учреждения по выполнению государственного задания в валюте баланса по данному виду деятельности.

Методика анализа использования имущества позволяет провести его оценку на основе открытых публичных данных и отражает основные направления эффективности использования имущества учреждения здравоохранения по различным источникам финансового обеспечения.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности включает в себя коэффициентный анализ денежных потоков и показателей рентабельности и эффективности.

Выделим основные направления деятельности учреждений здравоохранения, имеющие различия в источниках финансирования:

- выполнение государственного задания на оказание государственных услуг (выполнение работ) для государственных учреждений здравоохранения за счет средств бюджета (предоставление социально значимой медицинской помощи);
- предоставление медицинской помощи в рамках обеспечения государственных гарантий оказания населению бесплатной медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования;
- оказание медицинских услуг за счет средств граждан и юридических лиц, средств добровольного медицинского страхования.

Для оценки доли собственных доходов учреждения здравоохранения в общем объеме субсидий и средств обязательного медицинского страхования рассчитывается коэффициент соотношения доходов от собственной деятельности к сумме бюджетных субсидий и средств обязательного медицинского страхования.

Для оценки эффективности управления денежными потоками учреждения здравоохранения определяется коэффициент сбалансированности денежных потоков. Этот коэффициент определяется четыре раза: по выполнению государственного (муниципального) задания, по средствам ОМС, по собственным доходам учреждения здравоохранения, а также по субсидиям на иные цели. В рамках этих источников доходов учреждение здравоохранения составляет четыре отчета об исполнении учреждением плана его финансово-хозяйственной деятельности (ф. 0503737) за год. Для нахождения коэффициента сбалансированности денежных потоков используется формула:



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

$$\text{Ксдп} = \text{Пдс} / \text{Вдс} \quad (4)$$

где Ксдп - коэффициент сбалансированности денежных потоков по отдельным видам финансирования;  
Пдс – поступление денежных средств (сумма стр. 010 гр. 5–7 + стр. 500 гр. 5–7 ф. 0503737) по отдельным видам финансирования, руб.

Вдс – выбытие денежных средств (сумма стр. 200 гр. 5–7 ф. 0503737) по отдельным видам финансирования, руб.

Эти коэффициенты показывают соответствие и синхронность денежного потока в отчетном периоде для осуществления расчетов. Значение показателя должно стремиться к 1.

Для оценки достаточности денежных потоков, показывающего насколько поступления денежных средств достаточно для погашения текущих обязательств используется коэффициент достаточности денежных потоков. Он определяется для трех направлений денежных потоков: по выполнению государственного (муниципального) задания, по средствам ОМС, по субсидиям на иные цели определяется по формуле:

$$\text{Кддп} = \text{Пдс} / \text{Нрасх} \quad (5)$$

где Кддп - коэффициент достаточности денежных потоков по отдельным видам финансирования;

Пдс – поступление денежных средств (сумма стр. 010 гр. 5–7 + стр. 500 гр. 5–7 ф. 0503737) по отдельным видам финансирования, руб.

Нрасх - начисленные расходы по отдельным видам финансирования (стр. 150 гр. 5 ф. 0503721), руб.

Коэффициент достаточности денежных потоков по собственным доходам учреждения здравоохранения определяется по формуле:

$$\text{Кддп(с)} = \text{Пдс с} / \text{Вдс} \quad (6)$$

где Кддп(с) - коэффициент достаточности денежных потоков по собственным доходам учреждения здравоохранения;

Пдс с – поступление денежных средств (сумма стр. 010 гр. 5–7 + стр. 500 гр. 5–7 ф. 0503737) по приносящей доход деятельности, руб.

Вдс - выбытия денежных средств (сумма стр. 200 гр. 5–7 ф. 0503737) по приносящей доход деятельности, руб.

Значение коэффициента достаточности денежных потоков должно стремиться к 1.

Для оценки полноты и своевременности поступления средств ОМС и субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания рассчитывается коэффициент эффективности денежных потоков. Он рассчитывается дважды: по бюджетным средствам и по средствам ОМС по формулам:

$$\text{Кэп гз} = \text{Пдсб} / \text{Сгз} \quad (7)$$

$$\text{Кэп омс} = \text{Пдсф} / \text{Сомс} \quad (8)$$

где Кэп гз — коэффициент эффективности денежных потоков по бюджетным средствам;

Кэп гз — коэффициент эффективности денежных потоков по средствам ОМС;

Пдсб - поступление денежных средств по субсидиям на выполнение государственного задания, руб.;

Пдсф - поступление денежных средств по средствам ОМС, руб.;

Сгз - объем субсидии на выполнение государственного задания, руб.;

Сомс - объем средств по ОМС, руб.;

Для оценки эффективности формирования денежного потока по собственным доходам учреждения здравоохранения рассчитывается коэффициент эффективности денежных потоков по приносящей доход деятельности:

$$\text{Кэп сд} = \text{Пдс с} / \text{Дсд} \quad (9)$$

где Кэп сд — коэффициент эффективности денежных потоков по собственным доходам;

Пдс с – поступление денежных средств (сумма стр. 010 гр. 5–7 + стр. 500 гр. 5–7 ф. 0503737) по приносящей доход деятельности, руб.;

Дсд – собственные доходы учреждения (стр. 010 гр. 6 ф. 0503721), руб.

Значение этого коэффициента также должно стремиться к 1.

Для оценки чистого операционного результата, полученного с каждого рубля доходов, необходимо рассчитать показатели рентабельности деятельности учреждения.

Рентабельность деятельности для различных источников финансового обеспечения определяется трижды (по выполнению государственного (муниципального) задания, по средствам ОМС, по собственным доходам учреждения) по одной формуле:

$$\text{Рду} = (\text{ЧОР} / \text{Оф}) \times 100\% \quad (10)$$

где Рду — рентабельность деятельности для различных источников финансового обеспечения, %;

ЧОР - чистый операционный результат (по выполнению государственного (муниципального) задания, по средствам ОМС, по собственным доходам учреждения) (стр. 300 гр. 5 ф. 0503721), руб.;

Оф – объем финансирования, руб.

Объем финансирования (Оф), в свою очередь определяется отдельно по субсидии на выполнение государственного задания, по средствам ОМС и по собственной деятельности учреждения здравоохранения.

Если у учреждения здравоохранения выходит отрицательное значение чистого операционного результата, тогда требуется определить величину убытка, полученного с каждого рубля доходов.

Для оценки эффективности управления имуществом учреждения здравоохранения определяется соответствующий коэффициент, отдельно для бюджетного финансирования, средств ОМС и собственных средств учреждения здравоохранения, по формулам:

$$\text{Кзу им гз} = (\text{Рим} / \text{Сгз}) \times 100\% \quad (11)$$

$$\text{Кзу им омс} = (\text{Рим} / \text{Сомс}) \times 100\% \quad (12)$$

$$\text{Кзу им сс} = (\text{Рим} / \text{Ссс}) \times 100\% \quad (13)$$

где Кзу им (гз, омс, сс) - коэффициент эффективности управления имуществом, %;

Сгз - объем субсидии на выполнение государственного задания, руб.;

Сомс - объем средств по ОМС, руб.;

Ссс - объем собственных средств (сумма стр. 010 гр. 5–7 + стр. 500 гр. 5–7 ф. 0503737) по приносящей доход деятельности, руб.

Рим - расходы по содержанию имущества (недвижимого и особо ценного движимого имущества) по КОСГУ 223–225, 290, руб.

Данный коэффициент в части бюджетного финансирования показывает, какую часть субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания (средств ОМС) занимает содержание недвижимого и особо ценного движимого имущества. Он отражает степень эффективности управления имуществом, находящимся в оперативном управлении, и раздельном учете между источниками финансового обеспечения.

Для оценки управления доходами по всем по всем источникам финансирования учреждения здравоохранения необходимо рассчитать коэффициент эффективности управления доходами по всем видам деятельности по формуле:

$$\text{Кзуд} = \text{Д общ} / \text{Р общ} \quad (14)$$

где Кзуд - коэффициент эффективности управления доходами по всем видам деятельности по всем источникам финансирования учреждения здравоохранения;



Д общ – сумма субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания, субсидии на иные цели, средств по ОМС и собственных доходов учреждения здравоохранения, руб.;

Р общ - сумма фактических расходов по всем источникам финансирования учреждения здравоохранения (стр. 150 гр. 7 ф. 0503721), руб.

Если в учреждении здравоохранения складывается ситуация, что общая сумма доходов больше суммы фактических расходов по всем источникам финансирования, то данный коэффициент больше 1. В частности, это может говорить о том, что общей сумме доходов значительная часть принадлежит собственным доходам учреждения с одной стороны, и о сокращении бюджетного финансирования с другой.

Результаты анализа могут быть использованы при проведении внутренней проверки выполнения государственного задания по оказанию медицинской помощи и для анализа деятельности учреждения здравоохранения на предмет эффективности использования бюджетных средств.

Рентабельность деятельности для различных источников финансового обеспечения определяется трижды (по выполнению государственного задания, по средствам обязательного медицинского страхования, по собственным доходам учреждения).

Таким образом, продемонстрированный анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности учреждений здравоохранения является надежным инструментом оценки эффективности управления всех видов финансирования, включая бюджетные средства и средства обязательного медицинского страхования, определяет эффективность управленческих решений менеджмента учреждения здравоохранения.

### 2.3. Актуальные аспекты организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса

Ярлова В.В., Жукова Н.В.

Международная практика показывает, что развитие малого бизнеса является одним из самых эффективных способов стабилизации экономики. Безусловно, российская экономика нуждается в развитии малого бизнеса, при этом важную роль играет возможность малых предприятий и индивидуальных предпринимателей выбрать систему налогообложения, учета и отчетности.

Малое предпринимательство, оперативно реагируя на изменение конъюнктуры рынка, придает экономике необходимую гибкость. Малые компании способны оперативно реагировать на изменение потребительского спроса и за счет этого обеспечить необходимое равновесие на потребительском рынке. Малый бизнес вносит существенный вклад в формирование конкурентной среды, что для нашей высокомонополизированной экономики имеет первостепенное значение.

Кроме того, учитывая, что большинство собственников малых предприятий можно причислить к среднему классу, являющемуся в развитых странах основной опорой государства, следует отметить, что финансовая стабильность малых предприятий в лице их владельцев – гарантия социальной и политической стабильности. Именно поэтому одним из наиболее эффективных направлений экономического роста России на ближайшую перспективу является стимулирование развития малого предпринимательства.

Следует отметить, что субъекты малого предпринимательства с самого начала признания их на федеральном уровне имели специфику в выборе систем налогообложения и систем бухгалтерского учета, а также пользовались рядом льгот по налогообложению.

Оценка текущего состояния налогообложения малого бизнеса на основе обобщающей оценки существующих налоговых режимов позволила определить основные направления законодательного регулирования. Специальные режимы налогообложения различаются механизмом начисления налогов, но цель преследуется одна - увеличение собираемости налогов при полном контакте с налогоплательщиками.

Таким образом, налоговое регулирование в сфере малого бизнеса находится под пристальным вниманием законодателя, выступает важнейшим средством проведения социально-экономической политики государства.

В то же время, действующее российское законодательство не проводит четкого ранжирования учетных систем в зависимости от масштабов хозяйственной деятельности и размеров организации. Вследствие этого необходима четкая постановка возможных схем бухгалтерского учета, характеризующаяся, во-первых, простотой и доступностью, во-вторых, позволяющая фиксировать факты хозяйственной жизни малых предприятий в полном объеме, с высокой степенью достоверности; в-третьих, обеспечивающая руководство необходимой управленческой информацией; в-четвертых, соответствующая требованиям налоговых органов, и, в-пятых, формирующая адекватные отчеты о результатах финансовой деятельности.

При организации и ведении бухгалтерского учета в организациях, являющихся субъектами малого предпринимательства, следует руководствоваться требованиями бухгалтерского и налогового законодательства, в частности, нормами следующих документов:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
- Положений по бухгалтерскому учету, в том числе Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.
- Приказа Минфина России от 16.05.2016 N 64н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету», предусматривающего ряд мер, обеспечивающих возможность упрощения ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства.

Особенности организации и ведения бухгалтерского учета малыми предприятиями обуславливает специфика их предпринимательской деятельности, характеризующаяся небольшой численностью работников, незначительными объемами производственных или торговых операций.

На официальном сайте Минфина размещен документ «Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», разработанные Институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов России. Ими рекомендовано три возможных способа организации упрощенного учета:

- полная форма;
- сокращенная форма;
- простая система ведения бухучета.

Полная форма, по сути, напоминает обычный бухгалтерский учет, поскольку здесь также все хозяйственные операции учитываются методом двойной записи в соответствующих регистрах. Данная форма учета подойдет тем организациям, которые применяют метод начисления, а также тем, у кого хозяйственные операции достаточно разнообразны.

Рассмотрим, какие предусмотрены послабления для субъектов малого предпринимательства. Минфин России в Информации от 3.06.2015 г. № ПЗ-3/2015 разъяснил отдельные моменты организации и ведения упрощенного бухучета.

Во-первых, это сокращенный план счетов. Малые предприятия могут разработать свой рабочий план счетов, объединив в нем схожие счета учета. Например, можно открыть для обобщения информации о:

- производственных запасах - счет 10 «Материалы» (вместо счетов: 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 11

«Животные на выращивании и откорме»);

- затратах, связанных с производством и продажей продукции (работ, услуг) - счет 20 «Основное производство» (вместо счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу»);

- готовой продукции и товарах - счет 41 «Товары» (вместо счетов 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»);

- дебиторской и кредиторской задолженности - счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (вместо счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 79 «Внутрихозяйственные расчеты»).

Кроме того, в рабочем плане счетов можно предусмотреть:

- учет денежных средств в банках на счете 51 «Расчетные счета» (вместо счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути»);

- учет капитала на счете 80 «Уставный капитал» (вместо счетов 80 «Уставный капитал», 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал»);

- учет финансовых результатов на счете 99 «Прибыли и убытки» (вместо счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки»).

Организация, применяющая упрощенные способы, может принять решение:

- не проводить переоценку основных средств для целей бухгалтерского учета;

- не проводить переоценку нематериальных активов для целей бухгалтерского учета;

- не отражать обесценение нематериальных активов в бухгалтерском учете;

- не отражать обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете в случаях, когда расчет величины такого обесценения затруднителен;

- признавать коммерческие и управленческие расходы в себестоимости проданной продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности;

- не представлять информацию по сегментам в бухгалтерской отчетности;

- не раскрывать информацию по прекращаемой деятельности.

Таким образом, малые предприятия освобождены от обязанности учитывать требования следующих ПБУ:

- ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: (п. 3) не создавать резервы предстоящих расходов;

- ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» (п. 2.1): учитывать расходы по договорам строительного подряда в общем порядке согласно требованиям ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 (без специальных корректировок);

- ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» (п.2): в бухгалтерском учете малого предприятия можно не выявлять постоянные и временные разницы и формировать постоянные налоговые активы и обязательства, а также отложенные налоговые активы и обязательства;

- ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» (п. 3.1): в годовой бухгалтерской отчетности не нужно раскрывать информацию по прекращаемой деятельности;

- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» (п. 3): годовой отчетности не нужно отражать сведения о связанных сторонах, которые оказывают влияние на деятельность фирмы.

Во-вторых, полная форма введения упрощенного бухучета основана на использовании специальных регистров. Так, малые предприятия могут утвердить для учета фактов хозяйственной жизни следующие ведомости:

- ведомость учета основных средств и амортизации - форма № 1МП;

- ведомость учета материально-производственных запасов - форма № 2МП;

- ведомость учета затрат на производство - форма № 3МП;

- ведомость учета денежных средств - форма № 4МП;

- ведомость учета расчетов и прочих операций - форма № 5МП;

- ведомость учета продаж - форма № 6МП;

- ведомость учета расчетов с поставщиками - форма № 7МП;

- ведомость учета расчетов с персоналом по оплате труда - форма № 8МП;

- сводная ведомость (шахматная) - форма № 9МП.

Сумму по любой операции нужно записывать одновременно в двух ведомостях: в одной - по дебету счета с указанием кредитуемого счета, в другой - по кредиту счета и аналогичной записью дебетуемого счета. При этом запись о совершенной хозяйственной операции должна быть подтверждена первичным документом.

В конце отчетного периода накопленную в ведомостях информацию нужно обобщить в сводной (шахматной) ведомости по форме № 9МП, на основании которой составляется оборотная ведомость и выводятся остатки на последний календарный день отчетного периода. Оборотная ведомость является основой для составления бухгалтерского баланса.

В-третьих - упрощенная бухгалтерская отчетность, которую сдают все малые предприятия независимо от выбранного способа организации бухучета. Упрощение сводится к тому, что:

- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о целевом использовании средств содержат сокращенный объем показателей (Приложение № 5 к Приказу Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н);

- отчеты об изменениях капитала и о движении денежных средств необходимо составлять, если они содержат информацию, без которой невозможна оценка финансового положения или финансовых результатов деятельности.

Еще одним послаблением для малых предприятий является то, что они могут исправлять существенные ошибки, выявленные после утверждения годовой бухгалтерской отчетности, в упрощенном порядке по правилам п. 14 ПБУ 22/2010. Это означает, что малого предприятия может исправлять ошибки учета и отчетности в том периоде, в котором они их обнаружили. Прибыли или убытки прошлых лет, возникшие в результате такой корректировки, нужно отражать на счете 91 в составе прочих доходов и расходов. Изменения фиксируются в текущей отчетности, пересчитывать показатели в отчетах за прошлый год не нужно.

Сокращенная форма подходит для малых предприятий, использующих кассовый метод, и удобна для тех, у кого хозяйственные операции преимущественно однообразные.

Сокращенная форма упрощенного бухгалтерского учета предусматривает, что все факты хозяйственной жизни нужно записывать посредством двойной записи в одном документе - книге (журнале) учета фактов хозяйственной жизни.

Книга № К-1МП представляет собой таблицу, в которой все операции отражаются в разрезе используемых счетов на основе первичных документов.

Наряду с книгой № К-1МП для учета расчетов по оплате труда с работниками рекомендуют применять ведомость учета оплаты труда, форма которой может быть утверждена по примеру формы № 8МП. Если же данных регистров для ведения учета недостаточно, можно применить и другие ведомости, используемые при полной форме бухучета.

Книгу № К-1МП нужно открыть записями остатков по счетам бухгалтерского учета на начало отчетного периода либо на начало деятельности. Записи в книгу заносятся в хронологической последовательности в течение каждого месяца отчетного года на основе первичной учетной документации (например, счетов-фактур, платежных поручений, накладных, товарно-транспортных

накладных, квитанций, актов приемки работ, справок, выписок банка и т.д.).

На основе данной книги (журнала) учета фактов хозяйственной жизни вы сможете составить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Нужно отметить: если у организации много разнообразных операций, книга получится большого размера, поэтому ее применение, возможно, будет неудобным и может запутать бухгалтера.

Что касается простой системы ведения учета, то это - самый простой способ организовать бухучет - не применять двойную запись вообще (то есть вообще не делать никаких проводок).

Бухгалтерский учет по простой системе могут вести только микропредприятия.

При простой форме учета все хозяйственные операции фиксируются в отдельном журнале. Его можно составить на основе книги (журнала) учета фактов хозяйственной жизни (форма № К-2МП).

Книга № К-2МП представляет собой таблицу, в которой операции регистрируются в хронологической последовательности непосредственно по группам статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Все операции отражаются на основании соответствующих первичных учетных документов. Данные книги № К-2МП позволяют микропредприятию составить отчетность.

Итак, малые предприятия могут сдавать бухгалтерскую отчетность в упрощенном порядке, а именно:

- упрощенный баланс;
- упрощенный отчет о финансовых результатах;
- упрощенный отчет о целевом использовании средств.

Если компания примет решение о включении в состав годовой отчетности приложений к балансу и отчету о финансовых результатах, то она вправе привести в них только самую важную информацию, без знания которой невозможна оценка финансового положения компании.

Приказом Минфина России от 16 мая 2016 г. № 64н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» внесены поправки в ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», 6/01 «Учет основных средств», 17/0 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы», 14/2007 «Учет нематериальных активов».

Все поправки адресованы организациям, которым разрешено применять упрощенные способы ведения бухучета и сдавать упрощенную отчетность.

Теперь таким организациям разрешается:

- 1) приобретенные МПЗ оценивать по цене поставщика, иные затраты, непосредственно связанные с приобретением МПЗ, включать в состав расходов по обычной деятельности в полной сумме в том периоде, в котором они были понесены;
- 2) расходы на приобретение МПЗ, стоимость сырья, материалов, товаров, других затрат на производство и подготовку к продаже продукции и товаров можно признавать в составе расходов по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их приобретения (осуществления);
- 3) расходы на приобретение МПЗ, предназначенных для управленческих нужд, признавать в составе расходов по обычной деятельности в полной сумме по мере их приобретения (осуществления);
- 4) микропредприятиям - признавать стоимость сырья, материалов, товаров, других затрат на производство и подготовку к продаже продукции и товаров в составе расходов по обычной деятельности в полной сумме по мере их приобретения (осуществления);
- 5) если организация не относится к микропредприятиям - признавать указанные затраты в составе расходов по обычной деятельности в полной сумме при условии, что характер деятельности такой организации не предполагает наличие существенных остатков МПЗ. При этом существенными считаются такие остатки, информация о наличии которых в бухгалтерской отчетности способна повлиять на решения пользователей бухгалтерской отчетности организации;
- 6) не формировать резервы под снижение стоимости материальных ценностей - не применять п. 25 ПБУ 5/01. То есть остатки сырья, материалов, топлива, незавершенного производства, готовой продукции, товаров и иных аналогичных ценностей можно отражать в отчетности по стоимости, определившейся на счетах бухгалтерского учета, независимо от морального устаревания этих объектов, потери ими своего первоначального качества, изменения их текущей рыночной стоимости, стоимости продажи;
- 7) определять первоначальную стоимость основных средств при их приобретении за плату - по цене поставщика (продавца) и затрат на монтаж (при наличии таких затрат и если они не учтены в цене), а при сооружении (изготовлении) ОС - в сумме, уплачиваемой по договорам строительного подряда;
- 8) не включать в первоначальную стоимость основных средств, а учитывать в том периоде, в котором были понесены:
  - расходы за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
  - расходы на информационное сопровождение, связанное с приобретением основного средства;
  - таможенные пошлины и сборы, невозмещаемые налоги и госпошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основного средства;
  - вознаграждения посреднической организации, если через нее приобретен объект основных средств;
  - прочие расходы, которые непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств;
- 9) начислять годовую сумму амортизации единовременно по состоянию на 31 декабря отчетного года, либо периодически в течение отчетного года за периоды, определенные организацией, а не ежемесячно;
- 10) начислять амортизацию производственного и хозяйственного инвентаря единовременно в размере первоначальной стоимости объектов таких средств при их принятии к бухучету;
- 11) списывать расходы на НИОКР в расходы по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их осуществления;
- 12) признавать расходы на приобретение (создание) объектов, которые подлежат принятию к бухучету в качестве НМА, в составе расходов по обычной деятельности в полной сумме по мере их осуществления.

Малое предприятие, желающее воспользоваться указанными льготами, должно отразить это в своей учетной политике для целей бухгалтерского учета.

В настоящее время организация учета на малых предприятиях упрощается возможностью применением специальных налоговых режимов. Причем допускается сочетание нескольких таких режимов, например, единого налога на вмененный доход и упрощенной системы налогообложения. Данное обстоятельство, несомненно, накладывает свой отпечаток на организацию ведения учета и формирование отчетности субъектами малого предпринимательства.

Субъекты малого предпринимательства с самого начала признания их на федеральном уровне имели специфику в выборе систем налогообложения и систем бухгалтерского учета, а также пользовались льготами по налогообложению. В то же время, действующее российское законодательство не проводит четкого ранжирования учетных систем в зависимости от масштабов хозяйственной деятельности и размеров организации. Вследствие этого необходима четкая постановка возможных схем бухгалтерского учета, характеризующаяся, во-первых, простотой и доступностью, во-вторых, позволяющая фиксировать факты хозяйственной жизни малых предприятий в полном объеме, с высокой степенью достоверности; в-третьих, обеспечивающая руководство необходимой управленческой информацией; в-четвертых, соответствующая требованиям налоговых органов, и, в-пятых, формирующая адекватные отчеты о результатах финансовой деятельности.

В настоящее время организация учета на малых предприятиях упрощается возможностью применением специальных налоговых режимов. Причем допускается сочетание нескольких таких режимов, например, единого налога на вмененный доход и

упрощенной системы налогообложения. Данное обстоятельство, несомненно, накладывает свой отпечаток на организацию ведения учета и формирование отчетности субъектами малого предпринимательства.

Специальным налоговым режимом в соответствии со ст. 18 НК РФ признается особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных законодательством о налогах и сборах.

Специальные налоговые режимы применяются с целью создания более благоприятных экономических условий функционирования организаций и индивидуальных предпринимателей, упрощения системы учета и отчетности.

К ним относятся:

- упрощенная система налогообложения;
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Совмещение специальных налоговых режимов, достаточно широко распространенной среди малых предприятий, оказывает определенное влияние на организацию бухгалтерского учета, прежде всего, в части организации раздельного учета доходов и расходов так, как это, например, представлено на рисунке 1.

Методологию ведения бухгалтерского и налогового учета организации должны определить самостоятельно, поскольку на законодательном уровне этот вопрос в большинстве случаев не урегулирован.

Многие налогоплательщики осуществляют одновременно несколько видов предпринимательской деятельности, по которым могут применяться разные режимы налогообложения, при этом происходит совмещение налоговых режимов. При этом наиболее распространено сочетание общего режима налогообложения с ЕНВД или УСН с ЕНВД.

Данная возможность обоснована тем, что упрощенная система налогообложения и общая система налогообложения, в отличие от системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, распространяются на организацию в целом, а не на какой-либо отдельный вид деятельности. В связи с этим одновременное применение по различным видам деятельности единого налога на вмененный доход, общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения, так же, как и сочетание общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения, исключено.

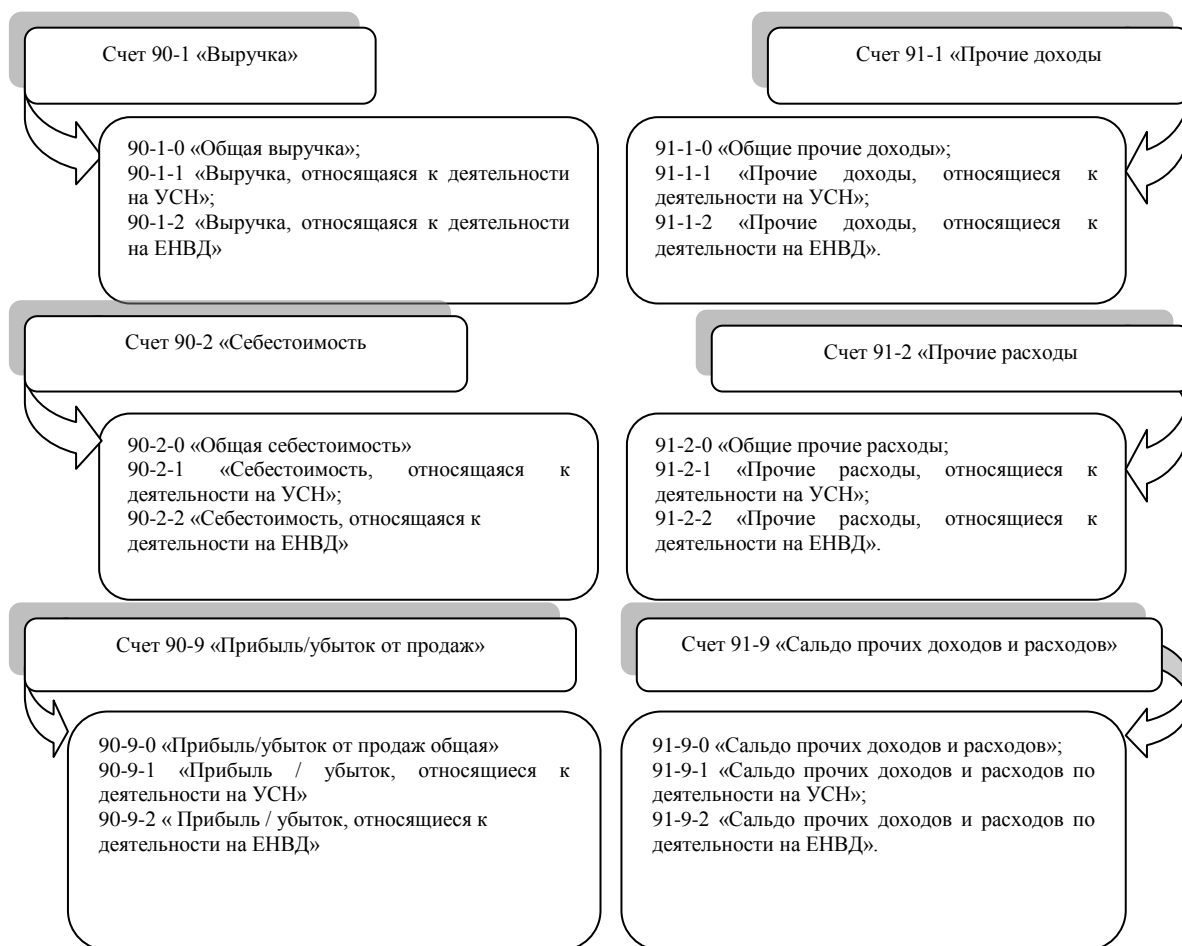


Рисунок 1. Организация раздельного учета доходов и расходов в условиях совмещения специальных налоговых режимов

Совмещение упрощенной системы налогообложения и системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход допускается на основании п. 4 ст. 346.12 НК РФ. В указанной статье определено, что организации, перешедшие на уплату ЕНВД по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности, вправе применять упрощенную систему налогообложения в отношении иных осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности.

При этом ограничения по численности работников и стоимости основных средств по отношению к таким организациям и индивидуальным предпринимателям определяются исходя из всех осуществляемых ими видов деятельности. Что же касается предельной величины доходов, установленной п. 2 ст. 346.12 НК РФ (организация имеет право перейти на УСН, если по итогам 9 месяцев того года, в котором подается уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы, определяемые в соответствии со ст. 248 НК РФ, не превысили 112,5 млн.руб.), то она определяется по тем видам деятельности, налогообложение которых осуществляется в соответствии с общим режимом налогообложения.



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Малое предприятие, при одновременном применении ЕНВД и УСН должно обеспечить соблюдение следующих условий:

- 1) общая численность сотрудников предприятия или индивидуального предпринимателя не должна превышать 100 человек (подп. 15 п. 3 и п. 4 ст. 346.12 НК РФ);
- 2) остаточная стоимость всех основных средств, используемых налогоплательщиком, должна быть не более 150 млн руб. (подп. 16 п. 3 и п. 4 ст. 346.12 НК РФ);
- 3) пределы доходов, установленные для применения УСН, определяются только в отношении тех из них, которые получены в рамках УСН (п. 4 ст. 346.12 и п. 7 ст. 346.26 НК РФ);
- 4) вести раздельный учет операций, относящихся к применяемым ими системам налогообложения (п. 8 ст. 346.18 и п. 7 ст. 346.26 НК РФ).

Правильное распределение расходов позволяет субъекту малого предпринимательства устанавливать точный размер налоговой базы и исчислять суммы налогов, подлежащих уплате в бюджет, в соответствии с используемыми налоговыми режимами.

При совмещении УСН и ЕНВД в расчет предельного размера доходов, который позволяет применять упрощенную систему налогообложения, необходимо включать доходы только от деятельности, переведенной на этот специальный налоговый режим.

Также согласно п. 7 ст. 346.26 НК РФ организации, совмещающей ЕНВД и УСН, обязано обеспечить организацию раздельного учета. Для решения этой задачи необходимо:

- к счетам бухгалтерского учета (при необходимости) открыть субсчета для отражения операций по разным видам деятельности;

- в приказе об учетной политике утвердить рабочий план счетов и методику распределения общехозяйственных и общепроизводственных расходов между видами деятельности, переведенными на разные системы налогообложения (издержек обращения).

Для корректного разделения доходов для целей исчисления налогов, уплачиваемых в условиях разных режимов налогообложения, необходимо учитывать следующие особенности:

- 1) все денежные поступления от реализации товаров (работ или услуг) делятся в зависимости от того, какое направление деятельности их сформировало;

- 2) перечень видов деятельности, в отношении которых возможно применение ЕНВД (п. 2 ст. 346.26 НК РФ), не включает размещение средств на депозитах и продажу основных фондов, потому доход от данных видов деятельности облагается только в рамках УСН;

- 3) скидки и бонусы, предоставляемые организации ее контрагентами, входят в перечень доходов, облагаемых ЕНВД.

Более детальная процедура раздельного учета касается расходов и предусматривает следующие особенности:

- 1) себестоимость распределяется между ЕНВД и УСН по типам деятельности;

- 2) внереализационные расходы делятся на пропорциональной основе (при этом страховые взносы также разграничиваются между режимами по пропорциональному принципу).

При расчете издержек в рамках совмещения нескольких режимов налогообложения необходимо учитывать, что при расчете налоговой базы и определении величины налога по УСН источником информации выступает Книга учета доходов и расходов, а при ЕНВД - документы текущего учета.

В тех ситуациях, когда учет расходов, относящихся к различным направлениям деятельности, например, производство и торговля. В первом случае учет расходов ведется на счете 20 «Основное производство». В торговле все расходы традиционной аккумулируют на счете 44 «Расходы на продажу». Однако при этом отдельные виды расходов, связанные с обеспечением продаж, далеко не всегда представляется возможным отнести только к торговой деятельности. Поэтому в случае невозможности разделения расходов при исчислении налоговой базы по налогам, исчисляемым по разным специальным налоговым режимам, эти расходы распределяются пропорционально долям доходов в общем объеме доходов, полученных при применении указанных специальных налоговых режимов. При этом следует помнить, что не все расходы, относящиеся к деятельности, переведенной на УСН, могут быть приняты в целях налогообложения, а только те, которые представлены в перечне, приведенном в п. 1 ст. 346.16 НК РФ.

Таким образом, если расход не может быть однозначно квалифицирован как относящийся к УСН или ЕНВД, то определить сумму, которая может быть принята в уменьшение налоговой базы по единому налогу при упрощенной системе налогообложения (с объектом налогообложения «доходы за минусом расходов») рекомендуется по формуле:

$$P_{УСН} = D_{УСН} / D_{общ} \times P_{УСН+ЕНВД} \quad (1)$$

где  $P_{УСН}$  - расходы, относящиеся к деятельности на УСН;

$D_{УСН}$  - доходы, относящиеся к деятельности на УСН;

$D_{общ}$  - доход от всех видов деятельности;

$P_{УСН+ЕНВД}$  - сумма расходов, относящихся и к УСН, и к ЕНВД.

Расходы, которые невозможно конкретно отнести на какой-то вид деятельности, необходимо разделить пропорционально выручке, полученной от каждого из них. Выручка считается нарастающим итогом с начала налогового периода.

Например, организация систематически размещает рекламу своей деятельности. При этом в одних и тех же рекламных продуктах отражается информация, как по оказываемым услугам, налогообложение которых осуществляется в условиях УСН, так и по, например, розничной торговле, в отношении которой организации применяет специальный налоговый режим, предусматривающий уплату ЕНВД. К аналогичным расходам относятся и затраты, связанные с участием, например, в специализированных выставках, представительские расходы.

В связи с этим в бухгалтерском учете малого предприятия целесообразно открыть следующие субсчета к счету 44 «Расходы на продажу» для учета расходов, относящихся к УСН и ЕНВД (табл. 1).

Таблица 1. Аналитика счета 44 «Расходы на продажу» для разграничения учета расходов при совмещении УСН и ЕНВД

Номер счета	Счет	Субсчет
44/1	Расходы на продажу	По деятельности для целей УСН
44/2	Расходы на продажу	По операциям для целей ЕНВД
44/3	Расходы на продажу	Распределяемые расходы

Следует отметить, что точное распределение расходов, собранных на счете 44 «Расходы на продажу», субсчете 3 «Распределяемые расходы», целесообразно в конце отчетного периода – месяца, когда аккумулируются данные о полной выручке.

Размер доли процентов при распределении целесообразно определить с точностью до сотых

При исчислении единого налога, исходя из суммы доходов, уменьшенных на величину расходов, раздельный учет организуется также и в отношении расходов, принимаемых при налогообложении на основании п. 1 ст. 346.16 НК РФ.

Расходами общими для нескольких видов деятельности, безусловно, являются общехозяйственные расходы. К ним относятся, и, соответственно, подлежат распределению, помимо оплаты труда работников, занятых в обоих видах деятельности, например, расходы, связанные с содержанием основных средств, используемых и в том, и в другом видах деятельности.

В связи с этим в бухгалтерском учете целесообразно открыть следующие субсчета к счету 26 «Общехозяйственные расходы» для учета расходов, относящихся к УСН и ЕНВД (табл. 2).



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Таблица 2. Аналитика счета 26 «Общехозяйственные расходы» для разграничения учета расходов при совмещении УСН и ЕНВД

Номер счета	Счет	Субсчет
26/1	Общехозяйственные расходы	По деятельности для целей УСН
26/2	Общехозяйственные расходы	По деятельности для целей ЕНВД
26/3	Общехозяйственные расходы	Распределяемые расходы

Например, в феврале 2018 г. организация произвела ремонт своего офисного помещения, затраты на который составили 716 300 руб. Ремонт был осуществлен сторонней специализированной организацией. Выручка от оказания деятельности на УСН за март 2018 г. составила 15 660 000 руб., от осуществления деятельности, по которой уплачивается ЕНВД - 10 150 000 руб.

Порядок распределения расходов и их отражения в бухгалтерском учете осуществляется в следующем порядке:

Необходимо определить общий объем выручки:

10 150 000 руб. + 15 660 000 руб. = 25 810 000 руб.

Доли, которые соответствуют двум видам деятельности:

- при УСН – 60,67% (15 660 000 руб. / 25 810 000 руб. × 100%);

- при ЕНВД -39,33% (10 150 000 руб./ 25 810 000 руб. × 100%)

Далее необходимо рассчитать величину затрат по деятельности:

- при УСН – 454 579 руб. (716 300 руб. × 60,67%).

- при ЕНВД – 281 721 руб. (716 300 руб. × 39,33%).

В бухгалтерском учете, соответственно, делаются следующие записи:

- отражены расходы на ремонт офисного помещения:

Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы», субсчет «Распределяемые расходы»,

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 716 300 руб.;

- часть расходов отнесена на деятельность при УСН:

Дебет счета 26, субсчет «По деятельности для целей УСН»,

Кредит счета 26 «Общехозяйственные расходы», субсчет «Распределяемые расходы» - 454 579 руб.;

- часть расходов отнесена на деятельность при ЕНВД:

Дебет счета 26, субсчет «По деятельности для целей ЕНВД»,

Кредит счета 26, субсчет «Распределяемые расходы» - 281 721 руб.;

Аналогично осуществляется отдельный учет других затрат организации.

Особый порядок отдельного учета расходов при совмещении УСН и ЕНВД предусмотрен для страховых взносов, перечисляемых организацией.

В том случае, если организация определяет объект налогообложения при варианте определения налоговой базы по единому налогу при УСН как «доходы, уменьшенные на величину расходов», то страховые взносы, будучи уже включенными в состав расходов, сумму единого налога не уменьшают.

Что же касается суммы единого налога на вмененный доход, то на основании ст. 346.32 НК РФ, она может быть уменьшена на сумму уплаченных за налоговый период страховых взносов, но не более чем на 50%.

Страховые взносы, уплаченные за работников, задействованных в деятельности, по которой применяется и УСН, и ЕНВД, также распределяются пропорционально доходам.

Например, в марте 2018 г. предприятие по деятельности, переведенной на УСН, получило выручку в размере 13 500 000 руб., а по деятельности, в рамках которой уплачивается ЕНВД – 6 750 000 руб.

Суммарный доход организации за февраль составил 20 250 000 руб.

В данном случае в общей сумме доходов:

доля доходов, полученных в рамках применения УСН 66,67%

13 500 000 руб. / 20 250 000 руб. × 100%

доля доходов, полученных в рамках применения ЕНВД, - 33,33%

6 750 000 руб. / 20 250 000 руб. × 100%.

В этом же месяце состав расходов на оплату труда управленческого персонала (руководство, сотрудники бухгалтерии) было направлено 2 300 000 руб.

Следовательно, на расходы из этой суммы приходится для целей:

УСН - в размере 1 531 410 руб. (2 300 000 руб. × 66,67% / 100%);

ЕНВД – в размере 766 590 руб. (2 300 000 руб. × 33,33% / 100%).

Сумма уплаченных за март страховых взносов с заработной платы управленческого персонала составляет 694 600 руб. (2 300 000 руб. × 30,2% - с учетом обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний), включая:

затраты, приходящиеся на УСН - 463 090 руб. (694 600 руб. × 66,67%);

затраты, приходящиеся на ЕНВД - 231 510 руб. (694 600 руб. × 33,33%).

Для целей УСН сумма уплаченных страховых взносов в размере 459 560 руб. включается в состав расходов при формировании налоговой базы по единому налогу наряду со страховыми взносами за работников, задействованных только в деятельности, по результатам которой уплачивается УСН.

Таким образом, совмещение нескольких режимов налогообложения позволяет налогоплательщикам оптимизировать налоговую нагрузку, рациональнее вести бизнес и расширять его. В то же время для обеспечения слаженности хозяйственных процессов необходимо соблюдать правила отдельного учета доходов и расходов, имущества и прочих обязательств с целью предотвращения нарушений налогового законодательства, а также правил ведения доходов и расходов в бухгалтерском учете.

### 2.4. Оценка элементов системы внутреннего контроля при проведении внешнего аудита

Ярлова В.В., Жукова Н.В.

В современных условиях в рамках любого хозяйствующего субъекта, независимо от вида осуществляемой деятельности, как объективный фактор его существования формируется система внутреннего контроля. Указанная система представляет собой комплекс систематически осуществляемых мероприятий организационного характера, а также тематических процедур, применяемых в целях оптимизации финансовых результатов финансово-хозяйственной деятельности, сохранности и эффективного использования имущества, а также недопущения искажений показателей бухгалтерской финансовой отчетности.

В этой связи степень эффективности и надежности системы внутреннего контроля является одной из важнейших задач в ходе проведения внешнего аудита, прежде всего, на этапе его планирования, результаты которого являются во многом определяющими при проведении основного аудита аудиторской проверки. В свою очередь, существуют вполне определенные трудности при осуществлении разработок оптимальных методов и критериев оценки эффективности системы внутреннего контроля. Это обусловлено сложившимся

практике достаточно широким пониманием целей контрольной функции системы менеджмента, управления, стоящими перед ней задачами, а также многообразием сложившихся на настоящий момент форм обеспечения внутреннего контроля, их реализации на практике.

При проведении внешнего аудита, в условиях действующих на территории Российской Федерации международных стандартов аудита, применяются предусмотренные ими способы оценки эффективности системы внутреннего контроля. Однако указанные стандарты не предусматривают наличия методик, рекомендаций и, тем более, примеров, раскрывающих порядок по ее оценки, так как направлены на обеспечение регламентации только общих направлений проверки состояния системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта, являющегося аудируемым лицом.

Для успешного проведения аудиторской проверки независимым аудиторам необходимо обладать достаточной информацией о состоянии системы внутреннего контроля. Аудитор использует эти знания для выявления возможных искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также при планировании характера, сроков и объема аудиторских процедур.

Цели внешнего аудита раскрыты в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г., в соответствии с которым в ходе независимого аудита необходимо выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности<sup>1</sup>.

Стандартами внешнего аудита регламентировано, что для достижения целей аудита необходимо изучить систему внутреннего контроля аудируемого лица. Критерии, обеспечивающие высокий уровень оценки системы внутреннего контроля, в настоящее время сложились в практике не только зарубежного, но и отечественного аудита.

Представляется правомерным утверждать, что аудитору необходимо исследовать не только ту деятельность, которая ведется аудируемым лицом, но, безусловно, и ту среду, в которой происходят хозяйственные процессы. Неотъемлемым элементом указанной среды, безусловно является система внутреннего контроля. При этом объем полученной информации должен позволять обеспечивать успешное выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности, явившегося следствием ошибок или недобросовестных действий руководства или работников аудируемого лица, а также достаточно для планирования и выполнения дальнейших аудиторских процедур.

Указанные подходы закреплены в международных стандартах аудита (далее - МСА) и, в частности, регламентируются МСА 315 Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement through Understanding the Entity and Its Environment («Выявление и оценивание риска существенного искажения финансовой отчетности в ходе получения понимания деятельности и среды, в которой действует организация») (далее - МСА 315)<sup>2</sup>.

Цели исследования и оценки системы внутреннего контроля, которые ставят перед собой внешние аудиторы, представлены на рисунке 1.

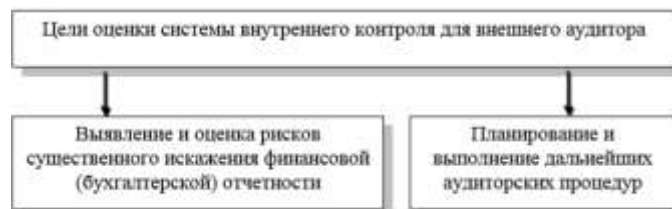


Рисунок 1. Цели оценки системы внутреннего контроля в ходе проведения независимого аудита

Правильное понимание системы внутреннего контроля является одной из парадигм современной аудиторской практики. Так, на этом базируются такие составляющие аудиторской проверки, как ее планирование, а также формирование профессионального суждения аудитора об оценке рисков существенного искажения финансовой отчетности. Помимо этого, адекватная оценка рисков внутреннего контроля обеспечивает правильное содержание следующих действий ответного характера в процессе независимого аудита:

- величина уровня существенности и степень вероятности ее неизменности в дальнейшем при проведении аудита;
- исследование правильности выбора и практики применения учетной политики, соответствия ее положениям информации, раскрытой в аудируемой отчетности;
- идентификация тех составляющих аудируемого лица, которые требуют особо тщательного внимания аудитора, к которым, например, могут относиться операции с взаимосвязанными лицами, соблюдение принципа непрерывности деятельности хозяйствующего субъекта, или исследование целей хозяйственных операций;
- использование предполагаемых показателей деятельности аудируемого лица в ходе выполнения аналитических процедур;
- оптимизация планирование и выбор наиболее эффективных аудиторских процедур, чтобы обеспечить приемлемо низкий уровень аудиторского риска;
- анализ качества таких категорий, как достаточность и надлежащий характер полученных аудиторских доказательств на основании оценки уместности сделанных допущений, а разъяснений руководства аудируемого лица, предоставленных как устно, так и в форме письменных заявлений.

В отношении оценки эффективности средств контроля МСА 315 предусматриваются следующие обязанности внешнего аудитора (рисунок 2).



Рисунок 2. Основные обязанности независимого аудитора в связи с оценкой эффективности средств контроля

Одним из относительно последних документов, содержащих положения, затрагивающие практические аспекты оценки адекватности и применимости средств контроля, является Руководство по применению МСА при аудите малых и средних организаций). Указанный документ, в частности, в главе 12, содержит практико-ориентированные рекомендации, адресованные аудиторам и связанные именно с раскрытием порядка адекватности и применимости средств контроля<sup>3</sup>.

<sup>1</sup>Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018). <http://www.consultant.ru>. 1

<sup>2</sup> О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 09.11.2016 № 207н. <http://consultant.ru>.

<sup>3</sup> Официальный сайт Международной федерации бухгалтеров (InternationalFederationofAccountants [Электронный ресурс]. <http://www.ifac.org>.

Оценка соответствия состояния и реализации средства контроля предусматривает исследование способности взятого в отдельности средства контроля, или сочетая его с другими, применяющимися в организации, средствами контроля своевременно предотвращать и/или обнаруживать и устранять искажения, являющиеся существенными. Именно такой подход позволит при проведении аудита должным образом оценить, насколько то, или иное средство контроля, обеспечивает сокращение и/или предотвращение возможно имеющейся риск наличия искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности, превышающих установленный уровень существенности.

В ходе проверки следует определить факты применения всей совокупности следующих пяти составляющих системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта, представленных на рисунке 3.



Рисунок 3. Структура системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта

Представим обзорно содержание указанных элементов системы внутреннего контроля, свойственные любому хозяйствующему субъекту.

Так, элементы контрольной среды, подлежащие оценке со стороны внешнего аудитора, представлены на рисунке 4.

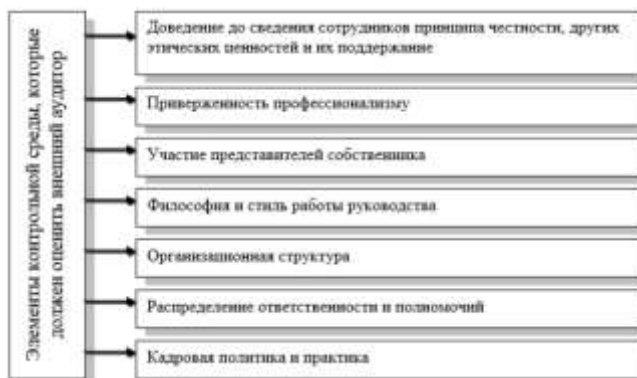


Рисунок 4. Элементы контрольной среды, подлежащие оценке независимым аудитором

Алгоритм, позволяющий аудитору наиболее эффективно оценить элементы, входящие в контрольную среду, представлен на рисунке 5.



Рисунок 5. Алгоритм оценки внешним аудитором эффективности элементов информационных систем аудируемого лица

В предложенном алгоритме оценки элементов, формирующих контрольную среду, предусмотрено, что получить аудиторские доказательства надлежащего характера, подтверждающие применение элементов контрольной среды, возможно при помощи сочетания запросов и прочих процедур оценки риска, а также дополняя их посредством наблюдения и/или инспектирования соответствующих документов.

Как предписывается положениями МСА 315, аудитор должен достичь понимания контрольной среды, уделяя особое внимание при этом тем аспектам, которые могут свидетельствовать об угрозе мошенничества.

Мошенничество характеризуется как действие, направленное против сохранности собственности и проявляющееся в форме хищения (незаконного присвоения) активов или приобретение права на них обманом или путем злоупотребления доверием.

Применительно к учетной практике мошенничество определяется как умышленное действие или бездействие, связанное, в

первую очередь, с искажением бухгалтерской отчетности<sup>1</sup>.

Для достижения должного уровня понимания эффективности системы внутреннего контроля в ходе аудиторской проверки необходимо выполнить аудиторские процедуры, целью которых является получение информации, необходимой для выявления рисков существенных искажений, которые могут являться следствием недобросовестных действий.

В такой ситуации аудитору необходимо адресовать должностным лицам аудируемого лица, ответственных за организацию и ведение учета, запросы, касающиеся:

- их мнения относительно рисков того, что показатели бухгалтерской отчетности в результате недобросовестных действий могут быть существенно искажены;
- проводимого руководством аудируемого лица процесса выявления и реагирования на риски недобросовестных действий;
- взаимодействия исполнительного органа и собственника аудируемого лица в отношении процесса выявления рисков, которые могут возникнуть вследствие недобросовестных действий, а также принятия ими превентивных мер в отношении таких рисков;
- взаимодействия между руководством и работниками аудируемого лица в части доведения до сведения работников точки зрения руководства на вопросы деловой практики и норм этики.

Формирование достаточно надежной контрольной среды является одним из тех положительных факторов, которые позволяют при оценке независимым аудитором рисков существенного искажения информации скорректировать характер, сроки, а также объем последующих аудиторских процедур. Такая взаимосвязь обусловлена тем, что наличие у аудируемого лица контрольной среды, уровень которой характеризуется как удовлетворительный, позволяет с достаточной уверенностью утверждать о возможном сокращении риска совершения недобросовестных действий. Вместе с тем наличие уязвимых мест в контрольной среде может заметно снизить эффективность средств контроля и, напротив, рассматриваться как отрицательный фактор при оценке рисков существенного искажения информации независимым аудитором, обусловленный высокой вероятностью присутствия недобросовестных действий.

Далее аудитор должен установить факт применения средств контроля в разрезе второго составляющего компонента системы внутреннего контроля – процесса оценки рисков аудируемым лицом. Для решения этой задачи аудитор, в частности, должен установить, каким образом руководство аудируемого лица:

- выявляет риски хозяйственной деятельности, имеющие непосредственное отношение к финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- проводит оценку значимости указанных рисков;
- оценивает степень вероятности возникновения рисков;
- осуществляет выбор методов управления рисками.

В той ситуации, когда процесс оценки рисков аудируемым лицом осуществляется надлежащим образом, это позволит аудитору заметно облегчить решение задачи по выявлению рисков существенного искажения информации.

Подлежащие оценке аудитором элементы процесса оценки рисков аудируемым лицом, обобщены на рисунке 6.

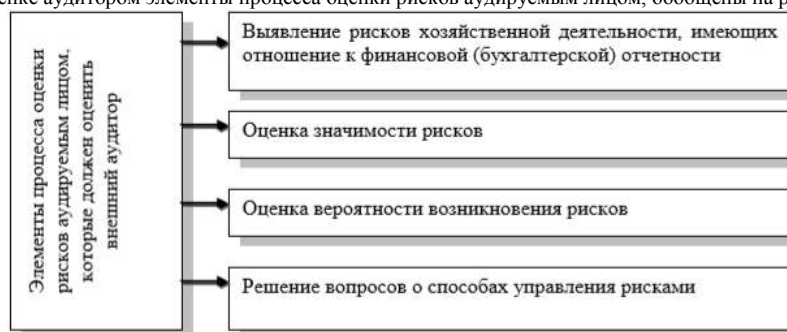


Рисунок 6. Элементы процесса оценки рисков аудируемым лицом, оцениваемые внешним аудитором

Аудиторские доказательства, носящие надлежащий характер, в отношении применения элементов процесса оценки рисков аудируемым лицом может получить, используя такие аудиторские процедуры как: запросы, наблюдение, аналитические процедуры, инспектирование документов.

Элементы информационных систем, подлежащие оценке со стороны внешнего аудитора, представлены на рисунке 7. В процессе ознакомления аудитор рассматривает процедуры, применяемые для передачи информации из систем обработки операций в Главную книгу или системы составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

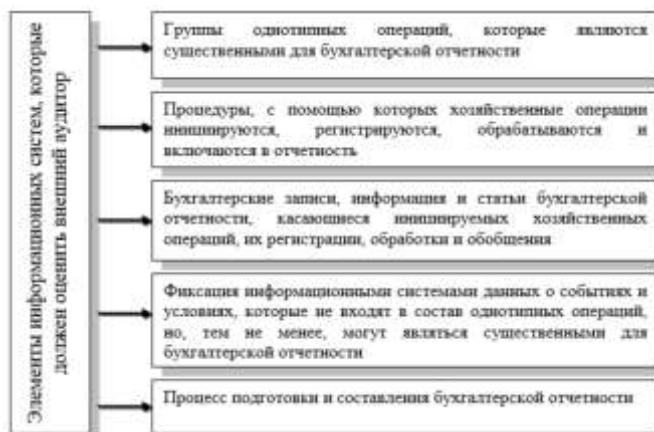


Рисунок 7. Элементы информационных систем, которые должен оценить внешний аудитор

<sup>1</sup> Никулина, О.М., Врублевская, М.В. Выявление аудитором корпоративных схем мошенничества с оборотными активами // Проблемы учета и финансов. 2017. № 25. С. 42.



Под системами обработки операций и системами составления бухгалтерской отчетности следует понимать применяемые аудируемыми лицами системы ручной или автоматизированной регистрации, обработки и обобщения информации о хозяйственных операциях.

Аудитору также необходимо понимание содержания процедур, применяемых аудируемым лицом и предназначенных для сбора уместной для финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о событиях и условиях, не являющихся хозяйственными операциями (таких как, например, обесценение или амортизация активов, или степень вероятность получения дебиторской задолженности, под которую сформирован резерв по сомнительным долгам).

Надлежащие аудиторские доказательства применения элементов информационных систем аудитор может получить в ходе выполнения процедур запроса, наблюдения, инспектирования, прослеживания отражения операций.

Для того, чтобы дать адекватную оценку системы внутреннего контроля в ходе аудита, необходимо собрать информацию о системе о контрольных действиях аудируемого лица. Это позволит, в свою очередь, оценить риски существенного искажения информации на уровне предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и разработать дальнейшие аудиторские процедуры с учетом оцененных рисков.

Те действия, носящие контрольный характер и подлежащие оценке внешним аудитором, систематизированы на рисунке 8.

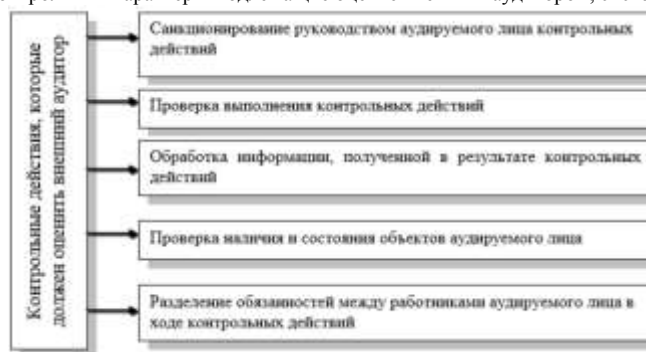


Рисунок 8. Контрольные действия, которые должен оценить внешний аудитор

Таким образом, в ходе исследования определены элементы составляющих системы внутреннего контроля, который должен исследовать аудитор для оценки эффективности средств контроля при проведении независимого аудита. Аналогичный подход может быть использован и при проведении внутренних контрольных мероприятий соответствующими службами внутреннего аудита/контроля.

Представленные модели оценки внешним аудитором эффективности составляющих системы внутреннего контроля направлены на обеспечение высокого уровня возможности выявить имеющиеся риски присутствия искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые носят существенный характер и планировать, основываясь на полученной информации, последующие аудиторские процедуры.

## 2.5. Сравнительный анализ систем учета затрат

Поддавильчева Н.П.

В экономической практике управленческого учета различают следующие системы учета затрат: нормативный метод учета затрат, учет затрат «стандарт-костинг», учет затрат по неполной (сокращенной) себестоимости «директ-костинг» и систему учета затрат ABC.

Таблица 1. Анализ систем учета затрат

Критерии	Нормативный метод	Стандарт-костинг	Директ-костинг	ABC
Разработчики рассматриваемого метода	Е.Г.Либерман, М.Х.Жебрak	Г.Эмерсон, Ч.Гаррисон, Т.Дауни	Дж.Гаррисон	Г.Бере, Р.Купер, Р.Каплан
Период создания системы	30-е годы XX столетия	1931-1933 годы	1936 год	80-е годы XX столетия
Метод деления затрат	Прямые и косвенные	Прямые и накладные	Условно-переменные и условно-постоянные	По видам работ
Учет накладных затрат	В сумме фактических расходов	В пределах норм	«Котловой» способ	По пулам затрат
Учет отклонений	На счетах учета производственных затрат	На финансовом результате	На счетах управленческого учета	Отклонения контролируются
Оценка незавершенного производства	По нормативным затратам	Противоречит ПБУ	Не корректна	Отсутствует
Наличие стандартов	Общие и отраслевые стандарты	Разнообразие разработываемых стандартов на предприятии	Не имеет общих разработанных стандартов	Не имеет общих разработанных стандартов
Учет затрат	Связан с калькулированием себестоимости единицы продукции	Не связан непосредственно с калькулированием себестоимости единицы продукции	Связан с учетом сокращенной себестоимости единицы продукции	Распределяется по пулам затрат
Исчисление фактических затрат	$Z_f = Z_n \pm O \pm I$ ; O - отклонения от норм, I - изменение норм	$Z_f$ сравниваются $Z_{ст}$ ; $Z_{ст}$ -затраты в соответствии с разработанными стандартами	$Z_f = Z_{пер} + Z_{пост}$	$Z_f = \sum Z_{расп}$ ; $Z_{расп}$ -затраты, распределяемые по носителям затрат
Преимущества метода	Выявление отклонений по видам продукции	Универсальность системы, выявление различных видов отклонений	Меньшая трудоемкость, оперативный контроль за переменными затратами	Прослеживается четкая взаимосвязь ресурсы/выпуск продукции
Недостатки метода	Необходимость в своевременной разработке норм и контроле за изменением норм	Сложность составления стандартов	Искажение прибыли, если выпуск не совпадает с реализацией	Достаточно сложный анализ



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Применение того или иного метода формирования себестоимости определяется особенностями производственного процесса, видом выпускаемой продукции, характером оказываемых услуг. Существование нескольких подходов связано, прежде всего, помимо контроля за уровнем затрат в производстве с распределением косвенных расходов. В то же время каждый рассматриваемый метод несет определенную информативность и служит для определенных целей управленческого учета.

Сравним применение рассматриваемых методов при расчете себестоимости и проанализируем их влияние на финансовый результат.

Представим схемы формирования прибыли при применении различных систем учета затрат:

1. Нормативный метод:

Выручка от продажи продукции

(-) Полная себестоимость продукции

---

Фактическая прибыль

2. Метод «стандарт-костинг»:

Выручка от продажи продукции

(-) Стандартная себестоимость продукции

---

Валовая прибыль

(-) Отклонения от стандартов

---

Фактическая прибыль

3. Метод «директ-костинг»:

Выручка от продажи продукции

(-) Себестоимость продукции (условно-переменные затраты)

---

Валовая прибыль

(-) Условно-постоянные затраты

---

Фактическая прибыль

4. Метод ABC:

Выручка от продажи продукции

(-) Полная себестоимость продукции

---

Фактическая прибыль

Как видно из приведенного анализа, в зависимости от выбранной схемы учета затрат мы будем получать различный финансовый результат.

Схема учетных бухгалтерских записей при различных методах также будет различна:

1. При нормативном методе:

Дт 20 – Кт 10, 69, 70, 02 и др. – отражение фактических затрат;

Дт 40 – Кт 20 – отражение фактической себестоимости;

Дт 43 – Кт 40 – отражение нормативной себестоимости;

Дт 90 – Кт 43 – отражение себестоимости проданной продукции;

Дт 90 – Кт 40 – отражение суммы перерасхода (экономии)

2. При методе «стандарт – костинг»

Дт 20, 16 субсчета 1,2,3 – Кт 10, 25, 69, 70, 02 и др. – отражение нормативных затрат и отклонений;

Дт 43 – Кт 40 – отражение нормативной себестоимости;

Дт 90 – Кт 43 – отражение себестоимости проданной продукции;

Дт 99 – Кт 16 – отражение суммы отклонений от стандартов;

3. При методе «директ - костинг»

Дт 20 – Кт 10, 69, 70, 02. – отражение производственных затрат;

Дт 25 – Кт 10, 69, 70, 02 – отражение общепроизводственных расходов;

Дт 26 – Кт 10, 69, 70, 02 – отражение общехозяйственных расходов;

Дт 20 – Кт 25 – закрытие счета 25

Дт 90 – Кт 26 – закрытие счета 26;

Дт 43 – Кт 20 – отражение фактической себестоимости;

Дт 90 – Кт 43 – отражение себестоимости проданной продукции;

Считается, условно-переменные расходы собираются на счетах 20,23,25. Условно-постоянные на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

При методе ABC схема учетных записей будет аналогична схеме учетных записей при калькулировании фактической себестоимости, но база распределения косвенных расходов будет отличаться. При калькулировании фактической себестоимости базой распределения косвенных расходов является заработная плата основных производственных рабочих, машино-часы работы производственного оборудования, калькуляционные единицы. При методе ABC косвенные (накладные) расходы распределяются поэтапно: на первом этапе определяются основные виды деятельности и определяется пул (центр) затрат, на втором этапе выявляется носитель затрат (причина возникновения затрат, связанная с видом деятельности), который используется в качестве базы ставки распределения для данного центра затрат. ABC метод более точно отражает потребление ресурсов в ходе производства продукции, но является достаточно сложным. Иногда бывает очень трудно выявить носителя затрат, количественно измерить. В этом случае необходим анализ причинно-следственных связей затраты - прибыль.

В каждом из рассматриваемых методов есть свои недостатки и свои преимущества. В условиях конкуренции необходимо продуманно подходить к выбору системы учета затрат. Неусловленный выбор базы для распределения косвенных расходов может привести к потере позиций на рынке.

### 2.6. Оценка изменений состояния внешней и внутренней среды как фактор устойчивого развития предприятия

Шелобаева И.С.

Устойчивое развитие предприятия предполагает свое долговременное функционирование на рынке за счет выпуска и реализации конкурентоспособной продукции на основе использования ресурсов, которыми оно располагает, и получения достаточной прибыли для экономического и социального воспроизводства. В сложившейся экономической модели экономики России в условиях санкций и необходимости реализации политики импортозамещения субъекты хозяйствования вынуждены адаптироваться к условиям политической и социально-экономической нестабильности и вести поиск путей снижения угроз своему функционированию.

Сложность хозяйственной среды России стимулирует менеджмент предприятий активнее и тщательнее изучать рыночную ситуацию и тенденции её развития с целью предотвращения возможных ошибок, мешающих предприятиям быть

конкурентоспособными и экономически независимым. Правильно организованная управленческая деятельность по оптимизации использования предприятием своих потенциальных возможностей создаст условия не только для стабильности его функционирования, но и повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности в условиях негативного воздействия совокупности факторов внутренних и внешних угроз.

Реализация концепция устойчивого развития предпринимательской деятельности предусматривает проведение определенных этапов (рис. 1) [1].

Опыт предпринимательской деятельности показывает, что достичь лучших результатов деятельности, при этом обеспечивая экономическую безопасность предприятий (защиту от угроз, ведущих к ухудшению позиций на рынке, снижению эффективности деятельности, потере независимости или потере собственности) можно только основываясь на анализе внутренней и внешней среды организации.

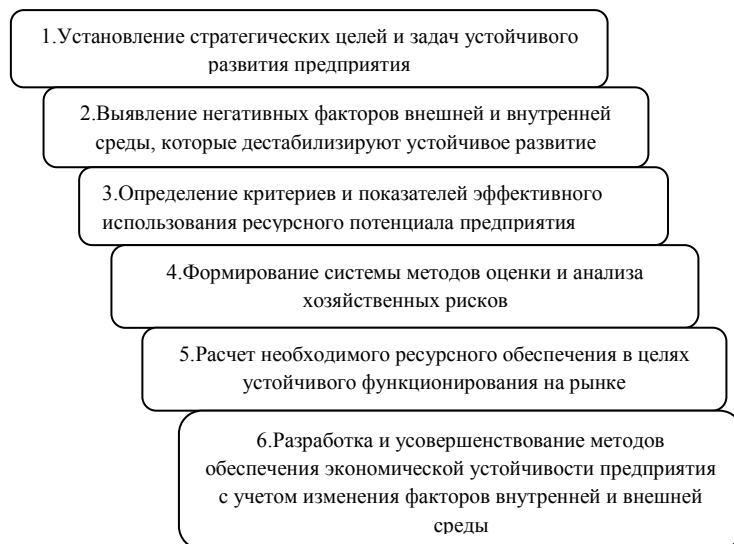


Рисунок 1. Этапы концепции устойчивого развития хозяйствующего субъекта

Анализ внутренней и внешней среды предприятия является важной частью системы управления хозяйствующего субъекта и управления бизнеса в целом. Своевременно полученные сведения дают возможность организации адекватно реагировать на происходящие и предполагаемые изменения, предотвратить потери и достигнуть запланированных результатов. Предотвращение проблем предприятия способствует увеличению прибыли, повышению управляемости и стабильности предприятия.

Внешнюю среду можно характеризовать как совокупность факторов и условий, формируемых активными хозяйствующими субъектами, национальными и межгосударственными институциональными структурами, в сочетании с природными, общественными и другими внешними условиями, действующими в окружении предприятия и непосредственно либо косвенно влияющими на различные сферы его деятельности. Внешняя среда характеризуется сложностью, подвижностью и неопределенностью.

В основу классификации факторов внешней среды могут быть положены различные принципы. В менеджменте, как правило, внешнюю среду разделяют на следующие составляющие: микросреда, мезосреда и макросреда. Микросреда - среда прямого влияния на предприятие со стороны отрасли, частью которой оно является. Внешняя микросреда определяет в первую очередь локальный рынок сбыта, основных конкурентов, поставщиков материально-технических ресурсов, потребителей продукции (услуг) предприятия, а также круг обслуживающих и обеспечивающих предприятий. Мезосреда - это уровень экономического влияния ряда отраслей и прочих процессов уровня конкретного государства. Макросреда включает природные, социальные, демографические, культурные, политические, юридические, законодательные, технологические, экономические, международные и другие факторы косвенного воздействия на организацию.

Принятие управленческих решений, направленных на поддержание равновесия с внешней средой и обеспечение устойчивых рыночных позиций осложняется тем, что отсутствует систематическая, полная и надежная информация, всесторонне характеризующая общую ситуацию и конъюнктуру рынков, что снижает эффективность адаптационного механизма большинства отечественных товаропроизводителей.

Основными источниками информации для анализа макроэкономических индикаторов и факторов внешней среды выступают статистические данные официальных статистических органов России, материалы формальных наднациональных экономических организаций, экспертные оценки российских и иностранных аналитиков.

В процессе разработки методов обеспечения экономической устойчивости организация сама определяет, какие факторы внутренней и внешней среды могут воздействовать на результаты ее деятельности в настоящий период и на перспективу.

Состояние внешней среды имеет ключевое значение для бизнеса, так как внешняя среда по отношению к организации является объективной средой, т. е. существует независимо, что приводит к необходимости учета ее в своей деятельности. В связи с этим от правильности учета всех аспектов внешнего окружения зависит результативность и эффективность деятельности организации.

Внутренняя среда включает набор основных процессов и элементов организации, состояние которых в совокупности определяет тот потенциал и те возможности, которыми располагает организация, что бы быть конкурентоспособной и экономически независимой. Анализ внутренних факторов организации проводят по следующим направлениям.

1. Финансы: оценивается структура и ликвидность активов, структура капитала, обеспеченность собственным оборотным капиталом, уровень рентабельности, доходность инвестиционных проектов, дивидендная политика.

2. Производство: анализируется состояние и структура основных и оборотных средств, структура себестоимости, система контроля качества.

3. Маркетинг: анализируется ассортимент продукции, ценовая политика, портфель заказов, степень диверсификации потребителей, политика расчетов с потребителями, проведение маркетинговых исследований.

4. Материально-техническое обеспечение: оценивается качество поставляемого сырья, ритмичность поставок, использование современных технологий снабжения, уровень диверсификации поставок сырья.

5. Инвестиции: НИОКР, наличие инвестиционных ресурсов, уровень инновационной активности.

6. Кадры: организационная структура управления, мотивация персонала, параметры оплаты труда, наличие стратегии развития, квалификация и структура персонала, уровень рационализаторской активности, социальные мероприятия.

7. Экология: внедрение новых технологий, осуществление природоохранных мероприятий.

Анализ внутренних факторов организации позволит определить, какие внутренние слабости могут усложнить будущие проблемы, связанные с внешними опасностями, предотвратить эти проблемы, что будет способствовать увеличению прибыли организации, повышению управляемости и стабильности предприятия. Достоверность результатов анализа внутренних факторов и оценки состояния предприятия зависит в первую очередь от качества информации, используемой в качестве аналитической базы. Достоверная учетно-финансовая информация, может быть получена только в случае наличия в организации эффективной учетной системы, в которую входят оперативный, бухгалтерский, управленческий, налоговый и статистический виды учета [2].

Для оценки изменений внешних и внутренних факторов на развитие организации используется специальный инструментарий, включающий количественные методы прогнозирования, разработку сценариев будущего развития, портфельный анализ, матрица БКГ, Матрица Маккинзи, SWOT-анализ, STEP-анализ, SPACE-анализ и другие.

Таким образом, информация, формируемая в процессе анализа внешних и внутренних факторов, позволяет создавать информационные модели исследуемых объектов и с их помощью прогнозировать возможные изменения различных параметров. Такие оценки являются надежным измерителем роста конкурентоспособности организации и позволяют качественно воздействовать на общее финансовое состояние конкретного предприятия, что, в конечном итоге, положительным образом отразится на управлении устойчивым развитием организации.

## ГЛАВА3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ В РЕШЕНИИ ПРОБЛЕМ РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

### 3.1. Концепция «индустрия»: этапы развития

Поляков В.А.

В прогнозировании развития экономики и общества широко используется концепция «Индустрия». Сущность этапов эволюционного развития концепции «Индустрия» заключается в революционной смене парадигм мирового экономического развития в зависимости от характеристик двух основных факторов: ведущих энергоносителей и структуры общества в зависимости от занятости в отраслях.

Для теоретического анализа концепции «Индустрия» примем, что изначально в аграрном обществе существовала исходная форма примитивного производства, связанная с присваивающей и производящей моделью хозяйствования, назовем ее протоиндустрия и обозначим её как «Индустрия 0». Этот нулевой этап связан с постепенной заменой ручных средств труда механизмами с применением для их действия простейших видов энергии, например, дров, воды, ветра в процессах трудовой деятельности, но общество оставалось аграрным. Этот этап аграрного общества продлился до 18 в.

Радикальные изменения в развитии промышленности во второй половине XVIII в. стали характеризоваться переходом от ручного труда к машинному, от мануфактуры к фабрике, от преимущественно аграрной экономики к аграрно-индустриальной

Сущность концепции «Индустрия 1.0» или первой промышленной революции (общепринятая точка утверждения - 1784 г) заключается в переходе к простейшей механизации производства на базе угля, связанные с заменой мускульной силы на энергию пара или облегчение усилий работника благодаря использованию различных производственных механизмов. К главным изобретениям, определившим революционный этап развития индустрии, выступили появившихся к концу XVIII в. Машины и технологии: прядение нити из хлопка на прядильных машинах Р. Аркрайта (1769) и С. Комптона (1779 г.), паровой двигатель Дж. Уатта в 1775 г.; в чёрной металлургии каменноугольный кокс пришёл на смену древесному углю для получения чугуна из руды в доменной печи.

Революционный характер становления «Индустрии 1.0» имел цель - стремительный рост производительности труда на базе новых машин, механизмов, технологий, средств управления для обеспечения экономического роста общества в целом и утверждение капитализма в качестве господствующей мировой системы хозяйства. За этот период был осуществлен переход от аграрного общества к новому типу – аграрно-индустриальному. Первая промышленная революция длилась с 1760-х по 1840-е годы.

Вторая промышленная революция связана технологическими сдвигами энергетической базы промышленности, а именно, с началом интенсивного использования энергии нефти и газа, вытеснение пара электричеством. Открытие электричества, внедрение технологий конвейерного производства (Э. Уитни, конец 1700-х гг.)<sup>1</sup> и поточных линий (линия скотобойни в Цинциннатти в 1870 г.), бессемеровского способа выплавки стали в 1860-х годах, распространении железных дорог, электрификации производства, железнодорожного транспорта (В. Сименс, 1879), быта (лампа накаливания П. Яблочкова, 1876), появление химикатов, изобретение двигателя внутреннего сгорания (Р. Дизель, 1893) и автомобиля (Г. Даймлер, К. Бенц, 1883) определило сущность концепции «Индустрия 2.0». Базовой точкой этого этапа индустрии в литературе выделяют рубеж 1870 г.

Представленные технологические изменения способа производства в «Индустрия 2.0» свидетельствуют только о том, что развитие экономики было преимущественно основано на научных достижениях, а не на удачных изобретениях<sup>2</sup>. Концепция второй промышленной революции была введена британским социологом Патриком Геддесом в 1915 году, а в 1970-х годах была введена в широкое употребление американским экономистом Д. Лэндисом<sup>3</sup>. На этапе второй индустрии наблюдается преимущественная занятость в промышленности и завершается переход общества в новое качество – индустриальное.

Третья промышленная революция началась в 1960-х годах в связи с развитием роботизированного производства и автоматизированного управления на базе электроники, числового программного управления и микропроцессоров (логический контроллер, 1969), АСУТП, ИТ-систем для автоматизации производства, Интернет. Обычно её называют компьютерной революцией, так как ее катализатором стало развитие полупроводников, использование в шестидесятых годах прошлого века больших ЭВМ, в семидесятых и восьмидесятых – персональных компьютеров и сети Интернет в девяностых. Эти новшества определили новый вид концепции «Индустрия 3.0». В этой концепции акцент делается на массовое производство, при этом производственные мощности должны выноситься в страны с дешевой рабочей силой и льготным инвестиционным климатом. Особенностью концепции Industry 3.0 выступает то, что человек и управляет и непосредственно участвует в процессе товарного производства через комплексную механизацию производства. Рост числа людей занятых в интеллектуальной сфере производства определил новый тип общества – интеллектуальное.

С позиции общества, третья промышленная революция – это комплексные глубокие трансформации систем, структур, институтов, отношений и технологий, которые радикально меняют способы, механизмы, содержание того, как люди организуют производство, обмен, потребление, обучение, коммуникации и отдых<sup>4</sup>. Третья промышленная революция – это концепт развития человечества, разработанный Дж. Рифкином, в основе которого лежат следующие положения: 1) переход на возобновляемые источники энергии (солнце, ветер, водные потоки, геотермальные источники); 2) превращение существующих и новых зданий в мини-заводы по

<sup>1</sup> Конвейер. Конвейерное производство Архивная копия от 24 марта 2011 на Wayback Machine// how-kak.ru

<sup>2</sup> Smil Vaclav. Creating the Twentieth Century: Technical Innovations of 1867–1914 and Their Lasting Impact. - Oxford; New York : Oxford University Press, 2005.

<sup>3</sup> James Hull, «The Second Industrial Revolution: The History of a Concept», Storia Della Storiografia, 1999, Issue 36, pp 81-90

<sup>4</sup> Рифкин Дж. Третья промышленная революция: Как горизонтальные взаимодействия меняют энергетику, экономику и мир в целом. М.: Альпина нон-фикшн, 2014. 410 с.

производству энергии за счет оборудования их солнечными батареями, мини-ветряками, теплонасосами; 3) развитие и внедрение технологий энерго-ресурсо-сбережения<sup>1</sup>.

Структурные изменения в мировой экономике второй половины XX в., связанные с изменением вклада различных секторов хозяйства в валовой выпуск, еще сравнительно недавно воспринимались как наступление эпохи постиндустриализации. Однако статистические данные и реальные тенденции последних лет свидетельствуют скорее о деаграризации мирового хозяйства, сопровождающейся «четвертой промышленной революцией».

Четвертая промышленная революция, или как ее еще называют «Индустрия 4.0» - это новый этап индустриализации стран, основанный на цифровой трансформации отраслей, под которой понимается массовое внедрение киберфизических систем в производство, результатом которого должны стать так называемые «безлюдные» технологии. Эти изменения охватят самые разные стороны жизни: рынок труда, жизненную среду, политические системы, технологический уклад, человеческую идентичность и другие сферы<sup>2</sup>.

Четвертая промышленная революция характеризуется сочетанием технологий, которые размывают границы между физической, цифровой и биологической сферами<sup>3</sup>. Понятие «Индустрия 4.0» впервые публично употреблялось на промышленной выставке в Ганновере в 2011 году, на которой был представлен концепт «Industrie 4.0», что было связано с перспективами развития промышленности в направлении «умного производства», т.е. производства на основе использования киберфизических систем и взаимодействия машина-машина<sup>4</sup>. Индустрия 4.0 ориентирована на производственные компании и их активы, а так же на производство продукции из их сбытовой сети.

Суть новой концепции в том, что компьютеризированное оборудование на «умных производствах» будет по заложенным программам автоматически передавать и принимать требуемую для работы информацию из больших данных, осуществлять переналадку техпроцессов, оптимизировать выбор свободных производственных мощностей, что обеспечит углубленную связь и автоматизацию производственных процессов на мировом рынке производств.

Ключевой двигатель «Индустрии 4.0» – усиленная интеграция «киберфизических систем», в заводские процессы. Производственные мощности будут взаимодействовать с производимыми товарами и адаптироваться при необходимости под новые потребности потребителей. При этом целевые этапы производства будут происходить без участия человека. Это производственная часть интернета вещей, который стремительно проникает в нашу жизнь.

Норицугу У. в своей работе «Цифровое общество»<sup>5</sup> считает, что «Индустрия 4.0» сделает «сотрудничество» людей и машин значительно более продуктивным. Реализовав потенциал данных систем, человечество получит высокоточные автоматизированные системы с когнитивными навыками критического мышления человеческого мозга. Промышленность 4.0 необходима из-за высокой «индивидуальности» покупаемой продукции. Это значит, что покупатель становится все более требовательным к индивидуальным настройкам покупаемых механизмов именно под его конкретные требования. «Кастомизация» настроек является важным фактором для современных потребителей.

В ходе четвертой промышленной революции основной акцент ставится на максимальное удовлетворение требований клиента и на индивидуализацию продукции. Цель – максимально быстро произвести то, что нужно клиенту. Другой особенностью индустрии 4.0 выступает то, что человек сам может проектировать необходимые для него товары, заказывать в Интернет-сети производств эксклюзивное изготовление продукта, а сам товар производит предприятие, получившее заказ по тендеру, на базе имеющихся мощностей.

С развитием виртуальной реальности меняется модель поведения потребителя. Разрабатываемые симуляторы виртуальной и дополненной реальности создают для человека свой особый мир и порядок взаимодействия в виртуальной среде, что с одной стороны меняет способ познания действительности и позволяет развиваться личности в другом пространственном измерении, а с другой – может эту же личность и деформировать, поскольку этика и эстетика виртуального мира может весьма значительно отличаться от этики и эстетики реального мира<sup>6</sup>.

Оцифрованный мир вещей посредством интерактивности будет формировать новый тип человека, оперирующего цифровой информацией и при этом сам этот человек станет более доступным для анализа и управления его потребительским поведением со стороны серверов больших данных Индустрии 4.0. Такое состояние общества, где человек выступает активным оператором мировой индустрии получило название – суперинтеллектуальное.

Шваб К. в своей книге «Четвертая промышленная революция»<sup>7</sup> сообщает, что некоторые представители научных кругов и профессиональных сообществ считают рассматриваемые здесь процессы изменений всего лишь составляющей частью третьей промышленной революции. Создание концепции «Индустрия 4.0» он обосновывает тремя положениями:

1) Темпы развития. В отличие от предыдущих, этот вид промышленной революции развивается не линейными, а скорее экспоненциальными темпами.

2) Широта и глубина. Она основана на цифровой революции и сочетает разнообразные технологии, обуславливающие возникновение беспрецедентных изменений парадигм в экономике, бизнесе, социуме в каждой отдельной личности. Она изменяет не только то, «что» и «как» мы делаем, но и то, «кем» мы являемся.

3) Системное воздействие. Она предусматривает целостные внешние и внутренние преобразования всех систем по всем странам, компаниям, отраслям и обществу в целом.

На смену вертикали власти должна прийти горизонталь равноправия в любой области человеческой деятельности не только в государственном управлении, но и в экономике и праве, образовании, здравоохранении, социальном обеспечении, науке, культуре и искусстве и т.п.

Результатом промышленных революций становится качественный скачок в производительности и, как следствие, доходности и/или капитализации национальных бизнесов. Эти качественные изменения затрагивают все стороны человеческого бытия и приводят к появлению новых социальных практик практически во всех сферах. В нижеследующей таблице обобщены основные положения содержания концепции «Индустрия» в динамике развития.

<sup>1</sup> Рифкин Дж. Третья промышленная революция: Как горизонтальные взаимодействия меняют энергетику, экономику и мир в целом. М.: Альпина нон-фикшн, 2014. 410 с.

<sup>2</sup> Лисовский С. Конец аналогового мира: индустрия 4.0, или что принесет с собой четвертая промышленная революция [Электронный ресурс] // Теория и практика. URL: <https://theoryandpractice.ru/posts/14610-konets-analogovogo-mira-industriya-4-0-ili-chto-prineset-s-soboy-chetvertaya-promyshlennaya-revolutsiya>. (дата обращения: 17.10.2018).

<sup>3</sup> Шваб К. Четвертая промышленная революция. М.: Эксмо, 2016

<sup>4</sup> Хель И. Индустрия 4.0: что такое четвертая промышленная революция? [Электронный ресурс] // HI-News.ru. 2015. URL: <https://hi-news.ru/business-analitics/industriya-4-0-chto-takoe-chetvertaya-promyshlennaya-revolutsiya.html> (дата обращения: 17.10.2018).

<sup>5</sup> Норицугу У. Цифровое общество <https://www.mitsubishielectric.ru/upload/iblock/53f/53f2560073cbe2fccf6bb878481c9d0c.pdf>

<sup>6</sup> Норицугу У. Цифровое общество <https://www.mitsubishielectric.ru/upload/iblock/53f/53f2560073cbe2fccf6bb878481c9d0c.pdf>

<sup>7</sup> Шваб К. Четвертая промышленная революция. М.: Эксмо, 2016



Тип качественного состояния индустрии	Этап времени	Характеристика общества	Ведущие энергоносители
Индустрия 0	До 18 в.	Аграрное	Дрова, вода, ветер
Индустрия 1.0	С 1760-х по 1840-е годы	Аграрно-индустриальное	Уголь
Индустрия 2.0	1870	Индустриальное	Нефть, газ, электричество
Индустрия 3.0	1969	Интеллектуальное	Ядерная
Индустрия 4.0	2011	Суперинтеллектуальное	Возобновляемые источники энергии

Если существует концепция «Индустрия 4.0», то возможна и следующая – «Индустрия 5.0». Какова её сущность, сейчас трудно предположить. Это может быть рассредоточенное или удаленное в другом пространстве производство или применение некоторых наноопераций, таких как модернизация человеческого тела или использование его скрытых ресурсов, проблема расширения активного жизненного возраста. Человек и роботы не будут посягать на пространство друг друга. Если тело будет использоваться только как источник силы, источник смысла, непосредственно связанный с мозгом, возможно, само по себе оно уже не будет столь важно для следующего общества. И механизмы можно будет использовать для того, что делает наше тело, мозг и душа смогут путешествовать по Вселенной. Если рассматривать это как соединение машины и человека, то все кажется возможным<sup>1</sup>.

### 3.2. Развитие маркетинговых аспектов в цифровой экономике

Фомичева И.В.

В современном мире аспекты экономического развития страны будут определяться текущим состоянием промышленности и рынков её продукции, которые непосредственно связаны с рынками производства потребительских благ. Разница в потенциальном уровне спроса и возможности индустрии будут определять уровень экономической состоятельности страны или величину её отсталости. Важной характеристикой состояния экономики последних лет стало соотношение в ней виртуальных и реальных технологий.

Становление цифровой (виртуальной) экономики стало возможно качественному развитию информационно-коммуникационных технологий в медиа-каналах и сети Интернет. Этот качественный феномен, связанный с Интернет технологиями, открыл новые формы деятельности предпринимателей, рынков, отраслей и их сервисов, например, туризм, транспорт, торговля, медиа-каналы, банковский сектор, здравоохранение, образование и др.

Ключевым отличием общепринятой экономики, основным инструментарием которой является менеджмент и рыночная модель ведения бизнеса, информационная экономика базируется на месседжменте, инновационном предпринимательстве, информационном инжиниринге и автоформализации экономических процессов<sup>2</sup>. Основными факторами влияния цифровых технологий на экономику выступают: Интернет-технологии, позволяющие генерировать новые бизнес-модели; управление бизнес-процессами дистанционно через мобильные устройства; информация (база данных), как источник формирования потребительской ценности и как нематериальный актив, доступный и свободный рынок; упрощение платежей, сокращение бумажного документооборота. К Интернет технологиям следует отнести цифровой маркетинг, который включает в себя инструменты Интернет-маркетинга, а также инструменты основных цифровых каналов, таких как радио, телевидение, телефон.

К основным тенденциям развития аспектов цифровой экономики и соответственно маркетинга можно отнести следующие положения:

1) Развитие инноваций в большей мере будет связано с формированием новых концептуальных бизнес-моделей в среде Интернет, а не в производственных технологиях. Прогресс развития экономики сбудет напрямую зависеть от эффективности взаимодействия технологий с инновационными бизнес-моделями и благополучной маркетинговой среды. Инновации сформировали среду для развития платформ и информационных технологий, которые в свою очередь способствуют ускорению обновления и расширения ассортимента, развитию рынков и отраслей экономики. Вместе с тем, может наблюдаться снижение качества товаров в связи со снижением их жизненного цикла. Компании вынуждены сокращать затрачиваемое на разработки время и увеличивать частоту вывода на рынок новых товаров<sup>3</sup>.

2) Трансформация экономики будет непрерывно связана с управлением бизнес-процессами на автоматизированном анализе больших данных. Отрасли экономики, имеющие доступ к большим массивам данных, получат возможность расширить рыночное предложение, обеспечить рост качества и соответственно конкурентоспособности предлагаемой рынку продукции. Формирование рыночного предложения посредством систематизации запросов позволит более точно и тонко адаптировать возможности массового производства и комплектацию под индивидуальные характеристики потребителей, что существенно изменит всю концептуальную основу маркетинговой деятельности.

Положения трансформации цифровой экономики будут включать<sup>4</sup>:

- изменение модели управления экономикой от программно-целевой к программно-прогностической (прогноз«образа будущего»);
- смена экономического уклада, изменение традиционных рынков, социальных отношений, государственного управления, связанная с проникновением в них цифровых технологий;
- принципиальное изменение основного источника добавленной стоимости и структуры экономики за счет формирования более эффективных экономических процессов, обеспеченных цифровыми инфраструктурами;
- переход функции лидирующего механизма развития экономики к институтам, основанным на цифровых моделях и процессах.

3) В цифровой экономике товары и сервисы будут создаваться на проектной основе с использованием глобально всех необходимых ресурсов путем аренды на необходимое время, причем материальные активы индустрий станут использоваться различными субъектами в зависимости от технологической востребованности спроса потребителей. Основанием для этого должно послужить восприятие самих себя и изменения в мышлении, прежде всего «людей поколения Z». Сформировавшиеся в обстановке максимального внимания к своим потребностям со стороны производителей, эти участники рынка уже сегодня становятся саморекламистами, разработчиками и провайдерами персонализированных товаров. Им недостаточно выбрать товар из предлагаемого ассортимента, они сами хотят быть разработчиком своих потребностей.

<sup>1</sup> Норичугу У. Цифровое общество <https://www.mitsubishielectric.ru/upload/iblock/53f/53f2560073cbe2fccf6bb878481e9d0c.pdf>

<sup>2</sup> Цветкова Д.К. Влияние информационных технологий на экономику // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XXXI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 20(31). URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/20\(31\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/20(31).pdf) (дата обращения: 23.11.2018)

<sup>3</sup> Риддерстрале Й. Карaoke-капитализм: менеджмент для человечества / Й. Риддерстрале, К. Нордстрем; пер. с англ. - Санкт-Петербург : Стокгольм. шк. экономики в Санкт-Петербурге, 2004. - 325 с.

<sup>4</sup> Программа развития цифровой экономики в Российской Федерации до 2035 года. Портал Правительства РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvr7M0.pdf> (дата обращения: 17.10.2018).

Зарубежные исследования показали, что более 90% всех покупателей читают онлайн-отзывы перед совершением покупки и что 67% всех решений о покупках потребительских товаров основаны на информации, предоставленной пользователями, а не компаниями. В среднем потребители читают по меньшей мере четыре отзыва перед совершением покупки<sup>1</sup>.

Однако индивидуализация может привести к разрушению принятых ценностей в обществе, рассогласованию норм и правил жизни и поставить человека в полную зависимость от когорты управленцев-программистов с умными машинами, способных перестроить существующий мир.

4) Экономика в концепции Индустрия 4.0 будет функционировать в едином информационном пространстве, объединяющем человеческие и коммуникационные ресурсы через бизнес-модели в среде Интернет, технологии онлайн-производства, криптовалюту, блокчейн и т.д. При этом корпорации будут получать до 100% доходов от обслуживания проданных продуктов и сервисов при 5-10% первоначальных вложений в производство этих товаров и услуг (облачная волонтерская модель) и 0% в маркетинг. Основная маржа будет у оператора глобальной платформы индустриальных экосистем (производство средств производства).

5) Электронная торговля охватит весь спектр отношений: прямое взаимодействие потребителей с потребителями (C2C); взаимодействие продавцов с потребителями (B2C); - взаимодействие между предпринимателями (B2B); взаимодействие бизнеса и государства в электронной форме (B2G) и др. Стратегически должна осуществиться ориентация маркетинга на конкретного пользователя, жизненные ситуации клиентов как бизнес-процесс.

6) Дистрибуция примет глобальный характер, без границ и расстояний. Продажи будут происходить через индустриальные экосистемы персонализировано (концепция таргетинга), что позволит резко сократить масштаб складской логистики. Логистика не исчезнет и в обозримом будущем, пока будут функционировать концепции массового, дифференцированного и концентрированного маркетинга. Кроме того, сетевые системы трафика и автономные варианты транспортировки смогут революционизировать и транспортную логистику.

7) Присоединение к товару микрочипов привело к появлению новой концепции вычислительной сети физических предметов, исключающей из части действий человека в управлении потреблением, и обозначаемой как «Интернет вещей» (IoT), например, концепция «умный дом», «умный город». Концепции IoT свойственен программно – управляемый жизненный цикл товаров, сервисов (проектирование, производство, сопровождение) и цепочек поставок. Сама экономика будет функционировать на базе программно-управляемой сетевой инфраструктуры, что позволит существенно изменить границы между индустриями.

8) Использование информационных активов в сети Интернет одним субъектом не препятствует использованию другими. Торговые площадки в Интернете снимают информационные ограничения, которые накладывались на площади по предоставляемому ассортименту активом физического маркета.

К факторам, тормозящим внедрение цифровых технологий «Индустрия 4.0» относят<sup>2</sup>:

- сомнения в обеспечении достаточной безопасности цифровых данных – 78%;
- отсутствие единых стандартов внедрения и использования – 72%;
- необходимость крупных инвестиций – 53%;
- нехватка руководящих кадров со стратегическим пониманием развития – 43%;
- отсутствие знаний у клиентов – 50%;
- отсутствие квалифицированного персонала на предприятиях – 45%;
- отсутствие разработки бизнес-моделей – 41%;
- непонимание экономического эффекта – 33%;

Включение данных технологических трендов в национальную программу развития поможет обеспечить российским компаниям равные конкурентные условия в ситуации, когда многие другие страны активно развивают аналогичные направления цифровой экономики.

Управленческие решения в сфере маркетинга цифровой экономики все более зависят от длины упреждающего периода, к которому относятся ожидания скачка цифровой экономики и соответственно прорывных технологий определяющих будущее. Для краткосрочных периодов ожидания по сути скорее адаптивные, чем рациональные, а для долгосрочных - наоборот. Эти рассуждения тесно коррелируют с идеей адаптивно - рационального управления экономикой и приводят к выводу, что как управление, так и поведение экономических агентов представляет собой сложную комбинацию адаптивного и рационального<sup>3</sup>. Уровень соотношения адаптивного и рационального зависит от состояния маркетинговой среды объекта и общего мирового тренда развития экономики. В условиях цифровой революции должна выступить на первый план рациональная стратегия развития цифровой экономики, чтобы люди не стали придатками машин, виртуальной сети или действий «кукловодов» - программистов.

В «Индустрия 4.0» продуктивность и эффективность используемых человеческих ресурсов должны значительно возрасти. Повысятся возможности для высокоинтеллектуальной и творческой работы, она станет более востребованной и ценимой. Это делает необходимой разработку соответствующих стратегий оценки квалификации сотрудников и организации труда, стимулирующей их потребность в обучении.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что цифровая экономика - это экономика будущего, способная обеспечить единение передовых технологий Индустрии 4.0 в обеспечении качества жизни населения. Развитие цифровой экономики выступает актуальной темой для развития всех стран мира. Цифровая экономика способствует появлению нового качества жизни через концепцию «умных» домов, городов, транспорта и т.д. Индустрия может создать человечеству проблемы связанные с занятостью, навязыванием стиля жизни и поведения в виде Интернет штампов. Однако технологический прогресс не остановить и нам надо использовать все рациональные аспекты Индустрии 4.0 для вхождения в мировое цифровое сообщество технологичных стран.

### 3.3. Моделирование управленческих процессов в организациях

Ефремова Н.Е.

Существующие в настоящее время организации отличаются огромным разнообразием как по направлениям деятельности, так и по форме собственности, масштабам, другим параметрам. При этом каждая организация по-своему уникальна. Однако для управления всеми организациями применяются одинаковые принципы, методы и способы. Чтобы приспособить их к особенностям конкретного предприятия, четко определить место управляющих структур в общей структуре предприятия, а также их взаимодействие между собой и с другими подразделениями, широко применяется моделирование. Поэтому изучение моделирования в управленческой деятельности является актуальной проблемой<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Godes, D. Sequential and temporal dynamics of online opinion / D. Godes, J. C. Silva // Marketing Science. - 2012. - # 31. - P. 448-473.

<sup>2</sup> Хиллер Б. Индустрия 4.0 – умное производство будущего. Опыт «цифровизации» Германии <http://3d-conf.ru/pdf-2017/hiller.pdf>

<sup>3</sup>Тинякова В.И. Адаптивно-рациональное прогнозирование экономических процессов: Автореферат диссертации д-ра экономических наук: 08.00.13 - Математические и инструментальные методы экономики. 2001.

<sup>4</sup>Ефремова Н.Е. Проблемы построения экономико-математических моделей в исследовании систем управления // Вестник Тульского филиала Финансового университета. Тула: Изд-во ТулГУ, 2014. №1. С. 248-251.

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Моделирование — это создание модели, т. е. образа объекта, заменяющего его, для получения информации об этом объекте путем проведения экспериментов с его моделью<sup>1</sup>.

Социально-экономический эксперимент — метод решения исследовательских задач путем изменений некоторых показателей деятельности и поведения социальных групп в результате воздействия на них определенных управляемых и контролируемых факторов.

Проведение эксперимента возможно и с математическими моделями систем управления. Такой вид эксперимента называется имитацией<sup>2</sup>.

Цели проведения эксперимента подобного вида могут быть самыми различными — от выявления свойств и закономерностей системы управления до решения конкретных практических задач. В современных условиях их используют как для задач внутрифирменного планирования, так и для моделирования управления на макроэкономическом уровне.

Имитация в некоторых случаях выступает единственным способом исследования систем управления без осуществления реального эксперимента.

Применение имитации позволяет сделать выводы о возможных результатах, основанных на вероятностных распределениях случайных величин.

Рассмотрим пример формирования модели управленческого процесса обработки документов в течение одного рабочего дня с расчетом ее основных параметров.

Требуется определить:

- сколько документов будет отработано за 8-часовой рабочий день;
- процент отказов в обработке документов по вине системы управления;
- время простоя работника, обрабатывающего документы.

Исходные данные:

Всего - 84 документа;

Подлежат обработке - 60,

Не подлежат - 24.

Другие исходные данные представлены в табл. 1 – 3.

Таблица 1 - Интервал между появлением документов

Интервал, мин.	5	10	15	20	25	30
Количество документов, шт.	10	16	20	18	14	6

Таблица 2 - Время обработки одного документа

Время, мин.	5	10	15	20	25
Количество документов, шт.	23	29	17	10	5

Таблица 3 - Таблица случайных чисел

3	47	43	73	86	97	74	24	67	62	16	76	62	27	66	12	56	85	99	26	55	59	56
35	64	16	22	77	94	39	84	42	17	53	31	63	1	63	78	59	33	21	12	34	27	57
57	27	34	12	21	33	59	78	63	1	63	31	53	17	42	84	39	94	77	22	16	64	35

*Примечание.* Для реального воссоздания интервалов появления документов использовать первую строку, необходимости обработки документа – вторую, времени обработки документа – третью.

Для решения поставленной задачи представим исходные данные в табл. 4 в следующем виде:

Таблица 4 - Присвоение случайных чисел для интервала появления документа

Интервал между появлением документов, мин.	Вероятность появления	Накопленная вероятность	Случайное число
5	0,12	0,12	00 – 11
10	0,19	0,31	12 – 30
15	0,24	0,55	31 – 54
20	0,21	0,76	55 – 75
25	0,17	0,93	76 – 92
30	0,07	1,00	93 – 99

Вероятность появления события  $P$  рассчитывается по следующей формуле:

$$P = \frac{m}{n}$$

где  $m$  – число исходов, благоприятных событию  $A$ , в данном случае количество документов, поступающих на обработку;  $n$  – общее число исходов при данном испытании (общее количество документов).

Случайные числа в табл. 4 используются для того, чтобы множеству значений переменной сопоставить множество случайных чисел. Присвоим случайные числа вероятностям необходимости обработки документа (табл. 5).

Таблица 5 - Распределение случайных чисел для документов, поступающих на обработку

Документы	Вероятность обработки	Накопленная вероятность	Случайное число
Подлежащие обработке	0,71	0,71	00 – 70
Не подлежащие обработке	0,29	1,00	71 – 99

Для установления необходимости обработки документов выбираем случайное число и в соответствии со значением этого числа определяем исход интересующего события (табл. 6).

<sup>1</sup>Ефремова Н.Е. Системный подход к управлению рисками на предприятии туризма // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. Вып. 5. Ч. I. – Тула: Изд-во ТулГУ, 2013. С. 109-115.

<sup>2</sup>Ефремова Н.Е. Экономико-математические методы и модели в исследовании систем управления: учеб. пособие. Тула: Изд-во ТулГУ, 2012. - 85 с.

Таблица 6

Распределение случайных чисел  
для продолжительности обработки документов

Время обработки, мин.	Вероятность	Накопленная вероятность	Случайное число
5	0,27	0,27	00 – 26
10	0,35	0,62	27 – 61
15	0,20	0,82	62 – 81
20	0,12	0,94	82 – 93
25	0,06	1,00	94 – 99

Процесс воссоздания реальной работы осуществляется в форме табл. 7.

Таблица 7

Воссоздание процесса реальности

Номер Документа	Интервал появления			Необходимость обработки		Модель обработки			
	Случайное число	Интервал между появлениями	Накопленный интервал	Случайное число	Да/Нет	Случайное число	Продолжительность, мин.	Начало, мин.	Конец, мин.
1	3	5	5	35	Да	57	10	5	15
2	47	15	20	64	Да	27	10	20	30
3	43	15	35	16	Да	34	10	35	45
4	73	20	55	22	Да	12	5	55	60
5	86	25	80	77	Нет	-	-	-	-
6	97	30	110	94	Нет	-	-	-	-
7	74	20	130	39	Да	21	5	130	135
8	24	10	140	84	Нет	-	-	-	-
9	67	20	160	42	Да	33	10	160	170
10	62	20	180	17	Да	59	10	180	190
11	16	10	190	53	Да	78	15	190	205
12	76	25	215	31	Да	63	15	215	230
13	62	20	235	63	Да	1	5	235	240
14	27	10	245	1	Да	63	15	245	260
15	66	20	265	63	Да	31	10	265	275
16	12	10	275	78	Нет	-	-	-	-
17	56	20	295	59	Да	53	10	295	305
18	85	25	320	33	Да	17	5	320	325
19	99	30	350	21	Да	42	10	350	360
20	26	10	360	12	Да	84	20	360	380
21	55	20	380	34	Да	39	10	380	390
22	59	20	400	27	Да	94	25	400	425
23	56	20	420	Работник занят		-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-	200	-	-

Определяем:

а) количество документов, которое будет обработано за 8-часовой рабочий день (480 мин.).

$$\frac{480 \times 22}{425} \approx 25 \text{ документов;}$$

б) процент отказов в обработке документов по вине системы управления.

При поступлении 23-го документа работник был занят, что составило 4,35 % отказов от общего количества документов, поступивших на обработку:

$$\frac{100}{23} = 4,35;$$

в) время простоя работника:

$$425 - 200 = 225 \text{ мин.}$$

Исходя из полученных результатов, можно говорить о нерациональном использовании рабочего времени, следовательно, необходимо увеличить поступление документов на обработку.

Таким образом, применение имитационного эксперимента позволяет сформировать модель управленческого процесса, сделать выводы о возможных результатах, основанных на вероятностных распределениях случайных величин и дать практические рекомендации для решения конкретных управленческих задач.

### 3.4. Развитие инструментария комплекса маркетинга

Юдина О.В.

Современный маркетинг все дальше уходит от классических представлений, сформулированных в середине XX-го века отцом маркетинга Ф.Котлером. Классический комплекс маркетинг-mix (4P) 50х годов приемлем для зарубежной индустриальной эпохи, когда рынки не были столь сильно перенасыщены однородными товарами, торжествовало массовое производство и все умы были заняты именно сферой производства. Поэтому маркетинг изначально специализировался на товарных рынках, выработал методы и правила, пригодные именно к сфере производства. Однако ближе к концу XX-го века ситуация изменилась - в конце 60-х годов мировой оборот сферы услуг превысил обороты в сфере добычи полезных ископаемых, сельского хозяйства и производства.



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Маркетинг не мог отставать от задач современности и уделять внимание только производству, и он был вынужден эволюционировать. Так в 1981 году Бумс и Битнер, разрабатывая концепцию маркетинга в сфере услуг, предложили дополнить маркетинг-микс тремя дополнительными P: people, process и physical evidence.

С развитием и перенасыщением рынков товаров и услуг, маркетинг – микс эволюционировал в 9«P», затем в 12«P». Сейчас маркетинг – микс 12«P» это: Product, Price, Place, Promotion, PR, People, Personnel, Process, Package, Purchase, Physical Premises, Profit.

Подходом интерпретации комплексной позиции потребителя выступила концепция Б. Лотеборна 4«C»: Customer needs and wants, Cost to the customer, Communication, Convenience. Концепция гуманистической модели маркетинга определила комплекс 4«E»: Ethics, Esthetics, Emotions, Eternities.

Новый взгляд на комплекс электронного маркетинга (e-marketing) внес Otilia Otlačan со структурой: 2P+2C+3S (Personalisation, Privacy, Customer Service, Community, Site, Security, Sales Promotion)<sup>1</sup>.

В маркетинге происходит совершенствование и его составляющего комплекса продвижения с учетом развития концепции интегрированных маркетинговых коммуникаций (ИМК). Современный подход к маркетинговым коммуникациям более расширенный и определяется всем набором инструментов коммуникативного микс в структуре комплекса маркетинга 4«P», представленного на рисунке 1.

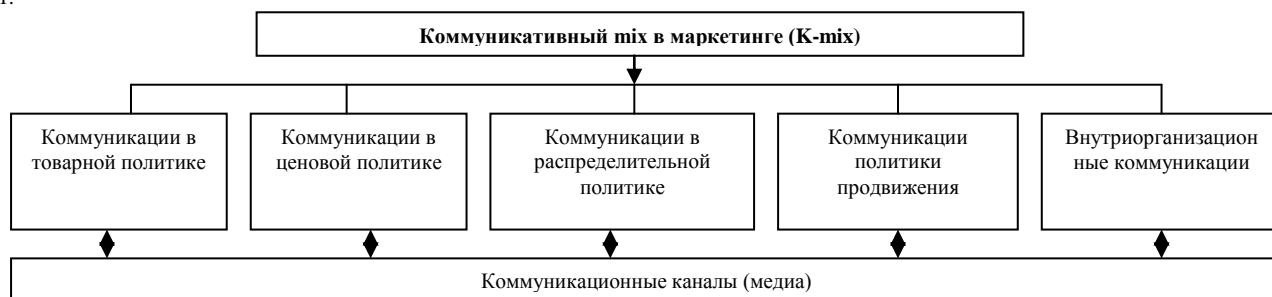


Рисунок 1 - Структура коммуникативного K-mix в маркетинге

В этом случае происходит изначальная ориентация на ожидания и актуальные потребности потребителя, ориентация на конкурентную среду. В результате продвигать продукт технологиями ИМК значительно проще, ибо он располагает реальными конкурентоспособными, а не вымышленными потребительскими свойствами.

Особенностями современного этапа развития рекламной деятельности, опирающейся на мощную и хорошо интегрированную технологию ИМК, выступают глобализация, интеллектуализация, а также рост информатизации общества. Глобализация определяет приоритеты в рекламных технологиях и соответственно стратегии рекламной деятельности.

Растущий объем и качество потребления информации обществом стимулирует развитие технологий ИМК в сторону глобализации рынка на единых технологиях, способных интегрироваться в мировое рекламное пространство.

Все больше современные маркетологи должны быть и экономистами, и психологами, тщательно изучая поведение потребителей и придумывая новые психологические уловки, чтобы потребитель принял решение о приобретении той или иной продукции. Как долго продлится эта борьба за психологию потребителя неизвестно. Какой шаг в эволюции комплекса маркетинга будет следующим? Для того, чтобы ответить на этот вопрос обратимся к тенденциям развития рынка. Ведь именно развитие рынка определяет этапы развития маркетинга.

Для определения мировых тенденций в маркетинге, рассмотрим ТОП-10 самых дорогих брендов мира по данным компании Interbrand.

Таблица 1 - ТОП-10 самых дорогих брендов мира (по данным компании Interbrand) в 2001-2017 годах<sup>2</sup>

Место в рейтинге	2001		2005		2008		2009		2010		2013		2017	
	Бренд	Ст-ть, \$ млн.	Бренд	Ст-ть, \$ млн.	Бренд	Ст-ть, \$ млн.	Бренд	Ст-ть, \$ млн.	Бренд	Ст-ть, \$ млн.	Бренд	Ст-ть, \$ млрд.	Бренд	Ст-ть, \$ млрд.
1	Coca-Cola	68,945	Coca-Cola	67,525	Coca-Cola	66,667	Coca-Cola	68,734	Coca-Cola	70,452	Apple	104,3	Apple	170,0
2	Micro soft	65,068	Micro soft	59,941	IBM	59,031	IBM	60,211	IBM	64,727	Micro soft	56,7	Google	101,8
3	IBM	52,752	IBM	53,376	Micro soft	59,007	Micro soft	56,647	Micro soft	60,895	Coca-Col	54,9	Micro soft	87
4	GE	42,396	GE	46,996	GE	53,086	GE	47,777	Google	43,557	IBM	50,7	Facebook	73,5
5	Nokia	35,035	Intel	35,588	Nokia	35,942	Nokia	34,864	GE	42,808	Google	47,3	Coca-Cola	56,4
6	Intel	34,665	Nokia	26,452	Toyota	34,05	McDonald's	32,275	McDonald's	33,578	McDonald's	39,4	Amazon	54,1
7	Disney	32,591	Disney	26,441	Intel	31,261	Google	31,98	Intel	32,015	GE	34,2	Samsung	38,2
8	Ford	30,092	McDonald's	26,014	McDonald's	31,049	Toyota	31,33	Nokia	29,495	Intel	30,9	Disney	43,9
9	McDonald's	25,289	Toyota	24,837	Disney	29,251	Intel	30,636	Disney	28,731	Samsung	29,5	Toyota	41,1
10	AT&T	22,828	Marlboro	21,189	Google	25,59	Disney	28,447	Hewlett-Packard	26,867	Louis Vuitton	28,4	McDonald's	40,3

<sup>1</sup> Комплекс маркетинга [www.marketopedia.ru](http://www.marketopedia.ru)

<sup>2</sup> Самые дорогие бренды мира — 2017. <http://www.fresher.ru/2013/11/08/samyie-dorogie-brendy-mira-2017/>

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

По данным таблицы 1 видно, что тройка лидеров на протяжении последнего десятилетия не менялась. Да, и вообще, если смотреть по отраслевой принадлежности брендов, мало, что менялось – бренды пищевой промышленности (Coca-Cola, McDonald's) и бренды телекоммуникационной, IT сферы (IBM, Microsoft, Nokia, Intel) с завидным постоянством возглавляют ТОП-10 из года в год. Единственным любопытным фактом является то, что по результатам 2013 года компания Apple вырвалась в абсолютные лидеры и вместе с Microsoft вытеснила с лидирующего места такого гиганта, как компания Coca-Cola. Динамика изменения стоимости брендов ТОП-10 в 2008-2013 годах показана в таблице 2.

Таблица 2 - Динамика изменения стоимости брендов за год ТОП-10 в 2008-2017 годах<sup>1</sup>

Место в рейтинге	2008		2009		2010		2013		2017	
	Бренд	Изменение стоимости, в %	Бренд	Изменение стоимости, в %	Бренд	Изменение стоимости, в %	Бренд	Изменение стоимости, в %	Бренд	Изменение стоимости, в %
1	Coca-Cola	2	Coca-Cola	3	Coca-Cola	2	Apple	20	Apple	38
2	IBM	3	IBM	2	IBM	7	Microsoft	4	Google	53
3	Microsoft	1	Microsoft	-4	Microsoft	7	Coca-Cola	9	Microsoft	35
4	GE	3	GE	-10	Google	36	IBM	5	Facebook	-20
5	Nokia	7	Nokia	-3	GE	-10	Google	26	Coca-Cola	90
6	Toyota	6	McDonald's	4	McDonald's	4	McDonald's	5	Amazon	23
7	Intel	1	Google	25	Intel	4	GE	2	Samsung	24
8	McDonald's	6	Toyota	-8	Nokia	-15	Intel	-4	Disney	100
9	Disney	0	Intel	-2	Disney	1	Samsung	53	Toyota	14,6
10	Google	43	Disney	-3	Hewlett-Packard	12	Louis Vuitton	16	McDonald's	2,3

Из таблицы 2 видно, что если до 2013 года абсолютным лидером по годовому приросту стоимости являлась компания Google, бренд которой ежегодно дорожал не менее чем на 25%, то в 2013 году лидерство перешло к Samsung (53%), а Google снизил позиции на 10%. Интересным фактом является то, что Apple с темпом роста в 20% обеспечил самую высокую в мире стоимость бренда в 104,3 млрд. \$., в то время как стоимость некоторых других брендов значительно уменьшилась.

В 2017 г. бренды Apple, Google, Microsoft, Facebook стали абсолютными лидерами в стоимости. Все они относятся к сектору Internet Services.

Таким образом, анализируя вышеприведенные данные о стоимости брендов, видно, что намечается сразу несколько тенденций:

- появление в рядах традиционных самых дорогих брендов сферы пищевой промышленности и телекоммуникации, брендов сектора Internet Services,
- стремительный рост стоимости брендов сектора Internet Services,
- отсутствие значительного влияния последствий мирового финансового кризиса на динамику роста стоимости брендов Internet Services.

Учитывая данные мировые тенденции можно прогнозировать, что следующим этапом развития маркетинга будет создание маркетинг – микса, отвечающего задачам компаний сектора Internet Services. Маркетинг – микс для компаний сферы Internet Services можно описать как сочетание 4«P».

Таблица 3 - Описание маркетинг-микса для компаний сферы Internet Services

Наименование «I»	Сопоставление с 4«P»	Описание
It research & development	Product	Процесс создания интернет-продукта требует не только тщательного исследовательского подхода к работе, но также постоянной доработки и совершенствования, так как изменения на рынке Internet Services очень стремительны
Individual price for services	Price	Затратный метод ценообразования практически невозможно применить для услуг интернет компаний. Требуется индивидуальный подход при определении стоимости на те или иные услуги
Internet	Place	Для интернет компаний местом размещения и каналами распределения будет являться Интернет
Internetmarketing	Promotion	Основным каналом, при продвижении сайтов (а соответственно и их услуг), является интернет реклама
Возможные доработки исследующих «I»: IR (Investor Relations), IPO (Initial Public Offering)		Интернет сайт, приобретая широкую пользовательскую аудиторию, становится привлекательным источником для инвестирования. Как правило, судьба развития интернет сайтов – это поиск и установление взаимоотношений с инвесторами IR (например, инвестиционные фонды покупают часть долей/акций компании), а далее следует уже публичное размещение акций IPO

Таким образом, эволюцию концепций маркетинг-микс можно изобразить следующим образом:

<sup>1</sup> Самые дорогие бренды мира — 2017. <http://www.fresher.ru/2013/11/08/samye-dorogie-brendy-mira-2017/>

Таблица 4 - Эволюция концепций маркетинг-mix<sup>1</sup>

Время	Этап развития маркетинга	Основная цель	Концепция эволюции маркетинг – mix
Нач. XX века	Производственно-товарный	Совершенствование производства и потребительских свойств товара	Только зарождалась, основной упор был на первое «P» -product
30-50 гг. XX века	Сбытовой маркетинг	Интенсификация сбыта товаров за счет маркетинговых усилий по продвижению и продаже	2 «P» - 4 «P» (Product, Price, Place, Promotion)
60-80 гг. XX века	Маркетинг, ориентированный на потребителя	Удовлетворение нужд и потребностей целевых рынков	4 «P» - 7 «P» (Product, Price, Place, Promotion, People, Process, Physical Evidence)
Конец XX	Социально-этический маркетинг и маркетинг взаимодействия	Удовлетворение потребностей общества с учетом взаимоотношений	а) 4«P» - 7«P» - 12«P»; б) 4«C»; в) 4«A»; г) 4«E»; д) <b>SIVA</b>
Начало XXI	Комплекс электронного маркетинга (e-marketing)	Расширенный (интегрированный) состав: персонализация, приватность, обслуживание клиентов, сообщество, сайт, безопасность, стимулирование продаж	<b>2«P»+2«C»+3«S»</b> (Personalisation, Privacy, Customer Service, Community, Site, Security, Sales Promotion)
Настоящее время	Этап виртуального маркетинга	Создание виртуального (нематериального) продукта и превращение его в ценный актив, например в виде котируемой на бирже акции	Вместо классического маркетинг-mix появляется концепция от 4«I» до 6«I»

Таким образом, лидирующий рост стоимости нематериального актива бренда интернет - компаний заставляет говорить о новой концепции комплекса маркетинга – виртуальный маркетинг-mix в виде - 4-6 «I». Эта концепция, в соответствии с ростом интернет продаж, начинает становиться лидирующей и в России. Она начинает завоевывать все больше сторонников нового этапа маркетинга.

### 3.5. Пути повышения конкурентоспособности языковой школы в региональном сегменте российского рынка

Мясникова Е.Б., Буздина Д. Е., Павлов С. С.

На рынке изучения иностранных языков в России сегодня представлен широчайший спектр услуг. Все они разнятся как по образовательным механикам, так и по типу аудитории. Внутри рынка выделяются два основных сегмента: онлайн и офлайн обучение, также именуемое традиционным. На конец 2016 года совокупный объем рынка обучения иностранным языкам в РФ оценивался в 26,8 млрд рублей. В то время как крупные онлайн-сервисы наращивают аудиторию с каждым днем, у языковых школ и центров традиционного типа намечалась стагнация.

Ситуация на региональных рынках в целом соответствует глобальной картине, но, тем не менее, именно здесь проявляется специфическая тенденция – проблема привлечения новой аудитории ввиду низкого уровня конкурентоспособности, обусловленного широким распространением и популяризацией онлайн сервисов дистанционного обучения от языковых школ всероссийского и международного уровня.

Целью данной работы станет проведение сравнительного анализа конкурентоспособности компании BigBenInternational и ряда других наиболее известных представителей языковых учебных центров традиционного типа на Тульском рынке, а также компаний-лидеров российского рынка, предоставляющих широкий спектр онлайн услуг. Мы сузим рамки анализа до рассмотрения воздействия на конкретную целевую аудиторию для того, чтобы в дальнейшем выстроить многоугольники конкурентоспособности, отражающие текущее состояние регионального сегмента рынка языкового обучения. В нашем случае целевой аудиторией будут являться студенты – женщины и мужчины 18-25 лет. В конце исследования мы сможем выявить основные тенденции рассматриваемого рыночного сегмента на современном этапе развития, а также сформулируем инициативы потенциального роста и привлечения студенческой аудитории для отдельно взятой компании.

Итак, прежде чем приступить к первому этапу анализа, нам необходимо просегментировать выбранную целевую аудиторию и составить портрет потребителя<sup>2</sup>. Для достижения этой цели было проведено социологическое исследование в форме анкетирования студентов Тульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Общая численность студентов, обучающихся по образовательным программам бакалавриата, специалитета, магистратуры филиала в 2018 году составила 1354 человек, участие в анкетировании приняли 711.

После анализа полученных данных мы можем сформировать основные характеристики потребителя продукта и, таким образом, получить наглядный портрет. В данном случае он будет выглядеть следующим образом:

Образование – среднее общее/профессиональное/специальное.

Семейное положение – не замужем/не женаты.

Уровень дохода – средний; оплачивают обучение либо родители, либо сами (работая неполный день).

География – РФ, крупные города (от 100 тысяч жителей).

Ожидания от продукта:

1) Профессионально-ориентированный характер – повышение уровня владения языком для перехода на следующую ступень высшего образования (магистратура, аспирантура); владение языком как преференция на российском рынке труда; владение языком как фактор конкурентоспособности на мировом рынке труда; возможность трудоустройства в международной компании.

2) Личностно-ориентированный характер – владение языком международного общения; путешествия/эмиграция в англоговорящую страну; возможность свободного потребления англоязычного медиа контента.

Основные опасения: будет ли понятна программа курса, даст ли обучение желаемый результат.

Альтернатива: выбирают между офлайн и онлайн обучением.

Наконец, когда студенческая целевая аудитория просегментирована, мы можем приступить к анализу конкурентной среды. Будем исходить из предпосылки, что в качестве параметров оценки конкурентоспособности языковых школ выступают следующие показатели:

<sup>1</sup> Аналитическая информация с сайта <http://www.aup.ru/books/m98/5>

<sup>2</sup> Карасев, А. П. Маркетинговые исследования и ситуационный анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А. П. Карасев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 315 с.

- Ценовая политика – P1;
- Широта ассортимента предлагаемого продукта – P2;
- Информированность студенческой аудитории – P3;
- Высокий уровень задействованности имеющихся каналов продвижения продукта – P4;
- Имидж, статус, стаж компании на рынке – P5<sup>1</sup>.

Используя метод парных сравнений параметров, определим коэффициент значимости каждого параметра. Для этого заполним матрицу парных сравнений, исходя из условия:

$$a_{ij} = \begin{cases} 2, & \text{если параметр } i \text{ предпочтительнее параметра } j, \\ 1, & \text{если установлено равенство параметров,} \\ 0, & \text{если параметр } j \text{ предпочтительнее параметра } i. \end{cases}$$

Далее обработка матрицы заключается в суммировании весовых характеристик по каждому параметру и определении удельного веса каждого из них в общей сумме весов<sup>2</sup>. Расчеты произведем в MS Excel.

На основании полученных результатов приоритетность рассматриваемых критериев примет вид: P1=P3>P4>P5>P2. Степень значимости указанных критериев позволит нам оценить средний балл конкурентоспособности каждой из языковых школ, выбранных для сравнительного анализа<sup>3</sup>.

На сегодняшний день конкурентную среду на Тульском рынке изучения иностранных языков представляют такие компании, как: BigBenInternational, SkillSet, BigApple, Данко, EXPRESS. А в качестве лидера российского рынка, активно развивающегося в сфере онлайн обучения, выступит компания Skyeng.

Для дальнейших расчетов нам необходимо сформировать экспертные оценки каждой из представленных компаний по каждому из вышеназванных параметров. В качестве экспертов снова выступают студенты-респонденты, которым помимо анкеты было предложено заполнить приложение, предлагающее по шкале от 1 до 10 оценить удовлетворенность программами языковых курсов за рубежом по ряду критериев.

На основе полученных результатов были сформированы оценки, которые мы можем наблюдать в таблице 1.

Таблица 1. Экспертная оценка конкурирующих языковых школ

Параметры	<b>Big Ben International</b>	<b>SkillSet</b>	<b>BigApple</b>	<b>Данко</b>	<b>EXPRESS</b>	<b>Skyeng</b>
P1	6	4	7	9	7	8
P2	9	5	9	7	9	7
P3	6	8	7	6	5	8
P4	7	7	9	7	6	9
P5	9	6	9	7	6	7

Последующий расчет оценки конкурентоспособности представляет собой взвешенную оценку предприятия и конкурентов по списку ключевых факторов.

Полученные результаты свидетельствуют о том, что компания BigBenInternational по основным критериям конкурентоспособности значительно отстает от лидирующей компании Skyeng.

Построим многоугольники конкурентоспособности сравниваемых фирм по вышеуказанным параметрам оценки. Они представляют собой графические соединения оценок положения предприятия и его конкурента по наиболее значимым параметрам, представленных в виде векторов-осей (рисунок 1)<sup>4</sup>.



Рисунок 1. Многоугольники конкурентоспособности сравниваемых компаний

Теперь же, когда мы видим полную картину расстановки сил на рынке, нашей задачей станет предложение тех инициатив, которые в долгосрочной перспективе помогут компании BigBenInternational более активно привлекать студенческую аудиторию, и приблизиться к конкурентному уровню лидера российского рынка.

В качестве основного канала продвижения языковых курсов мы остановимся на социальных сетях и популярных медиа-ресурсах, а в качестве самих инициативных предложений выступают:

<sup>1</sup>Соловьева, Ю. Н. Конкурентные преимущества и бенчмаркинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Ю. Н. Соловьева. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 131 с.

<sup>2</sup>Соловьева, Ю. Н. Конкурентные преимущества и бенчмаркинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Ю. Н. Соловьева. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 131 с.

<sup>3</sup>Соловьева, Ю. Н. Конкурентные преимущества и бенчмаркинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Ю. Н. Соловьева. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 131 с.

<sup>4</sup>Соловьева, Ю. Н. Конкурентные преимущества и бенчмаркинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Ю. Н. Соловьева. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 131 с.



1) Интенсивное продвижение на YouTube. Подразумевает активную коллаборацию с блогерами, имеющими популярность у целевой студенческой аудитории. В качестве конкретных мер в данном случае нами предлагается прямая реклама и product placement официальной группы ВК/официального сайта конкретной школы в русскоязычном сегменте YouTube.

2) Партнерство с университетами на уровне регионов. Сотрудничество со студенческим активом региональных вузов может способствовать быстрому распространению информации о образовательных услугах языковой школы среди студентов.

3) Создание и развитие собственного брендированного мобильного приложения, нацеленного на помощь обучающимся, а также способного дополнить традиционный курс столь популярными онлайн функциями.

Наконец, рассчитаем потенциальный эффект от предложенных инициатив, прибегнув к уже знакомому нам методу взвешенной оценки, и построим многоугольник конкурентоспособности (рисунок 2).

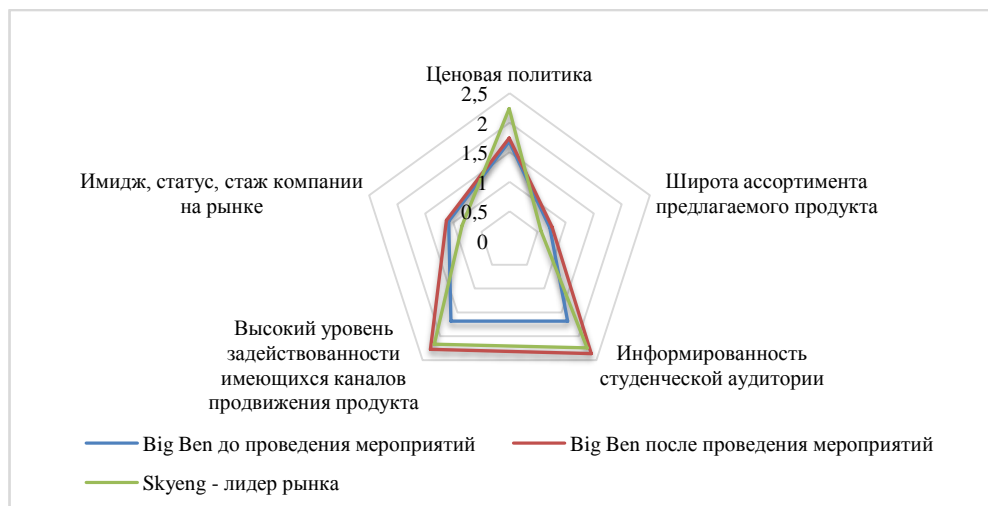


Рисунок 2. Многоугольники конкурентоспособности BigBenInternational и лидера отрасли Skyeng

Таким образом, подводя итог нашего локального исследования системы управления конкурентоспособностью в сфере предоставления образовательных услуг по изучению иностранных языков на рынке Тульского региона, мы можем сделать следующий вывод - проанализировав результаты социологического исследования, мы выявили необходимость реализации ряда инициатив, которые позволят компании регионального уровня выйти на более благоприятное конкурентное положение, максимально приблизившись к лидеру рынка.

### 3.6. Некоторые аспекты устойчиво-безопасного развития современного общества

Ляшко В.Г.

Множественные катаклизмы, которые пришлось пережить человечеству в начале XXI века и, в первую очередь, угроза будущих аварий и катастроф, обострили потребность в обеспечении безопасности не только отдельного человека, государства, но и мировой цивилизации. В современном обществе становится все более осознанной необходимость организованного противостояния бесчисленным опасностям, рискам, вызовам, порожденным развертывающимися процессами глобализации. Появление глобальных опасностей, негативных проявлений социально-экономического и социально-политического характера, усиливающих серьезность развития негативных сценариев международных отношений в современном мире, подвели к пониманию того, что решение проблемы безопасности простой защитой от угроз невозможно, и поиск способов выхода из сложившейся кризисной ситуации необходимо рассматривать во взаимосвязи с развитием мирового сообщества<sup>1</sup>.

Вопросы безопасности в начале XXI века обретают особую значимость для каждого человека, региона, для каждой страны, для всего мирового сообщества. Становясь новым ориентиром и приоритетным критерием развития во всех областях человеческой деятельности, безопасность понимается не просто более широко и комплексно, но и начинает по-новому осознаваться, становясь жизненно важной ценностью. Многие ценности XX века оказываются менее значимыми, чем ценности, связанные с безопасностью и разуму среди ценностей XXI века, да и, видимо, всего III тысячелетия безопасность оказывается едва ли не самой значимой для всех разумных существ на планете. Ведь безопасность ассоциируется с возможностью жизни, ее сохранения, причем не, только для нынешних поколений, но и будущих<sup>2</sup>.

Рост значимости безопасности как ценности и критерия развития связан с осознанием комплексного и системного подхода к проблеме безопасности, что проявляется в разработках различных концепций, доктрин, хартий и тому подобных документов, посвященных вопросам безопасности.

Использование новых подходов к проблеме безопасности расширяет возможности понимания этого фундаментального свойства нашего существования и дает новые средства обеспечения в будущем более эффективной безопасности через рационально проектируемое развитие.

Безупречной возможностью для выживания и долговременного благополучного существования человечества был бы переход к устойчивому развитию, которое с момента публикации доклада «Наше общее будущее» понимается как развитие, которое «удовлетворяет потребности настоящего времени, но не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности»<sup>3</sup>.

Это определение подвергалось критике за свою нечеткость и антропоцентричность. Ведь понятие устойчивого развития должно в явной форме учитывать и вопросы сохранения окружающей природной среды. Имеются мнения ученых о том, что удовлетворение потребностей возможно и в мире без биосферы, то есть в бесприродном техническом мире.

<sup>1</sup> Ляшко В.Г. Проблемы и перспективы мировоззренческого устойчиво-безопасного развития современного мира. Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2015. № 3-1. С. 317-322.

<sup>2</sup> Ляшко В.Г. Подготовка будущих учителей в педагогическом вузе к обеспечению безопасной жизнедеятельности учащихся. Дисс. ... канд. пед. наук / В.Г. Ляшко. - Тула, 2004. 204 с.

<sup>3</sup> Наше общее будущее: Докл. Междунар. комиссии по окружа-ющей среде и развитию (МКОСР) /Пер. с англ.; Под ред. и с послесл. С.А.Евтеева и Р.А.Перелета. - М.: Прогресс, 1989., с.50.

В русском издании книги «Наше общее будущее» английский термин был переведен как «устойчивое развитие». Однако важно не лингвистическое значение термина, а его понятийное содержание. В данном издании отмечается, что «стратегия устойчивого развития направлена на достижение гармонии между людьми и между обществом и природой»<sup>1</sup>. Эта более широкая интерпретация анализируемого понятия может быть положена в основу, поскольку в принципе нельзя ограничиться лишь его «хозяйственными» и «экологическими» или иными частными определениями.

Понятие «устойчивое развитие» может быть определено как стабильное социально-экономическое сбалансированное развитие, не разрушающее окружающую природную среду и обеспечивающее непрерывный прогресс общества. На определенном этапе этого развития должно появиться качественно новое состояние - ноосфера.

Переход к устойчивому развитию предполагает обеспечение безопасности во всех отношениях, а всеобщая безопасность реализуется на пути устойчивого развития. Столь тесная взаимосвязь всеобщей (и глобальной) безопасности страны и мирового сообщества и устойчивого развития и определяет новизну и специфику дальнейшего человеческого существования<sup>2</sup>.

Необходимо концепцию устойчивого развития связать с формированием тех духовных ценностей у народов планеты, которые ориентируются на выживание цивилизации. Для реализации идей устойчивого развития необходимо изменение мировоззрения от простого осознания национальной самобытности до глобального и даже «вселенского» понимания ноосферогенеза.

Концепция устойчивого развития основывается на пяти основных принципах:

- человечество действительно способно придать развитию устойчивый и долговременный характер, с тем, чтобы оно отвечало потребностям ныне живущих людей, не лишая при этом будущие поколения возможности удовлетворять свои потребности;
- имеющиеся ограничения в области эксплуатации природных ресурсов относительно. Они связаны с современным уровнем техники и социальной организации, а также со способностью биосферы справляться с последствиями человеческой деятельности;
- необходимо удовлетворить элементарные потребности всех людей и всем предоставить возможность реализовывать свои надежды на более благополучную жизнь. Без этого устойчивое и долговременное развитие попросту невозможно. Одна из главнейших причин возникновения экологических и иных катастроф - нищета, которая стала в мире обычным явлением;
- необходимо согласовать образ жизни тех, кто располагает большими средствами (денежными и материальными), с экологическими возможностями планеты, в частности относительно потребления энергии;
- размеры и темпы роста населения должны быть согласованы с меняющимся производительным потенциалом глобальной экосистемы Земли.

За свою историю человечество многое сделало для того, чтобы вырваться из зависимости от природных условий его бытия, чтобы общество стало собственным свободным делом каждого индивида, чтобы достичь общезначимых идеалов гуманизма. Вместе с тем, история человеческой цивилизации, и особенно ее современный этап, показывает, что движение по пути социального прогресса идет совсем не просто, что на этом пути человечество столкнулось с серьезнейшими проблемами комплексного характера, которые, если их не решить в достаточно короткие сроки, могут привести к необратимым последствиям.

В этой ситуации очень важно осознать, что единственно верной социальной и жизненной стратегией может быть стратегия, направленная на сохранение нашей планеты, ее атмосферы и околоземного космического пространства, на воспитание на всех континентах, во всех уголках Земли человека, смыслом жизни которого было бы созидание и только созидание. Для осознания этого очень важно разобраться в тенденциях современного развития человечества, выявить наиболее важные, и самые животрепещущие проблемы планетарного характера.

Современный этап развития земной цивилизации кратко можно охарактеризовать как нестабильный, неравномерный, противоречивый процесс. Ему присущи следующие наиболее важные черты:

1. Разнонаправленность, нелинейность и неравномерность социальных изменений. Общественный прогресс не абсолютен. Он может смениться регрессом, застоём или упадком.
2. Неравномерность и неустойчивость сложившейся системы межгосударственных отношений, что проявляется в противоборстве двух противоположных тенденций, одна из которых выражает стремление к однополярному, а вторая – к многополярному миру. Кроме того, неустойчивость сложившегося миропорядка обуславливается и различного рода региональными или локальными конфликтами, финансовыми или экономическими кризисами, имеющими тенденцию перерасти во всеобщий кризис.
3. Резкое ускорение темпов научно-технического развития, связанных, прежде всего с внедрением новых информационных технологий.
4. Нарастание тенденций к взаимосвязи, целостности, единству всего человечества.
5. Обострение противоречий интересов человечества региональными интересами индустриально развитых стран и стран «развивающихся», возможностей биосферы Земли и растущих потребностей ее жителей и др.

Проблемы гармоничного развития жизни на Земле, разумного соотношения факторов, от которых это зависит, всегда интересовали и волновали лучшие умы поступательно меняющихся друг друга человеческих цивилизаций. С развитием форм жизни самого человеческого общества возросло значение антропогенных, социальных, экономических и других факторов которые для более обобщенной оценки воздействия на все стороны жизни можно условно объединить понятием «общество».

И здесь уместно упомянуть, что наряду с экологической трактовкой устойчивого развития, в последнее время появилась так называемая «безопасностная» интерпретация этого типа развития. В принципе речь идет о том, что, как показали упомянутые выше исследования, устойчивое развитие оказывается наиболее безопасным типом социального и социоприродного развития, в результате которого в отдаленной перспективе возможна коэволюция общества и природы. Причем это касается как экологической, так и многих других известных нам видов безопасности, в том числе и национальной безопасности<sup>3</sup>.

Социальные конфликты и самое их тяжелое выражение – стремление разрешать межгосударственные, межнациональные, экономические противоречия - войны превращались в факторы, существенно снижающие возможности гармоничного развития человеческих цивилизаций, привело к гибели многих из них, и в итоге вообще поставили под сомнение аксиому вечности существования жизни на земле. Особенно реально это выветилось после изобретения ядерного оружия и намерения политиков некоторых ведущих держав применить его в целях достижения политического и военного господства в мире. И только раскрытие учеными последствий применения ядерного оружия как перспективы уничтожения жизни на земле снизило, хотя и не сильно, вероятность мировой ядерной катастрофы<sup>4</sup>.

Мировоззренческое устойчиво-безопасное развитие современного мира предполагает отход от человеконенавистнических, ксенофобских, националистических, экстремистских, и иных противоправных воззрений и действий и культивирование в сознании людей убеждений, охватывающих общечеловеческие гуманистические ценности.

К числу таких факторов относятся отрицательные последствия набирающей обороты глобализации, которая втягивает в свою орбиту новые страны, континенты, цивилизации. Глобализация должна была убедить в необходимости взаимодействия всех стран для

<sup>1</sup> Наше общее будущее: Докл. Междунар. комиссии по окружающей среде и развитию (МКОСР) /Пер. с англ. Под ред. и с послесл. С.А.Евтеева и Р.А.Перелета. – М.: Прогресс, 1989. с.68

<sup>2</sup> Ляшко В.Г. Подготовка будущих учителей в педагогическом вузе к обеспечению безопасной жизнедеятельности учащихся. Дисс. ... канд. пед. наук / В.Г. Ляшко. - Тула, 2004. 204 с.

<sup>3</sup> Урсул А.Д. Глобализация в перспективе устойчивого будущего / А.Д. Урсул, Т.А. Урсул // Юридические исследования. – 2013. – № 5. С.1-63.

<sup>4</sup> Ляшко В.Г. Подготовка будущих учителей в педагогическом вузе к обеспечению безопасной жизнедеятельности учащихся. Дисс. ... канд. пед. наук / В.Г. Ляшко. - Тула, 2004. 204 с.

обеспечения устойчивого развития. Однако достичь благ, которые могла бы дать глобализация, возможно лишь при одном условии – если она базируется на принципах равенства и справедливости всех участников международного общения. Но в процесс глобализации вовлечены государства, которые неравноценны в экономическом, социальном, политическом, социокультурном отношениях. И эта неравноценность используется развитыми странами в своих эгоистических интересах<sup>1</sup>.

В международных отношениях залогом перехода к устойчиво-безопасному развитию является отход от взаимной подозрительности, всеобщий отказ от наращивания вооружений, угроз между государствами, совершенствование и неукоснительное использование положений международного права, создание единого всемирного механизма управления международными делами путем модернизации ООН, формирования организаций по типу Евросоюза, реализация признанных международных положений концепции устойчивого развития.

Антиподом данного подхода является сегодняшняя обстановка в Украине. Украинские силовики вместо обещанного отвода тяжелой техники наращивают свой боевой потенциал, а на отдельных территориях ведут перегруппировку сил к полномасштабной войне в преддверии президентских выборов 31 марта 2019 года. Делается это с одной целью – нанести неожиданный удар по позициям ополченцев, развязав новый виток войны. Обстановка накаляется с каждым днем, а воинствующие настроения, которые сегодня царят в Киеве не внушают оптимизма в сердца местного населения. Как следует из последних разведанных повстанцев Новороссии, армия Украины планомерно готовится к наступлению по многим фронтам. Для этого уже сейчас в зону будущего обострения ситуации стягивается дополнительная тяжелая артиллерия. Силовики целенаправленно срывают исполнение минских соглашений, а затем обвиняют в обстрелах противоборствующую сторону. Ополченцы же отмечают, что не только не поддаются до последнего момента на вооруженные провокации карателей, но еще и отвели всю технику от линии соприкосновения, что не позволяет им вести массированные обстрелы, чего никак нельзя сказать о Вооруженных Силах Украины. К сожалению, светская власть Киева не только занимается обострением военной обстановки, но и вмешивается в дела православной церкви московского патриархата.

Безопасными сегодня можно считать те общества и государства, которые придерживаются ценностей и практики демократического развития как на национальном, так и на международном уровнях. Опасными – те общества и государства, которые ориентируются на узкопрагматичные цели, провоцирующие нарушение устойчивости существующих систем, что ведет человечество к глобальной катастрофе.

Итак, проблема безопасности в жизнедеятельности современной цивилизации приобрела не менее важную роль, чем проблема развития, и оказалась тесно связанной с перспективами выживания человечества в условиях глобализации и обострения планетарных проблем.

Таким образом, у человечества есть шанс справиться без тяжелых последствий с вызовом, которое бросает ему будущее в качестве глобальных проблем, при наличии следующих условий: установление на Земле безъядерного, ненасильственного, многополярного мира, в котором все без исключения вопросы межгосударственных отношений и глобального характера решались в соответствии с нормами, установленными международным сообществом; приоритет общечеловеческих ценностей над временными синопическими выгодами какой-либо страны или группы стран, свобода выбора народом той или иной страны своего будущего, осознание экономической и экологической взаимозависимости всех стран мира; устранение глубокого дисбаланса между развитыми и развивающимися странами, неравномерности развития человеческой цивилизации в целом; формирование и распространение нового мировоззренческого мышления, которое отличалось бы направленностью на продуктивный диалог, на решение любого рода противоречий и конфликтов мирным путем, учитывая интересы как больших, так и самых малых народностей.

### 3.7. Исследование влияния технических инноваций на рост производительности труда

Хлынин Э.В., Васин Л.А., Ростовцев С.А.

Достижение более высоких темпов экономического роста и развития промышленных предприятий, получение новых конкурентных преимуществ на рынках товаров и услуг, повышение результативности производственной и финансовой деятельности хозяйствующих субъектов возможно только в условиях существенного роста производительности труда.

На рост производительности труда оказывают влияние различные факторы. Под факторами роста производительности труда принято понимать объективные причины, «под влиянием которых изменяется уровень и динамика производительности труда»<sup>2</sup>.

В экономической литературе указывается на существование пяти групп факторов роста производительности труда. К ним относятся такие факторы, как: материально-технические; социально-экономические; организационные; структурные; отраслевые. Реализация того или иного фактора обосновывает рост производительности труда.

Рассматривая виды факторов роста производительности труда, в первую очередь, необходимо указать на технические, которые являются важной составной частью материально-технической группы. Технические факторы роста производительности труда представляют собой технические возможности и причины, обуславливающие повышение технического уровня производства. «Производительность труда является подвижным и динамичным показателем результативности труда и эффективности производства, который корректируется рядом факторов. Резервами роста производительности труда является технический прогресс: применение новой техники, совершенствование машин, внедрение комплексной автоматизации, ... модернизация действующего оборудования. Значительное влияние имеет максимальное использование действующих мощностей ...»<sup>3</sup>. Необходимо отметить, что возможности повышения технического уровня производства определяются состоянием и внутренними особенностями функционирования хозяйствующего субъекта, а также степенью инновационной активности и темпами развития его внешнего окружения. По мнению многих отечественных и зарубежных экономистов, занимающихся проблематикой управления производительностью труда, и специалистов, осуществляющих практическое решение задач, связанных с ростом интенсивности использования «живого» труда, различные технические резервы и факторы являются наиболее значимыми и перспективными направлениями увеличения производительности труда. «Анализ производительности труда по факторам ее роста свидетельствует, что важнейшую роль в динамике этого показателя играет капитал, которым определяются темпы капиталовооруженности занятых и темпы роста ВВП. Главным показателем здесь выступает норма накопления или доля инвестиций в ВВП страны, направляемая на капиталовложения в экономику. В России этот показатель за последнее десятилетие увеличился незначительно»<sup>4</sup>.

Результаты исследований, проведенных в области ранжирования факторов по степени их влияния на рост производительности труда, свидетельствуют о приоритетности технических факторов над всеми остальными. «Опыт предприятий показывает, что на прирост объемов продукции влияют в основном факторы технического уровня производства»<sup>5</sup>. Жуков Л.И. предлагает конкретное

<sup>1</sup>Лукашева Е.А. Устойчивое развитие общества и национальная безопасность / Е.А. Лукашева // Труды Института государства и права РАН. –2014. – №4. С.5-35.

<sup>2</sup>Гага В.А. Экономика и социология труда: (социально-трудовые отношения): Учебник. Томск: Изд-во Томского госуниверситета. 2008. 340 с.

<sup>3</sup>Протасова Т.Ю. Проблемы повышения уровня производительности труда в России // Проблемы современной экономики: материалы IV Международной научной конференции (г. Челябинск, февраль 2015 г.). – Челябинск: Два комсомольца. 2015. С. 69-72.

<sup>4</sup>Кондратьев В.Б. Россия в мировой экономике: о различиях в производительности труда и их причинах [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.perspektivy.info/print.php?ID=352741>.

<sup>5</sup>Жуков Л.И., Овчинникова А.А., Боровикова М.Ф., Мешкунов В.С. Методика выявления резервов роста производительности труда // Машиностроитель. № 3. 1986. С. 35-37.

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

соотношение между основными группами резервов и факторов, обеспечивающих рост производительности труда, которое представлено в таблице 1<sup>1</sup>.

Таблица 1 – Соотношение между основными группами факторов, обеспечивающих рост производительности труда

Группа факторов роста производительности труда	Вклад фактора в рост производительности труда
Технический уровень производства:	70 %
повышение степени охвата рабочих механизированным трудом	30 %
автоматизация производственных процессов	20 %
замена устаревшего оборудования новым	20 %
Улучшение организации производства и труда	20 %
Структурные изменения в производстве	10 %

Анализируя информацию, представленную в таблице 1, следует констатировать, что увеличение производительности труда на 1 %, обусловлено на 0,7 % влиянием технических факторов, на 0,2 % – организационных факторов и на 0,1 % – структурных факторов. Предлагая такое соотношение вклада различных факторов роста производительности труда, Жуков Л.И. не рассматривает социально-экономические и отраслевые факторы. Поэтому учет всех групп факторов может дать несколько другие пропорции влияния. Однако представленное ранжирование резервов и факторов, обеспечивающих рост производительности труда, останется неизменным. Представленные результаты исследования позволяют сделать вывод о приоритете технических факторов роста производительности труда над всеми остальными.

Среди основных технических факторов роста производительности труда необходимо указать на следующие: обновление средств труда; автоматизация и механизация ручного труда; модернизация рабочих машин и оборудования; замена эксплуатируемых станков и другого оборудования; расширение парка технических средств; капитальный ремонт эксплуатируемых станков и других технических средств; повышение эффективности использования средств труда.

Действительно, современное состояние и эффективность использование основных средств на российских промышленных предприятиях и наметившиеся темпы научно-технического прогресса в экономике страны, поддержка государством станкостроительной, топливно-энергетической и других наукоемких отраслей, все это создает необходимые условия для формирования резервов роста производительности труда.

Однако в настоящее время время использования средств труда на российских предприятиях остается недостаточно высоким. По данным статистики<sup>2</sup> средняя загруженность рабочих машин и оборудования составляет около 65 %. Недостаточная загруженность активной части средств труда является важным внутренним техническим резервом роста производительности труда. Поэтому повышение уровня загрузки рабочих машин и оборудования следует рассматривать в качестве технического фактора роста производительности труда.

Существующие тенденции в состоянии активной части средств труда позволяют констатировать, что степень износа основных средств за последние годы постоянно нарастает и в настоящий момент времени по экономике страны составляет около 49,4 %, то есть все средства труда, эксплуатируемые на предприятиях, в среднем на половину изношены. Удельный вес полностью изношенных основных средств составляет 15 %. Ухудшение состояния основных средств, эксплуатируемых на предприятиях, является одной из основных технических причин замедляющих рост производительности труда, а, в ряде случаев, приводящих к ее снижению, и обосновывает возникновение потребности в обновлении средств труда. Возможность обновления парка технологического оборудования на промышленном предприятии следует рассматривать в качестве внешнего технического резерва роста производительности труда. В результате осуществления процесса обновления средств труда наблюдается снижение рассматриваемого внешнего технического резерва роста и реализации соответствующего технического фактора роста производительности труда. По данным статистики<sup>3</sup> ввод в эксплуатацию новых средств труда не достигает 5 % от стоимости функционирующих основных средств, что не позволяет в полной мере использовать имеющиеся технические резервы роста производительности труда. Поэтому влияние технического фактора, связанного с обновлением основных средств, на уровень производительности труда остается недостаточно высоким. Причина этого кроется в снижающейся инвестиционной активности предприятий. Темп роста инвестиций в основной капитал, начиная с 2000 года, имеет тенденцию к снижению, а в 2013 году впервые за последние годы он не превысил 100 %, составив 99,8 %. Это свидетельствует о том, что в основной капитал инвестируется все меньше финансовых средств, чем в предыдущие годы.

Таким образом, для увеличения производительности труда на промышленных предприятиях необходимо большое внимание уделять управлению техническими факторами роста. По мнению многих российских специалистов в области управления основными средствами промышленного предприятия<sup>4</sup> эффективное управление средствами труда способно обеспечить существенное повышение результативности финансово-хозяйственной деятельности и рост производительности труда.

Однако сложившиеся условия управления средствами труда на промышленных предприятиях и в российской экономике в целом не позволяют достичь существенного роста производительности труда. Этот тезис обосновывается результатами статистических исследований инновационная активность промышленных предприятий, в части осуществления технологических инноваций в приобретение машин и оборудования.

Статистическая информация об инновационной активности промышленных предприятий за период с 2000 г. по 2014 г. представлена в Российском статистическом ежегоднике<sup>5</sup>. В нем приводятся статистические данные о динамике изменения основных показателей инновационной деятельности, к которым относятся инновационная активность организаций, осуществлявших технологические инновации, и затраты на технологические инновации в части приобретения машин и оборудования.

Инновационная активность организаций, осуществлявших технологические инновации, рассчитывается по формуле<sup>6</sup>:

$$D_{\text{Inn}} = \frac{K_{\text{Inn}}}{K}$$

где  $D_{\text{Inn}}$  - удельный вес организаций, осуществлявших технологические инновации;  $K_{\text{Inn}}$  - количество организаций, осуществлявших технологические инновации;  $K$  - общее число организаций.

<sup>1</sup> Жуков Л.И., Овчинникова А.А., Боровикова М.Ф., Мешкунов В.С. Методика выявления резервов роста производительности труда // Машиностроитель. № 3. 1986. С. 35-37.

<sup>2</sup> Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб. / Росстат. М. 2015. 728 с.

<sup>3</sup> Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб. / Росстат. М. 2015. 728 с.

<sup>4</sup> Хлынин Э.В. Развитие теории и методологии управления процессом инновационного воспроизводства основного капитала предприятий с позиций кластерного подхода. Дисс. на соиск. учен. степ. д-ра экон. наук: спец. 08.00.05. Тула: Изд-во ТулГУ, 2012. 451 с.

<sup>5</sup> Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб. / Росстат. М. 2015. 728 с.

<sup>6</sup> Баженова В.В. Повышение производительной силы труда при инновационных преобразованиях экономического потенциала предприятий (диагностический подход): Монография. Владивосток: Изд-во Дальневосточного ун-та. 2010. 350 с.



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Результаты обследования инновационной активности организаций, осуществлявших технологические инновации, и затраты на технологические инновации в части приобретения машин и оборудования за период с 2000 г. по 2014 г. представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Инновационная активность организаций, осуществлявших технологические инновации, и затраты на технологические инновации в части приобретения машин и оборудования за период с 2000 г. по 2014 г.

Год	Инновационная активность организаций, осуществлявших технологические инновации, %	Экономический показатель		
		Затраты на технологические инновации в части приобретения машин и оборудования		
		в фактических ценах, млн.руб.	в постоянных ценах, млн.руб.	индекс в постоянных ценах, %
2000	10,6	–	–	–
2001	9,6	–	–	–
2002	9,8	–	–	–
2003	10,3	–	–	–
2004	10,5	68295,9	170925,6	100,00
2005	9,3	75772,4	167228,5	97,84
2006	9,4	102991,8	205888,9	120,46
2007	9,4	119367,1	190747,0	111,60
2008	9,6	162900,5	279906,2	163,76
2009	9,4	183853,3	277356,1	162,27
2010	9,3	190553,1	246326,7	144,11
2011	9,6	285897,7	329980,4	193,05
2012	9,9	322178,8	353811,3	207,00
2013	9,7	441579,7	467632,9	273,59
2014	9,7	359667,0	359667,0	210,42

Анализируя статистические данные об инновационной активности организаций, представленные в таблице 2, можно сделать вывод о том, что удельный вес промышленных предприятий, осуществлявших технологические инновации, за период с 2000 г. по 2014 г. постоянно меняется, причем это изменение не является возрастающим, как следовало бы ожидать для инновационно развивающейся экономики. Динамику изменения инновационной активности организаций, осуществлявших технологические инновации за период с 2000 г. по 2014 г., следует разделить на три интервала, в течение которых инновационную активность можно считать относительно постоянной. Это период с 2000 г. по 2004 г., который характеризуется достаточно высоким удельным весом организаций, осуществлявших технологические инновации. Относительно низкая инновационная активность промышленных предприятий наблюдается в период с 2005 г. по 2010 г. Наиболее важным с точки зрения современного состояния инновационной активности промышленных предприятий является период с 2011 г. по 2014 г., для которого удельный вес организаций, осуществлявших технологические инновации, является средним по своим значениям, не превышающим 10 %.

Таким образом, в настоящий момент времени только каждое десятое промышленное предприятие осуществляет технологические инновации. Это, без сомнения, является очень низким результатом для российской экономики, не обеспечивающим стабильно высокий рост производительности труда. Низкая инновационная активность промышленных предприятий не позволяет использовать внешние технические резервы и сформировать интенсивные технические факторы роста производительности труда<sup>1</sup>. Сформулированный вывод подтверждается сопоставлением динамики изменения инновационной активности промышленных предприятий и индексов производительности труда как в целом по российской экономике, так и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г., которая представлена на рисунке 1.

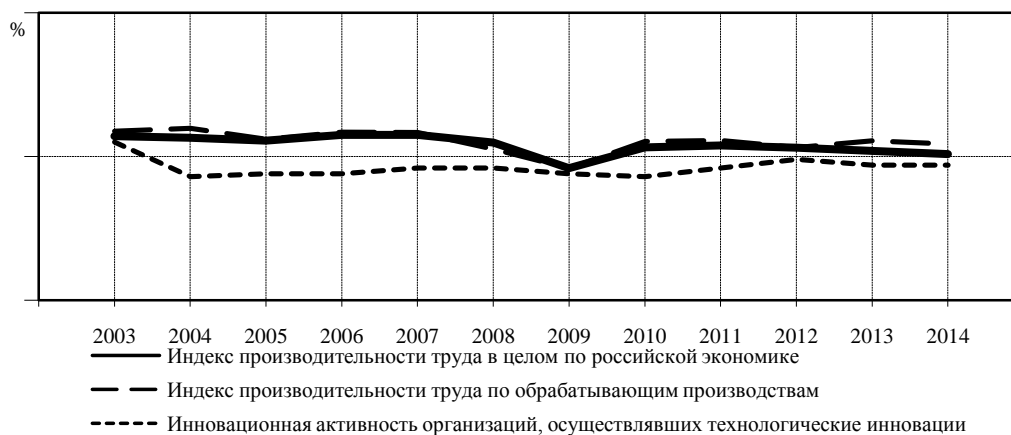


Рисунок 1 – Динамика изменения инновационной активности промышленных предприятий и индексов производительности труда в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г.

Графическое сопоставление динамики рассматриваемых экономических показателей за период с 2003 г. по 2014 г., которая представлена на рисунке 1, позволяет сделать вывод о том, что степень инновационной активности промышленных предприятий существенно влияет на уровень производительности труда как в целом по российской экономике, так и по обрабатывающим производствам. Причем влияние технологических инноваций, которые реализуются на промышленных предприятиях, имеет лаг запаздывания. Поэтому влияние технологических инноваций на изменение производительности труда сказывается не сразу, а через определенный период времени. Сокращение технологических инноваций приводит к постепенному снижению уровня

<sup>1</sup> Винникова И.С., Мясников В.А. Резервы роста производительности труда на основе формирования инновационного капитала: Монография. Н. Новгород: ВГИПУ, ИЦ «Полиграф». 2006. 142 с.

производительности труда на промышленных предприятиях, а их увеличение – к росту интенсивности использования «живого» труда. Динамика затрат на технологические инновации в части приобретения машин и оборудования и индексов производительности труда в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2004 г. по 2014 г. представлена на графике (рисунок 2).

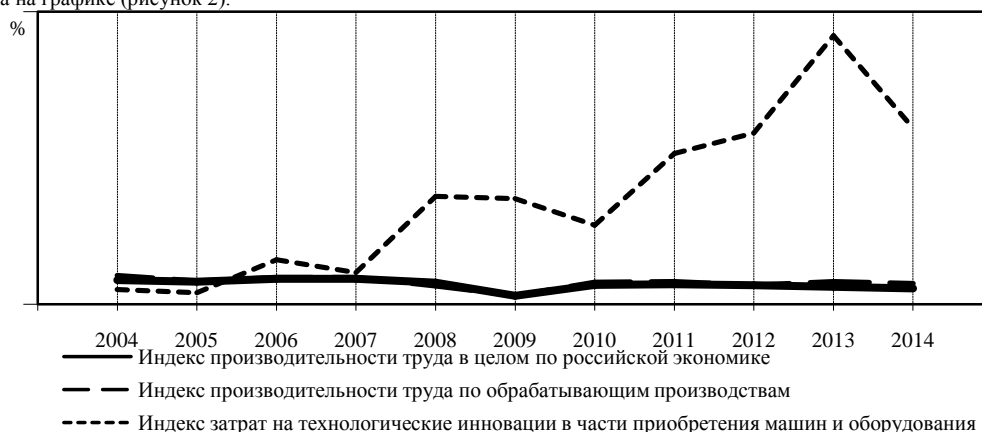


Рисунок 2 – Динамика индекса затрат на технологические инновации в части приобретения машин и оборудования и индексов производительности труда в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2004 г. по 2014 г.

Сопоставление динамики рассматриваемых индексов позволяет сделать вывод о том, что уровни производительности труда в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам достаточно сильно коррелируют с величиной затрат на технологические инновации в части приобретения машин и оборудования. Как только снижается величина затрат на технологические инновации в части приобретения машин и оборудования, так сразу уменьшается уровень производительности труда и, наоборот, увеличение рассматриваемых затрат приводит к росту производительности труда. Исходя из динамики изменения экономических показателей и установленных зависимостей между ними, необходимо констатировать о существенном влиянии технических факторов на рост производительности труда на промышленном предприятии. Поэтому поиску и определению размера различных технических резервов и формированию соответствующих технических факторов роста производительности труда должно уделяться большое внимание, так как это способствует повышению интенсивности использования «живого» труда на промышленном предприятии.

### 3.8. Оценка воздействия технических факторов на рост производительности труда

Хлынин Э.В., Коровкина Н.И., Щербаков К.В.

В современных условиях развития управление средствами труда на промышленных предприятиях и в российской экономике в целом не позволяют достичь существенного роста производительности труда. Этот тезис обосновывается результатами статистических исследований, которые осуществляются по таким направлениям, как динамика инвестиций в основной капитал и состояние и движение основных средств, в том числе активной их части (рабочих машин, оборудования)<sup>1</sup>.

Для реализации технических инноваций на промышленных предприятиях, обеспечивающих внедрение в производство новых современных рабочих машин и оборудования, модернизацию используемого парка технических средств, а также проведение плановых работ, связанных с заменой эксплуатируемых средств труда, капитальным ремонтом или расширением парка технических средств, следует осуществлять инвестиции в основной капитал и, главным образом, в активную его часть<sup>2</sup>. Это позволит не только добиться улучшения количественной и качественной структуры имущественного комплекса хозяйствующего субъекта, но и будет способствовать увеличению производительности труда на промышленном предприятии. Поэтому, рассматривая влияние размера инвестиционных вложений в основной капитал промышленного предприятия на уровень производительности труда, можно с достаточно высокой степенью достоверности утверждать о тесной взаимосвязи между этими экономическими характеристиками деятельности. Сформулированный вывод подтверждается исследованиями, проведенными на основе статистической информации о размере инвестиционных вложений в основной капитал, которая представлена в Российском статистическом ежегоднике<sup>3</sup>.

Темпы роста инвестиций в основной капитал и в активную их часть в постоянных ценах в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2000 г. по 2014 г. представлены в таблице 1 и на рисунке 1.

Оценивая динамику изменения темпов роста инвестиций в основной капитал и в активную их часть в постоянных ценах в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2000 г. по 2014 г., представленную в таблице 1 и на рисунке 1, можно констатировать, что, несмотря на определенную их вариацию между каждой из рассматриваемых составляющих основного капитала, общая тенденция динамики изменения темпов роста инвестиций носит волнообразный характер. За период с 2011 г. по 2014 г. наблюдается существенное замедление инвестиций в основной капитал. Это оказывает влияние на динамику изменения уровней производительности труда как в целом по российской экономике, так и по обрабатывающим производствам, которая сопоставима с динамикой изменения темпов роста инвестиций в основной капитал, что подтверждается результатами наложения их графиков, представленных на рисунке 2.

Визуальный анализ ломаных линий, графически описывающих динамику изменения темпов роста инвестиций в основной капитал и индексов производительности труда в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г. (рисунок 2), определяет их существенное совпадение по переломам и направлению звеньев. Поэтому, оценивая представленные на рисунке 2 результаты сопоставления динамики изменения темпов роста инвестиций в основной капитал и индексов производительности труда в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г., следует сделать вывод о тесной зависимости между рассматриваемыми экономическими показателями. Увеличение инвестиций в основной капитал приводит к росту производительности труда и, наоборот, снижение капитальных вложений обосновывает уменьшение производительности труда.

Таблица 1 – Темпы роста инвестиций в основной капитал и в активную их часть в постоянных ценах в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2000 г. по 2014 г.

<sup>1</sup> Астраускас В. Система показателей производительности труда: методы измерения, планирования и анализа. Вильнюс: Минтис, 1979. 237 с.

<sup>2</sup> Хлынин Э.В., Папаян Г.Р. Организация эффективного управления техническими факторами роста производительности труда // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2016. № 1. С. 197-202.

<sup>3</sup> Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб. / Росстат. М., 2015. 728 с.

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Год	Темпы роста инвестиций в основной капитал, %		
	в целом по российской экономике	по обрабатывающим производствам	в машины, оборудование, транспортные средства
2000	117,4	118,1	125,1
2001	110,0	114,4	123,5
2002	102,8	98,9	126,0
2003	112,5	111,7	122,2
2004	113,7	106,3	142,7
2005	110,2	112,4	128,1
2006	116,7	112,1	129,2
2007	122,7	116,6	136,2
2008	109,9	112,5	126,8
2009	84,3	82,8	89,7
2010	106,3	101,5	116,9
2011	110,8	107,9	120,5
2012	106,8	112,4	113,0
2013	100,8	107,3	110,2
2014	97,3	100,2	93,2

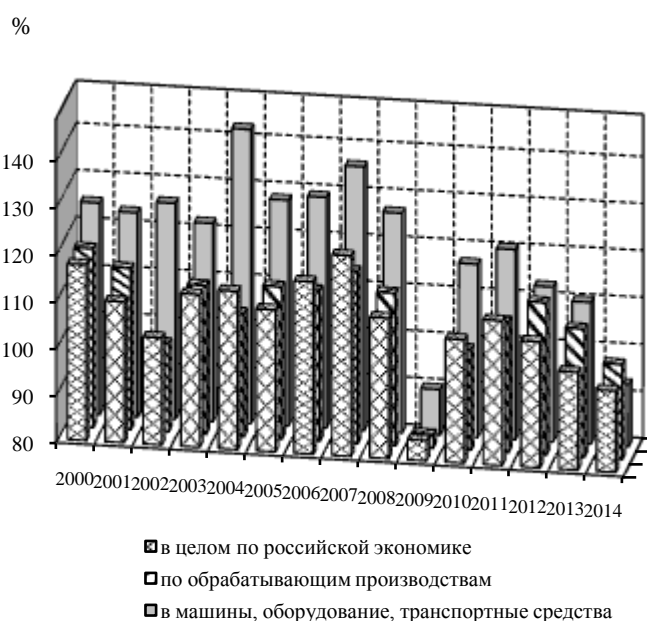


Рисунок 1 – Динамика изменения темпов роста инвестиций в основной капитал за период с 2000 г. по 2014 г.

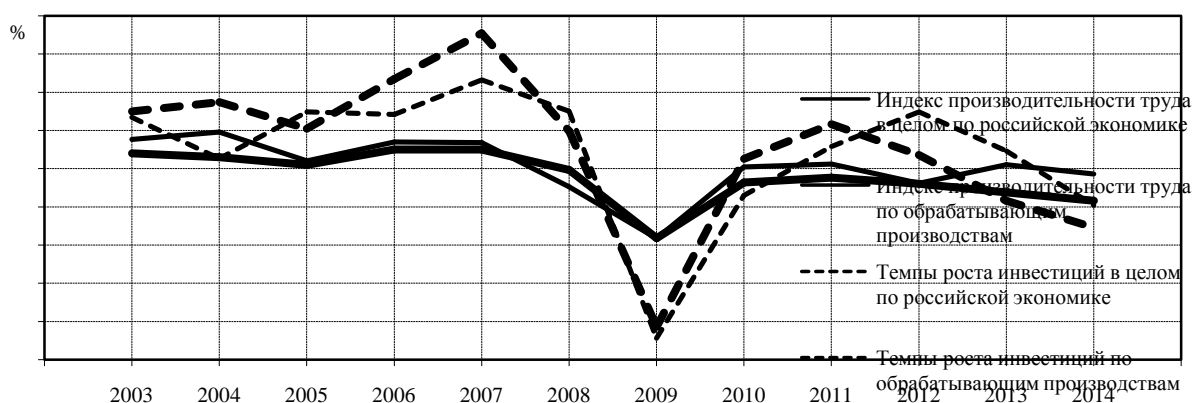


Рисунок 2 – Динамика изменения темпов роста инвестиций в основной капитал и индексов производительности труда в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г.

На динамику изменения уровней производительности труда существенное влияние оказывают не только инновационная активность промышленных предприятий, в части осуществления технологических инноваций в приобретение машин и оборудования, и величина инвестиций в основной капитал, в том числе в активную его часть, но также состояние и движение основных средств, в том числе активной их части<sup>1</sup>. Между производительностью труда промышленного предприятия и состоянием и движением основных

<sup>1</sup> Кузьбожев Э.Н., Рябцева И.Ф. Прогресс и производительность труда. М.: ИНФРА-М, 2010. 172 с.

средств, в том числе активной их части, наблюдается тесная взаимосвязь. Это подтверждается исследованиями, проведенными на основе статистической информации о величине основных фондов, их обновлении и выбытии, а также степени износа как в целом по российской экономике, так и по обрабатывающим производствам, которая представлена в Российском статистическом ежегоднике<sup>1</sup>.

Статистические данные о темпах роста объема основных фондов, коэффициентах обновления и выбытия и степени износа в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г. представлены в таблице 2.

Для выявления тесной зависимости производительностью труда от объема основных фондов, степени их обновления, выбытия и износа в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г. построены графики, представленные на рисунке 3. На графиках приведены:

- динамика изменения индексов производительности труда и темпов роста объема основных фондов в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г. (рисунок 3 а));
- динамика изменения индексов производительности труда и коэффициентов обновления основных фондов в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г. (рисунок 3 б));
- динамика изменения индексов производительности труда и коэффициентов выбытия основных фондов в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г. (рисунок 3 в));
- динамика изменения индексов производительности труда и степени износа основных фондов в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г. (рисунок 3 г)).

Построенные по статистическим данным, представленным в таблице 2, графики, описывающие динамику изменения индексов производительности труда и показателей состояния и движения основных средств в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г., иллюстрируют зависимость производительности труда от объема основных фондов, степени их обновления, выбытия и износа. Несмотря на имеющиеся отличия в переломах и направлениях звеньев ломанных линий, описывающих динамику рассматриваемых экономических показателей, следует констатировать об определенной зависимости индексов производительности труда от темпов роста объема основных фондов, коэффициентов обновления и выбытия, а также степени их износа.

Для поддержания и роста уровня производительности труда необходимо увеличивать стоимость основных средств, эксплуатируемых на промышленном предприятии. Даже незначительная вариация темпа роста объема основных фондов способно привести к существенному изменению индекса производительности труда<sup>2</sup>. Такая зависимость между рассматриваемыми экономическими показателями определяет высокую эластичность (больше единицы) индекса производительности труда по темпу роста объема основных фондов. Поэтому повышение темпа роста объема основных фондов приводит к увеличению производительности труда и, наоборот, его снижение – к уменьшению интенсивности использования «живого» труда (рисунок 3 а)).

Темп роста объема основных фондов определяется различными процессами, происходящими со средствами труда. К таким процессам, в первую очередь, относятся обновление и выбытие основных средств, а также степень износа эксплуатируемых средств труда<sup>3</sup>. Влияние каждого из этих процессов на производительность труда разнонаправлено. Обновление основных средств способствует росту производительности труда, а выбытие средств труда и увеличение их износа является причиной снижения производительности труда. Разнонаправленное влияние рассматриваемых экономических показателей, определяющих темп роста объема основных фондов, не позволяет этой обобщенной характеристике с достаточной степенью точности описывать динамику изменения индекса производительности труда<sup>4</sup>. Поэтому необходимо указать на зависимость динамики изменения индекса производительности труда от динамики изменения коэффициентов обновления и выбытия, а также степени износа средств труда.

В отличие от высокой чувствительности индекса производительности труда по темпу роста объема основных фондов, эластичность индекса производительности труда по другим рассматриваемым экономическим показателям является существенно меньшей (меньше единицы), а, следовательно, большая вариация того или иного рассматриваемого экономического показателя приводит к менее значительному изменению индекса производительности труда. Такая картина наблюдается между индексами производительности труда и коэффициентами обновления и выбытия, а также степенью износа<sup>5</sup>.

Несмотря на общую тенденцию роста коэффициента обновления за период с 2003 г. по 2014 г. (рисунок 3 б)), его временное снижение вызывает уменьшение индекса производительности труда, а наблюдаемый рост – увеличение производительности труда. Такая зависимость производительности труда от коэффициента обновления указывает на то, что обновление средств труда следует рассматривать как важный технический резерв и фактор роста производительности труда на промышленном предприятии.

Динамика коэффициента выбытия и степени износа средств труда также влияет на динамику индекса производительности труда (рисунок 3 в, г)). Однако, в отличие от направления воздействия коэффициента обновления, увеличение рассматриваемых экономических показателей вызывает снижение производительности труда и, наоборот, их уменьшение обеспечивает рост производительности труда. Поэтому улучшение состояния и интенсивность эксплуатации средств труда на промышленном предприятии также следует рассматривать в качестве важного технического резерва и фактора роста производительности труда.

<sup>1</sup> Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб. / Росстат. М., 2015. 728 с.

<sup>2</sup> Хлынин Э.В. Развитие теории и методологии управления процессом инновационного воспроизводства основного капитала предприятий с позиций кластерного подхода. Дисс. на соиск. учен. степ. д-ра экон. наук: спец. 08.00.05. Тула: Изд-во ТулГУ, 2012. 451 с.

<sup>3</sup> Хлынин Э.В., Папаян Г.Р. Теоретико-методические основы эффективного управления техническими факторами роста производительности труда // Вестник Тульского филиала Финансового университета. 2017. № 1. С. 195-198.

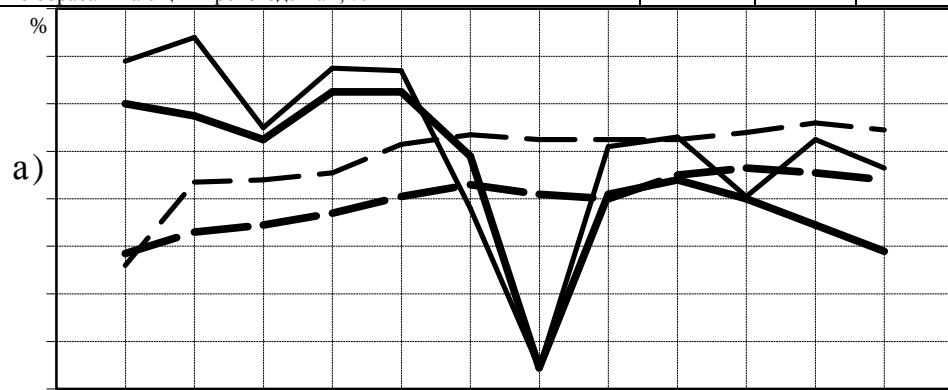
<sup>4</sup> Глазьев С.Ю. Экономическая теория технического развития. М.: Наука, 1990. 232 с.

<sup>5</sup> Жерносек К.А. Предпосылки повышения производительности труда в российской экономике // Теория и практика общественного развития. № 4. 2012.

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

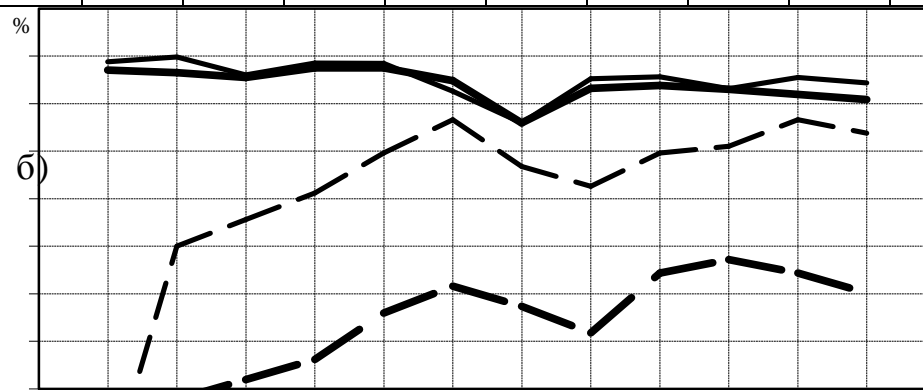
Таблица 2 – Информация о динамике изменения темпов роста объема основных фондов, коэффициентов обновления и выбытия, степени износа за период с 2003 г. по 2014 г.

Экономический показатель	Усл. обозн.	Значение за год											
		2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Темп роста объема основных фондов в целом по российской экономике, %	$T_{\text{ЭК}}^{\text{ОФ}}$	100,7	101,6	101,9	102,4	103,1	103,6	103,2	103,0	104,0	104,3	104,1	103,8
Темп роста объема основных фондов по обрабатывающим производствам, %	$T_{\text{ОФ}}^{\text{вд}}$	100,2	103,7	103,8	104,1	105,3	105,7	105,5	105,5	105,5	105,8	106,2	105,9
Коэффициент обновления основных фондов в целом по российской экономике, %	$k_{\text{ОБН}}^{\text{ЭК}}$	1,8	2,7	3,0	3,3	4,0	4,4	4,1	3,7	4,6	4,8	4,6	4,3
Коэффициент обновления основных фондов по обрабатывающим производствам, %	$k_{\text{ОБН}}^{\text{вд}}$	1,5	5,0	5,4	5,8	6,4	6,9	6,2	5,9	6,4	6,5	6,9	6,7
Коэффициент выбытия основных фондов в целом по российской экономике, %	$k_{\text{ВЫБ}}^{\text{ЭК}}$	1,1	1,1	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7
Коэффициент выбытия основных фондов по обрабатывающим производствам, %	$k_{\text{ВЫБ}}^{\text{вд}}$	1,1	1,5	1,8	1,9	1,5	1,4	1,1	1,0	1,0	0,8	1,1	1,1
Степень износа основных фондов в целом по российской экономике, %	$k_{\text{ИЗН}}^{\text{ЭК}}$	49,5	43,5	5,2	46,3	46,2	45,3	45,3	47,1	47,9	47,7	48,2	49,4
Степень износа основных фондов по обрабатывающим производствам, %	$k_{\text{ИЗН}}^{\text{вд}}$	52,9	47,8	47,1	46,8	46,0	45,6	45,7	46,1	46,7	46,8	46,8	46,9



2003 2004 2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011 2012 2013 2014

- Индекс производительности труда в целом по российской экономике
- Индекс производительности труда по обрабатывающим производствам
- - - Темп роста объема основных фондов в целом по российской экономике
- · - Темп роста объема основных фондов по обрабатывающим производствам



2003 2004 2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011 2012 2013 2014

- Индекс производительности труда в целом по российской экономике
- Индекс производительности труда по обрабатывающим производствам
- - - Коэффициент обновления основных фондов в целом по российской экономике
- · - Коэффициент обновления основных фондов по обрабатывающим производствам



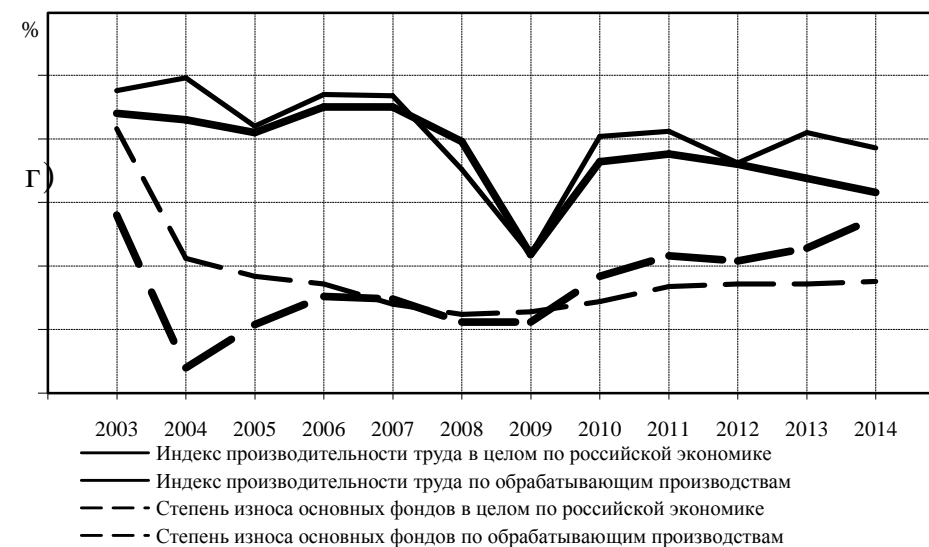
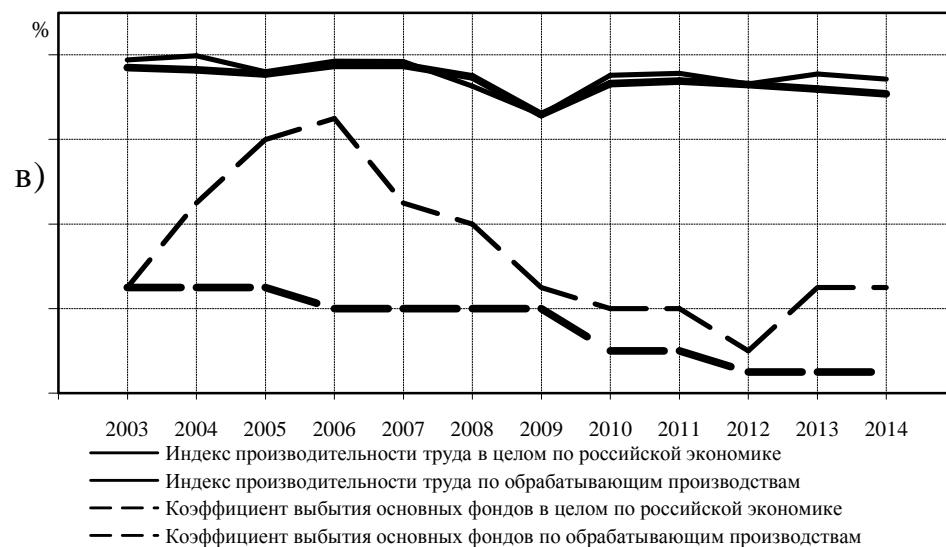


Рисунок 3 – Динамика изменения индексов производительности труда и показателей состояния и движения основных средств в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г.

## ГЛАВА 4. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В ЭКОНОМИКЕ И ЭКОНОМИЧЕСКОМ ОБРАЗОВАНИИ

### 4.1. Концептуальные положения устойчивого социо-эколого-экономического развития и управления территориальными СЭЭС

Жуков Р.А., Добрынина И.В., Тихобаев В.М., Иватанова Н.П., Журавлев С.Д., Поляков В.А., Васина М.В., Соболева Д.В., Манохин Е.В.

#### Введение

В настоящее время основу российской экономики составляют ресурсодобывающие и ресурсоемкие секторы, что приводит к деградации окружающей природной среды и истощению ресурсного потенциала, а будущее политики, ориентированное, в большей части, на добычу полезных ископаемых и использование природных ресурсов, приведет к потере устойчивого состояния государства в целом. Примером является полная зависимость российской экономики от мировых цен на нефть и нефтепродукты, что в последние годы отражается на общем благополучии и уровне жизни населения.

В современных условиях обеспечение устойчивого регионального развития, сбалансированности социальной, экологической и экономической составляющих такого развития является особенно актуальным.

Несмотря на многоаспектность проведенных исследований в данной области, накопленного теоретического и практического опыта, в том числе, касающегося построения разнообразных моделей и методов оценки социо-эколого-экономических системам (СЭЭС), которыми являются и регионы, ряд проблем до сих пор остаются нерешенными.

К ним можно отнести отсутствие обобщенного методологического подхода и методического инструментария к анализу СЭЭС, связанного с наличием различных, отличающихся друг от друга, не только природных условий, но и уровней социально-экономического и инновационного развития, что обуславливает необходимость проводить эмпирические исследования в области совершенствования механизмов управления процессом определения императивов наращивания устойчивого экономического роста, улучшения качества жизни и обеспечения экологической безопасности.

В части используемых моделей основная проблема связана с выбором базовой или отправной точки ее формирования, опирающейся на хорошо известные модели, многообразие которых приводит исследователя к необходимости обоснования такого выбора. При этом акцент ставится на предпочтении структурного подхода, который предполагает разделение СЭЭС на три взаимосвязанных подсистемы: социальную, экологическую и экономическую, в состав которых могут входить блоки, представляющие ту или иную область функционирования сложных систем. Однако строгое разграничение этих элементов сделать довольно трудно, поскольку элементы, входящие в их состав, могут иметь одновременно как социальный, так и экологический или экономический тип. Это определяет проблему выбора частных и интегральных индикаторов оценки СЭЭС, схемы ее функционирования, формирования информационной базы исследования, а также интерпретации полученных результатов для принятия обоснованных управленческих решений.

Формирование адекватной модели управления территориальными СЭЭС является актуальной научной проблемой, решение которой позволит не только описать ресурсный потенциал хозяйственной системы и динамику изменения ее показателей, но и использовать ее при разработке и реализации стратегии устойчивого регионального развития

Анализ основных макроэкономических индикаторов социально-экономического развития и уровня жизни в Тульской области и в Российской Федерации за 9 месяцев 2017 года показал, что, за исключением инвестиций в основной капитал (лаговый эффект), объема продукции сельского хозяйства и индекса потребительских цен, все они ниже среднего по РФ. Это свидетельствует о недостаточном использовании природно-ресурсного и интеллектуального потенциала области, в большей части ориентированной на промышленное производство (40% в общей структуре ВРП). При этом наблюдается ряд проблем в сферах здравоохранения, ЖКХ, строительства. Демографическая ситуация остается напряженной. Экологические проблемы обусловлены высокой концентрацией предприятий химической, металлургической промышленности, а также предприятий по производству и распределению электроэнергии. Рейтинг Тульской области по значению российского регионального инновационного индекса равен 35 (III группа), что характеризует регион как недостаточно инновационный при наличии таких опорных вузов, как ТулГУ, ТГПУ, Финуниверситет, выпускники которых являются двигателем такого развития. Очевидным является взаимосвязь всех процессов, происходящих в Тульском регионе, что требует его рассмотрения как социо-эколого-экономической системы (СЭЭС). При этом поддержка со стороны руководства Тульской области одного направления может привести к ухудшению показателей развития других сфер, что в конечном итоге приведет к потере устойчивости функционирования СЭЭС. Обеспечение сбалансированного роста является довольно трудной задачей для органов управления, где принятие решений осуществляется в большинстве случаев экспертно. При этом по мнению авторов, они должны быть подкреплены научно-обоснованными суждениями, которые можно формировать на основании построения адекватной модели функционирования сложной системы (интеллектуальный анализ данных, определение взаимосвязей, обнаружение точек роста, влияние и развитие инноваций и т.п.) и поиска оптимальных воздействий (рациональное использование природно-ресурсного и интеллектуального потенциала, планирование расходов, инвестиции, изменение регионального законодательства и т.п.) с учетом специфики факторов состояния региона.

Представляемое исследование является частью проекта, предусматривающего построение модели функционирования Тульской области, рассматриваемой как СЭЭС, на основе разрабатываемыми авторами методологии, инструментально-аналитических средств анализа, прогнозирования и принятия решений с использованием экономико-математических методов. Оно посвящено аналитическому обзору концептуальных положений устойчивого развития и управления сложными системами, в том числе СЭЭС.

#### 1 Понятие устойчивого состояния сложных систем

Термин «устойчивость» является одним из фундаментальных понятий, характеризующих поведение системы, и определяет ее способность сохранять свое состояние и функционирование (заданное или наблюдаемое) при воздействии внешних факторов, имеющих различную природу. При этом состоянии системы или последовательности состояний определяется начальными условиями и внешними возмущениями (случайными или заданными) – факторами воздействия. При этом в классическом понимании систему можно считать устойчивой, если при устранении возмущений она возвращается в свое первоначальное состояние или заданный режим функционирования. В основе традиционной теории устойчивости лежит докторская диссертация А.М. Ляпунова, защищенная в 1892, в которой он рассмотрел проблему устойчивости движения систем с конечным числом степеней свободы, описываемых обыкновенными дифференциальными уравнениями [26]. Развивая теорию устойчивости, он дал строгое определение понятий общей устойчивости, равномерной, абсолютной (асимптотической) устойчивости, которые используются и в настоящее время в общей теории систем и системном анализе. В качестве критериев, позволяющих оценить устойчивость системы без вычисления корней характеристического уравнения, наиболее известными являются критерии Гурвица, Михайлова и Рауса и Найквиста [35].

Понятия устойчивости социально-экономических систем подробно рассмотрены в [15], где выделяются понятия экономической, экологической и социальной устойчивости и авторами делается вывод о необходимости изучения устойчивости не просто как сохранения свойств системы, а как развития этих свойств, причем стабильных или устойчивых.

#### 2 Понятие устойчивого развития

Разночтения в понятийном аппарате, связанном с устойчивым развитием, продиктованы «вольностью» перевода понятия «sustainable development», которое можно рассматривать как «жизнеспособное» или «самоподдерживающее» развитие. «Устойчивое развитие» содержит в себе 2 ключевых понятия: потребность (необходимые блага, обеспечивающие жизнеспособность населения) и ограничения (количество благ, в том числе с учетом текущих технологий, окружающей среды, которые могут быть направлены на удовлетворение потребностей как нынешнего, так и будущего поколений). Впервые понятие было применено в 1972 году на Первой Всемирной Конференции по окружающей среде в

Стокгольме, а в широкое употребление было введено в 1987 году Международной комиссией по окружающей среде и развитию (Комиссия Брунтланд). Оно подразумевало «развитие, при котором нынешние поколения удовлетворяют свои потребности, не лишая будущие поколения возможности удовлетворять собственные нужды, собственные потребности» [7, с. 158].

Т.В. Бегун приводит 10 определений понятия «устойчивого развития» [7], а С.М. Вдовин с соавторами – 7 определений, применительно к регионам [11]. Подробный анализ и реализация подходов к изучению устойчивости регионов РФ проведен в монографии А.В. Лукиной, рассматривающей триединство социальной, экологической и экономической составляющих сложных систем [25]. Автор изучает понятие экологической, социальной и экономической устойчивости в рамках концепции устойчивого развития. В большинстве своем авторы делают акцент либо на экономические, либо на социальные или экологические аспекты состояния и функционирования объектов исследования, рассматриваемых как сложные, социо-эколого-экономические системы (СЭЭС). В научной электронной библиотеке eLibrary за 2017-2018 годы зарегистрировано более 13000 работ, связанных с проблемами устойчивого развития.

В РФ переход к устойчивому развитию был определен еще в 1996 году в «Концепции перехода Российской Федерации к устойчивому развитию» [1]. Генезис концепции устойчивого развития связан с такими событиями как: конференция ООН (Рио-де Жанейро, 1992 г.) [32]; конференция ООН (Рио+20, 2012 г.) [9]; публикация «новой повестки дня» ООН до 2030 г. (2015 г.) [33], которая включает 17 целей (ЦУР) и 169 задач, оцениваемых с помощью соответствующих индикаторов. В настоящее время ведется процесс адаптации этих индикаторов к российским реалиям [12]. На данном этапе возникают проблемы качественного содержания индикаторов, их выбора, а также методологии формирования обобщенных (интегральных) индикаторов оценки. В большинстве своем оценка устойчивого развития сводится к рейтинговому оцениванию выделенных территориальных или административно-территориальных единиц, однако вопрос, касающийся выработки нормативов с учетом конкретных условий состояния и функционирования объектов исследования, остается открытым.

Обобщая определения понятия «устойчивое развитие», сформулируем его следующим образом. Устойчивое развитие есть процесс положительных социальных, экологических и экономических изменений существенных индикаторов оценки состояния и функционирования СЭЭС, лежащих в границах заданных траекторий без ухудшения других индикаторов, направленных на обеспечение благополучия нынешнего и будущего поколений и повышения качества их жизни.

В отличие от предыдущих формулировок, представленное определение включает необходимость формирования нормативов и допустимых изменений индикаторов оценки, при которых развитие СЭЭС можно считать устойчивым, а также определяет равнозначность индикаторов, характеризующих общество, природу и экономику, реализуя принцип целостности, практикующийся в теории систем и системном анализе.

Данное определение вытекает из общих концептуальных положений устойчивого развития.

### 3 Концептуальные положения устойчивого развития

Концептуальные положения устойчивого развития определяются принципами, целями и задачами, которые легли в основу современной концепции устойчивого развития РФ, которая отражена в двенадцати ключевых политических документах [12].

Основными ориентирами устойчивого развития являются повышение качества жизни, экономический рост и экологическая стабильность, которые определяются 27 принципами устойчивого развития, касающиеся обеспечения справедливости, сохранения природной среды, целостности мышления и организации текущей деятельности с расчетом на будущие положительные изменения. Целями устойчивого развития являются:

1. Повсеместная ликвидация нищеты во всех ее формах
2. Ликвидация голода, обеспечение продовольственной безопасности и улучшение питания и содействие устойчивому развитию сельского хозяйства
3. Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию для всех в любом возрасте
4. Обеспечение всеохватного и справедливого качественного образования и поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни для всех
5. Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек
6. Обеспечение наличия и рационального использования водных ресурсов и санитарии для всех
7. Обеспечение всеобщего доступа к недорогим, надежным, устойчивым и современным источникам энергии для всех
8. Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех
9. Создание стойкой инфраструктуры, содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям
10. Сокращение неравенства внутри стран и между ними
11. Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов
12. Обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства
13. Принятие срочных мер по борьбе с изменением климата и его последствиями
14. Сохранение и рациональное использование океанов, морей и морских ресурсов в интересах устойчивого развития
15. Защита и восстановление экосистем суши и содействие их рациональному использованию, рациональное лесопользование, борьба с опустыниванием, прекращение и обращение вспять процесса деградации земель и прекращение процесса утраты биоразнообразия
16. Содействие построению миролюбивого и открытого общества в интересах устойчивого развития, обеспечение доступа к правосудию для всех и создание эффективных, подотчетных и основанных на широком участии учреждений на всех уровнях
17. Укрепление средств осуществления и активизация работы в рамках Глобального партнерства в интересах устойчивого развития» [33].

Таким образом, цели устойчивого развития и задачи, которые должны быть решены для достижения этих целей (169 задач), охватывают все сферы человеческой деятельности во взаимодействии общества с окружающей средой. Понятно, что глобальные цели не могут быть достигнуты без участия самого населения и лиц, принимающих решения на различных уровнях управления. Поэтому неслучайно они разделены на задачи, решение которых осуществляется различными федеральными органами власти и другими государственными структурами, реализующими свои полномочия на территории РФ и ее субъектов. Однако и на региональном уровне обеспечение устойчивого развития посредством эффективного и рационального управления является серьезной проблемой, которая определяет необходимость использования современных инструментов и методов, в том числе на основе моделирования.

### 4 Модели управления устойчивым развитием сложных систем и подходы к их изучению

В основе большинства современных моделей управления устойчивым развитием социо-эколого-экономических систем (СЭЭС) лежит хорошо известная из общей теории систем кибернетическая модель с контуром обратной связи, объединяющая в себе субъект и объект управления. Различия в моделях проявляются как в представлении отдельных сложных систем (экономическая, экологическая, социальная и их сочетания), так и в характере связей между ними, а также в особенностях воздействия на объект управления. С увеличением детализации возрастает и сложность описываемых систем. В качестве базовых моделей используется широко известная модель экономического равновесия Дж. М. Кейнса [54], а разработанная им теория породила новое направление в экономике, названное «кейнсианством» и стала отправной точкой создания некейнсианских моделей, например, некейнсианские динамические стохастические модели общего равновесия – модели реального делового цикла ((Dynamic Stochastic General Equilibrium Model, DSGE-модели) [64] и широко известная модель экономического роста (Р. Солоу) [63], основанная на базе моделей Р. Харрода [51] и Е. Домара [49]. Известна балансовая модель В.В. Леонтьева [24]; многопродуктовая линейная модель Дж. фон Неймана [60]; оптимизационная межотраслевая модель распределения ресурсов Л.В. Канторовича [16]; циклическая модель Н.Д. Кондратьева [18]; модель, описывающая уровень благосостояния населения в зависимости от природных ресурсов и услуг (Д.В. Пирс и Р.К. Тернер) [61]. Также часто используется модель Й. Шумпертера, описывающая процесс созидательного разрушения [62]; модель

классовой борьбы Р.Гудвина «хищник-жертва», представляющая собой формализованную модель отдельных положений теории воспроизводства К. Маркса [50], которая была использована в более поздней модели флуктуаций внутри экономического цикла [31]. За базу в модели Р. Гудвина взята модель Лотки – Вольтерры.

Наиболее известными моделями на глобальном уровне являются следующие.

МИР-3 [57]. Дополненная модель была представлена Д. Медоузом в 2004 году [58].

Модель «стратегия выживания» (М-П-модель), предложенная Месаровичем-Пестелем, рассматривает регионы (здесь – это страны и континенты), состоящие из подмоделей экономики, энергетики и демографии [47]. Взаимодействие регионов осуществляется через экспорт, импорт и миграцию. Недостатком модели является отсутствие обратных связей между подмоделями. Выводы по модели. При сохранении существующих тенденций миру угрожает не глобальная катастрофа приблизительно в середине XXI в. (как следует из результатов модели «Мир-3»), а серия региональных катастроф, которые начнутся значительно раньше, в различные моменты времени и по разным причинам для разных регионов. В качестве производственной функции рассматривается известная неоклассическая однопродуктовая функция Кобба – Дугласа [48] для оптимизации объема потребления и загрязнения, входящая в производственную функцию интересов общества. Задача нахождения оптимальных траекторий решается с применением принципа максимума Понтрягина. Также выделены стационарные траектории, определяющие сбалансированный рост.

Следует отметить латиноамериканскую модель глобального развития А. Эррейры [52], японскую модель Кайа [53] и мировую модель ООН, ставшую впоследствии основой для разработки концепции устойчивого глобального развития [56]. В период с начала 70-х годов до конца 80-х годов прошлого столетия было создано более 50-ти моделей, описывающих взаимодействие природы, общества и человека, которые увязывают социальные, экологические и экономические характеристики их взаимодействия.

Среди отечественных макроэкономических моделей можно выделить 2 модели: «эконометрическую модель экономики России Центрального экономико-математического института РАН и ежеквартальный прогноз индикаторов экономики России Института народохозяйственного прогнозирования РАН» [41, с. 130].

Современные исследования в рассматриваемой области связаны как с изучением устойчивого состояния СЭЭС, так и с управлением сложными системами, в разрезе понятийного аппарата; методологии; методического инструментария; построения моделей состояния; функционирования и управления; индикаторов оценки; методов исследования; практической реализации с акцентом на одну или несколько составляющих СЭЭС (социальную, экологическую или экономическую).

Так, коллектив авторов ГОУ ВПО «ЧелГУ» и Института экономики УрО РАН, опираясь на базовые исследования Сибирского отделения РАН, подробно раскрывают теоретические и прикладные особенности управления сбалансированным развитием территориальных систем применительно к региональному и муниципальному уровню [41]. Исследования включают выявление дисбалансов, причин их возникновения, а также разработку мер их устранения с использованием эконометрического подхода и инструментов управления, в том числе территориального планирования. В диссертации Ю.Н. Шедько [46] приводится модель управления устойчивым развитием региона в контексте региональной политики и описанием ключевых инструментов управления.

Исследования, связанным с изучением СЭЭС, посвящены работы Т.В. Субботиной, М.Д. Шарыгина и Лучникова А.С. [36, 44, 45] в контексте необходимости формирования стратегии устойчивого развития. В работе Н.М. Латыповой рассмотрены эконометрические модели для описания устойчивости социально-экономических систем [23].

Большинство работ посвящены не столько построению моделей, сколько развитию подходов к оценке состояния и функционирования сложных систем на базе уже существующих моделей.

Целевой подход предлагает А.А. Баширова и изучает СЭЭС с позиций удовлетворения потребностей элементов системы в контексте трех составляющих: охраны окружающей среды, защиты и улучшения среды обитания человека, а также экономического развития [6]. Достижение целей обеспечивает сбалансированность состояния и функционирования СЭЭС. При этом используется объектная схема «природа – человек – экономика», аналогичная триаде, представленной в конце 70-х годов Л.И. Мухиной и В.С. Преображенским [30].

Оценки устойчивого состояния СЭЭС отражены в работах Е.И. Куценко (критериальный подход) [22], Е.В. Корчагиной (равновесный подход и магистраль устойчивого развития) [19], Е.А. Куклиной (концепция «new normal (новая реальность)») [21], Т.А. Третьяковой (статический и динамический подход) [40], Е.С. Черновой (построение математических моделей с управляющими параметрами на основе статистических данных) [42]. В работе [55] представлена модель устойчивого регионального развития, основанная на оценке динамической системе сбалансированных показателей.

Исследования С.В. Белоусовой [8] опираются на триадный подход, включающий морфологическую (пространственное строение), организационную (формы взаимодействия организованных элементов) и психологическую (формы взаимодействия субъектов) составляющие, которые представляют соответственно макро, мезо и микроуровни.

Нельзя не отметить существенный вклад А.И. Айвазьяна (эконометрический подход) [3], Е. Г. Анимцу (проблемы региональной экономики и управления) [5], С.Н. Бобылева (устойчивое развитие и индикаторы оценки) [12], В.И. Гурмана и Е.В. Рюминой (методология моделирования эколого-экономических систем) [28], Г.Б. Клейнера (модель социально-экономической системы) [17], А.И. Татаркина (методология управления регионами и территориальными комплексами) [37] в область изучения сложных систем.

В ряде последних исследований изучают влияние инновационной деятельности на социально экономическое развитие регионов, что является общемировым трендом [4]. Например, модели с инновационной составляющей [38]. Так в работе В. Макарова и др. [27] рассмотрена вычисляемая модель общего равновесия (Computable General Equilibrium, CGE) в приложении к изучению инновационной составляющей экономики регионов. Показана необходимость стимулирования инновационной активности субъектов экономики со стороны органов управления и обеспечения взаимодействия органов власти, бизнеса и научно-образовательного сообщества.

В работе Т.О. Толстых и др. [39] построены 5 видов моделей для оценки влияния спилловер-эффектов (косвенных изменений) в высшей школе на экономику регионов и частично подтверждены выдвинутые гипотезы. Обзор и характер влияния инновационной деятельности подробно рассмотрен в статье Д.А. Рубан [34], где обосновывается ее положительный эффект на уровень развития и устойчивость региональной экономики. С.А. Айвазьяном предложена дезагрегированная макроэкономическая модель [2]. В исследовании О. А. Демидовой и Д. С. Иванова [13] продемонстрировано, что экономический рост также определяется не только темпами роста самого региона, но и соседних с ним регионов. При этом за основу взяты положения пространственной эконометрики, а в качестве модели взята динамическая модель пространственной автокорреляции. Многообразие представленных моделей ставит перед исследователями еще одну задачу – обоснование их выбора.

### 5 Методы и инструменты оценки состояния и устойчивого развития сложных систем

В качестве методов, используемых для формирования критериев и интегральных оценок состояния и устойчивого развития СЭЭС, применяются: средние характеристики; метод DEA и его российский аналог АСФ, предложенный В.Е. Кривоножко и А.В. Лычевым [20], и его модификация в части формирования эталонных границ эффективности, разработанная Е.П. Моргуновым [29]. Для оценки качества жизни населения А.С. Айвазьяном был использован метод главных компонент с целью формирования интегрального индикатора оценки, который относится к синтетической латентной категории. Применяются методы многомерного статистического анализа и имитационного моделирования [43]. Также используются индикаторы устойчивого развития ПРООН, например, используются различные подходы к формированию индекса человеческого развития (ИЧР), рассмотренные в [59]. Особенности конструирования скорректированного ИЧР изучены в [14]. Используемые в настоящее время подходы к оценке эффективности управления СЭЭС подробно рассмотрены в [10].

### Заключение

Представленный материал является основой для формирования системы взглядов на процесс управления устойчивым развитием сложных систем, в том числе регионов. Она должна включать определения понятий устойчивости и управления устойчивым сбалансированным развитием СЭЭС; принципы такого управления, а также его механизмы, включающие цели, критерии, факторы, методы и ресурсы управления, имеющие социальную, политическую, экономическую или экологическую природу.

### Примечание

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Тульской области в рамках научного проекта № 18-410-710001.

#### 4.2. Из практики цифровизации в регулируемых организациях для решения производственных, экономических и управленческих задач

Манохин Е.В., Васина М. В., Добрынина И.В.

В современных условиях ведения отечественными организациями хозяйственной деятельности существенно возрастает значение цифровой трансформации российской экономики. Планы по развитию цифровой экономики во исполнение поручения Президента активно разрабатывают все министерства и ведомства. Процессы информатизации и цифровизации проходят очень сложно и медленно. В 2016 году по данным Росстата, только 65 % ресурсоснабжающих организаций использовали базовые информационные технологии. Между тем цифровизация открывает большие перспективы. Например для повышения производительности труда (операционная эффективность) в организациях, оказывающих коммунальные услуги, применяют системы обработки транзакций. Возможно повышение производительности труда работников офиса при помощи комплекса прикладных программ.

Приведем два примера использования информационных технологий в решении производственных, экономических и управленческих задач. Заключен и реализован хозяйственный договор с «КС-Энерго» на выполнение научно-исследовательской работы по теме: «Анализ показателей надежности, качества и энергоэффективности регулируемых организаций».

Практическая ценность полученных результатов заключается в

повышении эффективности функционирования ООО «КС-Энерго» на основе:

- разработки научно-методических аспектов обеспечения применения информационных технологий с целью для расчета показателей надежности, качества и энергоэффективности регулируемых организаций на примере ТСО (территориальных сетевых организаций).

- исследований научно-методических аспектов использования информационных технологий для анализа для расчета показателей надежности, качества и энергоэффективности регулируемых организаций и предложение рекомендаций к их совершенствованию на примере ТСО (территориальных сетевых организаций).

В отчете представлены научно-методические аспекты разработки программы расчета показателей надежности, качества и энергоэффективности регулируемых организаций.

Заключен и реализован хозяйственный договор с ООО «Инженерно-технический центр Энергоэффект» на выполнение научно-исследовательской работы по теме: «Разработка программы корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации».

Объект исследования – корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации.

Цель НИР — разработка программы корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации.

Для выполнения поставленной цели должны быть решены следующие задачи:

- 1) исследование научно-методических аспектов использования информационных технологий для расчета корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации;

- 2) разработка рекомендаций к совершенствованию расчета корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации;

- 3) совершенствование (оптимизация) методики обеспечения применения информационных технологий в процессе расчета корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации.

- 4) выработка рекомендаций к расчету корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации.

Методы исследования – анализ и разработка программы корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации.

Результаты работы -

В результате проведенной НИР предполагается:

- исследовать существующую методику расчета корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации и предложить рекомендации к ее совершенствованию на основе использования информационных технологий;

- разработать программу расчета корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации на основе применения информационных технологий.

Практическая ценность полученных результатов заключается в

повышении эффективности функционирования ООО «Инженерно-технический центр Энергоэффект» на основе:

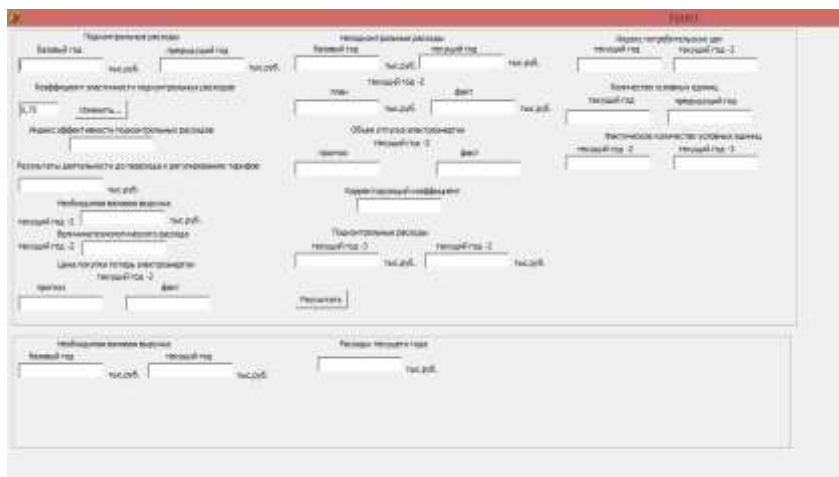
- разработки научно-методических аспектов обеспечения применения информационных технологий с целью корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации.

- исследования научно-методических аспектов использования информационных технологий для анализа расчетов корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации и предложение рекомендаций к их совершенствованию.

Разработанная компьютерная программа NVV\_Project для расчета корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации дает возможность вычислять необходимые показатели, оценивать экономическую целесообразность рекомендаций к их совершенствованию.

Интерфейс программы:





Теоретический анализ корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации, а также обработка результатов исследований являются наукоемкими и сложными задачами. Исследование научно-методических аспектов использования информационных технологий для анализа расчетов корректировки валовой выручки электросетевых компаний при применении в тарифном регулировании метода индексации и совершенствование методики обеспечения применения информационных технологий в процессе расчета показателей – взаимосвязанные и взаимообусловленные процессы, направленные на решение главной задачи – повышение эффективности функционирования регулируемых организаций. Современный экономист должен быть профессионалом в области применения информационных технологий, решать функциональные задачи, а также управлять информационными, материальными и денежными потоками в предметной области. Все это обосновывает актуальность рассмотренного материала и на стадии обучения студентов. С точки зрения теории данная работа доказывает необходимость более широкого использования разработок, связанных с применением цифровых технологий для совершенствования образовательного процесса.

### 4.3. Об инновационных проектах кафедры «математики и информатики», в интересах кадрового обеспечения наукоемких отраслей промышленности Тульского региона

Манохин Е.В., Пышный А.И., Добрынина И.В.

Концепция развития российского математического образования [65] предполагает, что важнейшие процессы в математическом образовании в будущем будут тесным образом связаны с информационными технологиями: все дальнейшие процессы человечества будут производиться в автоматизированной среде; образовательная деятельность, в том числе и математическая, будет протекать в информационной среде, обеспечивая доступ к информационным источникам, контроль за индивидуальным развитием каждого студента, функции автоматизированного анализа; предметное содержание математики будет включать в себя все больше элементов прикладной математики и информатики; математическая компетентность будет формироваться и применяться в ИКТ-среде.

Для достижения высоких показателей качества образования необходимо прежде всего внедрение новых форм обучения на всех степенях образования. В целях расширения учебного процесса и увеличения его качественной и эффективной характеристик необходимо использование информационных технологий. Интегрирование информационных технологий в процесс образования является одним из основных направлений процесса информатизации современного общества. Этот процесс можно описать как процесс обеспечения сферы образования методическими и практическими указаниями касательно разработки использования информационных технологий, для реализации психолого-педагогических целей обучения

С 2015 года в Тульском филиале Финуниверситета каждый месяц, (1 и 3 суббота с 14-00 до 16-00) с октября по апрель работает Экономико-математическая школа. Экономико-математическая школа предоставляет дополнительные возможности школьникам, интересующимся информатикой, математикой и экономикой, для развития их математических способностей и интеллектуального потенциала, удовлетворения потребности в качественном образовании. Так в 2017-2018 учебном году состоялось 15 занятий ЭМШ, 2 мастер-класса по математике. Ведется работа кафедры с учителями школ.

Приведем часть учебно-тематического плана занятий ЭМШ в 2017-18 учебном году.

1. Вводное занятие Решение задач повышенного уровня части «С» ЕГЭ.
2. Числовые системы Запись в десятичной системе исчисления. НОД и НОК чисел. Арифметические действия с дробями. Сравнение чисел. Модуль числа. Среднее арифметическое и среднее геометрическое нескольких чисел.
3. Многочлены. Алгебраические тождества Алгебраические действия и их порядок. Степень с рациональным показателем. Арифметические корни. Действия с многочленами. Деление многочлена на многочлен. Формулы сокращенного умножения. Алгебраические дроби.
4. Линейная и дробно-линейная функции. Линейные уравнения и неравенства Линейная функция. Простая пропорциональная зависимость  $y=kx$  и ее график. Линейная функция  $y=kx+b$ , общее уравнение прямой  $y=ax+by+c$ . Частные случаи:  $x=a$ ,  $y=b$ . Свойства функций. Линейные уравнения. Решение линейных уравнений, условие существования решения линейного уравнения. Простейшие задачи с параметрами. Системы линейных уравнений. Условия параллельности и перпендикулярности прямых. Геометрическое решение системы двух линейных уравнений. Решение системы двух уравнений. Задачи с параметром. Линейные неравенства. Понятие о решении неравенства (множество решений) и равносильности неравенств, приемы решения простейших неравенств. Решение линейных неравенств. Системы линейных неравенств. Решение систем и совокупностей линейных неравенств. Дробно-линейная функция. Обратная пропорциональная зависимость  $y=k/x$  и ее график. График дробно-линейной функции вида  $y=(ax-b)/(cx-d)$ .
5. Квадратичная функция. Квадратные уравнения и неравенства Свойства квадратичной функции. Приведенное и неприведенное квадратное уравнение, дискриминант, формула нахождения корней уравнения. Теорема Виета и обратная ей теорема. Разложение квадратного трехчлена на множители. Задачи с параметрами (на теорему Виета). Решение уравнений, сводящихся к квадратным, и дробно-рациональных уравнений. Системы нелинейных уравнений. Квадратичные неравенства. Решение разложением на множители. Задачи с параметрами (на расположение графика функции, на количество и расположение корней уравнения). Решение дробно-рациональных неравенств (метод интервалов).
6. Модуль. Уравнения с модулем Функция, содержащая знак модуля. График функции  $y=|x|$ . Уравнения с модулем. Решение простейшего уравнения  $|x|=a$  и решение задач на его основе. Решение уравнений с модулем методом интервалов
7. Диаграммы Круговые диаграммы. Столбчатые диаграммы. Построение диаграмм (столбчатых и круговых).

8. Основы тригонометрии Основные тригонометрические функции: синус, косинус, тангенс, котангенс угла в прямоугольном треугольнике и основные соотношения между ними. Основные тригонометрические функции на единичном круге. Формулы приведения. Формулы сложения, двойного и половинного аргумента. Формулы преобразования суммы в произведение и произведения в сумму. Тождественные преобразования тригонометрических выражений

9. Планиметрия Основные понятия планиметрии. Параллельные и перпендикулярные прямые. Расстояние от точки до прямой, расстояние между параллельными прямыми. Понятие треугольника, условие существования (неравенство треугольника). Сумма углов треугольника, внутренний и внешний угол. Основные элементы треугольника: средняя линия, высота, медиана, биссектриса и связь между ними и элементами треугольника. Свойства равнобедренного и равностороннего треугольника. Прямоугольный треугольник. Теорема синусов и теорема косинусов. Площадь треугольника. Равенство треугольников. Подобие треугольников.

10. Повторение курса математики основной школы Числовые системы и вычисления. Многочлены. Алгебраические тождества. Линейная и дробно-рациональная функции, их свойства. Линейные уравнения и неравенства. Системы линейных уравнений и неравенств. Квадратичная функция. Свойства квадратичной функции. Квадратные уравнения и неравенства. Системы квадратных уравнений и неравенств. Модуль. Функция, содержащая знак модуля. Уравнения с модулем.

11. Выражения и преобразования Тождественные преобразования алгебраических выражений. Преобразование многочленов, разложение на множители. Многочлены от нескольких переменных. Симметрические многочлены. Преобразование иррациональных выражений. Освобождение от иррациональности в знаменателе. Корень степени  $n$  и его свойства. Понятие степени с иррациональным показателем. Тождественные преобразования выражений, содержащих степени и корни. Задачи с параметрами.

12. Рациональные уравнения Дробно-рациональные уравнения. Приемы решения уравнений: разложение на множители, замена переменной, использование свойств функции, использование графиков, другие методы решения. Решение уравнений высших степеней. Системы, содержащие более двух уравнений. Использование графиков при решении систем уравнений. Решение систем линейных уравнений с двумя и тремя неизвестными. Знакомство с методом Гаусса. Определители. Свойства определителей. Формулы Крамера. Решение систем нелинейных уравнений с двумя и тремя неизвестными. Задачи с параметрами.

13. Рациональные неравенства Дробно-рациональные неравенства. Неравенства, содержащие переменную под знаком модуля. Приемы решения неравенств: метод интервалов, замена переменной, использование свойств функции, использование графиков, другие методы решения. Системы, содержащие два неравенства. Системы, содержащие более двух неравенств. Задачи с параметрами.

14. Показательные уравнения и неравенства Показательные уравнения. Показательные неравенства.

15. Логарифмы Свойства логарифмов. Логарифмические тождества. Решение вычислительных задач. Логарифмические уравнения. Логарифмические неравенства. Тождественные преобразования показательных и логарифмических выражений. Задачи с параметрами.

16. Иррациональные уравнения Приемы решения: возведение в квадрат, замена переменной, использование свойств функции, другие методы решения. Задачи с параметрами.

17. Текстовые задачи Задачи на десятичную запись числа. Задачи на сложные проценты. Задачи на движение. Задачи на работу. Задачи на состав вещества. Задачи на части, пропорции. Комбинированные текстовые задачи.

18. Тригонометрия Тригонометрические функции числового аргумента: синус, косинус, тангенс, котангенс. Тригонометрические тождества. Формулы тригонометрии. Тождественное преобразование тригонометрических выражений. Обратные тригонометрические функции. Тригонометрические уравнения. Основные методы решения тригонометрических уравнений. Отбор корней. Тригонометрические неравенства. Задачи с параметрами.

19. Производная Геометрический смысл производной. Вычисление производных. Вторая производная. Физический смысл производной. Исследование функций с помощью производной. Касательная и нормаль к кривой. Использование производной в физических задачах.

20. Первообразная Правила нахождения первообразных. Задача о площади криволинейной трапеции. Формула Ньютона-Лейбница.

21. Элементы векторной алгебры Операции над векторами. Коллинеарные векторы. Условие коллинеарности векторов. Координаты вектора, суммы и разности векторов, произведения вектора на число. Проекция вектора на ось, алгебраическая и геометрическая проекции вектора. Скалярное произведение векторов. Геометрический смысл скалярного произведения. Физический смысл скалярного произведения. Формула расстояния между точками. Деление отрезка в данном отношении. Уравнения прямой. Уравнения окружности.

22. Планиметрия Повторение. Выпуклый и невыпуклый четырехугольники, сумма углов выпуклого четырехугольника, площадь выпуклого четырехугольника. Параллелограмм и его частные виды (прямоугольник, ромб, квадрат). Трапеция. Окружность и круг. Хорда, радиус, диаметр. Касательная и секущая к окружности. Центральные и вписанные углы. Длина окружности и длина дуги окружности. Площадь круга, сектора, сегмента. Вписанные и описанные фигуры. Окружность, описанная около треугольника, окружность, вписанная в треугольник. Окружность, описанная около четырехугольника, окружность, вписанная в четырехугольник. Выпуклый многоугольник, сумма углов, внутренний и внешний углы. Правильные многоугольники.

23. Стереометрия Многогранники. Построение сечений многогранников. Площади боковых поверхностей призмы и пирамиды. Понятие о правильных многогранниках. Тела вращения. Прямой круговой цилиндр и его элементы. Осевые сечения, сечения, перпендикулярные оси; сечения, параллельные оси. Прямой круговой конус, его элементы. Осевые сечения конуса; сечения, перпендикулярные оси; сечения, проходящие через вершину. Шар и сфера. Сечения шара плоскостью. Касательная плоскость к сфере. Комбинации тел.

24. Прогрессии Арифметическая прогрессия. Геометрическая прогрессия. Бесконечно убывающая геометрическая прогрессия. Решение комбинированных задач на прогрессии из разделов всего курса математики.

25. Элементы теории вероятностей Определение вероятности (испытание, событие, случайная величина). Вероятность событий. Действия над событиями. Основные правила вычисления вероятностей сложных событий. Комбинаторика (правило сложения, правило умножения, число перестановок, размещений, сочетаний).

26. Задачи с параметрами Решение различных типов задач с параметрами.

27. Задачи повышенной сложности Решение задач повышенного уровня части «С» ЕГЭ.

ППС кафедры выступают перед учащимися 11-х классов школ с информацией о Тульском филиале Финансового университета и о направлении подготовки «Бизнес-информатика». 10.02.2018 состоялось первое занятие школы информатики, программирования и бизнеса для школьников.

Это новое направление в рамках Экономико-математической школы. Остановимся на нем подробнее. Наши занятия помогут школьникам получить навыки алгоритмизации, освоить программирование. В результате изучения дисциплины слушатели получают способность работать с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией из различных источников, в том числе в глобальных компьютерных сетях, способность использовать соответствующий математический аппарат и инструментальные средства для обработки, анализа и систематизации информации. Школьники будут знать возможности языков программирования для решения математических задач, технологии создания программных решений на современных языках программирования, инструкции и конструкции языков программирования, в том числе Python.

Содержание курса.

Тема 1. Языки программирования

Понятие языка программирования. История развития языков программирования Синтаксис и семантика языка. Способы реализации языков: компиляция, интерпретация, смешанный подход.

Тема 2. Язык программирования Python.

Язык программирования Python и его место среди других языков программирования. Установка Python. Работа в интерактивном режиме интерпретатора. Среда программирования. Использование документации. Особенности.

Тема 3. Язык программирования VBA

Язык программирования VBA. Особенности работы. Разработка офисных приложений. Модули и формы. Встроенные функции и модули для работы с числами.

Тема 4. Язык программирования SQL

Язык программирования VBA. Особенности работы. Базы данных. Работа с MSSQLServer.

Тема 5. Языки программирования для разработки веб-приложений

Язык HTML. Язык JavaScript. Язык PHP.

Для проведения занятий требуются следующие программные продукты:

- операционная система Linux, OS X или Windows
- интегрированные среды разработки IDLE, Spyder или аналогичные с версией языка Python 3.5 или более поздней;
- браузер с доступом к сети Интернет.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для работы:

1. Официальный сайт Python: <https://www.python.org/>

2. Портал Финансового университета: <http://www.fa.ru/>

3. Дистрибутив ANACONDA: <https://www.continuum.io/downloads>

4. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com/>

5. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniium.com>

6. <http://r-analytics.blogspot.com/> блог «Анализ и визуализация данных» С. Мастицкого

Информатизация общества – глобальный социальный процесс, особенность которого состоит в том, что основным видом деятельности в сфере общественного производства является сбор, накопление, продуцирование, обработка, хранение, передача и использование информации, осуществляемые на основе современных средств электронной и вычислительной техники, а также на базе разнообразных средств информационного обмена.

В современном обществе при использовании информационных технологий появляются новые возможности касательно содержания, организации и методологии обучения в зависимости от индивидуальных качеств учащихся, что, несомненно, необходимо на всех этапах образования. Для достижения высоких показателей качества образования необходимо прежде всего внедрение новых форм обучения на всех степенях образования.

Улучшение методической работы, научной работы ([66]-[70]) и совершенствование педагогического мастерства преподавателей – взаимосвязанные и взаимообусловленные процессы, направленные на формирование главной фигуры учебно-воспитательного процесса – преподавателя.

#### 4.4. Нейронная сеть как инструмент формирования прогнозной оценки стоимости компании

Евсюков В.В.

**Постановка задачи.** Сложившиеся в последние годы сложные условия ведения бизнеса обострили проблему адекватной оценки стоимости компаний. Актуальность данной проблемы во многом подтверждается увеличением количества сделок по слиянию и поглощению российских компаний. Для приобретателя необходимо наиболее точно определить выгоды от покупки доли или целой компании, сопоставив их с издержками на слияние или поглощение для определения наиболее экономически выгодной стоимости сделки.

Согласно данным бюллетеня «Рынок слияний и поглощений» агентства АК&М, российский рынок слияний и поглощений (M&A) сохраняет тенденцию роста [71]. В 2017 г. было совершено 460 сделок M&A с участием российских компаний, что на 2% выше по сравнению с 2016 г. Общая стоимость сделок составила \$51,6 млрд. при росте на 25,9%.

Следует отметить, что стоимость российских компаний остается относительно невысокой. Совокупный удельный вес сделок стоимостью до \$50 млн. на российском рынке M&A в 2017 г. составил 77,6%, а доля нижнего ценового диапазона (до \$10 млн.) достигла 46,1%. При этом одновременно практически вдвое увеличилась доля крупных (от \$500 млн. и выше) сделок.

Среди отраслей экономики наибольший объем сделок M&A в 2017 г. пришелся на топливно-энергетический комплекс. Количество транзакций выросло в 2,3 раза, а объем сделок достиг \$15,16 млрд., что составило 29,4% совокупного объема российского рынка M&A.

Далее в рейтинге находятся финансовые институты с объемом сделок на \$8,56 млрд. (16,6% объема рынка), из которых санация Центробанком РФ банка ФК «Открытие» оценивается \$8 млрд.

Объем сделок в сфере услуг составил \$6,56 млрд. (16,6% объема рынка), что в 7 раз больше по сравнению с 2016 г.

В целом в 2017 г. рост активности на рынке M&A был отмечен во многих сферах экономики, включая торговлю, строительство, металлургию, пищевую промышленность, сельском хозяйстве.

Во многом наблюдающийся рост активности на рынке M&A обусловлен существенным увеличением количество банкротств компаний и санаций банков, включая крупные банки. Так, по данным Единого федерального реестра сведений о банкротстве, количество банкротств российских компаний в 2017 г. достигло 13577, увеличившись по сравнению с 2016 г. на 7,7% [72].

Следует отметить снижение объема сделок с российскими активами иностранных инвесторов в 3,8 раза по сравнению с 2016 г. (общий объем составил \$3,9 млрд.), что предопределилось антироссийскими санкциями и высокими рисками для инвесторов.

Определение адекватной оценки стоимости компании предполагает проведение глубокого экономического анализа многих, влияющих на ее стоимость факторов (показателей), включая общую задолженность, свободный денежный поток, рыночную капитализацию, финансовый рычаг, рост продаж компании и др. Особенностью оценки стоимости российских компаний является необходимость учета влияния внешнеполитических факторов.

Как в международной, так и в отечественной практике оценки рыночной стоимости компаний наиболее широко применяют три подхода: сравнительный, доходный и затратный [73].

В основе сравнительного подхода (метод коэффициентов и др.) используется процедура сравнения компании-объекта сделки с несколькими схожими компаниями с известными оценками о стоимости сделок с ними. При этом все компании должны принадлежать к одной отрасли, быть сопоставимыми по размерам, объемам продаж, суммарной стоимости активов, рыночной капитализации, темпам роста доходов.

Характерной особенностью методов оценки стоимости компаний на основе затратного подхода (метод оценки стоимости чистых активов и др.) является определение затрат, необходимых для замещения или восстановления объекта оценки.

В рамках доходного подхода оценка стоимости компаний основывается на определении ожидаемых доходов от деятельности компании с учетом их дисконтирования относительно текущего момента времени. На практике широкое распространение получил метод дисконтированных денежных потоков.

Каждый из перечисленных подходов и методов характеризуется определенными особенностями, позволяющими получить более точные оценки стоимости компании в определенных ситуациях.

Существуют рекомендации по применению того или иного метода с учетом цели конкретной сделки [74]. При выборе стратегии создания и роста компании целесообразно использовать метод коэффициентов или сравнение с компаниями-аналогами, поскольку такая оценка покажет минимальные первоначальные затраты. В ситуации поглощения или присоединения компании предпочтительно применять метод дисконтированных денежных потоков, позволяющий оценить возможный будущий доход от сделки. При реализации стратегии ликвидации логично применять метод оценки стоимости чистых активов, обеспечивающий возможность оценки остаточной стоимости бизнеса.

Ни один из применяемых на практике методов оценки не позволяет определить "правильное" значение стоимости компании в прогнозном периоде, поскольку помимо различий в подходах к этой проблеме существует и общая причина - неопределенность будущего развития ситуации на рынке. Эта особенность предопределяет поиск новых методов оценки стоимости компаний.

Одним из перспективных направлений решения данной проблемы является применение методов интеллектуального анализа данных (нейронных сетей, генетических алгоритмов, нечеткой логики и др.). В последние годы устойчивый тренд при поиске решений широкого круга задач в сфере экономики и финансов сформирован применением методов интеллектуального анализа данных, адекватных уровню неопределенности, присущей таким задачам [75].

В данной работе приведены результаты сравнительного анализа двух подходов к оценке стоимости компании: распространенного в российской практике метода расчета дисконтированных денежных потоков - как типичного представителя группы классических методов, и метода на основе построения прогнозных оценок с использованием нейронной сети - как представителя группы методов интеллектуального анализа данных.

Информационную базу исследования составили данные из базы Bloomberg о 102 сделках слияний и поглощений российских компаний за период с 2005 по 2014 гг. [76].

Каждая из рассматриваемых сделок характеризуется рядом показателей (табл. 1), которые, за исключением показателя Announced Value, можно рассматривать как внутренние факторы, влияющие на стоимость сделки (стоимость компании-цели).

Сведения о состоявшихся сделках сведены в таблицу со 102 строками, каждая из которых характеризует конкретную сделку.

Необходимо, используя выборку данных из базы Bloomberg о сделках слияний и поглощений российских компаний, определить прогнозные оценки стоимости компании на основе обоих методов и провести сравнительный анализ полученных результатов с реальным значением показателя Announced Value.

Таблица 1 - Показатели сделок слияний и поглощений (млн. руб.)

№ п/п	Имя	Описание	Ранг
1	Announced Value	Стоимость сделки	100,1 – 32585,8
2	Current Value	Текущая стоимость компании	100,1 – 34466,4
3	TOT_LIAB	Общая задолженность компании	1353,3 - 530240
4	FCF_YIELD	Свободный денежный поток компании	-75,88 – 185,186
5	MKT_CAP	Рыночная капитализация компании	1594 - 677942
6	FNCL_LVRG	Финансовый рычаг компании	1,1605 - 11,3225
7	SALES_GROWTH	Рост продаж компании	-25,3186 - 58,5658 %

**Оценка стоимости компании на основе метода дисконтированных денежных потоков.** В качестве примера для определения прогнозной оценки стоимости используем компанию со следующими значениями параметров (табл. 2).

В таблице 2 левый столбец содержит набор показателей по реализованной сделке с конкретной компанией, значения которых взяты непосредственно из базы Bloomberg. Реальная стоимость сделки по покупке данной компании (Announced Value) составила 200 млн. руб.

Правый столбец таблицы включает последовательность значений показателя FCF\_YIELD (FCF) этой компании за период с 2005 по 2014 гг. Данная последовательность значений необходима для вычисления среднего темпа прироста денежного потока (g), используемого в процессе определения прогнозной оценки стоимости компании.

Таблица 2 - Параметры исследуемой компании (млн. руб.)

Current Value =265	Годы	FCF
TOT_LIAB =158,905	2005	8,9
FCF_YIELD =13,3	2006	9,0
MKT_CAP =150,01	2007	10,6
FNCL_LVRG =1,2	2008	11,0
SALES_GROWTH =10,67	2009	11,2
	2010	11,9
	2011	12,5
	2012	13,0
	2013	12,8
	2014	13,3

Используемая схема определения оценки стоимости компании базируется на модели Гордона

$$V_{\text{тект}} = \frac{CF_{(t+1)}}{R-g},$$

где  $V_{\text{тект}}$  - стоимость компании в постпрогнозный период или остаточная стоимость бизнеса;

$CF_{(t+1)}$  - денежный поток доходов за первый год постпрогнозного периода;

$R$  - ставка дисконтирования;

$g$  - долгосрочные темпы прироста денежного потока.

Термин "постпрогнозный" период соответствует федеральному стандарту "Оценка бизнеса (ФСО № 8)". Постпрогнозная (терминальная) стоимость - это ожидаемая величина стоимости на дату окончания прогнозного периода. Применительно к рассматриваемому примеру (табл. 2) постпрогнозный период начинается после 2014 г.

Применение модели Гордона предполагает принятие ряда ограничений:

- темпы роста дохода компании должны быть стабильны;
- темпы роста дохода не могут быть выше ставки дисконтирования;
- капитальные вложения в постпрогножном периоде должны быть равны амортизационным отчислениям (для случая, когда в качестве дохода выступает денежный поток).

В практическом руководстве А. Грегори [78] представлена модифицированная модель, предназначенная для расчета капитала:

$$V_{term} = \frac{FCF_{(t+1)}}{WACC - g}$$

Здесь WACC (weighted average cost of capital) - средневзвешенная стоимость капитала или средняя процентная ставка по всем источникам финансирования компании.

После вычисления терминальной стоимости компании необходимо уточнить ее стоимость с учетом дисконта в постпрогнозный период с использованием коэффициента дисконтирования.

Для определения среднего долгосрочного темпа прироста денежного потока используем имеющиеся ретроспективные данные (табл. 2).

Расчет ставки дисконтирования (R).

Ставка дисконта R рассчитана с помощью модели WACC.

$$WACC = K1(1-t)W1 + KeWe,$$

где: K1 – стоимость заемного капитала %;

W1 – доля привлеченного капитала;

Ke – стоимость собственного капитала %;

We – доля собственного капитала;

t – налог на прибыль 20 %.

Поскольку из таблицы 2 известно значение финансового рычага (FNCL\_LVRG=L/E=1,2) и W1+We=1, то W1/(1-W1)=1,2

Соответственно, W1=0,55 и We=1-0,55=0,45.

При известном L = TOT\_LIAB = 158,905 найдем E=158,905/1,2=132,421.

Стоимость собственного капитала равна его рентабельности =FCF/E=13,3/132,421\*100%=10.04%

Стоимость заемного капитала = FCF/L = 13,3/158,905 = 8.37%.

$$WACC=8.37*0.8*0.55+10.04*0.45=3.68+4.52=8.2\%$$

Средний темп прироста денежного потока (g) определен на основании предоставленных ретроспективных данных и результатов таблицы 4:

$$g = (1,011+1,178+1,038+1,018+1,063+1,05+1,04+0,985+1,039)/9*100\% - 100\% = 104,69\% - 100\% = 4,69\%.$$

Расчет коэффициента дисконтирования:  $k = 1 / (1 + WACC)^n$ .

Расчет коэффициента капитализации:

$$K = WACC - g = 8.2\% - 4.69\% = 3.51\%.$$

Дисконтирование стоимости компании проводится на конец прогнозного периода.

Терминальная стоимость компании определяется с учетом денежного потока первого постпрогнозного 2015 г. (табл. 3).

$$V_{term} = \frac{13.9}{0.0351} = 396$$

Таблица 3 - Расчёт терминальной стоимости компании

Денежный поток последнего прогнозного периода	13,3
Темп прироста	4,69%
Денежный поток первого постпрогнозного года	13,9
Коэффициент капитализации	3,51%
Стоимость бизнеса в постпрогнозный период	396

В качестве величины денежного потока был использован показатель свободного денежного потока компании (FCF).

Результаты расчета в среде Excel стоимости компании на основе метода дисконтирования денежных потоков приведены в таблице 4.

Таблица 4 - Расчёт рыночной стоимости бизнеса

	Годы	FCF, млн. руб.	В % к предыдущему году	Ставка дисконта	Коэффициент дисконтирования	Текущая стоимость FCF, млн. руб.
Факт	2005	8,9				
	2006	9,0	9,0/8,9*100%=101,1%			
	2007	10,6	117,8%			
	2008	11,0	103,8%			
	2009	11,2	101,8%			
	2010	11,9	106,3%			
	2011	12,5	105%			
	2012	13,0	104%			
	2013	12,8	98,5%			
Прогноз	2014	13,3	103,9%			
	2015	13,9	104,69%	8,2%	1/(1+0,082)^1=0,92	13,9*0,92=12,8
	Терминальная стоимость	396		8.2%	0.92	364,32

Таким образом, стоимость компании в 2015 г., определенная методом дисконтирования денежных потоков, составила 364.32 млн. руб. при стоимости реальной сделки по покупке данной компании 200 млн. руб. Определение прогнозной оценки стоимости компании на основе метода дисконтирования денежных потоков дает значительную переоценку ее стоимости, что содержит в себе риск недополучения будущих выгод от покупки данной компании.

**Формирование прогнозной оценки стоимости компании с использованием нейронной сети.** Для решения задачи формирования прогнозной оценки стоимости компании с использованием нейронной сети используем аналитическую платформу Deductor, являющуюся основой для создания законченных прикладных решений в области анализа данных [79].

Система Deductor предназначена для решения широкого спектра задач, связанных с обработкой структурированных и представленных в виде таблиц данных. При этом область приложения системы может быть практически любой - финансовые рынки, страхование, торговля, телекоммуникации, промышленность, медицина, логистические и маркетинговые задачи и множество других.

Прогнозирование - одна из наиболее востребованных задач анализа. В Deductor включено несколько механизмов построения прогнозных моделей, в том числе с использованием самообучающихся алгоритмов.

Кроме того, имеются механизмы, позволяющие автоматически строить прогнозы на основе временного ряда на несколько шагов вперед. Достаточно построить модель, прогнозирующую изменение на 1 шаг, и автоматически использовать ее на произвольное количество отсчетов вперед.



Построение моделей - наиболее универсальный способ анализа. В действительности при анализе мы в том или ином виде всегда имеем некую модель исследуемого процесса или объекта. Но не всегда эта модель формализована, т.е. описана таким образом, чтобы ей мог воспользоваться кто-то в режиме "черного ящика": подали данные на вход, а на выходе получили результат.

В платформе Deductor основной акцент при формировании набора инструментальных средств сделан на использование самообучающихся методов и методов машинного обучения. Реализующие их алгоритмы являются универсальными, решающими большой спектр задач и при этом просты в применении.

При помощи Deductor можно не только строить модели, но и провести анализ по принципу "что-если", т.е. оценить, как может измениться тот или иной показатель при изменении любого влияющего фактора. Для реализации этого простого в использовании и одновременно мощного механизма предназначен специальный визуализатор.

DeductorStudio - аналитическое ядро платформы Deductor. DeductorStudio содержит полный набор механизмов импорта, обработки, визуализации и экспорта данных для быстрого и эффективного анализа информации.

Мастер импорта позволяет загружать базу данных в пакет. Мастер обработки, включающий в себя такой обработчик, как DataMining, позволит построить с его помощью нейросеть - инструмент, который может быть использован для решения задач прогнозирования.

Мастер визуализации поможет выбрать и настроить наиболее удобный способ представления данных, а мастер экспорта позволит представить данные в удобном формате.

После загрузки пакета Deductor доступен только один элемент управления - Мастер импорта, используемый для ввода анализируемых данных (рис. 1):

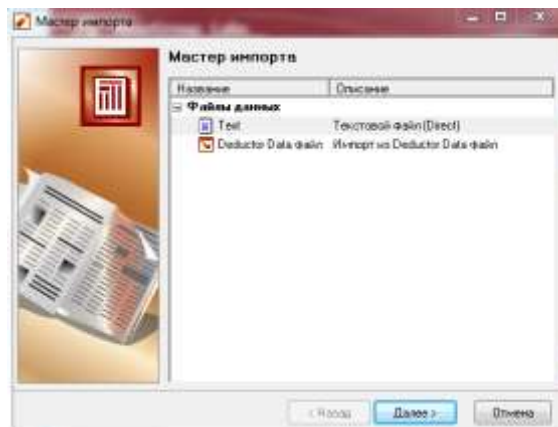


Рисунок 1. Окно для выбора типа файла с данными

Особенностью используемой версии Deductor является ограничение возможности представления данных в текстовом формате.

Следующее окно Мастера импорта позволяет указать место расположения файла, содержащего примеры сделок для обучения и тестирования нейронной сети (рис. 2).

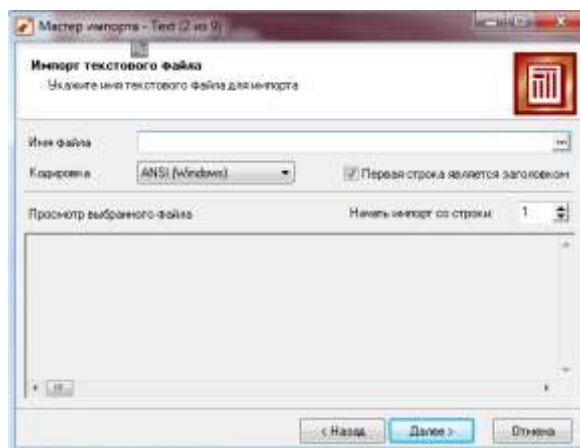


Рисунок 2. Задание файла с данными

Загруженные данные после процедуры форматирования представлены в следующем виде (рис. 3).

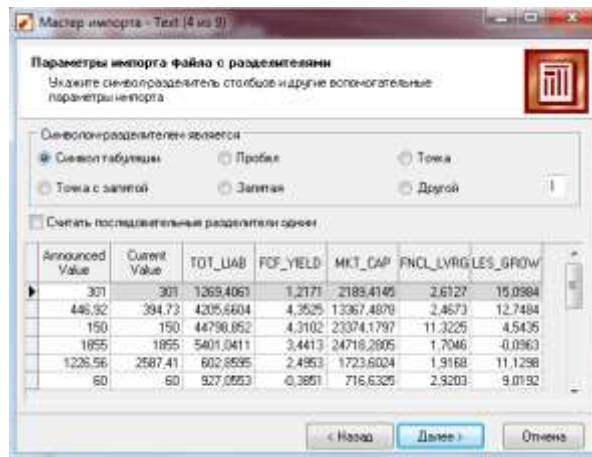


Рисунок 3. Введенные данные

Далее задаются параметры каждого столбца таблицы данных (рис. 4).

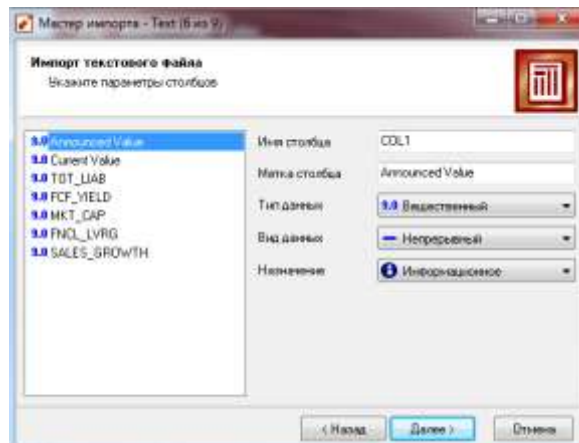


Рисунок 4. Окно для задания параметров показателей

По завершению импорта данных осуществляется выбор способа отображения введенных данных - используем табличный способ представления (рис. 5).

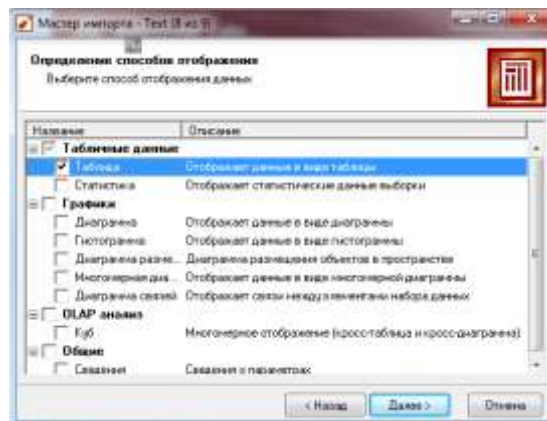


Рисунок 5. Выбор способа представления данных

На рисунке 6 представлен вид данных, подготовленных для построения на их основе нейросетевой модели.

Announced Value	Current Value	TOT_LIAB	FCF_YIELD	MKT_CAP	FNCL_LVRG	SALES_GROWTH
301	301	1369,4061	1,2171	2189,4145	2,6127	15,0884
446,32	394,73	4206,6604	4,3625	13367,4979	2,4673	12,7484
190	150	44798,892	4,3102	23374,1797	11,3225	4,5435
1895	1855	5401,0411	3,4413	24718,2895	1,7046	-0,0963
1226,96	2987,41	602,9995	2,4953	1723,6024	1,9168	11,1298
60	60	927,0993	-0,3651	716,6326	2,9203	9,0192
448	448	5401,0411	2,9798	29600,0618	1,7046	-0,0963
22	22	1340,899	3,2165	1037,1536	2,0069	3,0913
90,11	99,11	1920,0716	3,3259	53676,9978	1,275	23,9135
32,5	32,5	24290,2781	-0,5765	16024,2234	4,4779	13,9928
13,1	13,1	210,8841	6,251	382,7041	1,6546	16,6298
44,78	44,73	1243,5371	2,8702	5479,8971	2,2488	30,4362
14,61	14,61	272,1264	1,5262	2157,9096	1,5211	25,0194
45	45	140,1931	12,1488	195,5344	2,3812	0,4404
102,64	102,64	2468,0679	6,0812	6352,9624	2,2019	44,9427
14,5	14,5	1370,6074	16,9513	2987,6349	1,6389	6,638
109,99	109,59	1897,4524	0,8756	5300,813	3,4653	14,7121
12,42	12,36	1227,9671	-3,8771	1198,4144	1,9882	43,8401
150,26	157,53	854,4787	4,2967	656,1405	4,5455	37,1099
175	175	302,1694	11,3001	1496,2737	1,3911	5,0177
163	163	9178,289	3,2881	16249,4663	3,1378	33,7935
13,6	13,6	1404,313	-2,0402	6861,0701	1,9618	40,9483
77	77	642,2463	2,6053	2124,9982	1,9219	3,6361
165,86	165,86	603,9395	2,2991	13230,8294	1,3282	40,0975
1045	1045	136,3275	6,5566	158,3678	1,8588	11,9798

Рисунок 6. Данные, подготовленные для анализа с использование

Мастера обработки

В окне Мастер обработки выбираем инструмент Нейросеть (рис. 7).

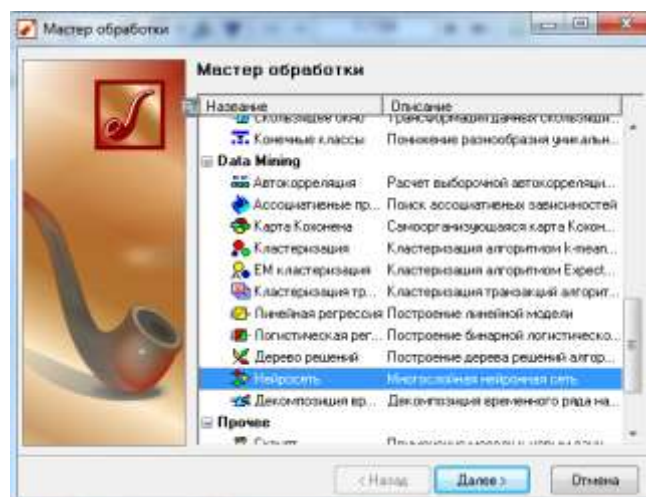


Рисунок 7. Выбор инструмента Нейросеть

Далее задаем назначение каждого столбца таблицы данных: выходное или входное (рис. 8). В качестве входного задаем параметр Announced Value (табл. 4).

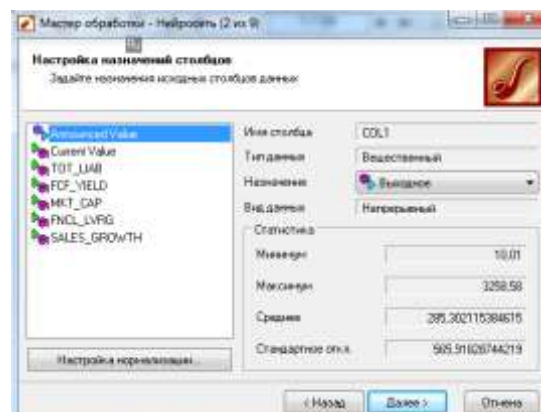


Рисунок 8. Окно для задания назначения столбцов таблицы данных

Таблица 4 - Определение входных и выходных показателей

	Имя переменной	Информационное назначение
	Announced Value	Выходное
	Current Value	Входное
	TOT_LIAB	Входное
	FCF_YIELD	Входное
	MKT_CAP	Входное
	FNCL_LVRG	Входное
	SALES_GROWT	Входное

Дальнейшая процедура настройки нейросети предполагает разделение исходных данных на обучающее и тестовое множества (рис. 9) и описание структуры нейросети (рис. 10).

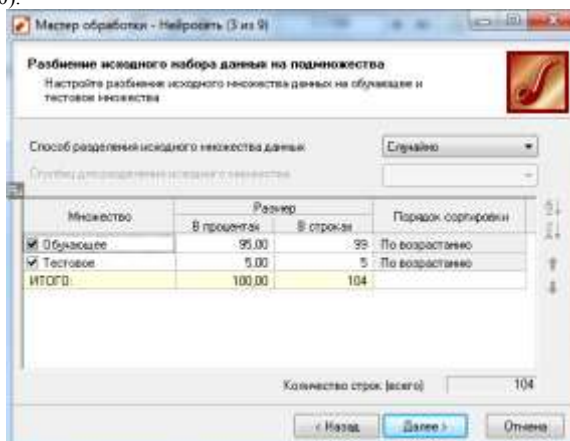


Рисунок 9. Обучающее и тестовое множества

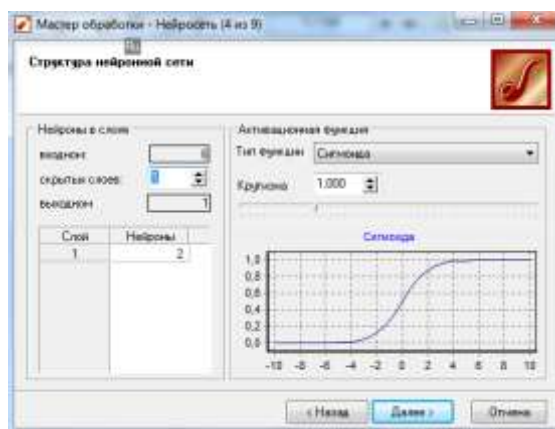


Рисунок 9. Окно для задания параметров структуры нейросети

Здесь задается количество слоёв нейросети, количество нейронов в каждом слое и активационная функция нейронов.

Следующие окна (рис. 10 и рис. 11) отображают последовательность настройки процесса обучения нейросети: выбор алгоритма обучения и условий завершения обучения.

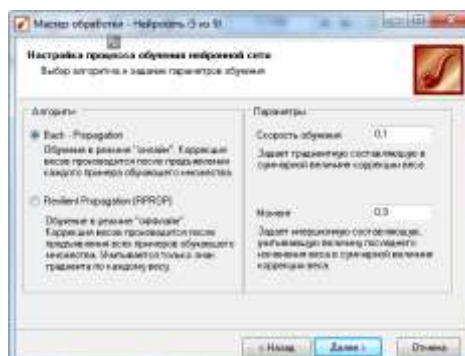


Рисунок 10. Выбор алгоритма обучения нейросети

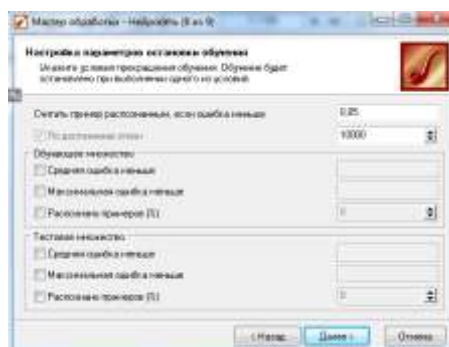


Рисунок 11. Задание параметров остановки процесса обучения нейросети

Результаты процесса обучения нейросети представлены на рисунке 12. Видно, что максимальная ошибка обученной нейросети при работе с данными тестового множества не превышает значения  $1,06 \cdot 10^{-3}$ .

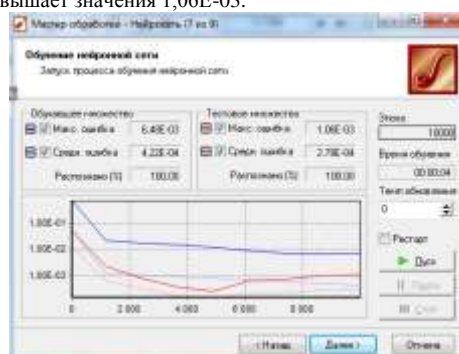


Рисунок 12. Параметры процесса обучения нейросети

К этому моменту нейросеть полностью сформирована и готова к использованию. Для дальнейшего ее использования при формировании прогнозных оценок стоимости компании необходимо выбрать способы отображения результатов (рис. 13). Обязательным является выбор визуализатора «Что-если», обеспечивающего возможность задания значений входных показателей по конкретной исследуемой компании.

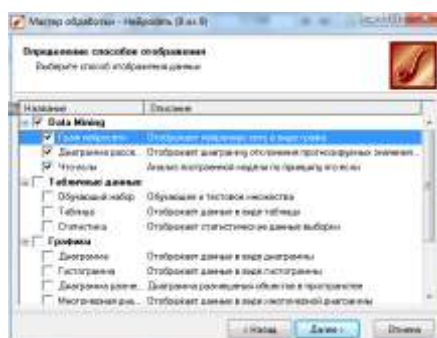


Рисунок 13. Выбор способов отображения результатов моделирования

В окне визуализатора «Что-если» задаются значения входных показателей исследуемой компании: Current Value - 265 млн. руб., TOT\_LIAB - 15,8905 млн. руб., FCF\_YIELD - 1,33 млн. руб., MKT\_CAP - 15,001 млн. руб., FNCL\_LVRG - 1,2, SALES\_GROWTH - 10,67% (рис. 14).

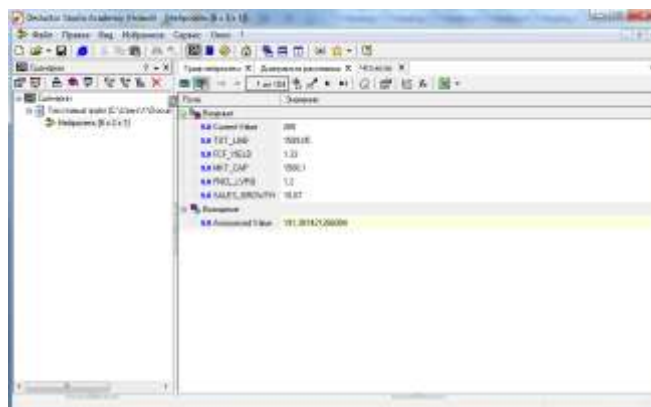


Рисунок 14. Прогнозная оценка стоимости компании  
В окне визуализатора отображается значение показателя Announced Value, равное 191,38 млн. руб.



**Выводы.** Расчет стоимости компании на основе метода дисконтированных денежных потоков дал оценку в объеме 312.4 млн. руб. при стоимости реальной сделки по покупке этой компании в 200 млн. руб. Моделирование с использованием нейронной сети позволило получить достаточно близкую к стоимости реальной сделки оценку в объеме 191,38 млн. руб.

Проведенные исследования показали, что нейронные сети могут эффективно применяться в рамках решения проблемы определения стоимости компании наряду с распространенными на практике классическими методами. Адекватность формируемых с использованием нейронных сетей оценок стоимости компаний во многом объясняется их способностью извлекать в процессе обучения знания из имеющихся выборок данных и оптимизировать собственную структуру на их основе. Однако, поскольку нейронные сети реализуют в своей основе статистические процедуры, то получаемая при решении конкретной задачи структура нейронной сети в различной степени соответствует каждому примеру обучающей выборки. Соответственно, отклонения между прогнозной оценкой стоимости компании на выходе сформированной нейронной сети и стоимостью реальной сделки в конкретных случаях могут быть значительными. По-видимому, наиболее перспективным направлением повышения адекватности оценки стоимости компании является применение комбинированных моделей (ансамблей моделей), позволяющих определять итоговую оценку стоимости компании на основе взвешенного суммирования оценок, параллельно формируемых на основе различных методов.

## 4.5. Математико – статистическое моделирование финансовых потоков

Мелихов М.Б.

Финансовые потоки, образующие борот финансовых ресурсов, формируются в результате взаимодействия отдельных субъектов экономической системы. Оборот финансовых ресурсов следует рассматривать как сложный процесс формирования и перераспределения доходов.

Будем считать, что система распределения доходов (или, короче, просто система) в "момент"  $\tau$  находится в состоянии  $q$ , если на  $\tau$ -м этапе процесса распределения дохода экономической сектор, обозначаемый номером  $q$ , имеет своим доходом денежную единицу (рубль). Таким образом, возможными состояниями системы являются экономические секторы  $q=1,2,\dots,s$  (пространство состояний конечно), а моментами служат этапы процесса распределения и перераспределения доходов  $\tau=0,1,2,\dots$  (множество моментов дискретно).

Переход системы из состояния  $q$  в момент  $\tau$  в состояние  $q'$  в момент  $\tau+1$  означает, что рубль дохода  $q$ -го экономического сектора, полученный на этапе  $\tau$ , расходуется на следующем этапе на счет  $q'$ -го экономического сектора.

Представим движение каждого рубля дохода в процессе распределения как дискретный случайный процесс, т.е. последовательность случайных величин  $\{D_\tau\}$ ,  $\tau=0,1,2,\dots$ , где  $\{D_\tau\}$  равно номеру исхода  $\tau$ -го испытания (номеру состояния системы в момент  $\tau$ ).

Пусть  $\rho\{D_{\tau+1}=q_{\tau+1}|D_\tau=q_\tau, D_{\tau-1}=q_{\tau-1}, \dots, D_0=q_0\}$  - вероятность того, что система в момент  $\tau+1$  находится в состоянии  $q_{\tau+1}$  при условии, что в предыдущие моменты она находилась в состояниях соответственно  $q_\tau, q_{\tau-1}, \dots, q_0$ . Пусть, кроме того,  $\rho\{D_0=q_0\}$  - вероятность того, что начальный, нулевой момент система находится в состоянии  $q_0$ .

Названные вероятности в теории полностью описывают дискретный случайный процесс. Если при этом оказывается, что существует натуральное число  $V$  такое, что при любом  $\tau \geq V-1$  имеет место равенство

$$\rho\{D_{\tau+1}=q_{\tau+1}|D_\tau=q_\tau, \dots, D_0=q_0\} = \rho\{D_{\tau+1}=q_{\tau+1}|D_\tau=q_\tau, \dots, D_{\tau-V+1}=q_{\tau-V+1}\},$$

то случайный процесс называют цепью Маркова порядка  $V$  (при  $V=1$  - простой, при  $V>1$  - сложной).

Из содержательного описания процесса распределения доходов видно, что при любом  $\tau \geq 1$  имеет место равенство

$$\rho\{D_{\tau+1}=q_{\tau+1}|D_\tau=q_\tau, \dots, D_0=q_0\} = \rho\{D_{\tau+1}=q_{\tau+1}|D_\tau=q_\tau, D_{\tau-1}=q_{\tau-1}\},$$

т.е. имеем дело со сложной цепью Маркова второго порядка. Однако если, упрощая экономическое содержание, считать, что структура распределения доходов у экономических секторов не зависит от источника доходов, то при любом  $\tau$  будет выполняться соотношение

$$\rho\{D_{\tau+1}=q_{\tau+1}|D_\tau=q_\tau, \dots, D_0=q_0\} = \rho\{D_{\tau+1}=q_{\tau+1}|D_\tau=q_\tau\},$$

т.е. имеем дело с простой цепью Маркова.

Для простой цепи Маркова величины

$$\rho_{qq'}(\tau+1) = \rho\{D_{\tau+1}=q'|D_\tau=q\},$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s,$$

$$\tau = 0, 1, 2, \dots$$

называются вероятностями перехода системы из состояния  $q$  в момент  $\tau$  в состояние  $q'$  в момент  $\tau+1$ . В нашем случае из содержательного описания процесса распределения доходов видно, что эти переходные вероятности стационарны (не зависят от

$\tau$ ):

$$\rho_{qq'}(\tau+1) = \rho_{qq'},$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s,$$

$$\tau = 0, 1, 2, \dots$$

Это означает, что имеем дело с простой однородной цепью Маркова.

Итак, цепь Маркова описывается следующими вероятностными характеристиками:

1) вектором начальных вероятностей

$$\bar{\rho} = (\rho_1, \dots, \rho_q, \dots, \rho_s)', \quad \rho_q = \rho\{D_0=q\}, q = 1, 2, \dots, s;$$

2) матрицей переходных вероятностей

$$P = (\rho_{qq'}), \quad \text{где}$$

$$\rho_{qq'} = \rho\{D_{\tau+1}=q'|D_\tau=q\},$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s,$$

$$\tau = 0, 1, 2, \dots$$

Ясно, что  $0 \leq \rho_q \leq 1, q = 1, 2, \dots, s$  и  $\sum_{q=1}^s \rho_q = 1$ .

Ясно также, что матрица  $P$  является стохастической по строкам, т.е. представляет собой квадратную матрицу с неотрицательными элементами, причем сумма элементов каждой строки равна единице:

$$0 \leq \rho_q \leq 1, q = 1, 2, \dots, s \quad \text{и}$$

$$\sum_{q=1}^s \rho_{qq'} = 1, \quad q = 1, 2, \dots, s. \quad (1)$$

В рассматриваемом случае содержательные особенности процесса распределения доходов позволяют утверждать нечто большее о строении матрицы переходных вероятностей. Будем считать, что индексы  $q$  и  $q'$  упорядочены в соответствии с принятой классификацией: сначала идет перечень из  $p$  экономических секторов, а затем перечень  $г$  видов использования конечного продукта. Тогда содержательно очевидно, что для каждого состояния  $q$ , являющегося видом использования конечного продукта, имеют место соотношения  $\rho_{q, q'} = 1$  и  $\rho_{q, q'} = 0$  при  $q \neq q'$ . Это означает, что каждое такое состояние является, по терминологии цепей Маркова, поглощающим, и имеем дело с цепью Маркова с  $r$  поглощающими состояниями. Значит,  $(s \times s)$  – матрица переходных вероятностей  $P$ , где  $s = p + r$ , имеет блочную структуру

$$P = \begin{pmatrix} \Omega & H \\ O & E \end{pmatrix},$$

где  $O$  – нулевая  $(r \times p)$  – матрица,  $E$  – единичная  $(r \times r)$  – матрица,  $\Omega = (w_{ik})$  – матрица вероятностей перехода из промежуточных (непоглощающих) состояний в промежуточные,  $H = (\eta_{kk})$  – матрица вероятностей перехода из промежуточных состояний в поглощающие.

Одноименные строки матриц  $\Omega$  и  $H$  в совокупности и дают вероятностное описание структур распределения доходов экономических секторов. Получим статистические оценки этих структур для каждого года  $t$  по наблюдению за реализацией цепи Маркова.

Для получения оценки  $\hat{P}$  матрицы  $P$ , т.е. оценок  $\hat{\rho}_{qq'}$  переходных вероятностей  $\rho_{qq'}$ , будем максимизировать соответствующую функцию правдоподобия.

Каждый рубль дохода движется по цепи Маркова до поглощения, т.е. до попадания в множество поглощающих состояний  $p + 1, p + 2, \dots, p + r = s$ , проходя при этом некоторую конечную последовательность состояний ("траекторию"):

$$q_0, q_1, \dots, q_r, \quad (2)$$

в которой  $q_r > p$  и  $q_i \leq p$  при  $i < r$ . Вероятность реализации этой траектории по теореме умножения вероятностей равна

$$\rho \{ D_0 = q_0, D_1 = q_1, \dots, D_r = q_r \} = \rho_{q_0} \rho_{q_0 q_1} \rho_{q_1 q_2} \dots \rho_{q_{r-1} q_r}, \quad (3)$$

Пусть

$$\varphi_{qq'}^{q_0, q_1, \dots, q_r} = \sum_{\tau=0}^{r-1} l_{(D_\tau=q, D_{\tau+1}=q')}$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s$$

где  $l_x$  – индикатор события  $x$  (он равен 1, если событие имеет место, и 0 в противном случае). В содержательном смысле величина  $\varphi_{qq'}^{q_0, q_1, \dots, q_r}$  – это число переходов из состояния  $q$  в состояние  $q'$  рубля национального дохода, "движущегося" по траектории (2). В этих обозначениях (3) представляется в виде

$$\rho \{ D_0 = q_0, D_1 = q_1, \dots, D_r = q_r \} = \rho_{q_0} \prod_{q=q_0}^{q=q_r} \rho_{qq'}^{q_0, q_1, \dots, q_r}$$

где  $\Pi$  – символ произведения и возможные сомножители вида  $0^0$  считаются равными 1.

Пусть теперь имеется  $a$  рублей дохода, каждому из которых соответствует своя траектория движения по цепи Маркова типа (2), причем "время"  $\tau^i$  до поглощения, естественно, может быть разным для разных рублей. Предполагается, и это содержательно, что рубль национального дохода движется по цепи Маркова независимо друг от друга.

Обозначим через  $\varphi_{qq'}$  число переходов из состояния  $q$  в состояние  $q'$  всех рублей дохода до их попадания в поглощающие состояния.

Содержательно величины  $\varphi_{qq'}$  с точностью до упорядочения совпадают с показателями расходной части счетов распределения доходов:

$$\varphi_{qq'} = x_{q'q}, \quad (4)$$

$q, q' = 1, 2, \dots, s$ ,

где  $x_{q'q}$  – элементы блока  $X$  (табл. 1), расширенного нулями до размерности  $s \times s$ . Формально

$$\varphi_{qq'} = \sum_{(q_0, q_1, \dots, q_r)} \varphi_{qq'}^{q_0, q_1, \dots, q_r},$$

$q, q' = 1, 2, \dots, s$ ,

где суммирование осуществляется по всем  $a$  траекториям типа (2).

Вероятность наблюдаемого набора из  $a$  траекторий равна

$$\lambda(\bar{\rho}, a) \prod_{q, q'=1}^s \rho_{qq'}^{\varphi_{qq'}} \quad (5)$$

где множитель  $\lambda$  зависит только от вектора начальных вероятностей  $\bar{\rho}$  и от  $a$ .

Максимизируем логарифм функции правдоподобия (5) по  $\rho_{qq'}$  при ограничениях (1). Имеем  $(L$  и  $l_i$  на протяжении этого вывода

обозначают соответственно функцию и множители Лагранжа, члены с нулевыми  $\rho_{qq'}$  исключаются):

$$L = \ln \lambda(\bar{\rho}, a) + \sum_{q, q'=1}^s \varphi_{qq'} \ln \rho_{qq'} - \sum_{q=1}^s l_q \left( \sum_{q'=1}^s \rho_{qq'} - 1 \right);$$

$$\begin{cases} \frac{\partial \mathcal{L}}{\partial \rho_{qq'}} = 0 \\ \frac{\partial \mathcal{L}}{\partial l_q} = 0 \end{cases} \quad \text{или} \quad \begin{cases} \varphi_{qq'} = l_q \rho_{qq'} \\ \sum_{q'=1}^s \rho_{qq'} = 1 \end{cases}$$

q, q' = 1, 2, ..., s.

Суммируя равенства первой группы по q' и учитывая равенства второй группы, получаем

$$\sum_{q'=1}^s \varphi_{qq'} = l_q,$$

q = 1, 2, ..., s

и, значит,

$$\hat{\rho}_{qq'} = \frac{\varphi_{qq'}}{\sum_{q'=1}^s \varphi_{qq'}}$$

q, q' = 1, 2, ..., s.

Из (4) видно, что

$$\sum_{q'=1}^s \varphi_{qq'} = x_q,$$

q = 1, 2, ..., s

где  $x_q$  - q - я координата вектора  $\bar{x}$  общих расходов экономических секторов, расширенного до размерности  $s = p + r$  за счет добавления нулевых координат.

Таким образом, по наблюдаемой реализации цепи Маркова в году t, представленной в виде расходной части счетов распределения доходов за год t статистические оценки максимального правдоподобия для переходных вероятностей в этом году определяются выражениями

$$\hat{\rho}_{qq'}^t = \frac{x_{qq'}^t}{x_q^t},$$

q, q' = 1, 2, ..., s.

(6)

В равенствах (6) при  $q > p$  как  $x_q^t$ , так и  $x_{qq'}^t$  равны нулю. Тогда в соответствии со сказанным выше о блочной структуре матрицы  $P^t$  оценки  $\hat{\rho}_{qq'}^t$  принимаются равными 0 при  $q \neq q'$  и 1 при  $q = q'$ . Значит в году t для каждого экономического сектора  $k' = 1, 2, \dots, p$  структура его расходов статистически описывается равенствами

$$\hat{\rho}_{k'q}^t = \frac{x_{qk'}^t}{x_{k'}^t},$$

q = 1, 2, ..., s.

$$\hat{w}_{k'k}^t = \frac{v_{kk'}^t}{x_{k'}^t},$$

k = 1, 2, ..., p;

$$\hat{\eta}_{k'l}^t = \frac{u_{lk'}^t}{x_{k'}^t},$$

l = 1, 2, ..., r, k' ≤ m.

(7)

Приведенные равенства статистически определяют структуры расходов экономических секторов для каждого года t из периода из T лет. Естественно, возникает гипотеза "однородности по t", т.е. о том, что при t = 1, 2, ..., T имеем дело с одной и той же цепью Маркова (речь идет не об однородности цепи Маркова, а об однородности статистически оцененных матриц переходных вероятностей для всех t = 1, 2, ..., T). В содержательном смысле гипотеза "однородности по t" означает статистическую стабильность структуры расходов в разные годы из периода наблюдений.

Так как переходные вероятности стационарны, то каждая строка матрицы переходных вероятностей  $P^t$  (естественный содержательный интерес представляют первые p строк) указывает вероятности исходов при некотором, для каждой строки своем, мультиномиальном распределении величин  $x_{k'}^t$  - общих доходов экономических секторов. Поэтому гипотеза однородности по t наблюдаемых переходных вероятностей при любом, но фиксированном k', т.е. для любого экономического сектора, проверяется методами

теории проверки статистических гипотез, например, по критерию Пирсона  $\chi^2$ : если  $\hat{\rho}_{k'q}^t$  определены по (7) и

$$\hat{\hat{\rho}}_{k'q} = \frac{\sum_{t=1}^T x_{qk'}^t}{\sum_{t=1}^T x_{k'}^t},$$

q = 1, 2, ..., s,

(8)

то при гипотезе однородности по t величина

$$\sigma_{k'} = \sum_{t=1}^T \sum_{q=1}^s \frac{(\hat{\rho}_{k'q}^t x_{k'}^t - \hat{\hat{\rho}}_{k'q} x_{k'}^t)^2}{\hat{\hat{\rho}}_{k'q} x_{k'}^t}$$

(9)

асимптотически распределена как  $\chi^2[T(S-1)]$ , т.е. как  $\chi^2$  с  $T(S-1)$  степенями свободы.

Для каждого экономического сектора по результатам исследования однородности по t весь период наблюдений  $1 \leq t \leq T$  разбивается на некоторое количество последовательно идущих периодов однородности. Для каждой переходной вероятности имеем столько оценок максимального правдоподобия типа (7), сколько периодов однородности по t во всем периоде наблюдений существует у соответствующего экономического сектора. Таким образом, вероятностно-статистический анализ распределения доходов каждого экономического сектора в балансовой модели приводит к определению нескольких наборов статистических оценок структур расходов данного сектора. Эти наборы статистически характеризуют структуры распределения доходов экономических секторов в каждом из последовательно идущих периодов однородности по t и, тем самым, во всем периоде наблюдений  $1 \leq t \leq T$ .

Естественно, что при прогнозировании финансового оборота используются структуры распределения доходов экономических секторов в последнем из наблюдаемых периодов однородности по t ("инерционный прогноз") или эти структуры внешним образом корректируются ("условный прогноз").

Отметим, что отсутствие однородности по t на том или ином отрезке времени из периода наблюдений для какого-либо экономического сектора имеет условный характер как в силу условности статистического критерия однородности, так и по той причине, что оно может порождаться, в частности, классификатором видов расходов, субъективно используемым при построении схемы матричной модели финансового оборота коммерческого банка. Поэтому одно из направлений использования статистического анализа структур расходов экономических секторов заключается в том, чтобы переклассифицированием исходной статистической информации получать такой перечень видов расходов, при котором структура расходов оказывалась бы однородной по t. Это использование статистического анализа связано, очевидно, с модификацией балансовой модели финансового оборота.

Заметим также, что представление процесса распределения доходов как сложной цепи Маркова второго порядка может быть в теории сведено к представлению этого процесса простой цепью Маркова. Однако, для оценки переходных вероятностей такой редуцированной цепи статистика балансовой модели финансового оборота в форме таблицы недостаточна. Поэтому и такое направление статистического анализа структур расходов экономических секторов связано с модификацией схемы модели. Какая при этом модификация схемы модели была бы достаточной, следует из равенств для статистических оценок переходных вероятностей, которые получаются в результате вероятностного описания соответствующего стохастического процесса по аналогии с изложенным выше.

Рассмотрим далее алгоритм статистического анализа структур распределения доходов.

Исходной информацией для статистического анализа структур распределения доходов экономических секторов являются данные расходной части счетов распределения доходов в отчетных моделях финансового оборота:

$$\mu = \{x_{qk}^t\},$$

$$q = 1, 2, \dots, s; k' = 1, 2, \dots, p; t = 1, 2, \dots, T.$$

Здесь q – номер экономического сектора или вида использования дохода, k' – номер экономического сектора, t – номер года наблюдения.

Таким образом, в исходный информационный массив войдут за каждый год наблюдений данные из схемы балансовой модели финансового оборота, стоящие в строках с номерами m+4, 2m+3, 2m+5, ..., 2m+n+4, 3m+n+7, ..., (m+1)(l+2)+n+4, ..., (m+1)(r+2)+n+4 и столбцах с номерами m+4, 2m+3, 2m+5, ..., 2m+n+4.

Исходная информация упорядочивается по экономическим секторам (столбцам схемы балансовой модели) и годам наблюдений, т.е. следующим образом:

$$\mu_1 = \{\mu_1^1 = [x_{11}^1, \dots, x_{q1}^1, \dots, x_{s1}^1], \dots, \mu_1^t = [x_{11}^t, \dots, x_{q1}^t, \dots, x_{s1}^t], \dots, \mu_1^T = [x_{11}^T, \dots, x_{q1}^T, \dots, x_{s1}^T]\}$$

$$\dots$$

$$\mu_{k_0} = \left\{ \begin{aligned} &\mu_{k_0}^1 = [x_{1k_0}^1, \dots, x_{qk_0}^1, \dots, x_{sk_0}^1], \dots, \mu_{k_0}^t = [x_{1k_0}^t, \dots, x_{qk_0}^t, \dots, x_{sk_0}^t], \dots, \mu_{k_0}^T = [x_{1k_0}^T, \dots, x_{qk_0}^T, \dots, x_{sk_0}^T] \\ &\mu_{k_0}^1 = [x_{1k_0}^1, \dots, x_{qk_0}^1, \dots, x_{sk_0}^1], \dots, \mu_{k_0}^t = [x_{1k_0}^t, \dots, x_{qk_0}^t, \dots, x_{sk_0}^t], \dots, \mu_{k_0}^T = [x_{1k_0}^T, \dots, x_{qk_0}^T, \dots, x_{sk_0}^T] \end{aligned} \right\}$$

$$\dots$$

$$\mu_p = \{\mu_p^1 = [x_{1p}^1, \dots, x_{qp}^1, \dots, x_{sp}^1], \dots, \mu_p^t = [x_{1p}^t, \dots, x_{qp}^t, \dots, x_{sp}^t], \dots, \mu_p^T = [x_{1p}^T, \dots, x_{qp}^T, \dots, x_{sp}^T]\}$$

В связи с тем, что при определении числа степеней свободы распределения  $\chi^2$  существенное значение имеет количество положительных расходов, для каждого из этих информационных массивов  $\mu_{k'}^t = [x_{1k'}^t, \dots, x_{qk'}^t, \dots, x_{sk'}^t]$  рассчитывается количество положительных членов в этом массиве, обозначаемое через  $\pi_{k'}^t$ .

1. Статистический анализ структур распределения доходов экономических секторов осуществляется посекторно, т.е. для каждого сектора отдельно.

1. Пусть анализируется структура распределения доходов экономического сектора  $k_0$ , т.е.  $k' = k_0, k_0 \in \{1, 2, \dots, p\}$ . Объектом анализа является исходная информация

$$\mu_{k_0} = \{\mu_{k_0}^1 = [x_{1k_0}^1, \dots, x_{qk_0}^1, \dots, x_{sk_0}^1], \dots, \mu_{k_0}^t = [x_{1k_0}^t, \dots, x_{qk_0}^t, \dots, x_{sk_0}^t], \dots, \mu_{k_0}^T = [x_{1k_0}^T, \dots, x_{qk_0}^T, \dots, x_{sk_0}^T]\}$$

2. Пусть начальный год исследуемого периода однородности равен  $t_0$ , т.е.  $t = t_0, t_0 \in \{1, 2, \dots, T - t_0\}$ . Тогда объектом анализа является исходная информация

$$\mu_{k_0}^{[t_0, T]} = \left\{ \begin{aligned} &\mu_{k_0}^{t_0} = [x_{1k_0}^{t_0}, \dots, x_{qk_0}^{t_0}, \dots, x_{sk_0}^{t_0}], \dots, \mu_{k_0}^{t_0+1} = [x_{1k_0}^{t_0+1}, \dots, x_{qk_0}^{t_0+1}, \dots, x_{sk_0}^{t_0+1}] \\ &\mu_{k_0}^{t_0+1} = [x_{1k_0}^{t_0+1}, \dots, x_{qk_0}^{t_0+1}, \dots, x_{sk_0}^{t_0+1}], \dots, \mu_{k_0}^T = [x_{1k_0}^T, \dots, x_{qk_0}^T, \dots, x_{sk_0}^T] \end{aligned} \right\}$$

3. Пусть структура распределения доходов анализируется на отрезке времени  $(t_0, t_0+l_0)$ , где  $l_0$  – натуральное число из множества  $\{1, 2, \dots, T - t_0\}$  (характеристика "длины" периода однородности). Тогда объектом анализа является исходная информация

$$\mu_{k_0}^{t_0, l_0} = \left\{ \begin{aligned} &\mu_{k_0}^{t_0} = [x_{1k_0}^{t_0}, \dots, x_{qk_0}^{t_0}, \dots, x_{sk_0}^{t_0}], \dots, \mu_{k_0}^{t_0+1} = [x_{1k_0}^{t_0+1}, \dots, x_{qk_0}^{t_0+1}, \dots, x_{sk_0}^{t_0+1}] \\ &\mu_{k_0}^{t_0+1} = [x_{1k_0}^{t_0+1}, \dots, x_{qk_0}^{t_0+1}, \dots, x_{sk_0}^{t_0+1}], \dots, \mu_{k_0}^{t_0+l_0} = [x_{1k_0}^{t_0+l_0}, \dots, x_{qk_0}^{t_0+l_0}, \dots, x_{sk_0}^{t_0+l_0}] \end{aligned} \right\}$$

4. По информации рассчитываются следующие характеристики:

а) статистика

$$\chi_{k_0, t_0, l_0}^2 = \sum_{q=1}^s \sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} \frac{\left( x_{qk_0}^t - \frac{x_{k_0}^t x_{qk_0}^{t_0, l_0}}{x_{qk_0}^{t_0, l_0}} \right)^2}{\frac{x_{k_0}^t x_{qk_0}^{t_0, l_0}}{x_{qk_0}^{t_0, l_0}}}$$

где

$$x_{k_0}^t = \sum_{q=1}^S x_{qk_0}^t$$

$$x_{qk_0}^{t_0, t_0} = \sum_{t=t_0}^{t_0+t_0} x_{qk_0}^t$$

$$x_{k_0}^{t_0, t_0} = \sum_{q=1}^S x_{qk_0}^{t_0, t_0} = \sum_{q=1}^S x_{qk_0}^{t_0, t_0} = \sum_{t=t_0}^{t_0+t_0} x_{k_0}^t$$

б) число степеней свободы

$$S_{k_0, t_0, t_0} = (I_0 + 1)(\pi_{k_0}^{t_0, t_0} - 1),$$

где  $\pi_{k_0}^{t_0, t_0} = \max\{\pi_{k_0}^{t_0}, \pi_{k_0}^{t_0+1}, \dots, \pi_{k_0}^{t_0+t_0}\}$ .

Статистика  $\chi_{k_0, t_0, t_0}^2$  представляет собой выражение в показателях балансовой модели величины (9), преобразованной в силу соотношений (7) и (8). Что касается числа степеней свободы, то при его подсчете по общей формуле Т(s-1) учтены существенно нулевые виды расходов в исследуемом периоде, что уменьшает число степеней свободы и, тем самым, увеличивает надежность статистической проверки гипотезы однородности.

5. Осуществляется проверка гипотезы об однородности структур распределения доходов  $k_0$  – го экономического сектора на отрезке времени  $(t_0, t_0+t_0)$ . Для проверки гипотезы прежде всего указывается уровень значимости критерия  $\chi^2$ , выражаемый величиной  $\psi$ ,  $0 < \psi < 1$ .

Если через  $\chi_{k_0, t_0, t_0}^2$  обозначить  $\psi$  - предел для распределения  $\chi^2$  с  $S_{k_0, t_0, t_0}$  степенями свободы, то при верности гипотезы асимптотически будет иметь место соотношение

$$P(\chi_{k_0, t_0, t_0}^2 > \chi_{\psi}^2) \approx \psi,$$

где  $P$  - вероятность неравенства, указанного в скобках.

Когда

$$(\chi_{k_0, t_0, t_0}^2 \leq \chi_{\psi}^2),$$

то гипотеза принимается (ответ "да"), а когда

$$(\chi_{k_0, t_0, t_0}^2 > \chi_{\psi}^2)$$

- гипотеза бракуется (ответ "нет"). При этом можно рассчитывать, что с вероятностью  $\psi$  во всех случаях проверки будет отброшена верная гипотеза.

С целью уменьшения вероятности отклонения верной гипотезы уровень значимости  $\psi$  выбирается достаточно близким к нулю. На практике значение  $\psi$  берется равным 0,05 или меньше.

Величины  $\chi_{\psi}^2$  для различных значений  $\psi$  и числа степеней свободы  $s$  табулированы, если  $s \leq 30$ . Например, при  $\psi = 0,05$  значения  $\chi_{0,05}^2$  при различных  $s$  по таблицам математической статистики следующие:

S	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
$\chi_{0,05}^2$	3,8	6,0	7,8	9,5	11,1	12,6	14,1	15,5	16,9	18,3	19,7	21,0	22,4	23,7

5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
5,0	6,3	7,6	8,9	0,1	1,4	2,7	3,9	5,2	6,4	7,7	8,9	0,1	1,3	2,6	3,8

Если число степеней свободы  $s > 30$ , то для определения используется теорема Р. Фишера о том, что величина

$$v = \sqrt{2x^2} - \sqrt{2S-1}$$

имеет асимптотически (на практике при  $s > 30$ ) нормальное распределение  $N(V; 0, 1)$ . Так как

$$P(x^2 > x_{\psi}^2) = P(\sqrt{2x^2} - \sqrt{2S-1} > \sqrt{2x_{\psi}^2} - \sqrt{2S-1}) = 1 - P(\sqrt{2x^2} - \sqrt{2S-1} < \sqrt{2x_{\psi}^2} - \sqrt{2S-1}),$$

то  $P(x^2 > x_{\psi}^2) = \psi$  тогда и только тогда (в асимптотическом смысле), когда  $P(\sqrt{2x^2} - \sqrt{2S-1} < \sqrt{2x_{\psi}^2} - \sqrt{2S-1}) = 1 - \psi$ , т.е.  $P(v < v_{\psi}) = 1 - \psi$ , причем в последнем соотношении речь идет о нормальном распределении.

II. Перебор экономических секторов, начальных лет и "длин" периодов однородности осуществляется следующим образом.

1. Номер исследуемого экономического сектора  $k_0$  выбирается последовательно из чисел 1, 2, ..., r.

2. При выбранном  $k_0$ :

А) выбирается  $t_0=1$  и  $l_0=1$ ; если проверка гипотезы однородности дает ответ "да", то берется значение  $l_0=2$ ; если проверка опять дает ответ "да", то берется значение  $l_0=3$  и так далее ( $l_0 \leq T-1$ ), пока при  $l_0 = l_0'$  проверка гипотезы однородности не даст ответ "нет"; тогда

Б) выбирается  $t_0 = l_0'+1$  и  $l_0 = 1$ ; если проверка гипотезы однородности дает ответ "да", то берется значение  $l_0=2$  и так далее ( $l_0 \leq T-l_0'-1$ ), пока при  $l_0 = l_0''$  проверка гипотезы однородности не приведет к ответу "нет"; тогда

В) выбирается  $t_0 = l_0'+l_0''+1$  и  $l_0 = 1$ ; если проверка дает ответ "да", то берется значение  $l_0=2$  и так далее ( $l_0 \leq T-l_0'-l_0''-1$ ), пока при  $l_0 = l_0'''$  не будет получен отрицательный ответ; тогда

Г) выбирается  $t_0 = l_0'+l_0''+l_0''' + 1$  и процедура выбора идет так же, как описано выше.

В итоге для каждого экономического сектора  $k_0$  весь период наблюдений  $1 \leq t \leq T$  разбивается на периоды однородности структур распределения доходов этим сектором:

$$[1, l_0'], [l_0'+1, l_0'+l_0''], [l_0'+l_0''+1, l_0'+l_0'''+l_0'''] \dots$$

(таких периодов более, чем Т).

Для каждого из периодов однородности  $[t_0, t_0+l_0]$  рассчитывается соответствующая ему структура распределения доходов экономического сектора  $k' = k_0$ . В соответствии с общей формулой (8) она статистически оценивается набором чисел  $\alpha_{qk_0}^{t_0, t_0}$ :

$$\alpha_{qk_0}^{t_0, t_0} = \frac{\sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} x_{qk_0}^t}{\sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} x_{k_0}^t}$$

или



$$\alpha_{ik_0}^{t,t_0} = \frac{\sum_{t=t_0}^{t_0+t} x_{ik_0}^t}{\sum_{t=t_0}^{t_0+t} \sum_{q=1}^s x_{ik_0}^t},$$

$$q = 1, 2, \dots, s.$$

3. Для каждого года  $t$  из периода наблюдений  $t \in \{1, 2, \dots, T\}$  формируется матрица структур распределения доходов всех экономических секторов в этом году:

$$A^t = (\alpha_{qk}^t),$$

где

$$\alpha_{qk}^t = \alpha_{qk}^{t_0, t_0+t},$$

если  $t_0 \leq t \leq t_0 + l_0$

( $q=1, 2, \dots, s; k=1, 2, \dots, p$ ).

Матрицы  $A^t$  используются в модели структурного анализа и прогноза финансового оборота. Практическое использование такой модели позволяет обеспечить системность управленческих решений в финансовой сфере, что является неременной основой глобальной сбалансированности экономики.

#### 4.6. Методологические основы системного экономико-статистического моделирования финансовых потоков

Мелихов М.Б.

В основе функционирования финансовой сферы лежит формирование, оборот, распределение и использование финансовых ресурсов. Возникающие в этом процессе финансовые потоки можно рассматривать как совокупность элементарных финансовых операций, которые описываются с точки зрения движения денег. Такой операцией может быть формирование и расходование средств бюджетов, покупка или реализация ценных бумаг, выплата денег, проводка по счету, получение кредита, и т. д. Суть элементарной финансовой операции в том, что денежный эквивалент по какой-либо финансовой операции переходит от одного субъекта операции к другому. Для одного субъекта это будет доход, для другого — расход, выраженный в деньгах. В форме подобного рода двусторонних операций можно описать сложные явления, из которых складывается процесс оборот ресурсов в финансовой сфере. В качестве субъекта операции могут выступать хозяйственные единицы, экономические сектора, обособленные фонды денежных средств, остатки на счетах и т.п. структурные звенья оборота финансовых ресурсов.

Схема 1 дает представление об элементарной финансовой операции.

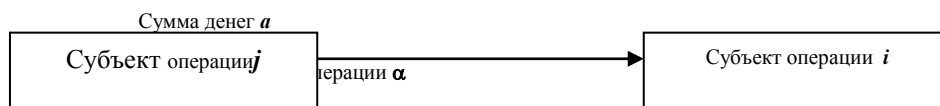


Схема 1

Если отвлечься от временной характеристики операции, что в статических балансах (составляемых обычно за какой-то конкретный период времени) вполне оправданно, то для регистрации каждой операции необходима следующая информация:  $a$  - сумма операции;  $i$  - структурное звено финансового оборота аккумулирующее денежные средства;  $j$  - структурное звено финансового оборота являющееся источником движения денег;  $\alpha$  - объект или содержание операции.

Это означает, что трехмерная интерпретация каждой хозяйственной операции  $a_{ij}^{\alpha}$ , вполне ее определяет с точки зрения сведений, которые необходимы для полного описания финансового аспекта деятельности любых хозяйствующих субъектов.

Геометрически каждую операцию можно представить как запись в трехмерной системе координат, в которой по оси  $OX$  указана характеристика субъекта получателя, по оси  $OY$  — субъекта плательщика, по оси  $OZ$  — объекта или содержания операции (рис. 1).

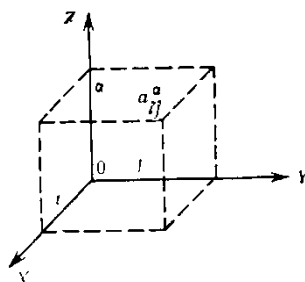


Рис.1

Координаты  $i, j$  и  $a$  характеризуют любую финансовую операцию в обороте финансовых ресурсов. Исследование финансового оборота по такой трехмерной схеме состоит в последовательном переходе от одной плоскости к другой, ей параллельной. В трехмерной системе координат возможен выбор из трех вариантов. Очевидно, вполне достаточно выбрать один из них, чтобы таким последовательным исследованием отдельных плоскостей исчерпать все элементы системы.

Можно выбрать, например, плоскость  $ХОУ$ . Это будет означать, что, передвигаясь вверх по оси  $OZ$ , предстоит перебрать все плоскости, параллельные  $ХОУ$ . С точки зрения экономического содержания это будет означать исследование парных связей между всеми субъектами  $i$  и  $j$  по каждой операции  $\alpha$ . Если проанализировать таким образом все возможные операции (т. е. взять все значения  $\alpha$ ), то финансовый оборот будет полностью исчерпан. Полученные результаты анализа оборота в этой плоскости можно спроецировать на  $ХОУ$ , просуммировав все элементы совокупности по индексу  $\alpha$ . Это даст картину парных связей между каждым субъектом  $i$  и  $j$  по всем операциям, взятым вместе. Следовательно, описание финансового оборота в этой плоскости приводит к построению балансовых моделей, характеризующих многоаспектные связи, имеющие место в процессе реализации оборота финансовых ресурсов.

Выбор плоскости  $ХОZ$  приводит к исследованию финансовых потоков, исходящих от каждого субъекта  $j$ . Каждая плоскость, параллельная  $ХОZ$  и пересекающая ось  $OY$  в какой-то конкретной точке, означает по существу таблицу, в которой все расходы субъекта, соответствующего этой точке, расписаны в двойной разбивке: по контрагентам-получателям и по видам операции. Другими словами, из такой таблицы видно, сколько уплатил субъект  $j$  по каждому виду операции ( $\alpha$ ) и кому именно ( $i$ ). Передвигаясь по оси  $OY$  и перебрав, таким образом, всех плательщиков, получим (как и в первом случае) полную картину оборота финансовых ресурсов коммерческого банка. Если всю информацию, полученную при переборе плоскостей, параллельных  $ХОZ$ , спроецировать на эту плоскость, просуммировав все элементы совокупности по индексу  $j$ , это приведет к построению балансовой таблицы прямоугольной формы, в которой по строкам будут фигурировать

виды операций, а по столбцам — субъекты, получающие доходы от этих операций (или наоборот). Каждая запись в матрице покажет, сколько денег получил субъект  $i$  по операции типа  $\alpha$ .

Наконец, плоскость YOZ означает анализ финансового оборота по признаку видов совершаемых операций и плательщиков по ним. Перемещение по оси OX и перебор всех плоскостей, параллельных YOZ, означает рассмотрение каждого получателя денег. Применительно к конкретному получателю соответствующая плоскость будет иметь вид таблицы, показывающей, за что ( $\alpha$ ) и от кого ( $j$ ) данный субъект получил деньги. Проецирование же всей информации на плоскость YOZ (суммирование по индексу субъектов-получателей) приведет к построению прямоугольной балансовой таблицы, отражающей, какие расходы несут субъекты  $j$  по каждому виду операции  $\alpha$ .

Трехмерная интерпретация хозяйственных операций и включение в характеристику каждой из них информации трех типов ( $i, j$  и  $\alpha$ ) — требование принципиальное. Именно его соблюдение позволяет создать инструмент системного анализа финансовой сферы, отвечающий специфическим требованиям изучаемого объекта.

Построение интегрированных балансов оборота финансовых ресурсов, основано на комбинации всех возможных подходов к двумерному представлению трехмерной информации о хозяйственных операциях.

Варианты, на сочетании которых строится такая балансовая система, формально можно представить в виде табл.2—6.

Таблица 2

1)  $a_{ij}^\alpha$

		Операции и плательщики							
		$\alpha$		1		...		n	
		$i \setminus j$	1	...	k	...	1	...	k
операции и получатели	1	1	$a_{11}^1$	...	$a_{1k}^1$	...	...	...	...
		...	...	...	...	...	...	...	...
		k	$a_{k1}^1$	...	$a_{kk}^1$	...	...	...	...
...	n	1	...	...	...	...	$a_{11}^n$	...	$a_{1k}^n$
		...	...	...	...	...	...	...	...
		k	...	...	...	...	$a_{k1}^n$	...	$a_{kk}^n$

Таблица 3

2)  $\sum_\alpha a_{ij}^\alpha$

		Плательщики				
		$i \setminus j$	1	2	...	k
Получатели и	1	1	$a_{11}$	$a_{12}$	...	$a_{1k}$
	2	1	$a_{21}$	$a_{22}$	...	$a_{2k}$
	...	...	...	...	...	...
	k	1	$a_{k1}$	$a_{k2}$	...	$a_{kk}$

Таблица 4

3)  $\sum_j a_{ij}^\alpha$

		Операции				
		$i \setminus \alpha$	1	2	...	n
Получатели	1	1	$a_{11}^1$	$a_{12}^1$	...	$a_{1n}^1$
	2	1	$a_{21}^1$	$a_{22}^1$	...	$a_{2n}^1$
	...	...	...	...	...	...
	k	1	$a_{k1}^1$	$a_{k2}^1$	...	$a_{kn}^1$

Таблица 5

4)  $\sum_i a_{ij}^\alpha$

		Плательщики				
		$\alpha \setminus j$	1	2	...	k
Операции	1	1	$a_{11}^1$	$a_{12}^1$	...	$a_{1k}^1$
	2	1	$a_{21}^1$	$a_{22}^1$	...	$a_{2k}^1$
	...	...	...	...	...	...
	n	1	$a_{n1}^1$	$a_{n2}^1$	...	$a_{nk}^1$

Таблица 6

5)  $\sum_j a_{ij}^\alpha = \sum_i a_{ij}^\alpha$

		Доходы				Расходы			
		$\alpha$		$i$ (получатели)		$j$ (плательщики)			
		1	2	...	k	1	2	...	k
Операции	1	1	$a_{11}^1$	$a_{21}^1$	...	$a_{11}^1$	$a_{21}^1$	...	$a_{k1}^1$
	2	1	$a_{12}^1$	$a_{22}^1$	...	$a_{12}^1$	$a_{22}^1$	...	$a_{k2}^1$
	3	1	$a_{13}^1$	$a_{23}^1$	...	$a_{13}^1$	$a_{23}^1$	...	$a_{k3}^1$
	...	...	...	...	...	...	...	...	...
	n	1	$a_{1n}^1$	$a_{2n}^1$	...	$a_{1n}^1$	$a_{2n}^1$	...	$a_{kn}^1$

Поскольку оборот финансовых ресурсов — это многоаспектная система, описание ее отдельных частей требует различной группировки индексов  $i, j$  и  $\alpha$ .

Таким образом, трехиндексная схема описания финансового оборота остается в принципе необходимой для каждой части соответствующей балансовой схемы, хотя содержание самих индексов может меняться и должно быть точно определено при построении баланса.

Представление о обороте финансовых ресурсов коммерческого банка как о совокупности операций, связанных с передачей стоимости, дает возможность применить при его описании принцип двойной записи, обычно используемый в бухгалтерии, по которому любая операция записывается в соответствующих счетах как доход одного и расход другого субъекта операции.

Принцип двойной записи позволяет автоматически перенести информацию в плоскость характеристики процессов или движения. Но в таком движении всегда есть направление, и поэтому при описании финансового оборота на основе принципа двойной записи можно указать полюсы, между которыми совершается та или иная конкретная передача, принимающая форму потоков стоимости. По этой причине формальную характеристику принципа двойной записи удобно дать в терминах и понятиях теории графов.

Элементарная финансовая операция, связывающая субъекты А и В и состоящая в обмене каких-то эквивалентов, имеет вид следующего графа (рис. 2).

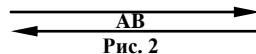


Рис. 2

Точки А и В — вершины; направленные линии АВ и ВА — ребра, соединяющие вершины. В качестве вершин выступают экономические субъекты или их группы — получатели и плательщики денег. Если какой-то процесс, связанный с движением стоимости, происходит внутри группы хозяйственных единиц, представленной на графе одной вершиной, соответствующий поток примет вид ребра, начало и конец которого находятся в данной вершине. При описании финансового оборота на основе метода двойной записи в качестве вершины может выступать и вид операций. При таком определении вершины за каждым видом операций стоят все субъекты в той мере, в какой они этот вид операций совершают. В качестве ребер выступают передачи стоимости.

Передачу единицы стоимости можно представить как одно ребро, а нескольких единиц — рассматривать как несколько однонаправленных ребер, связывающих пару соответствующих вершин. Их можно заменить одним ребром с указанием его кратности, которая равна сумме соответствующей передачи.

Всеобщее применение принципа двойной записи для описания всей совокупности операций, совершаемых субъектами в ходе финансового оборота, приводит к построению ориентированного эйлерова графа, все вершины которого обладают тем свойством, что в каждой из них суммарная кратность входящих ребер равна суммарной кратности ребер выходящих.

Граф финансового оборота не является полным, так как не субъекты непосредственно связаны друг с другом и соответственно не любая пара вершин в нем соединена хотя бы одним ребром. Но вместе с тем в таком графе обязательно есть путь, связывающий любые две его вершины, и именно это обеспечивает рассмотрение всех операций, совершаемых всеми субъектами, в единой связанной системе.

В реальном финансовом обороте существуют встречные потоки денег между субъектами. При описании оборота в форме эйлерова графа можно ограничиться лишь регистрацией сальдовых потоков. В таком графе ни для одной пары вершин не будет существовать противоположно направленных ребер, связывающих эти вершины.

Формальные свойства графа, к которому приводит применение принципа двойной записи для финансового оборота, дают возможность определить некоторые его характеристики.

При  $n$  вершин максимальное число ребер составит  $n^2$ , а без учета ребер, отражающих потоки стоимости «на себя»,  $n^2 - n = n(n - 1)$ . Максимальное число сальдовых потоков в два раза меньше общего числа потоков. Число ребер соответствующего сальдового графа определится как  $n(n - 1)/2$ . Поскольку отношения между  $n$  вершинами в эйлеровом графе описываются числом балансовых тождеств  $n - 1$ , из общего числа возможных потоков  $n^2$  в системе определены  $n - 1$  потоков. Если известны степени вершин, то число потоков, которое определено, увеличивается на  $n$  и становится равным  $2n - 1$ .

Таким образом, последовательное применение принципа двойной записи операций как доходов одних и соответствующих расходов других субъектов приводит к отражению финансового оборота в виде единой системы, сбалансированной по построению. Эта сбалансированность обеспечивается в каждом полюсе (или каждой вершине графа) как равенство доходов и расходов (или входящих и выходящих ребер). Равенство доходов и расходов в  $n - 1$  полюсах означает, что и в последнем  $n$ -м полюсе доходы и расходы сбалансированы. Системность обеспечивается связностью получаемого графа.

Применение принципа двойной записи потоков стоимости для описания финансового оборота позволяет сохранить информацию о субъектах получателях и плательщиках и об объектах или видах операций, которая соответствует трехмерной трактовке операций и индексам  $i, j$  и  $\alpha$  в схеме  $A_{ij}^{\alpha}$ .

Конкретно это достигается тем, что в схему описания в качестве вершин вводятся как хозяйственные единицы и их группы (одновременно выступающие в двух функциях — получателя по одним связям и плательщика по другим), так и виды операций. Другими словами, полюса в схеме определяются по индексам  $i, j$  и  $\alpha$ . Вопрос о том, какое содержание придается различным значениям индексов, как они сочетаются друг с другом и т. п., является вопросом классификатора балансовой модели. Эта проблема решается на основе изучения качественного содержания финансовых потоков составляющих структуру финансового оборота кредитной организации.

После того как этот практический вопрос решен, система принимает конкретную форму интегрированной балансовой модели, отражающей многоаспектные связи формирующие оборот финансовых ресурсов банка.

В такой балансовой системе каждый полюс — это счет, каждая запись по счету (например, в расходной части) — поток, соединяющий данный полюс с другим полюсом, в счете которого он также записывается, но уже в доходной части.

Определение полюсов и регистрация потоков между ними при всех совершаемых операциях приводят к исчерпывающему системному описанию финансового оборота. Именно в применении такого формального приема, т. е. регистрации потоков в определенной системе экономически содержательных полюсов, состоит принципиальная особенность методологии описания и анализа финансового аспекта деятельности кредитной организации.

Баланс может быть изображен в форме графа, системы балансовых уравнений, серии корреспондирующих счетов, квадратной матрицы или в форме какой-то комбинации счетов и матриц. Выбор формы определяется соображениями практического порядка в зависимости от задач анализа, степени укрупнения данных и размерности баланса. Преимущество графа состоит в его наглядности при малом числе счетов, которая, однако, резко снижается при возрастании числа счетов (число ребер возрастает пропорционально квадрату числа вершин). В математические модели баланс финансовых связей вводится в форме уравнений, выражающих равенство между доходами и расходами в соответствующих полюсах.

Система счетов — наиболее гибкая форма записи баланса. Счетов может быть очень много, и для этой формы не опасна проблема размерности, так как систему можно сделать многоступенчатой. В принципе счета могут быть заведены не только для каждого  $i, j$  и  $\alpha$ . В рамках основных счетов могут быть выделены субсчета для отражения связей между каждой парой субъектов по каждому виду операций. Это дает возможность сохранить всю информацию об операциях при их трехмерной трактовке. Однако, несмотря на то, что система в форме корреспондирующих счетов продолжает оставаться интегрированной, ее единство теряет явный вид, так как каждый счет становится отдельным и при поверхностном взгляде обособленным инструментом анализа, связь которого с другими счетами не очевидна.

Очень удобной формой записи баланса является квадратная матрица, в которой каждая пара строка — столбец (имеющие одинаковый номер) образует счет, а каждый элемент матрицы — корреспонденция счетов. При такой форме каждое число, выражающее

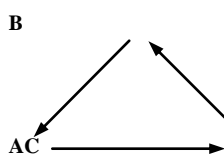
## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

передачу стоимости, записывается один раз, но прочитывается дважды — один раз по строке как доход одного субъекта, другой — по столбцу как расход другого субъекта. Матрица обладает как наглядностью, так и возможностями для описания потоков между достаточно большим числом полюсов. Матричная форма может быть использована и для построения многоступенчатой системы балансов. Тогда это будет либо серия матриц с разным уровнем агрегирования показателей, либо в пределах одной таблицы будут выделены блоки. Матричный баланс непосредственно поддается формализации на основе матричной алгебры (как это имеет место при межотраслевом балансе производства и распределения продукции, который тоже можно записать в любой форме).

Техническим приемом, обеспечивающим интеграцию в единой балансовой схеме ряда финансовых балансов, отражающих различные аспекты деятельности банка, может быть построение схемы в форме блочной матрицы. Отражение оборота в виде блочной матрицы формально будет означать двумерную интерпретацию каждой операции  $a_{ij}^{\alpha}$ , в соответствующем блоке таблицы: например, в плоскости  $i \times j$ , в плоскости  $i \times \alpha$  либо в  $j \times \alpha$ . В первом случае получим информацию о попарных связях между группами хозяйственных единиц, во втором — о доходах получателей по каждому виду операций, в третьем — о расходах каждого плательщика по категориям операций. Информацию о связях типа  $i \times j$  можно представить для каждой группы, сформированной по индексу  $\alpha$ . Можно также связи  $i \times \alpha$  привести в блочной матрице отдельно для каждой группы, сформированной по индексу  $j$ . Аналогично можно поступить с информацией о связях  $\alpha \times j$ . Другими словами, трехмерная характеристика операций может быть сведена к двумерной при отражении ее в блочной матрице.

Формы представления баланса можно показать на следующем примере. Имеются три группы хозяйственных единиц, которые связаны друг с другом передачами стоимости:

1. А получает 10 единиц ресурсов от В;
2. В получает 10 единиц ресурсов от С;
3. С получает 10 единиц ресурсов от А.



**Рис.3**

Эти связи можно представить, в виде графа (рис. 3), в форме балансовых равенств полюсов:

*A: 10BA = 10AC,*

*B: 10CB = 10BA,*

*C: 10AC = 10CB,*

и в форме корреспондирующих счетов (табл. 7).

Счет А		Счет В		Счет С	
использование (расход)	ресурсы (доход)	использование (расход)	ресурсы (доход)	использование (расход)	ресурсы (доход)
	10	10			
10			10	10	10

Такие передачи можно отразить и в квадратной таблице, в которой для каждой из трех групп хозяйственных единиц отведена одна строка и один столбец. По строке записывается получение ресурсов (доход) соответствующей группой хозяйственных единиц, по столбцу — использование или передача ресурсов (расход) (табл. 8).

	А	В	С
А		10	
В			10
С	10		

Если строку доходов той или иной группы хозяйственных единиц (например, С) превратить в столбец со знаком минус, то баланс будет сочетать две формы записи (счет и матрица) и примет следующий вид (табл. 9).

Счета А, В и С могут быть так или иначе детализированы. Например, группа хозяйственных единиц А выполняет операции трех типов: а, b и с; группа С - двух: а и bc, при этом второй тип (bc) - объединенная группа, состоящая из операций типа b и типа c. В счете В все операции отражаются вместе (abc) без разбивки на а, b и с.

	А	В	С	
			использование (расход)	ресурсы (доход)
А		10		-10
В			10	

Пусть при этом делаются следующие передачи. А по-прежнему получает 10 единиц ресурсов от В, но из них:

- 5 — по операциям а,
- 3 — по операциям b,
- 2 — по операциям с.

В по-прежнему получает 10 единиц ресурсов от С, но из них:

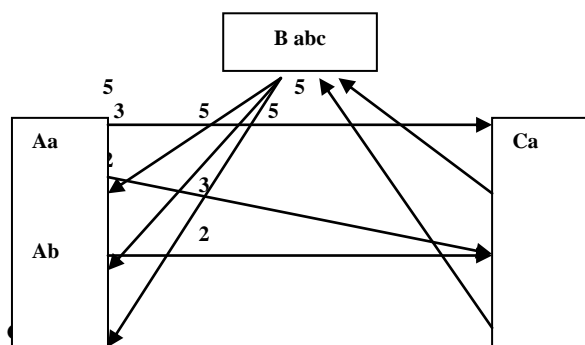
- 5 — по операциям а,
- 5 — по операциям bc.

С по-прежнему получает 10 единиц ресурсов от А, но из них:

- 5 — по операциям а,
- 5 (3+2) — по операциям bc.

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Чтобы изобразить эти передачи в форме графа, следует увеличить число полюсов в соответствии с типами операций, характерными для каждой группы хозяйственных единиц (схема 7).



В виде уравнений полюсов  $Aa$ ,  $Ab$ ,  $Ac$ ,  $Babc$ ,  $Ca$  и  $Cbc$  эти же связи запишутся так:

$$Aa: 5 BA = 5 AC,$$

$$Ab: 3BA = 3AC,$$

$$Ac: 2 BA = 2 AC,$$

$$Babc: 5 CB(a) + 5 CB(bc) = 5BA(a) + 3BA(b) + 2BA(c),$$

$$Ca: 5AC = 5CB,$$

$$Cbc: 3AC(b) + 2AC(c) = 5CB(bc).$$

Баланс в форме отдельных счетов показан в табл. 10.

Таблица 10

Счет А						Счет В		Счет С			
операции						операции		операции			
a		b		c		abc		a		bc	
расход	доход	расход	доход	расход	доход	расход	доход	расход	доход	расход	доход
5		3		2		10			5		5
	5		3		2		10	5		5	

В матричной форме соответствующие передачи будут записаны следующим образом (табл. 11).

Таблица 11

		A			B	C	
		a	b	c	abc	a	bc
A	a				5		
	b				3		
	c				2		
B	abc					5	5
C	a	5					
	bc		3	2			

Если же доходы по счету C также записать по столбцу, то форма последней таблицы изменится следующим образом (табл. 12).

Таблица 12

		A			B	C			
		a	b	c	abc	расходы		доходы	
						a	bc	a	bc
A	a				5			-5	
	b				3				-3
	c				2				-2
B	abc					5	5		

Нетрудно видеть, что детализация счетов приводит к превращению каждой записи агрегированной таблицы в блок, который может иметь:

а) форму матрицы, например передача 10 единиц ресурсов от Ак C (схема 8):

5	
	3
	2

Схема 8

б) форму вектора-строки, например передача 10 единиц ресурсов от C к B (схема 9):

5	5
---	---

Схема 9

в) или форму вектора-столбца, например передача ресурсов от B к A (схема 10):

5
3
2

Схема 10

Как система корреспондирующих счетов, так и таблица в форме квадратной матрицы в принципе дают возможность отражать финансовые связи под любым углом зрения (любой аспект финансового оборота) и при какой угодно степени детализации. Принцип двойной записи как методологический прием, обеспечивающий интеграцию многоаспектной информации, при описании финансовых потоков может



быть применен и для регистрации моментных показателей — взаимных финансовых требований субъектов операций. Эти данные обычно отражаются в балансах, также имеющих форму счета. Переход от баланса на начало периода к балансу на конец периода осуществляется через оборот доходов, отражаемых на счетах потоков. Данные счета непосредственно корреспондируют со вступительным и заключительным балансами.

Изложенный выше подход к формализации финансового оборота позволяет построить интегрированные матричные модели, отражающие в системном виде сложный процесс формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов.

### 4.7. Построение рекурсивных алгоритмов решения финансовых задач в подготовке учителей информатики

Ваньков Б. П., Мартынюк Ю. М., Даниленко С. В.

Реформирование системы образования с учетом условий интенсивного поиска путей выхода из мирового экономического кризиса диктует необходимость развития новых форм и методов учебно-воспитательной и организационной работы в образовательных учреждениях всех ступеней. Данное обстоятельство требует от всего педагогического коллектива совместных усилий по определению содержания и форм изучения основ финансовой грамотности учащимися образовательных учреждений. С этой целью в гимназиях, школах, лицеях активно внедряются не только дисциплины экономического содержания, но и различного рода дополнительные формы внеурочной деятельности указанной направленности. Кружки с условным названием «Основы финансовой грамотности» становятся реальностью не только в старших классах, но и в основной и даже в начальной школе. В связи с этим в подготовке учителей информатики в педагогическом вузе особое место отводится вопросам изучения методических основ организации кружковой работы по информатике, в том числе и с экономическим содержанием. Учитель информатики, владеющий навыками построения оптимальных математических моделей при решении задач программирования с прикладным экономическим содержанием, сможет более эффективно организовать указанную работу с учащимися. В результате подготовки будущего учителя информатики к выполнению заявленной функции возникает своеобразное содружество двух пересекающихся дисциплин — программирования и экономики, которое существенно влияет на профессиональную компетентность педагога.

Одним из важнейших этапов решения любой задачи по программированию является этап разработки алгоритма на основе математической модели. Рекурсивные алгоритмы имеют достаточно большой потенциал в описании математических моделей финансовых задач. Поскольку рекурсия предполагает обращение программы к своему ранее определенному состоянию, то рекурсивные алгоритмы позволяют глубже понять сущность финансовых процессов и вычислений. Решение данных задач возможно напрямую при помощи встроенных инструментов в различных программных средах [80], однако, их использование, и тем более рассмотрение данных вопросов в рамках занятий на кружках требуют понимания назначения, синтаксиса и семантики каждого такого инструмента.

Как правило, процессы, описываемые многими финансовыми функциями, рекурсивны по своей природе. С этой точки зрения представляется целесообразным рассмотрение некоторых прикладных задач с экономическим содержанием в свете построения математических моделей реализации рекурсивных алгоритмов их решения. Эти и подобные им задачи выполняются будущими учителями информатики на лабораторных работах по дисциплине «Программирование» в рамках обучения по направлению 44.03.05 Педагогическое образование (бакалавриат с двумя профилями).

Рассмотрим примеры решения таких задач.

#### 1. Задача об инвестировании.

Некто открыл счет в банке и внес на него сумму в  $s$  денежных единиц под  $p$  процентов за один период времени (год, месяц, неделя и т.п.). Составьте рекурсивную функцию, возвращающую состояние вклада по прошествии  $n$  периодов времени ( $n=1, 2, \dots$ ).

*Решение.*

Фактически задача представляет собой обычную задачу на вычисление сложного процента. Рекурсивный вариант предполагает выделение параметров, по которым осуществляется рекурсия. В нашем случае рекурсию следует проводить по количеству периодов времени. В качестве базы рекурсии выступает предположение, что если вклад взят до окончания первого периода начисления процентов, то вкладчик получит только первоначальную сумму  $s$ . Рассуждая далее, получим декомпозиционное решение, согласно которому хранение некоторой суммы на счете в течение  $n$  периодов времени — это то же самое, что хранение этой суммы в течение  $n-1$  периода времени с последующим снятием всей суммы целиком и внесением ее на счет на один период времени с последующим снятием по истечении данного периода.

В синтаксисе языка программирования императивной парадигмы C++ данная функция будет выглядеть следующим образом:

```
int vklad(float s, int p, int n)
{
    if (n==0) return s;
    else return vklad(s,p,n-1)*(1+p/100);
}
```

#### 2. Задача о дисконтировании.

Некто открыл счет в банке и внес на него сумму в  $s$  денежных единиц под  $p$  процентов за один период времени (год, месяц, неделя и т.п.) с учетом снятия в конце каждого периода суммы в  $s1$  денежных единиц. Составьте рекурсивную функцию, возвращающую состояние вклада по прошествии  $n$  периодов времени ( $n=1, 2, \dots$ ).

*Решение.*

Задача отличается от предыдущей только тем, что по истечении каждого периода начисления процентов со счета снимается одна и та же сумма денежных единиц. Поэтому рекурсивная функция не намного отличается от функции vklad:

```
intvklad_1(floats, floats1, intp, intn)
{
    if (n==0) return s;
    else return vklad_1(s,s1,p,n-1)*(1+p/100)-s1;
}
```

Заметим, что и в первой, и во второй задаче декомпозицию можно осуществлять, исходя из следующего предположения: вычислить искомую сумму можно, если положить деньги на счет на один период времени, дождаться начисления процентов, снять полученную сумму и положить ее всю целиком ровно на  $n-1$  период времени. Такая постановка вопроса несущественно влияет на композиционные построения рекурсивных функций. Например, вторая функция трансформируется в следующий код:

```
int vklad_2(float s, float s1, int p, int n)
{
    if (n==0) return s;
    else return vklad_2(s*(1+p/100)-s1,s1,p,n-1);
}
```

В процессе решения второй задачи возникает вопрос о возможном количестве периодов времени, в течение которых вкладчик сможет на указанных условиях пользоваться своим вкладом. Если сумма, которую он снимает, достаточно большая, то это количество не бесконечно. Если же снятая сумма не уменьшает начальную величину вклада, то пользоваться вкладом можно бесконечно. Эти рассуждения трансформируются в следующую рекурсивную функцию:

```
intyear(floats, floatp, floats1)
```

```
{  
float ost = s*(1+p/100)-s1;  
if (ost<s)  
    if (ost<0) return 0;  
    else return year(ost,p,s1)+1;  
elsereturn -1;  
}
```

Получение в качестве результата отрицательного числа служит индикатором того, что вкладом можно пользоваться бесконечно.

Примерами подобных задач могут служить задачи о современной стоимости отложенного платежа, о выплате кредитных сумм с учетом их оптимизации, о расчете периодов выплаты взносов по кредиту и др.

Построение подобного рода рекурсивных функций не только формирует у будущего учителя информатики более прочные навыки программирования на языках высокого уровня, но и способствует его качественной профессиональной подготовке, неотъемлемой частью которой является экономическое мышление. Вступающие в жизнь молодые профессионалы смогут правильно оценить любое новое научное, технологическое и техническое решение. Обладающий необходимым багажом знаний учитель сможет эффективнее передавать эти знания своим ученикам.

#### 4.8. Возможности формата XBRL для анализа бизнес-информации

Городецкая О.Ю., Гобарева Я.Л.

Сложившаяся экономическая ситуация в стране и рыночная нестабильность оказывают существенное влияние как на развитие компаний, так и на структуру управления бизнесом в целом. Кроме компаний, имеющих отдельное юридическое лицо, создаются группы компаний, включающие два и более самостоятельных хозяйствующих субъекта, управляемые из одного центра с целью получения прибыли.

Для принятия эффективных управленческих решений руководством группы компаний требуются сведения о положении и результатах работы её участников. Однако если участники группы компаний экономически связаны друг с другом, то информации, полученной путем сложения показателей финансовых отчетов, будет недостаточно. Отчетность должна учитывать все возможные отношения между субъектами бизнеса для того, чтобы представить его результаты как единое целое.

Группы компаний формируют и публикуют консолидированную отчетность, методология и правила составления которой определены рядом международных стандартов.

Консолидированная отчетность представляет собой совокупность внутренних отчетов компаний, основной целью составления которых является получение достоверной информации об имущественном и финансовом состоянии группы компаний, об экономических результатах их деятельности, о перспективах будущего развития.

Отметим, что чем больше компаний входит в группу, тем дольше и сложнее происходит консолидация управленческой отчетности, занимающей от двух до четырех недель, так как количество обобщаемых бизнес-единиц может достигать нескольких сотен.

На длительность процесса консолидации отчетности влияют такие факторы, как:

- ✓ отсутствие единых для всех компаний группы форматов управленческой отчетности;
- ✓ отсутствие утвержденного в группе регламента документооборота;
- ✓ недостаточно высокое качество автоматизации обработки данных управленческого учета, работа компаний группы в разных управленческих базах.

Таким образом, подготовка консолидированной отчетности является трудоемким процессом, выполнить который без использования информационных технологий невозможно.

С развитием информационных технологий возник новый подход к построению отчетности, который позволил улучшить процесс сбора и анализа данных, связанный с использованием международного формата отчетности - XBRL (eXtensible Business Reporting Language - расширяемый язык деловой отчетности).

Формат XBRL позволяет с помощью семантических средств выражать общие требования к представлению отчетности и для составителей отчетов, и для контролирующих органов. Данный формат основан на расширяемом языке разметки eXtensible Markup Language (XML) и применяет относящиеся к XML технологии. Решая основную задачу, заключающуюся в регламентации обмена финансовой отчетностью между заинтересованными пользователями, формат XBRL позволяет представлять систему финансовых показателей в соответствии с требованиями, в том числе международных стандартов, в электронном виде.

Структура XBRL определяется таксономией, содержащей совокупность определений, отражающих требования к информации и отчету, а также свойства взаимоотношений между элементами и представляет собой систему принципов и правил классификации и систематизации метаданных, модели данных, описания форм отчетности, порядка их формирования и межформенного контроля [82].

Другим компонентом XBRL является отчет, который содержит значения экономических показателей и ссылки на таксономию. Таким образом, таксономия XBRL включает требования к отчетности, а отчет XBRL содержит данные, сформированные согласно таксономии [81, 84].

Переход на XBRL знаменует переход от форма-центричного к дата-центричному подходу [85]. То есть организациями производится сбор и передача не конкретных ограниченных форм отчетов, а многомерного массива данных, сформированного по особой архитектуре. Из него информация в управленческих целях может быть извлечена в нужном разрезе, при этом исключается дублирование данных, повышается их точность и доступность.

Использование дата-центричного подхода позволяет формировать данные в виде многомерных структур, построенных на основе счетов ЕПС, частей счетов и показателей в тех аналитических разрезах, которые необходимы для расширенного анализа данных.

Формат XBRL обладает рядом преимуществ на всех этапах оперирования бизнес-информацией, позволяющих повысить качество информации, оптимизировать процесс ее сбора, обработки и анализа, и, соответственно, снизить издержки всех участников данного процесса.

Использование стандарта XBRL при консолидации управленческой отчетности позволит снизить издержки, связанные с доступом, повторным использованием и анализом информации.

Информация, используемая для принятия управленческих решений должна быть точной, своевременной, релевантной, полной, проверяемой сопоставимой. Данные требования к информации полностью реализуются при использовании формата XBRL.

Собранная с использованием формата XBRL информация может быть проанализирована руководством группы компаний. Анализ информации позволит выявить бизнес проблему, определить пути её решения и позволит создать механизмы для предотвращения её возникновения в будущем.

Источниками данных для показателей XBRL могут служить как данные бухгалтерской системы, так и данные других информационных систем компании. Поскольку цель формата XBRL – подготовка аналитических материалов, то в разрабатываемых информационных системах используется единое хранилище данных, позволяющее обрабатывать большие объемы данных с необходимой аналитикой.

On-Line Analytical Processing (OLAP) — технологии многомерного анализа данных, обеспечивающие интерактивную работу с информацией в режиме реального времени и позволяющие агрегировать и детализировать данные, менять аналитические разрезы, вычислять производные показатели, выполнять расширенный графический анализ [83].

Программные продукты с технологией XBRL содержат процесс сбора, отбора и предварительной обработки информации с целью дальнейшего предоставления результатов различным пользователям.

Согласно определению, данному создателем концепции «хранилища данных» У. Инмоном, хранилище данных представляет собой предметно-ориентированное, неизменяемое и привязанное ко времени собрание данных для обеспечения процесса принятия управленческих решений. Следовательно, данные, которые хранятся в системе XBRL, могут использоваться не только для формирования отчетов контролирующим органам, но и сотрудниками самих компаний, формирующих отчетные данные.

В многомерных хранилищах содержатся агрегатные данные различной степени подробности. Цель их хранения – сокращение времени на выполнение запросов, поскольку чаще всего для прогнозов и аналитической работы используются суммарные данные. Поэтому при создании такой многомерной базы всегда происходит вычисление и сохранение части агрегатных данных.

Технология OLAP представляет собой современную концепцию анализа данных, реализованную в программных продуктах, которые предназначены для оперативной аналитической обработки и представления данных. OLAP предоставляет пользователю интуитивно понятную многомерную структуру данных, собирая их в OLAP-куб или гиперкуб [86].

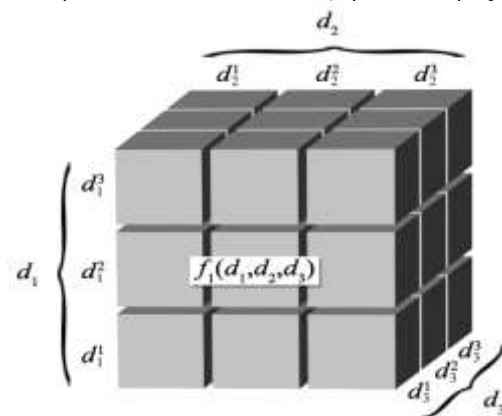
$G = \langle D, F \rangle$  – модель логического многомерного представления данных, характеризуется двумя наборами параметров: показателями и измерениями.

$F = \langle f_1, f_2, \dots, f_n \rangle$  – показатели (меры) гиперкуба: каждый показатель имеет множество значений, количественно характеризующих анализируемый процесс.

$D = \langle d_1, d_2, \dots, d_m \rangle$  – измерения гиперкуба: каждое измерение является упорядоченным множеством значений определенного типа. Измерения могут быть организованы в виде упорядоченной иерархической структуры. Множество измерений образует грани гиперкуба.

Процесс OLAP-анализа – это совокупность аналитических операций с многомерными данными: их детализация, консолидация (группировка), формирование среза и поворота. Операции группировки представляют собой переход от отдельного представления информации к агрегированной по одному или нескольким измерениям, а в случае детализации – наоборот, т.е. идет разбиение большого набора данных на отдельные части. Срез куба формируется посредством фиксации значения (или значений) определенного измерения. Срез представляет собой микрокуб, в который входят все остальные измерения. Операция поворота заключается в изменении положения измерений – осей куба. По завершении вращения меняется «точка зрения» на данные.

Пример куба, на основе которого можно проводить дальнейший анализ, приведен на рисунке:



Для конечного пользователя применение OLAP-технологии означает высокую гибкость решений, так как можно изменить отображение полученного результата.

В настоящее время формат XBRL используется во всем мире. Так, крупный инвестиционный банк Morgan Stanley Dean Witter стал первой публичной организацией, которая полностью перешла на процесс формирования отчетности с помощью XBRL в 2000 году [87,88]. Использование XBRL дало организации значительные преимущества:

- ✓ позволило оптимизировать процессы, упорядочить подготовку и распространение финансовой информации, что сэкономило ресурсы компании и время;
- ✓ улучшило эффективность от применения Интернета, и позволило обеспечить качественный анализ финансовой информации.

Другой компанией, использующей XBRL, является американская федеральная корпорация по страхованию вкладов, начавшая использовать формат в 2003 году. Такой переход позволил компании сократить время, необходимое для подготовки данных (- 43 дня, на 96%) и уменьшить количество математических ошибок (с 30% до нуля).

В Великобритании Банк Англии уже завершил проект внедрения XBRL и отметил необходимость в подготовке рынка к переходу на формат XBRL.

В Германии для компаний, которые ориентированы на рынок капитала, отчетность по стандартам МСФО является обязательной.

В России формат XBRL уже используется рядом компаний, сдающих отчетность для западных регуляторов, в частности QIWI (российский платежный сервис), ПАО Вымпел Коммуникации (российская телекоммуникационная компания) и др.

В заключении отметим, что XBRL-формат можно использовать не только для сбора консолидированной отчетности компании, но также и в качестве языка обмена данными между различными ведомствами, для бизнеса, как связующее звено между ИТ-системами внутри компании, для анализа информации с целью принятия своевременных решений.

## ГЛАВА 5. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПОЛИТИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ МОДЕРНИЗАЦИИ СОВРЕМЕННОГО РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА И РЕГИОНА

### 5.1. Социально-экономический анализ моделей покупательского спроса при выборе промышленных товаров

Бормотов И.В., Поляков В.А.

Применение социально-экономического анализа к рассмотрению моделей покупательского спроса при выборе промышленных товаров позволяет лучше понять, какое место эта проблема занимает в социальной науке вообще и в маркетинге в частности. Данная проблема не получила широкого распространения в литературе, можно назвать только несколько работ, в которых она рассматривается: (Блэкуэлл Р., Минниард П., Энджел Дж. Поведение потребителей. – СПб.: Питер, 2007. Алешина И.В. Поведение потребителей: Учебное пособие – М.: Экономика, 2006. Юдина Н.А. Модели покупательского поведения на потребительском рынке // Креативная экономика, 2009. № 8.).

В последние годы по проблемам моделированию, создан ряд научных центров, в которых специально исследуется эта проблема. Большое внимание ей уделяется, в частности, Всероссийским научно-исследовательским институтом системных исследований, в котором разрабатываются и социально-экономические аспекты моделирования.

К сожалению, пока еще нет работ, в которых содержались попытки комплексного анализа проблем моделирования. Между тем подобные исследования помогли бы выявить новые весьма важные аспекты. Кроме того, анализ проблем моделирования чрезвычайно важен для перспектив развития современного рынка.

Необходимость в моделировании возникла в связи с действием в современную эпоху ряда тесно связанных между собой, весьма существенных для перспектив развития закономерностей, которые отчетливо выявились и были осознаны в новейшей истории России в последние 10 – 15 лет. Они связаны, прежде всего, с резким переходом общества с общественной на индивидуальную форму собственности, с социалистического на капиталистический способ производства.

Указанные факторы, тесно связанные с развитием покупательского спроса на рынке промышленных товаров, свидетельствуют о том, что метод «проб и ошибок» становится все более неприемлемым в социальной и экономической действительности. В связи с этим необходимо внедрять в практику моделирования только те способы деятельности, которые человечеством проверены и продолжают проверяться на собственном опыте. Как указывает Э. Маркарян: «В перспективе метод «проб и ошибок» все более будет уступать место принципу целенаправленного, научно обоснованного модельного проигрывания различных вариантов развития. Сравнительный анализ этих вариантов позволяет уже на модельном уровне отбирать способы деятельности, адекватные наличным условиям среды».

Естественноисторический характер развития социума полностью сохраняется и при сознательном планировании деятельности. Важно в связи с этим подчеркнуть, что, когда говорят о методе имитационного моделирования развития различных форм деятельности, то имеется в виду его приложение не ко всем процессам развития. Речь идет об определенных, наиболее существенных его сторонах, во всяком случае, о тех, в которых действующие субъекты уже не имеют права ошибаться.

Очевидно, что научная обоснованность моделирования зависит от того, насколько адекватно в деятельности человека отражаются реально действующие в обществе законы и закономерности, т.е. насколько верно познано и оценено прошлое и настоящее.

Поэтому, от умения объяснить настоящее, поставить его социальный «диагноз» прямо зависит и способность увидеть будущее. В этом отчетливо проявляется глубокая взаимосвязь познавательной и оценочной функций моделирования. Моделирование выполняет важную роль в выработке научно обоснованных прогнозов будущего, организации деятельности людей в силу присущего ей поиска. Тем самым, для практики моделирования исключительную актуальность представляет научное осмысление покупательского спроса на рынке промышленных товаров.

В настоящее время моделирование как метод науки получает все большее распространение при исследовании процессов и явлений экономической действительности. Моделирование как метод в первую очередь предлагает рассмотрение объекта реальной действительности посредством ее модели.

Построение модели обеспечивает существенное сжатие информации, но при этом какие-то грани изучаемого процесса отбрасываются как несущественные. В любом случае модель проще, в некотором смысле «грубее» изучаемого явления, но зато одну и ту же модель можно использовать для описания широкого класса явлений. Можно выделить два аспекта в определении понятия модель.

Репрезентативный аспект рассматривается в дефиниции М. Вартофского. «Модели как «картины», соотносящиеся с чем-то. Эта референция всегда есть соотношение с чем-то реальным, лежащим вне изображения и репрезентации. Следовательно, исключается, какое бы то ни было самоотнесение, ничто не может быть моделью самого себя»<sup>1</sup>.

Таким образом, «картина» может «походить» на объект или «выглядеть» как объект в самых разных смыслах, начиная с простейшего случая последовательного отображения контуров карты и кончая случаем «представителя» нации, который может отображать, «репрезентировать» ее своими взглядами, предпочтениями, поведением».

Информационный аспект подчеркивается в определении Н.Н. Моисеева. «Под моделью мы будем понимать упрощенное, если угодно, упакованное знание, несущее вполне определенную информацию о предмете (явлении), отражающее те или иные его отдельные свойства. Модель можно рассматривать как специальную форму кодирования, когда известна вся исходная информация, и мы лишь переводим ее на другой язык, модель, какой бы язык она не использовала, кодирует и ту информацию, которую люди раньше не знали. Можно сказать, что модель содержит в себе потенциальное знание, которое человек, исследуя ее, может приобрести, сделать наглядным и использовать в своих практических жизненных нуждах. Для этих целей в рамках самих наук развиты специальные методы анализа. Именно этим и обусловлена предсказательная способность модельного описания»<sup>2</sup>.

Эти и другие теоретические аспекты содержательных и сущностных характеристик модели позволяют обосновать значения, которые нашли свое отражение в сфере покупательского спроса.

Можно выделить два наиболее распространенных в научной литературе значения:

- модель как аналог объекта;
- модель как образец<sup>3</sup>.

Применительно к анализу покупательского спроса на рынке промышленных товаров модель сначала упоминается как аналог, заместитель реальности, а затем обозначает образец, к которому должны стремиться люди.

В качестве основных единиц анализа, влияющих на модели покупательского спроса при выборе промышленных товаров можно выделить:

- качество предлагаемого товара;
- цена товара;
- предоставление кредита;
- репутация поставщика;
- широта предлагаемого ассортимента;
- репутация производителя;
- система скидок.

Если взять за основу выделенные единицы анализа, то большинство покупателей ориентировано на *экономическую модель поведения* при выборе промышленных товаров. Так, например, наибольшее влияние на респондентов оказывают: цена товара (81,3%), уровень собственного дохода (78,20%) качество обслуживания (46,1%), при выборе места покупки и ее совершении они опираются только на свое мнение (57,40%).

«Экономическая модель, по мнению Юдиной Н. А., основана на предположении о том, что покупатель рационален и последователен в совершаемых действиях. При принятии решения о покупке потребитель руководствуется прагматическими соображениями в соответствии с личными представлениями о максимальной полезности и выгодности товаров. Наиболее существенными факторами экономической модели являются уровень дохода покупателя, цена товара, эксплуатационные расходы и т.д.»<sup>4</sup>.

Основными мотивами приобретения товара являются: просто так, взамен уже имеющегося, в преддверии праздника, просьба со стороны ребенка.

Анализ ценовых ожиданий позволяет установить ценовые диапазоны, приемлемые для покупателя. Мы попросили респондентов проанализировать цены на предлагаемую продукцию и отнести их к определенной категории:

<sup>1</sup>Вартофский М. Модели. Репрезентация и научное понимание. Пер. с английского/ общ. ред. и послесл. Б. Новика и В.Н. Садовского. М.: Прогресс, 1988. 507 с.

<sup>2</sup>Моисеев Н. Н. Математика в социальных науках // Математические методы в социологическом исследовании: Сб. ст. - М.: Наука, 1981. - 334 с.

<sup>3</sup>Плотинский Ю. М. Модели социальных процессов. М.: Логос, 2001. 296 с.

<sup>4</sup>Юдина Н. А. Модели покупательского поведения на потребительском рынке // Креативная экономика, 2009. Том 3. № 8. С. 147-154.



- ниже среднерыночных,
- среднерыночные,
- выше среднерыночных.

Большинство респондентов определили цены на продукцию промышленных товаров как среднерыночные (334 человек), то есть можно сделать вывод, что ценовая политика предприятия устраивает покупателей. Также опрошенные покупатели сравнили цены на промышленные товары местного производства и других производителей, большинство (37,64%) сделали вывод, что у тульских производителей цены на товары ниже.

Таблица 1 - Максимальная сумма, которую готов потратить покупатель на приобретение промышленных товаров

№	Название серии	5000-10000	10000-20000	20000-30000	30000-40000	40000-50000	50000-60000
1	Бытовая радиоэлектронная аппаратура					+	
2	Обувь	+					
3	Строительные материалы		+				
4	Домашняя мебель						+
5	Электробытовые приборы				+		

Максимально возможные суммы, которые готовы потратить покупатели находятся в диапазонах 20000-40000 тысяч рублей (52,08%). Большая часть ассортимента промышленных товаров ООО «Альянс» находится в данных ценовых сегментах, поэтому многие покупатели смогут приобрести данный товар.

*Развернутый портрет покупателя.* Большинство покупателей промышленных товаров являются люди в возрасте 35-55 лет (63,28%), чаще всего это женщины (72,15%). Мужчины (27,85%) уделяют больше внимания профессиональной деятельности и значительно реже выступают в качестве покупателей с другой стороны, они являются инициаторами самых дорогих покупок (бытовая радиоэлектронная аппаратура, домашняя мебель, строительные материалы и электробытовые приборы).

По частоте покупок можно сделать вывод, что чаще всего промышленные товары приобретают в выходные дни (59,93%). Это объясняется тем, что в выходные люди свободнее и могут больше времени уделить выбору и покупке товара. Покупки совершают в дневное и вечернее время, поэтому для удобства покупателей время работы магазинов должно быть максимально долгим. Большинство респондентов покупают промышленные товары примерно раз в полгода (39,06%), раз в год (26,3%).

В целом по данным, полученным в результате проведенного исследования можно сделать вывод, что на рынке промышленные товары достаточно узнаваемы и любимы покупателями - это связано с тем, что большинство производителей достаточно давно на рынке, их продукция известна, качественна и востребована.

Наиболее важными факторами, на которые они опираются покупатели при выборе промышленных товаров, являются качество товара, дизайн, представленный ассортимент, цена.

При проведении политики продвижения промышленных товаров необходимо опираться на рекламу и стимулирование сбыта. Предпочтительными местами покупок являются:

- оптовые фирмы,
- специализированные магазины,
- торговые центры,
- интернет-магазины,
- выставки,
- рынки.

При дальнейшем развитии промышленного производства товаров необходимо опираться на такие важные характеристики как ассортимент, стоимость, качество продукции, расположение специализированного магазина или торгового центра. Ориентироваться необходимо на предпочтения и вкусы покупателей разных возрастных групп, так именно они являются основными потребителями промышленных товаров.

Важным дополнением к рассмотрению экономической модели поведения является анализ социологической и психологической моделей.

*Социологическая модель* предполагает, что покупатель при выборе товара руководствуется тем багажом знаний и привычек, которые на него оказала социальная среда, к которой относится семья, референтные группы, его роли и статусы в обществе. Для этих целей очень важно изучение влияния социальных факторов на поведение покупателей. Каждая социальная группа отличается потребностями и ценностями и при принятии решения о покупке руководствуется различными критериями.

Рассмотрим предпочтения различных социальных групп населения при приобретении промышленных товаров.

Приобретение товаров долгое время определялось, их потребительскими свойствами. Однако при динамичном изменении их свойств человек вынужден был доверять не своему личному опыту, а тому, что видит в рекламе. Самостоятельно сравнивать товар с тем, который существует на рынке в течение несколько месяцев, очень сложно. Производители всех товаров и услуг подчеркивают наличие у создаваемых ими изделий качественно новых свойств, способных будто бы значительно улучшить жизнь человека. В системе детерминации поведения покупателей возникает противоречие в результате столкновения разных социальных факторов, определяющих выбор и приобретение конкретных товаров. К тому же, само повышение комфортности жизни рассматривается многими уже не только с позиций материальной возможности приобретения новых изделий по потребительским свойствам товаров, а тем, насколько они изменяют положение индивидов в референтной группе, формируют иное отношение к ним ближайшего окружения.

Одновременно на покупателя влияет деятельность тех, кто занимается реализацией различных товаров и услуг. Они также пытаются сформировать у покупателей установку на покупку товаров именно в данном магазине, торговом центре и т.д. Происходит активная конкурентная борьба за покупателя, которая ведет к созданию разной по содержанию системы детерминации его потребительского поведения.

На рынке товаров и услуг создается особая система взаимодействия трех субъектов: производителей товаров, их распространителей и потребителей.

С социологической точки зрения эта система взаимодействия характеризуется противоречивым сочетанием потребностей, интересов, ценностных ориентации, установок, мотивов каждого участника. Ее исследование дает возможность выявить следующие особенности детерминации поведения покупателя.

➤ Во-первых, выявить те противоречия, которые возникают в системе детерминации поведения каждого из субъектов процесса производства, реализации и потребления какого-то товара.



➤ Во-вторых, исследовать те различия в их потребностях и установках, которые препятствуют организации такого производства, в котором наиболее полно реализуются реальные потребности и интересы больших масс населения.

➤ В-третьих, сделать сам процесс покупки человеком тех или иных товаров более обоснованным, не слепо подчиняющимся той рекламе, которая нацелена на манипулирование его сознанием и поведением.

*Психологическая модель покупательского спроса* учитывает влияние таких факторов, как тип личности; самооценка (самооценка и самопредставление); восприятие внешнего мира; жизненный опыт. В анализе покупательского спроса может быть полезным знание отличительных свойств личности, а именно, его типологических особенностей. Ведь каждый человек обладает только ему присущим характером, т.е. определенными психологическими качествами, которые он проявляет в окружающей обстановке. Так, известно разделение людей по типам характера на холериков, сангвиников, флегматиков и меланхоликов. Есть исследования, которые предполагают выделения других типов: доминантный, автономный, оборонительный, приспособляющийся, разнообразный, самоуверенный, общественный. Как бы то ни было, в исследовании целесообразно классифицировать типы личности и затем выявлять связи между ними и оказываемыми предпочтениями тому, или иному товару на рынке. Далее, в практической деятельности уже можно будет учесть характеры людей, например, при подготовке и проведении различного рода покупок промышленных товаров.

Мы все имеем некоторое представление о том, какие мы на самом деле, и о том, какими, по нашему мнению, нас видят другие. Этот взгляд, называемый реальной *самооценкой*, направляет наше поведение. Но часто случается, что реальная самооценка человека не совпадает с мнением окружающих. Под воздействием своей реальной самооценки люди могут стремиться приобрести такие товары, как спортивные тренажеры, музыкальные центры, очистители воздуха, кофемашины независимо от того, нуждаются ли они в удовлетворении потребностей, которые могут обеспечить эти товары с функциональной точки зрения. На самом деле эти люди ищут психологического удовлетворения, обусловленного их реальной самооценкой. Таким образом, реальная самооценка может быть достаточно сильным фактором, влияющим на покупательский спрос.

Чтобы эффективно удовлетворять потребности рынка, необходимо знать, как воспринимается деятельность ООО «Альянс» и предлагаемые ею товары. Общая картина *восприятия* покупателем того или иного товара только частично складывается под воздействием физических свойств последнего. Часто психологические или символические характеристики товара приносят больше удовлетворения, чем его материальные свойства. Задача состоит в том, чтобы привлечь внимание покупателей с помощью стимулирующих воздействий, которые понятны и легко запоминаются. Сколько рекламных роликов вы можете припомнить после того, как последний раз смотрели телевизор? Скорее всего, вы запомнили лишь несколько из огромного количества. Это пример избирательного восприятия. Оно связано с тем, что человек, сталкиваясь с огромным количеством раздражителей, большинство из них отсеивает. Из большого числа стимулирующих воздействий мы выбираем те, которые чем-то привлекли наше внимание. С большой охотой воспринимаются стимулы, которые соответствуют неотложным потребностям, ожидаются людьми, а также те, что существенно отличаются от обычных.

Наличие эффекта избирательного восприятия учитывается в работе по привлечению внимания покупателей, например, при осуществлении рекламной деятельности. Тот факт, что ситуация воспринимается избирательно, важен для социолога и по другим причинам.

Важно понять, что восприятие покупателя может и не соответствовать реальности. Он может воспринимать действительность в искаженном виде. Например, человеку иногда хочется купить именно данный, а не другой товар, хотя в нем есть незначительный дефект. И он покупает, убеждая себя и других в правильности сделанного выбора.

Значительное влияние на покупательский спрос человека оказывает *жизненный опыт*. Он как бы усиливает мотивацию, или, наоборот, притупляет ее. Поэтому в деятельности ООО «Альянс» нами были найдены пути подкрепления мотивации покупателей с опорой на имеющиеся у них знания.

Среди них можно выделить следующие:

- нестандартные рекламные ходы, которые позволили привлечь и покупателей к разным группам промышленных товаров;
- предложение товаров известных брендов (Bosh, Siemens, Bork и др.);
- использование системы скидок на товары для разных возрастных групп;
- предложение большого ассортимента промышленных товаров.

Таким образом, в статье рассмотрены эвристические возможности социально-экономического анализа применительно к исследованию моделей покупательского спроса при выборе населением промышленных товаров. Раскрыты содержательные аспекты экономической, социальной и психологической моделей.

### 5.2. Состояние и тенденции социально-экономического развития страны глазами студенческой и рабочей молодежи

Бормотов И.В., Барина В.И.

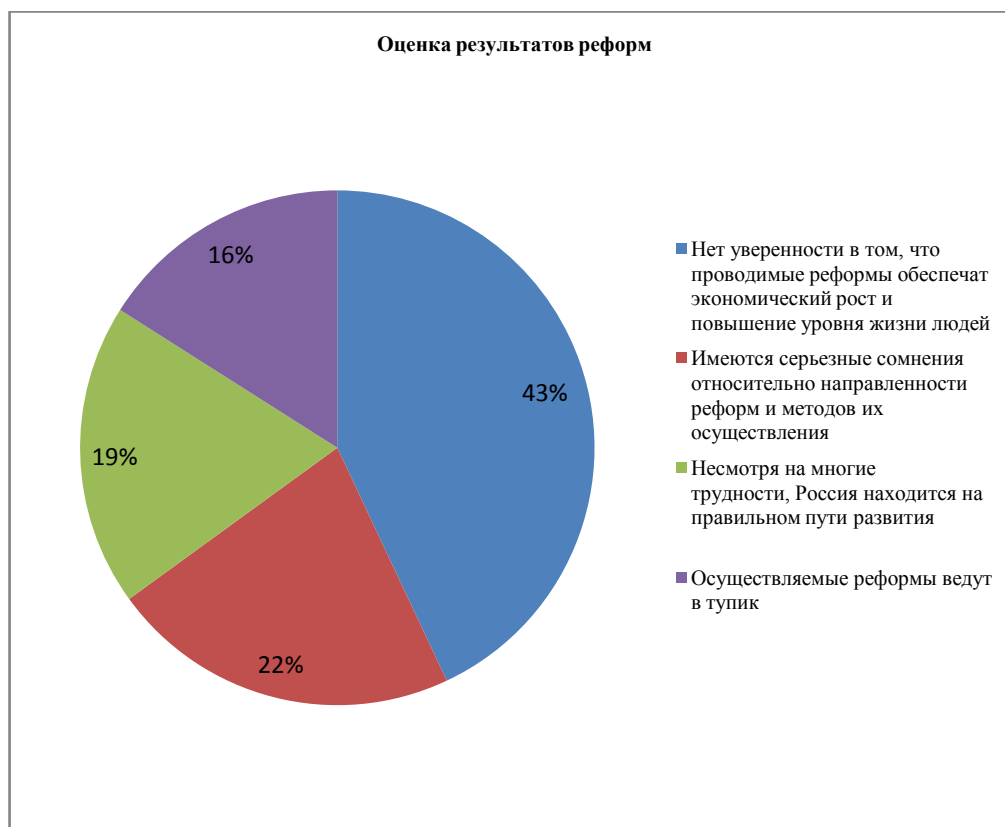
В ходе социологического опроса проверка подвергалась предположение о том, что социально-экономические реформы, осуществляемые современной политической элитой, в основном обращены в будущее, в котором их основными потребителями будут молодые люди, работающие сегодня на предприятиях и получающие образование в учебных заведениях.

Молодые люди, участвующие в социологическом опросе, не верят или сомневаются в том, что осуществляемые в последние годы реформы, приведут страну к нужному результату – 92%.

Данная оценка напрямую зависит от особенностей развития российской экономики и молодежного менталитета.

**Во-первых**, сложившаяся, социально-экономическая ситуация напрямую зависит от выбора неэффективных форм и методов осуществления экономической политики со стороны органов власти.

Таблица 1. Оценка результатов социально-экономических реформ, проводимых в России за последние четыре года (в%)



**Во-вторых**, чем выше уровень притязаний, тем выше уровень запросов и ожиданий, тем заметнее «ножницы» между реальным положением дел в обществе и желаемым. Такой пессимизм в оценках социально-экономического развития может являться следствием социальной депривации молодежи<sup>1</sup>.

**В-третьих**, специфика жизненных стратегий данных категорий молодых людей в наибольшей степени предполагает концентрацию усилий общества и государства на развитие образования и создания новых рабочих мест. Учитывая сложившееся положение в экономике России, можно утверждать, что инновационный прорыв в этих сферах наступит еще не скоро или все останется на том же уровне.

Оценка реформ на основе распределения по социальному положению в целом совпадает с общими результатами. Однако есть и одно существенное отличие, которое проявляется в том, что рабочая молодежь более позитивно оценивает правильность выбранного Россией пути развития, чем студенческая молодежь (соответственно 25% и 16%).

Необходимо провести сравнительный анализ результатов социально-экономических реформ с их перспективами развития в ближайшее время. Это позволит студенческой и рабочей молодежи более объемно представить не только настоящее, но и будущее. Для этого давайте обратимся к конкретным цифрам.

Таблица 2. Оценка результатов социально-экономических реформ, проводимых в России за последние четыре года (распределение по социальному положению - в%)

<sup>1</sup> Социальная депривация – это нарушение механизмов социальной адаптации у молодежи.

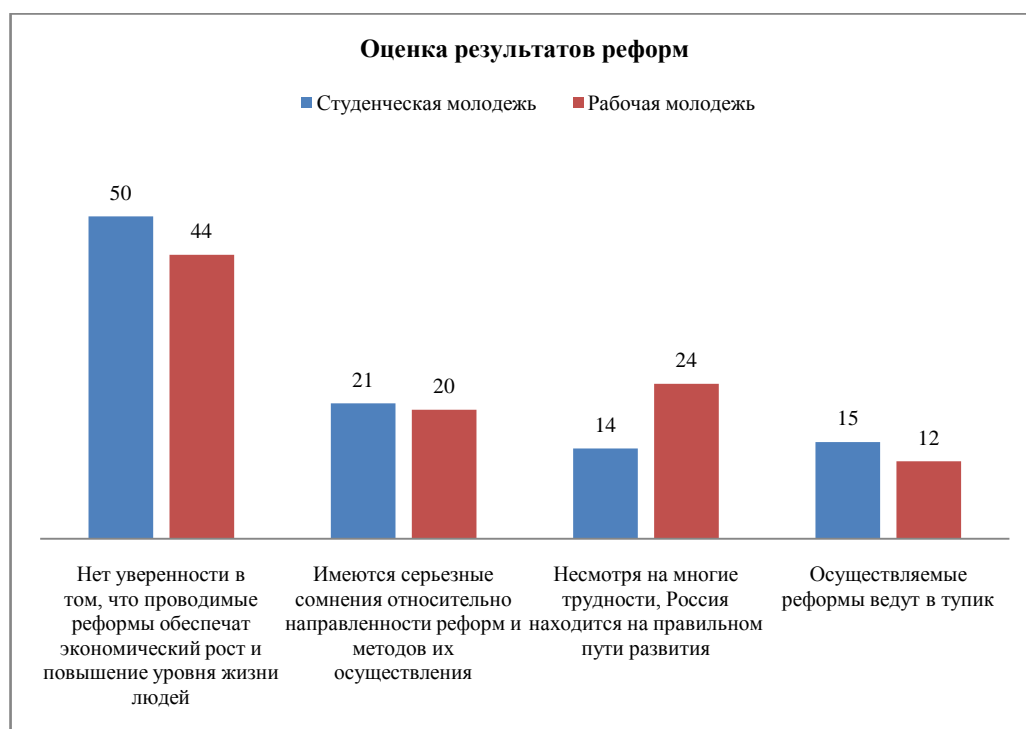


Таблица 3. Перспективы экономического развития страны (в%)



Большинство молодых людей не верят, что в ближайшей перспективе улучшится экономическое положение страны. Факт бесспорно настораживающий, если учитывать, что именно молодежь, которая сегодня получает образование, приобретает первичные профессиональные навыки, завтра станет основной производительной силой общества. Парадокс данной ситуации состоит в том, что молодые россияне сталкиваются с серьезной психологической проблемой, так как ощущение движения «не туда» воспринимается как движение в «никуда».

Разочарованы в оценке перспектив развития страны 40% студентов. Каждый третий молодой рабочий, проживающий в городе Новомосковске. Большинство опрошенных респондентов сходится во мнении, что все останется так, как есть. На их фоне следует выделить позиции части рабочей молодежи, проживающей в городах Узловая и Донской, которые считают, что в перспективе экономическое положение может улучшиться (соответственно 40% и 32%).

Одним из важных направлений улучшения экономического климата в стране может стать реализация инициатив Президента РФ по научно-технической модернизации России. Важно понять, как относится студенческая и рабочая молодежь к этому масштабному проекту технического перевооружения страны.

Таблица 4. Отношение к научно-технической модернизации страны



Обращает на себя внимание тот факт, что при положительном отношении к научно-технической модернизации страны (об этом заявила половина опрошиваемых респондентов), не верит в ее осуществление каждый третий молодой человек. Поэтому очень важно выяснить мнение студенческой и рабочей молодежи по этому вопросу.

Таблица 5. Отношение к научно-технической модернизации страны (распределение по социальному положению – в%)



Более радикально настроена в отношении научно-технической модернизации страны студенческая молодежь, среди которой 36% молодых людей не верит в ее реализацию. Данные оценки были нами ожидаемы. Это связано с тем, что студенты критически воспринимают не только настоящее, но и будущее. Обусловлено это тем, что для студенческой молодежи большое значение имеют ориентации, связанные с получением качественного образования, которое позволяет ей прагматически оценивать происходящие в стране реформы.

Для того чтобы более основательно подойти к рассмотрению проводимых в России социально-экономических реформ и усилий, предпринимаемых властью по их успешной реализации, необходимо понять, что привлекает молодых людей в современном российском обществе, а что - вызывает тревогу.

Таблица 6. Привлекательность российского общества для молодежи (в %)

№	Привлекательность	Удельный вес респондентов
1	Свобода выбора разнообразных товаров и услуг	49
2	Свобода выезда за границу	40
3	Свобода предпринимательства на основе частной собственности	28
4	Своевременная выплата зарплат и пособий	16
5	Рост производства и эффективное использование природных ресурсов	14

У этого поколения молодежи возрастает роль личных притязаний, которые связаны со свободой выбора разнообразных товаров и услуг, свободой выезда за границу и свободой предпринимательства. Эти открывшиеся социально-экономические возможности примиряют молодых людей с современным российским обществом.

Если детализировать выбор молодежи, то общие оценки могут быть скорректированы. Так, например, у рабочей молодежи города Новомосковска на первой позиции находится свобода выезда за границу – 60%, у молодых людей из города Донского вторую позицию занимает положение о своевременной выплата зарплат и пособий – 30%.

Наряду с привлекательностью российского общества респонденты отмечают нарастание в нем социально-экономических рисков и угроз. Давайте выстроим их иерархический ряд в зависимости от того, как оценивают эти опасности для развития страны студенческая и рабочая молодежь.

Среди основных проблем, которые сегодня волнуют молодежь, можно выделить первые три: рост цен на товары и услуги, рост преступности, террористические акты, коррупция, обнищание народа и увеличивающийся разрыв в материальном положении между небольшим слоем богатых и основной частью населения. Необходимо отметить, что молодые люди, будучи активными, во всем, что касается их лично, придерживаются принципа *laissez faire* (предоставьте делу идти своим порядком) в том, что затрагивает интересы общества в целом.

Таблица 7. Социально-экономические угрозы и риски современного общества (в%)

--	--	--

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

№	Социально-экономические угрозы и риски	Удельный вес респондентов
1	Рост цен на товары и услуги	62
2	Рост преступности, террористические акты, коррупция	56
3	Обнищание народа и увеличивающийся разрыв в материальном положении между небольшим слоем богатых и основной частью населения	53
4	Задержки в выплате зарплат и пособий	34
5	Спад производства и экспорт природных ресурсов	27
6	Инфляция	27

1. Молодые люди считают, что неконтролируемый рост цен на товары и услуги оказывает воздействие на их социально-психологическое настроение, покупательную способность и толщину кошельков. Эта социально-экономическая проблема затрагивает личные интересы молодежи, к которым следует отнести: ее конкурентоспособность, социальный статус, возможность самореализации в обществе.

2. Респонденты отмечают, что криминализация в российском обществе с каждым годом возрастает, принимаемые государством и органами правопорядка меры, не дают заметного эффекта, потому что не устраняют социальные причины данного явления. Сегодня Россия вышла на первое место в мире по числу убийств (34 убийства на 100 тысяч населения, в США - только 10, в европейских странах - еще меньше). При этом основным поставщиком для криминала являются молодые люди.

Молодежь выступает против растущей пропасти между уровнем жизни незначительного меньшинства обогатившихся «новых русских» и основной массы населения страны. В современной России значительно превышен коэффициент (соотношения доходов на душу населения между 10% наиболее обеспеченных и 10% наименее обеспеченных слоев населения) по отношению к развитым странам Европы. Сегодня, согласно сводкам Госкомстата, он составляет 14:1. Независимые экономисты оценивают еще выше - 25:1, при средневропейском - 5:1.

Вывод из приведенных выше фактов вполне очевиден. Необходимо искоренять бедность основной массы населения страны, но сделать это в условиях сохранения полукOLONиальной экономики, сидящей на «нефтяной игле» невозможно.

Если проводить рассмотрение по каждой опрашиваемой группе молодежи, то общие оценки могут быть подвергнуты некоторым изменениям. Например, студенты Тульского филиала Финуниверситета отдают наибольшее предпочтение такой позиции, как рост преступности, террористические акты и коррупция – 63%. Молодые рабочие, представляющие город Узловая, на первом месте в рейтинге социально-экономических угроз и рисков ставят обнищание народа и увеличивающийся разрыв в материальном положении между небольшим слоем богатых и основной частью населения – 48%.

Анализ социально-экономических реформ был бы не полным без исследования материального положения, психологического состояния и слагаемых успешности молодых людей в современном российском обществе.

Таблица 8. Материальное положение молодежи за последние 4 года

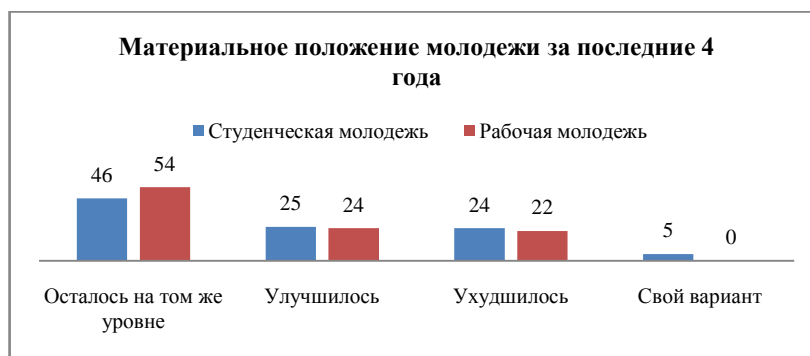


Половина опрошенных молодых людей считает, что за последние 4 года их материальное положение осталось на том же уровне и не изменилось. При этом у 24% респондентов - улучшилось материальное положение, а у 23% - ухудшилось. Предложенные статистические данные являются ярким свидетельством социально-ориентированной политики правительства, проводимой им в последние годы.

Здесь мы наблюдаем те же закономерности, что и при общем распределении. Позиция рабочей молодежи «осталось на том же уровне», является наиболее выраженной по отношению к студентам (соответственно 54% и 46%). Основываясь на данных распределения по социальному положению, необходимо осуществить анализ по учебным заведениям и городам Тульской области. По отношению к контрольным цифрам ухудшилось материальное положение студентов ТГПУ им. Л.Н. Толстого – 29% и рабочей молодежи города Донской – 26%.

Таблица 9. Материальное положение молодежи за последние 4 года (распределение по социальному положению в%)



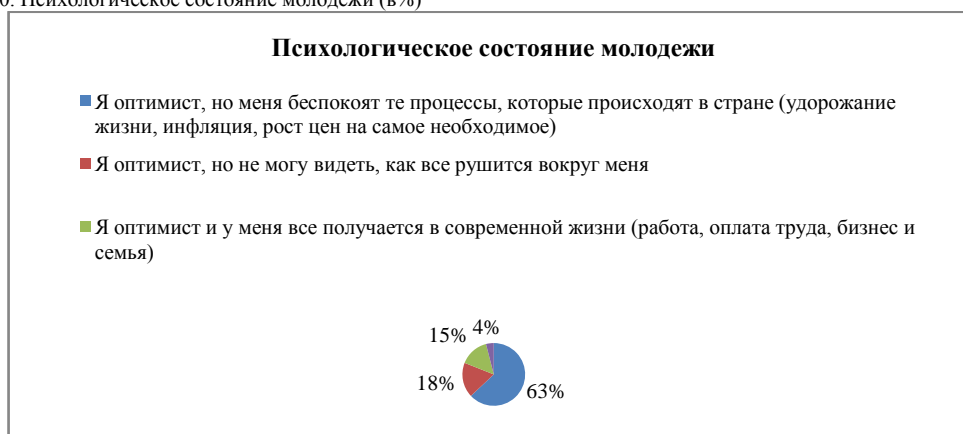


На экономическое положение молодежи влияет целый комплекс разнообразных причин и обстоятельств, среди которых мы можем выделить следующие:

- отсутствие гарантий работы после получения профессионального образования – 67%;
- повышение цен на товары и услуги – 56%;
- жилищная проблема – 56%;
- необъяснимый рост всех коммунальных платежей – 48%;
- низкий уровень жизни – 37%;
- заработная плата – 36%;
- безработица – 27%;
- переход на новую высокооплачиваемую работу – 19%;
- рост инфляции – 15%;
- получение хорошее образование – 13%;
- родители уже не могут помогать так, как раньше – 12%.

Арифметическое сложение причин, которые направлены на улучшение и ухудшение материального положения респондентов показывает, что оно за последние четыре года изменилось в худшую сторону. Негативное отношение молодежи к изменению своего социального и материального положения не могло, не отразится на ее психологическом состоянии.

Таблица 10. Психологическое состояние молодежи (в%)



Результаты опроса подтверждают уже сделанные выводы и предположения о том, что психологическое состояние молодежи зависит от ее материального благополучия. Предложенные позиции можно интерпретировать следующим образом:

- конструктивный тип личности - 15% (к нему относятся те молодые люди, которые адаптировались к современным социально-экономическим условиям развития российского общества и достигли определенного уровня благополучия);
- дезадаптивный тип личности - 81% (к данному типу относится большинство молодых людей, которые еще не реализовали себя ни в профессии, ни в жизни и не удовлетворены своим материальным положением;
- деструктивный тип личности (4%) предполагает слабую адаптированность молодежи к изменившимся условиям жизни и неумение ее приспосабливаться к новым условиям труда.

### 5.3. Политический диалог как фактор становления гражданственности и патриотизма студенческой молодежи

Есина Т. А.

Для совершенствования системы высшего образования в нашей стране особое значение приобретают интерактивные методы обучения, нацеленные на активизацию творческого мышления студентов и их участия в процессе обмена различными мнениями, совместной выработки общей позиции на основе диалога. Представляя инновационное средство повышения уровня знаний, навыков и владений обучающихся, диалог обеспечивает укрепление мировоззренческих ценностных установок и диспозиций молодых россиян.

Выдающийся представитель герменевтики XX века Г.Г. Гадамер писал: «Проблема понимания обретает в последние годы все возрастающую актуальность, что очевидным образом связано с обострением геополитической и общественно - политической ситуации и с усилением пронизывающих нашу эпоху противоречий»<sup>1</sup>. Он уверен, что необходимость анализа проблем политической коммуникации, «встает всякий раз, когда терпят крах попытки установить взаимопонимание между регионами, нациями, блоками и поколениями, когда

<sup>1</sup> Гадамер Г.Г. Язык и понимание. - Гадамер Г.Г. Актуальность прекрасного. – М.: Изд-во «Искусство», 1991. С. 43

обнаруживается отсутствие общего языка»<sup>1</sup>. По мнению философа, адекватность восприятия иных позиций сегодня особенно важна применительно к таким ключевым понятиям как «демократия» и «свобода», которые в подобных ситуациях, нередко повторяющихся в политической истории, «начинают действовать как раздражители, лишь укрепляющие и усиливающие противоположности и напряжения»<sup>2</sup>.

С точки зрения герменевтического подхода к обучению студентов адекватное восприятие ими смысла текста полное обеспечивается в процессе непосредственного общения, когда складываются предпосылки солидарности и утверждаются прочные ценностные основы восприятия другого мнения, признания его значимости, а затем и усвоения. Главной задачей понимания

Г.Г. Гадамер называл преодоление чуждости как первичное условие любой коммуникации. Именно здесь начинается критическая проверка сообщения и обеспечивается его верификация. Диалогичность является необходимым условием достижения консенсуса при противопоставлении политических позиций, это важнейший компонент эффективной коммуникации.

Г.Г. Гадамер подчеркивает, что открытость к диалогу и осуществление герменевтической рефлексии приводят к достижению общего способа мироистолкования на основе общих ценностей, что обеспечивает нравственную и социальную солидарность. Отмечая большое значение диалога для культуры, философ констатирует: «Межчеловеческая общность поистине строится в диалоге»<sup>3</sup>. Он ведет к совместному созиданию смысла в процессе обмена мнениями и взаимодействию на основе консенсуса, а затем и принятию общей позиции.

В дискурсе семантико-семиотического подхода каждый артефакт культуры может быть интерпретирован как некий текст или система символов, несущая скрытое значение в своем подтексте. Поскольку текст имеет смысл в конкретном контексте, соответствующем культурно-исторической эпохе, определяющим условием адекватности его понимания реципиентом является парадигма данной культуры как система ее базисных ценностей. Сторонники герменевтики полагали, что реципиент может воздействовать на предлагаемые в тексте образные и лингвистические структуры, придавать им иной смысл, соответствующий социально-политической ситуации и потребностям его времени. Интерактивность уже предполагает возможность подобного восприятия читателем, слушателем или зрителем образного и ценностного смысла текста, основанное на творческой деятельности его воображения и способности сопереживания. Перетолковывание смысла, как утверждали представители герменевтики, может вести к его искажению или напротив, придавать ему особую актуальность. Свобода интерпретации любого текста как артефакта культуры имеет важное этическое и политическое значение, связана с правом человека на свободу идейной позиции, выражение своих оценок, религиозных и политических убеждений. В современной России она приобретает особую актуальность как необходимое условие формирования ценностей политического сознания, гражданственности и патриотизма молодежи. Право молодого россиянина на свою позицию предусматривает личную ответственность, способность отстаивать ее в политическом диалоге.

Формирование у студентов, обучающихся на гуманитарных специальностях ИГСН ТулГУ, навыков герменевтической рефлексии происходит в процессе всего периода обучения политологов, социологов и специалистов по связям с общественностью. Они получают, прежде всего, общекультурную подготовку, а также приобретают особые навыки, необходимые для специалистов в сфере коммуникации. Большое значение имеет изучение молодыми людьми таких важных для формирования их ценностных установок дисциплин как этика, теория коммуникации, социальная психология, социология молодежи, политическая психология, социология семьи и других. Учебный процесс в Институте гуманитарных и социальных наук ТулГУ ориентирован на единство приобретения молодыми людьми знаний и воспитания их как граждан сильной великой России, что уже изначально заложено в содержание подготовки специалистов данного профиля. Ее основой являются такие ценности как гражданственность и патриотизм, представляющие неразрывные стороны единого целого. Важно, что в ИГСН ТулГУ эти ценности не навязываются студентам извне, подобное воздействие преподавателей нередко вызывает обратный эффект, но формируются естественным путем через интерактивные методы обучения, как правило, на основе организации политического диалога.

Актуальные темы для подобных дискуссий заложены в учебных планах по различным предметам, их могут предложить преподаватели или сами студенты в связи с особой остротой политической обстановки или происходящих событий. Эти дискуссии могут продолжаться на смежных дисциплинах, что способствует развитию устойчивого интереса студентов к политической проблеме и укреплению их ценностных ориентаций. Преподаватели ИГСН, выступая как модераторы политического диалога, ненавязчиво направляют его в правильное русло, закладывают методологические принципы подхода к политическому анализу, включающие патриотизм и гражданственность как его этические аспекты. Тем самым студенты приобретают навыки комплексного подхода к реконструкции событий, как прошлого, так и современности в аксиологическом контексте. Многие преподаватели практикуют так называемые «баттлы» или ролевые игры, когда политический диалог, по сути, представляет различные позиции, которые противопоставляются по мере развития сюжета, происходит корректировка оценок, и выносятся общие.

Политический диалог всегда происходит на определенных ценностных основаниях. Представители герменевтики отмечали взаимообусловленность онтологических и аксиологических оснований социальной коммуникации, поскольку нравственные и политические ценности детерминированы всеми общественно-историческими условиями, отраженными в интересах и целях людей, состоянием хозяйственно-экономической и политической жизни. Так, Ю. Хабермас в работе «Моральное сознание и коммуникативное действие» подчеркивает большое значение этических дискуссий в политической жизни: «Вступая в моральную дискуссию, ее участники развертывают в рефлексивной установке свои коммуникативные действия с целью восстановления нарушенного консенсуса. Следовательно, аргументированные моральные дискуссии служат улаживанию конфликтов на базе консенсуса. Конфликты в области, регулируемой нормами интеракции, вызывают нарушениями нормативного согласия. Восстановительные действия могут, следовательно, состоять лишь в том, чтобы обеспечить intersubjective признание тому притязанию на значимость, которое сначала представлялось спорным, а впоследствии уже не вызывало проблем, или другому притязанию, выдвинутому вместо первого. В согласии подобного рода выражается некая общая воля»<sup>4</sup>. По мнению известного немецкого философа, всегда уделявшего существенное внимание вопросам политической жизни, следует воспитывать толерантность субъектов коммуникации, крайне необходимую в условиях плюрализма нравственных и политических норм в демократическом обществе. Эти субъекты должны признать моральные установки друг друга и принять их как этически оправданную основу социального и политического действия. Ю. Хабермас отмечает значимость аксиологических оснований коммуникации: «В повседневной коммуникативной практике когнитивные толкования, моральные ожидания, выражения и оценки и без того пронизывают друг друга»<sup>5</sup>. Мыслитель подчеркивает необходимость подобного консенсуса: «Только процесс достижения intersubjective взаимопонимания может привести к согласию, рефлексивному по своей природе: только тогда его участники смогут осознать, что они совместными усилиями друг друга в чем-то убедили»<sup>6</sup> [2, с.104]. Вывод философа о единстве нравственных и политических ценностей участников коммуникативного процесса как основе социальной стабильности применим к анализу всех политических событий, происходящих на международной арене и в России. Оценки значения прошлого для истории нашей страны зависят от цели, которой служит его интерпретация, интересов различных социальных групп и общественно-политических движений. Смысл многих культурно-исторических событий может быть рассмотрен с противоположных позиций, что ведет к дезориентации неподготовленных людей, возникновению заблуждений.

Студенты ИГСН ТулГУ рассматривают механизмы пропагандистского воздействия на массовое сознание, формы и методы разрушения ложных политических стереотипов в процессе изучения различных дисциплин. Важно отметить особое значение занятий по конфликтологии - студенты анализируют природу разнообразных социальных конфликтов и пути их предотвращения, предлагают стратегии обеспечения солидарности в группе и стабильности в масштабах страны. Соответственно рассматриваются образы исторических личностей, политических

<sup>1</sup> Там же.

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> Гадамер Г.Г. Язык и понимание. - Гадамер Г.Г. Актуальность прекрасного. - М.: Изд-во «Искусство», 1991. - 367с.

<sup>4</sup> Хабермас Ю. Моральное сознание и коммуникативное действие. - СПб.: «Наука», 2001. С. 106.

<sup>5</sup> Там же. С. 31.

<sup>6</sup> Там же. С. 104.

лидеров как символов национальной идентичности, с которыми связаны позитивные изменения и консолидация государства. Восстановление исторической истины через политический диалог крайне важно для укрепления авторитета сильной России, становления патриотизма и гражданственности российской студенческой молодежи - ее будущих лидеров.

### 5.4. Экономика знаний в эпоху глобальных трансформаций

Макуха С.Н.

**Постановка проблемы.** Стремительные изменения окружающего мира стали драйвером радикальной трансформации как общества в целом, а также содержания и роли знаний в системе материального производства и экономических отношений. Объективной причиной таких изменений является сложившаяся на рубеже прошлого и нынешнего веков структура экономической системы, условия и способы существования различных частей которой в рамках мирового хозяйства, в свою очередь, задаются состоянием и качеством знаний. В таких условиях динамических и качественных изменений экономической системы возникает острая потребность синхронного и адекватного изменениям развития знаний. Образование в экономике знаний является основой, движущей силой развития. С точки зрения современной экономической теории образование рассматривается как производительное потребление, оказывающее влияние на экономический рост. Все это обосновывает актуальность проблем трансформации роли знаний в экономике и выявления эффективных путей и условий развития экономики знаний. Новые закономерности и тенденции требуют теоретического осмысления и соответствующего учета в конкретной практической работе при выработке и реализации политики экономического развития национальной экономики.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Проблемы экономики знаний, их роли, сущности трансформаций содержания и функций, причины и последствия воздействия на национальные экономики и мировые рынки постоянно находятся в центре внимания ученых. Так, проблемы экономики знаний в своих работах исследовали Д. Белл, В. И. Вернадский, Ф. Махлуп, Э. Тоффлер, К. Эрроу и др. В настоящее время значительное внимание уделяют проблемам формирования и становления экономики знаний такие российские и украинские ученые, как С. Ю. Глазьев, В. М. Гецц, В. Л. Иноземцев, Г. Клейнер, В. А. Рогачев, Д. С. Львов, В. Л. Макаров, В. П. Семиноженко, М. Ю. Шерешева, Ю. В. Яковц и многие др. Теоретические разработки указанных и многих других ученых в области экономики знаний посвящены выяснению сущности и уточнению содержания понятий «инновационная экономика» и «экономика знаний», которые хоть и близки, но не тождественны. Кроме того, значительное количество научных работ посвящено исследованию сущности, содержания, типологии и функций знания и усилению роли человеческого капитала в обеспечении стабильного экономического роста. Сегодня человеческий капитал становится одним из важнейших драйверов экономического развития в механизме которого важнейшую роль заняли знания. Духовные силы человека – его воля, мысль, моральные качества в экономике знаний становятся определяющим условием богатства. Как следствие, общественная цель заключается в стремлении человека развивать свою духовность и на основании этого обеспечивать эффективное социально-экономическое развитие национальных экономик и достойный уровень жизни.

**Цель статьи** – раскрыть роль знаний в трансформационных процессах в условиях шестого технологического уклада, проанализировать современные тенденции в изменении сущности и значения знаний в экономическом развитии. Доказать воздействие глобальных трансформационных факторов на изменение роли знаний и их влияния на экономику. Сформулировать предложения по учету изменения роли знаний в обеспечении экономического развития национальной экономики.

**Основные результаты исследования.** Чем же обусловлена и в чем проявляется трансформация знаний сегодня? Трансформация роли знаний происходит под воздействием объективных процессов, происходящих в мировой экономической системе. В условиях глобализации транснациональная форма капитала закономерно трансформировалась в доминирующую экономическую силу современного мирового хозяйства. Это стало закономерным результатом глобального доминирования примерно в течение последних тридцати лет либеральной экономической модели. В результате ускорилось развитие существующей системы хозяйствования и сформировались ее новые черты. На рубеже XIX - XX вв. кардинальные изменения в системе хозяйствования через концентрацию и централизацию капитала создали условия возникновения и укрепления крупных транснациональных объединений способных монополизировать производство и отраслевые рынки. В такой системе закономерным результатом функционирования транснациональных корпораций стало размывание границ, что привело к формированию многоуровневой экономической модели. Верхний уровень – экономика ведущих стран, нижний уровень – экономика зависимых стран, которая встроена в глобальную экономическую систему для ее обслуживания. Кроме того, с развитием экономики и усложнением технологий возрастает потребность в инвестициях как следствие стремления к росту производительности и доходов. Однако, такой механизм через внутренние ограничения и убывание доходности сталкивается с ситуацией, когда дальнейший рост инвестиций не обеспечивает адекватного роста производительности и доходов. В результате наиболее эффективным фактором экономического развития становится научно-технический прогресс, значительно возрастает роль знаний, которые имеют свои особенности на каждом экономическом уровне. Так, если в развитых странах аккумулируются и генерируются современные знания и технологии, которые потом, через деятельность транснациональных корпораций распространяются по всему миру, то в странах со слабо развитой экономикой используются менее совершенные, устаревшие технологии что и формирует потребность в соответствующем уровне знаний.

Такая особенность мировой экономической архитектуры накладывает свой отпечаток как на роль, структуру и уровень знаний, так и на характер трудовых ресурсов и научного потенциала, которые используются в различных составляющих мирового экономического механизма.

В результате интернационализации производства через углубление мирового разделения труда наиболее передовые знания и технологии аккумулируются в центрах, а на периферии продолжают доминировать технологии «вчерашнего дня», которые еще могут обеспечить расширенное воспроизводство капитала в данных условиях и в каких уже не заинтересованы ведущие центры.

Как известно, универсального и бесспорного показателя для оценки технологического лидерства какой-либо страны не существует, однако по отдельным косвенным показателям со значительной долей достоверности можно судить о технологическом прогрессе национальной экономики страны. Среди показателей, по которым проводятся сопоставимые международные исследования, выделяют следующие – доля НИОКР, объем высокотехнологичного экспорта из страны, доля наукоемкого производства в стране, количество регистрируемых патентов, количество занятого научного персонала от общего количества занятых, количество высших учебных заведений и количество научных публикаций в верифицированных и международно-признанных журналах и регистрация в Web of Science и Scopus. Понятно, что число научных публикаций не всегда отражает научный результат, тем не менее, анализ их наличия свидетельствует о возможном потенциале экономического развития.

В настоящее время, по данным Ulrich'sPeriodicals, в мире насчитывается порядка 200 тыс. изданий, относящихся к периодическим (журналам)<sup>1</sup>, из которых к началу 2014 г. в мире выходило 34 274 научных рецензируемых журнала, кроме того, наблюдается их постоянный и устойчивый рост<sup>2</sup>.

В научных журналах во всем мире публикуется около 2,7 - 3 млн. научных статей в различных областях науки, культуры и техники. Бесспорным лидером в цитируемых и верифицированных научных статьях являются США. За последние 5 лет на США приходится 18,7% общемировых публикаций. Невероятный рывок в 21 веке совершил Китай, которому удалось вырваться на заслуженное второе место по

<sup>1</sup>Москалева О.В. Научные публикации как средство коммуникации, анализа и оценки научной деятельности. – [Электронный ресурс], режим доступа: [http://elar.ufrp.ru/bitstream/10995/40122/1/978-5-7996-1352-5\\_v37\\_0006.pdf](http://elar.ufrp.ru/bitstream/10995/40122/1/978-5-7996-1352-5_v37_0006.pdf)

<sup>2</sup>Домнина Т. Н., Хачко О. А. Научные журналы: количество, темпы роста // Информационное обеспечение науки: новые технологии. – [Электронный ресурс], режим доступа: [http://www.benran.ru/SEM/Sb\\_15/sbornik/83.pdf](http://www.benran.ru/SEM/Sb_15/sbornik/83.pdf)

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

научной активности – почти 15% мировой доли. В три раза от Китая отстают Германия и Великобритания с долей в 5%, на 5 месте Япония – 4,15%<sup>1</sup>.

Изучение показателей, относящихся к научным публикациям, включенных в индекс научного цитирования (Science Citation Index), позволяет выделить два основных полюса – первый Европейский Союз на страны которого приходится примерно 37% и второй – Северная Америка (США и Канада), где только на долю США приходится 33% всех научных исследований. На долю Азиатско-Тихоокеанского региона приходится 23%. Российские учёные опубликовали 3,6% от общего числа научных работ, учёные из остальных 14 постсоветских государств — ещё 1%<sup>2</sup>.

По данным Института статистики ЮНЕСКО (UNESCO Institute for Statistics), в конце 2004 года в мире насчитывалось 5 521 400 учёных. Из которых львиная доля (почти 71% учёных) работают в индустриально развитых странах мира. На 1 млн. жителей этих государств приходится 3 272 учёных, а на 1 миллион жителей «бедных» стран, соответственно 374<sup>3</sup>.

Понятно, что отчасти такое положение дел является следствием финансирования науки. Так, от общего количества общемировых расходов на научные изыскания выделяется в странах Северной Америки – 37%, Азии – 31,5%, Европы – 27,3%. На долю Южной Америки и стран Карибского бассейна приходится 2,6% мировых расходов на эти цели, а на долю Африки — 0,6%<sup>4</sup>.

Многое зависит и от источника финансирования. В большинстве индустриально развитых стран мира государство обеспечивает не более 45% научных бюджетов. Остальные средства поступают из коммерческого сектора. К примеру, в 2002 году в США 66% научных инвестиций и 72% научных исследований были обеспечены и выполнены частными компаниями. Во Франции на долю бизнеса приходится 54% инвестиций в науку, в Японии — 69%, в Турции — 50%, а в Индии «бизнес-составляющая» не превышает 23%<sup>5</sup>.

Увеличение расходов на науку в развитых странах усиливаются на фоне развертывания четвертой промышленной революции<sup>6</sup>, которая фундаментально изменит нашу жизнь, наш труд и наше общение. Сегодня знания определяют основные условия и сущность производства, новую структуру и новое качество занятых и потому являются определяющим средством достижения социально-экономических результатов. Характер и структура знаний формируют парадигму глобальной экономической системы. Под влиянием развития знаний меняются макроэкономические условия функционирования экономики – процесс производства все в большей степени становится основанным на знании, достижениях и результатах их внедрения. Сегодня формируется новая экономическая парадигма с индивидом в центре всех экономических отношений. Важное значение приобретает наличие способностей индивида принимать и обрабатывать потоки информации и на их основе создавать новое знание об окружающем мире. Это знание становится наиболее востребованным продуктом, поскольку оно формирует основу для разработки новых технологий. Экономической основой такого процесса является достижение промышленным и финансовым капиталами такого состояния развития, что позволяет предоставить творческой личности тот уровень личной свободы, который необходим для полной самореализации. В этих условиях знания обособляются в самостоятельную отрасль производства, становятся своеобразным драйвером экономического развития. В то же время, определяющим фактором становятся не сами знания, их количество и качество, а возможность общества их ассимилировать – воспринимать и внедрять в производство. В итоге все это в комплексе должно создать возможности выведения глобальной экономической системы на новый уровень своего качественного развития.

Как же обстоит дело с трансформацией роли знаний в Украине? По данным Национального фонда фундаментальных исследований США, в течении последних лет такие главные драйверы экономики, как высшее образование и наука Украины, по совокупным показателям переместили ее с 32-го на 40-е место в мире, в результате, она начала уступать даже одному Кембриджскому университету. В последнее десятилетие Украина по количеству научных публикаций с высоким импакт-фактором быстро теряла свои позиции, примерно с темпом 3,6% в год<sup>7</sup>. Одним из факторов такого снижения явилось то, что расходы на НИОКР в Украине составляли в 2016 году – 0,6% от ВВП. По этому показателю мы занимаем 42 место в мире. Как результат такого финансирования количество статей в научных и технических журналах невелико и, к тому же, значительно сокращается (табл. 1).

Таблица 1. Статьи в научных и технических журналах в 2016 г.\* (количество)

№ п/п	Страна	Количество научных статей
1	Китай	426 165
2	США	408 985
3	Индия	110320
10	Российская Федерация	59134
41	Новая Зеландия	7465
42	Украина	7375
43	Ирландия	6834
190	Сан Томе и Принсипи	1
191	Маршалловы острова	1
192	Науру	1
193	Тувалу	0

\*Составлено автором по материалам [7].

Как видно по данным таблицы 1, ученые Украины в 2016 году опубликовали 7 375 статей, что несколько меньше, чем было в 2015 году (7 455) и не может отвечать современным требованиям полномасштабной интеграции в мировое научное и экономическое пространство. Аналогичная тенденция прослеживается и при анализе количества заявок на патенты резидентов.

Как видно, количество заявок на патенты резидентов в Украине сокращается, в тоже время, справедливости ради, нужно признать, что темп падения в последние годы уменьшился с 13,97% в 2014 году до 1,67 % в 2016 году. Понятно, что 20-е место из 107 стран все же не самый плохой результат, тем не менее на фоне страны-лидера – Китая (1 204 981) и соседней Польши (4 261), 2233 заявки в Украине, это явно недостаточно. Как результат такого уровня финансирования и развития науки крайне слабое экономическое развитие страны. Так, национальный доход Украины на душу населения в конце 2016 г. составил 2,3 тыс. долл. (для сравнения, в Польше — 12,7 тыс. долл., в Словакии — 16,8 тыс. долл., в Эстонии — 17,8 тыс. долл.) и занял промежуточное положение между Марокко (2,9 тыс. долл.) и Гондурасом

<sup>1</sup> Оценка научно-технического потенциала стран мира. – [Электронный ресурс], режим доступа: <https://spydell.livejournal.com/632565.html>

<sup>2</sup> Институт статистики ЮНЕСКО опубликовал данные о состоянии науки в мире. // Центр гуманитарных технологий. – 24.08.2006. – [Электронный ресурс], режим доступа: <https://gtmarket.ru/news/state/2006/08/24/108>

<sup>3</sup> Там же.

<sup>4</sup> Там же.

<sup>5</sup> Там же.

<sup>6</sup> Шваб К. Четвертая промышленная революция / К. Шваб. – М.: ЭКСМО, 2016 – 206 с.

<sup>7</sup> Форсайт економіки України: середньостроковий (2015–2020 роки) і довгостроковий (2020–2030 роки) часові горизонти. – [Электронный ресурс], доступный з: <http://ied.kpi.ua/wp-content/uploads/2015/10/Foresight-2015.pdf>



(2,2 тыс. долл.)<sup>1</sup>. Из приведенных данных видно, что в последние годы Украина неумолимо теряет свой инновационный потенциал. В результате в ежегодном рейтинге глобальной конкурентоспособности (IMD World Competitiveness Yearbook 2016) Украина опустилась на 60 позицию из 63 государств (на две ступени опережает Монголию). В другом рейтинге конкурентоспособности (The Global Competitiveness Report 2017-2018), составляемом Всемирным экономическим форумом Украина занимает 81 место (из 137) на фоне 85 позиции годом ранее (из 138).

Таблица 2. Украина – Заявки на патенты резидентов\*

№ п/п	Дата	Количество	Изменение %
1	2016	2233	-1,67%
2	2015	2271	-7,57%
3	2014	2457	-13,97%
4	2013	2856	14,65%
5	2012	2491	-5,96%
6	2011	2649	3,64%
7	2010	2556	5,01%
8	2009	2434	-13,84%
9	2008	2825	-17,88%
10	2007	3440	- 0,98%
11	2006	3474	- 1,81 %

\*Составлено автором по материалам [7].

Есть некоторая надежда на то, что выправлению такого катастрофического положения в отечественной науке и экономике будет способствовать созданный в Украине Национальный фонд исследований, решение о создании которого было принято Кабинетом Министров на заседании правительства 4 июля 2018 года. Главная цель фонда – стимулирование фундаментальных и прикладных научных исследований, развитие научного исследовательского пространства и его интеграция в мировое пространство. Как планируется, Национальный фонд исследований будет оказывать грантовую поддержку фундаментальным научным исследованиям в сфере естественных, технических, общественных и гуманитарных наук, прикладным научным исследованиям и экспериментальным разработкам. В новую структуру будет реорганизован Государственный фонд фундаментальных исследований, предполагаемый объем расходов на Фонд, в 2019 году составит 660,4 млн гривен, а в 2020 году – 693,1 млн гривен. В Фонде будет около 60 сотрудников. Позволит-ли это выправить катастрофическое положение дел покажет время, пока это в большей степени только намерения.

**Выводы.** Сегодня человечество накопило знания в таком количестве, что они перешли в новое качественное состояние и стали самостоятельным фактором экономического и социального развития. Такое положение вещей требует очень внимательного подхода к формированию человеческого капитала с целью максимального полного использования его ресурсов и возможностей в экономике, основанной на знаниях. Согласно законам воспроизводства капитала, ресурсы в большей степени используются для производства новых знаний там, где создается львиная доля добавленной стоимости. Понимание этого дает возможность с иных позиций подойти к анализу многих факторов современной жизни с целью выявления наиболее существенных тенденций социально-экономического развития. На первый план в таких условиях выдвигаются проблемы выбора парадигмы экономического развития, качество подготовки человеческого капитала и его влияние на рост национальной экономики, на основе развития образования, здравоохранения, культуры, информационно-коммуникационных технологий и связи. В результате может быть сформирован значительный потенциал, который реализуется на фоне формирования новых социально-экономических условий в экономике знаний.

## 5.5. Роль экономического анализа в повышении эффективности работы предприятия

Атамась Г.П., Згадова Н.С.

**Постановка проблемы.** В современных условиях реформирования экономики огромную роль играет экономический анализ деятельности предприятий. Недооценка роли анализа в условиях рынка чаще всего приводит к значительным необоснованным производственным потерям, что в конечном счете снижает их финансовую устойчивость, уменьшает их доходность и прибыльность.

В рыночной системе хозяйствования участвует огромное количество предприятий различных отраслей народного хозяйства. Экономическое состояние их должно быть таким, чтобы они могли самостоятельно развиваться, обеспечивая развитие современного общества.

Каждое отдельно взятое предприятие занимается хозяйственной деятельностью, которая отображается системой экономических показателей. С целью эффективного хозяйствования необходимо проводить системный комплексный анализ показателей и факторов производственной деятельности предприятий. Экономический анализ необходим на всех этапах хозяйственной деятельности: от формирования предприятия до реализации, произведенной им продукции (услуг). Только те предприятия, которые владеют совершенной системой аналитических исследований могут избежать производственных рисков в принятии хозяйственных решений, быстро адаптироваться к изменениям рыночной среды и рассчитывать на соответствующий доход.

Все виды анализа на предприятиях возлагаются на сотрудников экономической службы. Но как показывает практика многие современные предприятия вообще отказались от этих служб и соответственно от экономического анализа, в частности. В структурах предприятий в основном отсутствуют квалифицированные экономисты, способные своевременно дать оценку ретроспективному и перспективному развитию производственной, маркетинговой, финансовой и другим видам деятельности хозяйствующих субъектов.

**Анализ последних исследований и публикаций.** С научной точки зрения проблемами экономического анализа на различных этапах развития экономики занимались такие известные ученые экономисты как Баканов М.И., Шеремет А.Д., Бутынец Ф.Ф., Мных Е.В., Попович В.Я., Савицкая Г.В., Ткаченко Н.М. и многие др.

В своих исследованиях они огромное внимание уделяли вопросам теоретического подхода к проблемам экономического анализа, разрабатывая его методологию, решая вопросы ее практического применения на современных предприятиях.

<sup>1</sup>Унковская Т. Украина. Дорога к рабству. Зеркало недели № 1. – 2017. – [Электронный ресурс], режим доступа: [https://zn.ua/internal/ukraine-doroga-k-rabstvu-271966\\_.html](https://zn.ua/internal/ukraine-doroga-k-rabstvu-271966_.html)



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Но учитывая то, что в рыночных условиях быстро меняющиеся внутренние и внешние факторы по – разному влияют на развитие предприятий, необходимо быстро реагировать на эти изменения, используя все виды экономического анализа. Поэтому считаем исследование этих проблем на данном этапе развития экономики актуальным вопросом.

**Целью статьи** является определение роли экономического анализа в условиях современного хозяйствования предприятий и обоснование полезности аналитических исследований.

**Основные результаты исследования.** Современные условия, в которых работают отечественные предприятия нельзя назвать вполне благоприятными для их развития. Поэтому перед ними ставится сложная задача – обеспечение устойчивого развития путем устранения недостатков, просчетов и постоянного поиска резервов. Достичь устойчивого финансово-экономического положения нельзя без глубокого комплексного всестороннего научно – обоснованного анализа. Именно на основе результативных данных анализа разрабатываются и принимаются управленческие решения, которые в условиях экономического кризиса не могут разрабатываться интуитивно или приблизительно, без учета факторов, связей, взаимосвязей, причинно-следственных взаимосвязей, базисом которых является методика и методология анализа.

Четкого определения термина «анализ хозяйственной деятельности» нет. Его определение в различных источниках трактуется по-разному, но если их обобщить, то под анализом хозяйственной деятельности мы понимаем способ познания (изучения) того или иного объекта на основе его слагаемых элементов и изучения связей и зависимостей этих элементов между собой с целью повышения эффективности и нахождения резервов функционирования данного объекта<sup>1</sup>.

Как известно, производственно-хозяйственная деятельность предприятий многогранна и требует изучения различных аспектов этой деятельности. Исходя из этого в анализе используют различные виды анализа. Например, для принятия своевременных управленческих решений на всех уровнях особое значение имеют такие виды анализа как перспективный и ретроспективный (который обычно рассматривается как поточный и оперативный).

Особенности рыночных отношений требуют от современных хозяйствующих субъектов анализа результатов производственно-хозяйственной деятельности с целью определения их возможностей в будущем. Следовательно, использование перспективного анализа позволяет обосновать и повысить научность разрабатываемых перспективных планов предприятий, используя сложные и трудоемкие его методы: моделирование, экспертных оценок, экстраполяции, корреляционно – регрессионного анализа и др. При помощи проведения перспективного вида анализа можно решить такие задачи, как, например, выявление устойчивых тенденций и закономерностей, которые в перспективе станут решающими для предприятия или изыскать дополнительные источники для сбалансированного развития хозяйствующего объекта.

Выявить внутривозможные резервы, разработать мероприятия по их реализации, обосновать и распространить передовой опыт хозяйствования, выявить и устранить негативные явления в работе хозяйствующих субъектов с целью повышения их эффективности можно посредством проведения ретроспективного анализа. Анализ на основе плановой и фактической информации (или показателей динамических рядов) обеспечивает количественную оценку изменений, которые могут носить как положительное, так и отрицательное влияние на результаты финансово – экономической деятельности предприятий. Для аналитических исследований проведения ретроспективного анализа используются в основном такие методы как сравнение, ряды динамики, индексный и многие др. Правильно выбранный метод анализа предопределяет его результат, а точнее эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

На примере предприятий Одесской области (табл. 1) проведем ретроспективный анализ их деятельности за последние три года.

Таблица 1. Анализ основных показателей развития предприятий Одесской области\*

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016г.	2016г. к 2014г., %
Среднегодовое количество предприятий, ед.	23939	23883	21004	87,7
Среднегодовое количество работающих, тыс. чел.	327,4	309,0	266,8	81,5
Стоимость активов (на конец года), млн. грн.				
- необоротных	103259,4	98397,8	110509,5	107,0
- оборотных	114072,1	130209,4	163915,3	143,7
Стоимость собственного капитала (на конец года), млн. грн.	35543,6	12561,4	13052,4	36,7
Валюта баланса (на конец года), млн. грн.	217364,8	228657,9	274487,5	126,3
Объем реализованной продукции (товаров, услуг), млн. грн.	156750,5	211919,7	277264,1	176,9
Финансовый результат до налогообложения, (прибыль (+)), убыток (-), млн. грн.	-30325,2	-15780,0	-1314,8	x
Рентабельность от операционной деятельности, %	-13,8	-2,0	7,1	x

\*Рассчитано автором на основе информации Статистического сборника Одесской области за 2016 год

Система показателей (табл. 1) дает возможность проанализировать производственный потенциал предприятий Одесской области в динамике и дать оценку их эффективному использованию.

Исходя из приведенных в таблице 1 данных, можно сделать вывод о том, что количество предприятий за период с 2014 г. до 2016 г. уменьшилось на 2935 единиц или на 12,3%. Соответственно сократилось количество работающих в основном производстве за этот же период исследования на 18,5%. В условиях экономической нестабильности такое сокращение будет и дальше снижать уровень жизни населения, провоцировать рост безработицы, и приведет к отсутствию оптимальной адаптации предприятий к рыночным условиям. Наряду с этим растет сумма валюты баланса (за трехлетний период на 26,3%), что можно отнести к положительной тенденции развития предприятий. Рост объема реализованной продукции в 1,8 раза говорит об эффективном использовании всех слагаемых производственного потенциала предприятий. Но говорить об устойчивости их финансового положения нельзя. Высокие темпы роста эффективности хозяйствования могут быть обеспечены, как известно, только благодаря «золотому правилу бизнеса», при котором темп роста прибыли больше темпа роста реализации продукции, а последний больше темпа роста активов. До тех пор, пока предприятия Одесской области остаются на протяжении трех лет убыточными о выполнении «золотого правила бизнеса» речь не идет.

Результаты изучения деятельности предприятий до налогообложения за видами экономической деятельности в Одесской области (табл. 2) говорят о том, что большинство их – это прибыльные предприятия. К тому же если процент прибыльных предприятий в 2014 году был на уровне 69,2%, то уже в 2016 году этот показатель вырос до уровня 76,1%. Динамика безусловно положительная (отрицательное saldo за трехлетний период уменьшилось на 29010,4 млрд. грн.), но недостаточная для покрытия тех убытков, которые создавали общий финансовый результат все хозяйствующие объекты.

Как известно, цель анализа состоит не только в оценке функционирования современных предприятий, но и в изучении причин, которые препятствуют эффективному их развитию. Например, детализируя информацию о финансовых результатах предприятий до налогообложения за видами экономической деятельности в Одесской области (табл. 2), можно определить какая часть из них остается убыточными и какие мероприятия можно предложить для превращения их в качественно новые, успешные прибыльные хозяйствующие объекты.

Таблица 2. Анализ финансовых результатов предприятий до налогообложения за видами экономической деятельности в Одесской области\*

<sup>1</sup> Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа / М. И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 416 с.

Годы	Прибыльные предприятия		Убыточные предприятия		Финансовый результат (сальдо), млн. грн.
	% прибыльных предприятий к ихобщему количеству	Финансовый результат, млн. грн.	% убыточных предприятий к их общему количеству	Финансовый результат, млн. грн.	
2014	69,2	7774,2	30,8	38099,4	-30325,2
2015	75,6	16231,8	24,4	32011,8	-15780,0
2016	76,1	18218,1	23,9	19532,9	-1314,8

\*Рассчитано автором на основе информации Статистического сборника Одесской области за 2016 год

Для того, чтобы предприятия могли формировать достаточный уровень прибыли необходимо постоянно и систематически анализировать все направления хозяйственной деятельности. В условиях рыночных отношений неизбежно возникают непредвиденные ситуации на всех этапах производственной деятельности, что подрывает динамичность экономики и соответственно эффективность хозяйствующих объектов. Поэтому для нормального хода экономического развития предприятиям просто необходим экономический анализ, проведение которого позволит предпринимателям и бизнесменам находить резервы повышения эффективности производства. Проведение глубокого системного анализа позволяет определить факторы, которые позитивно (или негативно) влияют на формирование результативных показателей, своевременно получать информацию о достижениях и просчетах на каждом производственном участке, видеть возможности и перспективы развития предприятия. Сегодня экономический анализ должен стать важным инструментом в оптимизации производственной, маркетинговой, инвестиционной, финансовой, кредитной политики предприятия. Можно также утверждать, что экономический анализ является основой для разработки тактических и перспективных планов и управленческих решений. Недооценка значения анализа, а в соответствии с этим ошибки при принятии управленческих решений будут приводить к существенным потерям и затратам.

**Выводы.** Современные предприятия Одесской области работают в условиях экономического кризиса и нестабильности. К сожалению, одна четвертая всех предприятий по результатам нашего исследования – убыточны. Одной из причин низкого уровня эффективности производства убыточных предприятий является то, что в своей деятельности они не опираются на экономические управленческие решения, основанные на глубоком, комплексном, системном анализе. На наш взгляд, недооценка значения анализа приводит к существенным потерям и затратам. Обязательное проведение ретроспективного вида анализа позволит выявить недостатки и найти внутривозможные резервы. Внедрение перспективного вида анализа поможет изучить возможные варианты развития предприятий, выработать методы достижения наиболее приемлемых (желаемых) результатов, обосновать планы развития в условиях неопределенности и риска. Сегодня экономический анализ должен стать важным инструментом в оптимизации производственной, маркетинговой, инвестиционной, финансовой, кредитной политики предприятия.

## 5.6. Лексико-семантический анализ тематических групп слов

Тарасова М.В., Столярова Л.Г., Овчинникова Н.В.

Описание истории слов, воссоздание эволюции и анализ макросистем, а также возросший интерес к данному вопросу в отечественной научной литературе определили тему статьи. Настоящая работа представляет собой исследование наименований тканей, выполненное в лексико-семантическом и культурно-историческом аспектах. В статье дан обзор истории формирования группы слов, объединенных одним значением ‘ткань’. Рассмотрены только иноязычные западноевропейские (неславянские) терминологические образования, известные общелитературному русскому языку XI - начала XXI вв.

При анализе этимологических особенностей различных номинаций тканей бросается в глаза одна особенность: первоисточником многих слов является латынь или греческий язык, что не может считаться странным, учитывая роль этих классических языков в формировании других национальных языков. В русском языке осели следующие номинации: *акинф, фюфудья, пурпур, виссон, оловир, кокин, кастер, килик* и некоторые другие.

Расширение русской системы номинаций тканей грецизмами и латинизмами происходило по-разному: с использованием прямых заимствований и через языки-посредники. Исследованные лексемы можно условно разделить на две группы: номинации раннего периода, т.е. византийского (*килик, орница, кастер, акинф, оловир, кокин, фюфудья*), и позднего времени, проникшие в русский язык значительно позже (*зефир, домашник, диагональ, вискоза*). В ранний период (XI-XIV вв.) заимствовались непосредственно названия тканей: *фюфудья, килик, орница, кокин, оловир, акинф*. В дальнейшем латинские и греческие корни встречаются в словах, воспринятых из других языков (*абака* из франц. от лат.; *вельвет* из англ. от лат.; *каламенок* из нем. и т.п.). Кроме того, русский язык использовал латинские и греческие основы для образования новых терминов (например, *диагональ* ‘плотная материя’ – от лат. *diagonalis* ‘диагональный’ из греч.; *доместик* ‘хлопчатобумажная бельевая ткань’ от лат. *domesticus* ‘домашний’; *дерматин* ‘род клеенки’ от греч. *δερμάτινος* ‘кожаный’). В русском языке все рассмотренные выше слова, кроме латинизмов *мель, пурпур, хуста, домашник, вискоза*, грецизмы. Среди грецизмов и латинизмов выделяются лексико-семантические группы наименований, в основе номинации которых лежит обозначение цвета, прежде всего, красного: *кокин, оловир, акинф, пурпур, порфира, синота*. Обозначения тканей не всегда являются первичными для группы слов анализируемой тематической группы (*пурпур* - ‘краска’ → ‘ткань’; *кокин* - ‘пряжа’ → ‘ткань’). В ряде случаев номинации тканей образовывались путем метонимического переноса из названий других предметов (*зефир* - ‘ветер’ → ‘шерсть’ → ‘ткань’; *диагональ* - ‘линия’ → ‘ткань’). Ни один из ранних грецизмов не входит в активный словарь современного словаря русского языка, к архаичной лексике относятся *порфира, виссон, аксамит*. В современном русском языке номинации тканей, восходящие к латинскому языку, за незначительным исключением сохранились и послужили строевым материалом к образованию новых слов по правилам русского языка (*парусина, александрийка*)<sup>1</sup>.

Среди наименований тканей западноевропейского происхождения немецкие слова занимают не первое место. Первые заимствования начали поступать довольно рано, еще в древнерусский период (*шида, годовабль*). Основная масса германизмов стала поступать в русский словарь в XVII - XVIII вв. Появление некоторых из них приходится на период петровских преобразований в армии (*штоф, дрогет, брокат*), основная их масса не сохранилась в современном языке, пополнив раздел историзмов. Часто немецкий язык выступал посредником при передаче слов, воспринятых им из других языков (*флер, коттырь, шарлах, каламинка* – от лат., *плюш, брокат, дрогет* – от итал., *плис* – от фр., *бархат, табанек, кармазин, бомбаст* – от араб.). В процессе приспособления немецких слов к системе русского языка происходило изменение их облика под действием русских словообразовательных правил, следуя тенденции подвести иностранные слова под активные модели (*камордук – камордка*). Различную фонетическую огласовку немецких слов (*казинет – кизинет, бархат – бархент – бархот, кармазин – кармазиз*) можно объяснить стремлением понять иностранные слова, приняв фонетический облик через сравнение с каким-то другим созвучным словом. Германизмы вошли в состав двусложных наименований. Чаще всего атрибутивные словосочетания сформировались на основе семантического признака ‘место изготовления’: *инбарское сукно, валендоровое полотно, фламское полотно*. Большинство из членов лексико-семантической группы ‘названия тканей - германизмов’ проявило высокую словообразовательную активность. Из дериватов, прежде всего, выделяются мотивированные прилагательные с семантикой ‘сделанный из ткани’ (*камордовый, годовабльный, кутнорованный, штофный, флеровый, бархатный, плюсовый* т.п.), производные существительные выступают в значении ‘вид одежды, изделие’ (*годовабница, бархотка*), ‘ткач’ (*бархатник, плюсовщик*). Образования с компонентом *-пол(у)* рассматриваются как

<sup>1</sup> 1. Longman Dictionary of Contemporary English. 3rd Edition with New Words supplement. Pearson Education Limited, 2001. 1756 p.

народно-бытовые по происхождению, они широко использовались для создания бытовой терминологии в значении 'вид ткани', а не как половина чего-либо (*полутабенок, полуплис, полушарлат, полукармазин*)<sup>1</sup>.

Наличие достаточно большого количества английских заимствований доказывает, что Великобритания и Россия издавна являются странами, тесно связанными торговыми отношениями. Ранними заимствованиями были *настрафиль, утерфиновое сукно, бланкетенг, мумр, лятчина*, обозначающие сорт сукна. Наблюдаются случаи переноса названия места на изготавливаемую там продукцию: название страны и города дало имя ткани *аглинь, лундыш, бостон, ирланд, кембрик, манчестер*; название реки - ткань *твид*; название острова - ткань *джерси (джерсе)*. Возможен и этнографический перенос, когда на изделие перенесено название народа, например, ткань в клетку названа *шотландкой*, потому что такой тип ткани широко используется шотландцами для национальной одежды. Зоонимы также послужили названием тканей: *шевиот* (от названия породы овец, названных, в свою очередь, от названия местности), *молескин* (от англ. mole 'крот'). Отмечены случаи переноса названия с предмета на ткань: *шертинг* - ткань для рубашек (от англ. shirt 'рубашка'), *бланкетенг* - шерстяная ткань (от англ. blanket 'шерстяное одеяло'), *бельтинг* - прочная ткань для приводных ремней (от англ. belting 'приводной ремень'). Техническая особенность ткани также может быть отражена в ее названии: *твин* - от англ. twine 'крученая нить'; *ластик* - от англ. lasting 'прочный'. В основе номинации могут лежать отвлеченные понятия: *либерти* (ср., англ. liberty 'свобода'), *патриотик* (ср., англ. patriotic 'патриотический'). Большинство ранних заимствований из английского языка относится к числу устаревших названий. Номинации *настрафиль, мумр, лятчина, лундыш, аглинь, кострейш, равендук* и некоторые другие оказываются неизвестными для большинства современных читателей<sup>2</sup>. Особое место принадлежит новейшим заимствованиям из английского языка (слова типа *нейлон*); являясь наименованиями синтетических тканей, они входят в лексическую систему всех развитых языков мира.

Известно, что уже в XIV веке передовой промышленностью в Европе была нидерландская, служившая образцом для промышленности других стран. Несмотря на сравнительно малый объем голландских заимствований в лексико-семантическом поле "западноевропейские наименования тканей", они основательно пополнили наш словарь. Появившись примерно в одно время (начало XVIII в.), лексемы сохранили свою семантику и практически в полном составе остались в современном языке. Многие из заимствований стали базой для образования новых слов (*каразейник, ситцевник*); каждое из слов послужило основой для создания прилагательных с общим значением 'сделанный из материала', некоторые из которых вошли в терминологические словосочетания со стержневым словом "сукно" (*сукно норское, каразиево сукно, каразинное сукно*). Выделяется группа слов, значение которых связано с цветовым обозначением ткани (*каразея, тик, канифас*). Учитывая роль Голландии как морской державы, в отдельную группу объединяем слова - морские термины, служащие обозначением парусины (*канифас, брезент, брезендук*), и слова, объединенные формантом *-дук (флагдук)*<sup>3</sup>.

Основная масса галлицизмов стала проникать в русский язык с начала XVIII века. Именно французскому языку принадлежит главенствующее место по количеству слов - номинаций тканей, обогативших русский словарь. Среди номинаций - галлицизмов можно выделить несколько тематических подгрупп. Прежде всего, существует четкая организованная система названий, основанная на принципе учета характера составляющей нити. Здесь выделяются названия: а) шерстяных тканей (*бюро, трип, фланель, драп, баркан, велюр, ратин, букле, шаль, фетр, веллине, шато, беж, меланж, трико* и др.); б) шелковых тканей (*креп, газет, фуляр, тарлатан, органди, вуаль, ажур, туале, брокат, мор, муар, кайен, дамасс, темалама, бурдесуаи* др.); в) хлопчатобумажных тканей (в эту группу включались названия, которые одновременно могли обозначать разные по составу материи): *бумазея, саржа, шанжан, пике, жакет, торшон, трувиль, буксин, флаконнеи* др. В отдельную группу можно выделить слова, в основе номинации которых лежит цветообозначение или цветовая особенность: *люстрин* ('ткань с глянецом' от фр. *lustre* 'лоск, глянец'), *бриллиантин* ('блестящая ткань' от фр. *brillant* 'блестящий'), *зрезет* ('ткань серого цвета' от фр. *gris* 'серый'), *глазет* ('ткань с лоском' от фр. *glace* 'глянцевый, лощенный'), *аржантин* ('серебристая материя' от фр. *argentin* 'серебристый'). Широко представлено лексико-семантическое поле названий тканей отомонимного происхождения. Имена собственные использовались для обозначения довольно широкого круга реалий, в их число входили: а) антропонимы (*батист, терно*); б) этнонимы (*фриз, француз*); в) зоонимы (*альпак, кастор, вигонь, меринос*); г) топонимы (от названий стран и географических регионов - *кашмир, марокен, фидешин, крпедешин, сибирьен, фильдеперс, фильдекос синтинтиор*; от названий городов и местностей - *шалун, колленкор, нанка, наполитэн, баржеж, сатин, тюль, мадеполам, багдалин, лионез, газ, гродестур, гроденапль, гренадин, марселин, дама, флоранс*); д) от названий частей света (*левантин, туалденор*). Процент бинарных наименований в рассматриваемой лексико-семантической группе невелик. Здесь можно выделить следующие текстильные термины: *креп-марокен, муар-антик, антрацитовый трикотаж, антибактериальный трикотаж, металлизированный тюль*. Не все члены рассматриваемой группы слов являются исконно французскими по происхождению. Часто французский язык выступал посредником в процессе передачи слов из других близких и далеких языков, например, *бумазея* (перс.), *нансук* (хинди), *канва* (лат.), *перкаль* (перс.), *термалама* (инд.), *шаль* (перс.), *альпак* и *меринос* (исп.), *кастор* (греч.), *баркан* (араб.-перс.), *камлот* (греч.). В русском языке некоторые слова выступали в нескольких значениях, причем, значение ткани не всегда было доминирующим. Так, у слова *кринолин* главным выступало значение вида одежды ('юбка'), у лексем *фильдекос* и *фильдеперс* первичная семантика - 'пряжа', у номинации *вигонь* 'вид ламы'. Полисемии развили следующие слова: *шифон, трико, марля, вуаль, фуляр, гренадин, корд, велюр*. Практически от всех французских слов были образованы производные, прежде всего, прилагательные с обычной семантикой 'из ткани сделанный', 'к этой ткани относящийся'. Ряд лексем послужил основой для слов, в основе номинации которых лежит: а) значение вида одежды (*кашмирник, камлотник* 'вид сарафана'); б) обозначение ткача узкого профиля (*фланельщик, тюльщик*); в) создавались специальные ткацкие термины (*ратинирование* 'особый способ отделки шерстяной ткани'), *сатинировать* 'лощить, атласить'). Судьба лексем - галлицизмов оказалась не одинаковой: лексем *кринолин, баркан, жаконет, шанжан, драдедам* нет в современном русском языке, а номинации *батист, прюнель, канва, шифон, саржа, газ, драп* и др. значатся в составе активной лексики; слово *бюро* утратило свое первое значение и существует в русском языке в ином, развившемся позже, значении.

Заимствования из других неславянских языков представлены скудно, этимология многих из них выяснена недостаточно четко. Из шести рассмотренных итальянских лексем три номинации - *виницейка, болонья* и *маренго* - являются оттопонимными образованиями, лексема *камизетный* является принадлежностью диалектного пласта русской лексики, номинация *стамет* представлена шире и разнообразнее в русском словаре, что выразилось в наличии многочисленных фонетических вариантов, дериватов, закрепленных памятниками письменности. В современном русском литературном языке итальянская группа заимствований представлена только многозначной лексемой *болонья*, остальные считаются устаревшими.

Испанский пласт заимствований представлен двусловной номинацией *бургалезская шерсть*, и названиями тканей *борла* и *габардин*, последнее из которых входит в состав современной русской лексики и является многозначным.

Из скандинавских и финно-угорских заимствований выделились слова *сарга, хамь, хамьян, кодмань*. Слова *сарга* и *кодмань* относятся к диалектизмам. Некогда многозначное слово *кодмань* с течением времени сохранило лишь одно свое значение, известное далеко не всем говорам. Не все лексемы проявили словообразовательную активность (*кодмоновый, хамьянец*). В современном русском литературном языке все эти слова не употребляются.

Итак, слова-наименования тканей иноязычного происхождения наличествуют в словарном составе разных эпох, что свидетельствует о широком проникновении иностранных слов в наш словарь. Синхронный подход при описании лексико-семантических групп лексики дает возможность показать взаимосвязанность отдельных ее частей, как в парадигматической статике, так и в функциональной динамике.

## 5.7. Роль иностранных языков в профессионально-личностном саморазвитии будущих экономистов

<sup>1</sup> MacMillan English Dictionary for Advanced Learners: International Student Edition. A&CBlackPublishersLtd, 2005. 1694 p.

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> Там же.



Процесс обучения в высшей школе определяет жизненную и мировоззренческую позиции будущего профессионала, в стенах вуза формируется интерес к научным знаниям, готовность к их постоянному обновлению, способность адаптации своей деятельности к уровню развития экономической науки. Следовательно, актуальными становятся вопросы выявления взаимосвязи и взаимообусловленности процессов развития и становления личности, готовности к непрерывному совершенствованию уровня профессиональной подготовки.

Профессионально-личностное саморазвитие, под которым мы понимаем процесс формирования личности (в широком понимании) и ее профессионализма в саморазвитии, обучении, профессиональной деятельности и взаимодействиях, является многогранным процессом, отражающим сложность и противоречия социальной и культурной жизни. В связи с этим считаем необходимым выделить следующие функции профессионально-личностного саморазвития студента: 1) целеобразующая (определяет ценностно-смысловые ориентации будущего специалиста), 2) рефлексивная (стимулирует самоизучение будущего специалиста, работу над собой, поиск и личностную оценку собственного жизненного и профессионального опыта), 3) нормативная (предопределяет соблюдение правовых отношений), 4) функция активного взаимодействия (обуславливает деятельность и активность будущего специалиста, запускает механизм саморазвития)<sup>1</sup>.

Профессиональное саморазвитие студента на примере изучения иностранного языка адекватно сущности будущей профессиональной деятельности и строится на основе непрерывности, целостности, динамичности процесса экономического образования<sup>2</sup>.

В процессе профессионального саморазвития студент проходит ряд ступеней. Им соответствуют уровни развития профессиональной направленности (начальный, средний, продвинутой, высокий). В этом аспекте основная установка саморазвития - скорейшее достижение высокого уровня профессиональной направленности личности студента с учетом того, что в начале процесса профессионального саморазвития студенты находятся на разных уровнях профессиональной направленности.

Определение индивидуальных целей профессионального саморазвития должно осуществляться самим студентом (на основе данных диагностики коммуникативных умений, профессионально значимых свойств и качеств). Это способствует развитию целеполагания (как компонента деятельности по саморазвитию)<sup>3</sup>.

Систему заданий по решению конкретных задач профессионального саморазвития на начальном этапе разрабатывает преподаватель. Однако по мере перехода студента на более высокий уровень профессионального саморазвития участие преподавателя в планировании самостоятельной работы студента по приобретению и развитию профессионально важных качеств существенно сокращается.

Анализ выполненных студентом заданий производится с учетом и в контексте стратегической цели саморазвития - полного соответствия модели выпускника. О результатах саморазвития студента преподаватель судит по результатам выполнения заданий, собственным наблюдениям и беседам со студентом. Эффективной формой оперативного контроля над профессиональным саморазвитием является дневник профессионального саморазвития, журнал профессионального саморазвития, текущий отчет студента.

Специфика профессионального саморазвития студента в процессе изучения иностранного языка приводит нас к понятию «языковой автономии». В контексте концепции «языковой автономии» студент должен проявлять себя как «самоуправляемый» человек с высоким уровнем мотивации учения, управляемый и самоуправляемый, развивающийся в трех взаимосвязанных областях знания, навыков и понимания (индивидуальное и социальное понимание, понимание процесса обучения, понимание задач обучения).

Педагогическим обеспечением профессионального саморазвития традиционно выступает самостоятельная работа студентов. Разработку принципов и форм самостоятельной работы следует осуществлять с учетом стратегической цели профессионального саморазвития. Наиболее эффективны в данном аспекте личностные стратегии изучения иностранного языка.

В процессе профессионального саморазвития при изучении иностранного языка важно предоставить студентам право выбора предложенных стратегий внеаудиторной деятельности, либо их игнорирования и нахождения своих способов удовлетворения познавательных и лингвистических потребностей.

Формирование у студентов постоянной потребности в самостоятельной реализации личностных стратегий изучения иностранного языка обеспечивается за счет новых форм внутренней мотивации познавательной внеаудиторной деятельности, методических рекомендаций по ее организации, иницирующей и направляющей деятельности преподавателя<sup>4</sup>.

Неотъемлемой частью успешного профессионально-личностного саморазвития будущих экономистов является совокупность действий субъектов образовательного процесса, направленных на формирование у студентов их мотивационной готовности. Взаимосвязанные компоненты готовности к профессионально-личностному саморазвитию экономиста включают:

- мотивы, цели, ценностные установки студентов, предполагающие положительное отношение к будущей профессиональной деятельности как к ценности;
- понимание значимости их профессионально-личностного саморазвития;
- осознание необходимости готовности к профессионально-личностному саморазвитию, и соответственно высокого уровня самоосознания, самооценки, самоорганизации, самоуправления;
- устойчивость профессиональных интересов, ценностей, стремление осуществлять саморазвитие.

Формирование готовности будущих экономистов к профессиональному саморазвитию требует определенной подготовки студентов. Такая подготовка должна отвечать определенным требованиям уровня и динамики их развития. Этого можно достичь внедрением в процесс обучения студентов дисциплин лингвистического цикла, которые основаны на следующих принципах:

- принцип интерактивности (применение для профессионального саморазвития студентов модульно-кодových учебных пособий, обеспечивающих индивидуальный подход к студенту и обратную связь с преподавателем в режиме реального времени «on-line»);
- принцип целостности (педагогическое управление профессиональным саморазвитием, обеспечиваемое взаимосвязью составляющих его компонентов и единством подходов к формированию научных знаний и профессионального развития);
- принцип вариативности (многовариантность системы усложняющихся творческих заданий и решений по изучаемой теме);
- принцип сотворчества (работа студентов группами по совместному выполнению комплексных творческих заданий с выявлением закономерностей, способов решения сложных задач и нахождению оптимальных решений);
- принцип самореализации (определяющий направленность дистанционного обучения на реализацию индивидуальных запросов личности).

Единство индивидуально-личностного, процессуально-технологического, профессионально-предметного и самоактуализационного компонентов вузовского обучения обуславливает предпосылки к профессионально-личностному саморазвитию будущих экономистов. Оно проявляется в их постоянном стремлении к преодолению новых деятельностных и личностных рубежей, профессиональной творческой деятельности.

## 5.8. Здоровый образ жизни в механизме адаптации студентов

<sup>1</sup>Егорова, Ю. А. Студент вуза как субъект саморазвития [Электронный ресурс] / Ю. А. Егорова // Педагогика высшей школы. — 2015. — №1. — С. 3-7. — <https://moluch.ru/th/3/archive/3/75/>. - (Дата обращения: 21.11.2018).

<sup>2</sup>Якушева, С. Д. Основы педагогического мастерства и профессионального саморазвития: учебное пособие / С.Д. Якушева. - М.: Академия, 2014. - 256 с.

<sup>3</sup>Гурулева, Н. Е. Внеаудиторная деятельность как условие творческой самореализации студента [Электронный ресурс] / Н.Е. Гурулева // Молодой ученый. — 2015. — №9. — С. 1045-1047. - <https://moluch.ru/archive/89/18075/>. - (Дата обращения: 21.11.2018).

<sup>4</sup>Кулагина, Е. В. Роль внеаудиторной работы по иностранному языку для творческого саморазвития студентов технического вуза [Электронный ресурс] / Е.В. Кулагина // Молодой ученый. — 2015. — №9. — С. 1105-1109. — <https://moluch.ru/archive/89/18221/>. - (Дата обращения: 21.11.2018).

Бобылев Н.А., Бормотов И.В., Данилин Д.А.

С каждым годом все больше людей приобщается к регулярным занятиям физическими упражнениями, которые становятся неотъемлемой частью их жизни. Особенно важно правильно организовать режим труда и отдыха в напряжённый период студенческой жизни. Двухчасовые занятия в неделю лишь в течение двух-трёх лет при относительно небольшой их интенсивности и малом объёме нагрузок не создают условий для развития и совершенствования физических качеств. При этом возникают перерывы в учебных занятиях в период зимних и летних каникул, экзаменационных сессий, которые приводят к снижению достигнутого уровня физической подготовленности.

Организм студента, испытывающий в современных условиях непрерывные стрессорные воздействия (учебные, психоэмоциональные и др.), рассматривается как динамическая система, которая непрерывно приспосабливается к условиям окружающей среды путем изменения уровня функционирования отдельных систем и соответствующего напряжения регуляторных механизмов<sup>1</sup>. Адаптация к новым условиям достигается ценой затраты функциональных ресурсов организма. Резервные возможности которого определяют уровень адаптации. Если «цена» адаптации превышает биосоциальные возможности организма, то это ведет к нарушению адаптационного механизма. Такие изменения не соответствуют норме и носят как биологический, так и социальные характер.

Адаптация к комплексу новых факторов, специфичных для высшей школы, представляют собой сложный социально-психологический процесс, сопровождающийся значительным напряжением всех систем организма студентов.

Рядом специалистов на протяжении первых двух лет обучения в вузе выявлен отчетливый дефицит двигательной активности, что говорит о недостаточной оздоровительной эффективности существующей системы их физического воспитания. Дефицит двигательной активности учащейся молодежи отрицательно сказывается на уровне физического развития, двигательной подготовленности и здоровья.

Сочетание интенсивного умственного труда с малоподвижным образом жизни, при недостаточной эффективности физического воспитания, снижает сопротивляемость организма к неблагоприятным условиям окружающей среды. Напряжение усиливается социально-бытовыми трудностями, проблемами межличностных отношений в быту и учебной группе. Это особенно характерно для периода экзаменационной сессии, для которой характерны информационные и умственно-эмоциональные перегрузки<sup>2</sup>.

Все перечисленные факторы могут привести к перенапряжению психофизических возможностей студентов, а также сказаться на продуктивности умственной работоспособности и привести к переутомлению.

С целью изучения психофизического состояния студентов, а также для выявления информативности методик, характеризующих уровень здоровья и факторов, на него влияющих, было проведено обследование 80 девушек, отнесенных по состоянию здоровья к основной медицинской группе, обучающихся на I, II и III курсах Тульского филиала Финуниверситета.

В комплекс исследования входила шкала проявления личностной тревоги J. Teulor и анкета для валеологического мониторинга (Н.Н. Макаров, Д.Г. Дарчия), состоящая из вопросов для выявления факторов, влияющих на уровень здоровья студентов.

Статистическая обработка была проведена с оценкой достоверности различий по методу Стьюдента и методом корреляционного анализа с оценкой достоверности коэффициентов корреляции.

Результаты исследования показали, что, несмотря на то, что все обследованные отрицательно относятся к употреблению наркотиков, 25% (эта цифра отражает только количество сознательно признавшихся курильщиков и может быть значительно больше) из них курят и 80% не регулярно употребляют алкогольные напитки. Только 2 % занимается в спортивной секции и лишь 20% регулярно занимается физической культурой самостоятельно.

Для обследованных девушек характерны такие составляющие стресса, как повышенная чувствительность, застенчивость и проблемы с концентрацией внимания.

Средний балл по шкале Тейлора составил  $16,17 \pm 1,87$ , что соответствует среднему уровню проявления тревоги.

В данных условиях может являться необходимым включение в занятия по физическому воспитанию элементов психорегуляции и релаксации.

По результатам обследования были выявлены наиболее информативные факторы по данным анкеты валеологического мониторинга, имеющие наибольшее количество связей с вопросами шкалы Тейлора, т. е. факторы, обладающие наибольшим стрессогенным действием.

Это - отношения со сверстниками, режим сна, отдых во время каникул, удовлетворенность здоровьем, обеспечение безопасности секса, режим питания, отношения в учебной группе, количество занятий, пропущенных по болезни. Также нужно отметить, что малоподвижный образ жизни не ведет к увеличению уровня тревожности у обследованных девушек, что может влиять на характер их двигательной активности.

Применяемые на практике методы исследования не всегда позволяют оценить уровень подготовленности и выявить слабые звенья адаптации. Возможность решения проблемы оценки уровня адаптации студентов и оздоровительной эффективности физических нагрузок традиционными методами, основанными на анализе заборываемости и использовании контрольных упражнений, не является объективной. Поиск комплекса информативных методик, определяющих уровень адаптации к социальным и природным факторам, не требующих сложного оборудования и материальных затрат в настоящее время все еще представляется актуальной проблемой.

В связи с этим возникает потребность более широкого использования различных форм самостоятельных занятий по физическому воспитанию. Они необходимы для повышения двигательной активности студентов, успешного выполнения программного контрольного тестирования, поддержания здоровья и оптимального уровня общей физической подготовки на протяжении всего периода обучения в университете. В современных условиях жизни выносливость и сильные мышцы – тот резерв, который помогает студенту противостоять натиску нервных и физических перегрузок, неизменно сохранять хорошее самочувствие, быть всегда доброжелательным. И в студенческие годы важно понять и принять эти простые истины, так как высокое эмоциональное напряжение, быстрые ритмы, постоянные умственные перегрузки требуют выхода скопившейся в организме напряженности, эмоциональной разрядки через физические упражнения. При регулярных физических нагрузках уже через сравнительно короткий срок можно достичь значительных изменений в общем самочувствии, в повышении тонуса и работоспособности как физической, так и умственной. Чтобы грамотно использовать средства физической культуры при проведении самостоятельных занятий, необходимы определённые знания как в вопросах оценки физического развития, выбора оптимальной нагрузки, основных средств и методов тренировки, так и в принципах правильного питания и важнейших процессах жизнедеятельности организма.

Самое главное для проведения самостоятельных занятий – найти достаточно убедительную мотивацию. Чтобы убедить себя в необходимости повысить свою двигательную активность и регулярно выполнять физические упражнения, пересмотреть свой режим питания, целесообразно в первую очередь оценить своё физическое состояние, уровень развития основных физических качеств. При должной мотивации и правильно подобранной дозированной физической активности студент может укрепить своё здоровье, развить силу мышц и гибкость, равновесие и координацию, улучшить осанку, изменить в лучшую сторону свою фигуру, повысить работоспособность и уверенность.

## 5.9. Тульский Александринский банк, как первое общественно-кредитное учреждение Тульской губернии XIX в.

Назырова Е.А., Шелкоплясова Н.И.

<sup>1</sup>Дарчия Д.Г. Организация мониторинга здоровья студентов в вузе. - Тула, 1996. – 124 с.

<sup>2</sup>Полиевский С. А. Кабачков В.А., Бузов А.Э. Профессиональная физическая культура в системе непрерывного образования молодежи. Научно-методическое пособие. – М.: Советский спорт, 2010. – 296 с.



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Банковская система Российской империи второй половины XIX века была представлена государственными, частными, общественными кредитными организациями. Открытие первых общественных кредитных учреждений связано с деятельностью Приказов общественного призрения, появившихся во всех губерниях по указу Екатерины II в 1775 г.<sup>1</sup> Приказы общественного призрения выступали в роли губернских банков, «занимаясь выдачей ссуд под залог недвижимых имуществ губерний до 12 лет, и в то же время донором государственной казны, так как более 60% ее средств размещались на счетах Государственного заемного банка»<sup>2</sup>.

Министерство Внутренних дел в циркулярном предписании от 3-го марта 1844 года обратило внимание Начальников губерний на пользу подобных предприятий и «предоставило им внушать гражданам, что общественные кредитные учреждения, доставляя пособие торговым оборотам, с тем вместе служат постоянным источником к призрению и содержанию бедных».

В Туле, с целью преумножения доходов Тульского Николаевского детского приюта и дома призрения престарелых, учрежденных в 1841 г., состоявших под высочайшим покровительством Государыни Императрицы, 01.07.1846 г. был открыт банк, получивший название Тульский Александринский банк. Изначально он располагал капиталом приюта и дома призрения и составлял 20 тыс. руб. серебром. Позже добавились средства Тульской городской Думы и сиротского суда.

Управлял банком Совет под председательством начальника губернии, куда входили члены попечительств приюта и дома призрения.

Так, по данным «Памятной книжки Тульской губернии 1864 год», председателем банка был начальник губернии – военный и гражданский губернатор генерал-лейтенант Петр Михайлович Дараган. Директорами от дворянства – артиллерии поручик Николай Дмитриевич Картьев и штабс-капитан Александр Васильевич Чапкин; от купечества – почётный гражданин первой гильдии купеческий сын Александр Кондратьевич Сушкин и тульский второй гильдии купец Петр Николаевич Московский. В кассирах был тульский второй гильдии купец Аким Федорович Кондрашев, а бухгалтером – титулярный советник Уар Владимирович Надежин<sup>3</sup>.

Банку позволялось принимать вклады от лиц всех сословий, выдавать ссуды под залог процентных бумаг, драгоценных вещей, домов в Туле, под учет товарных векселей, принимать на хранение процентные бумаги и кредитные билеты. Проценты с залогодателей составляли 7%, а вклады выдавались под 4%. На суммы, находившиеся в банке менее 6 месяцев, проценты не начислялись. Вклад с процентами выдавался при предъявлении подлинного билета в течение 7 дней, если сумма превышала 5000 руб., то в течение месяца. Денежные ссуды выдавались под залог домов, лавок, фабрик и других строений на срок от одного до трех лет под 7% годовых.

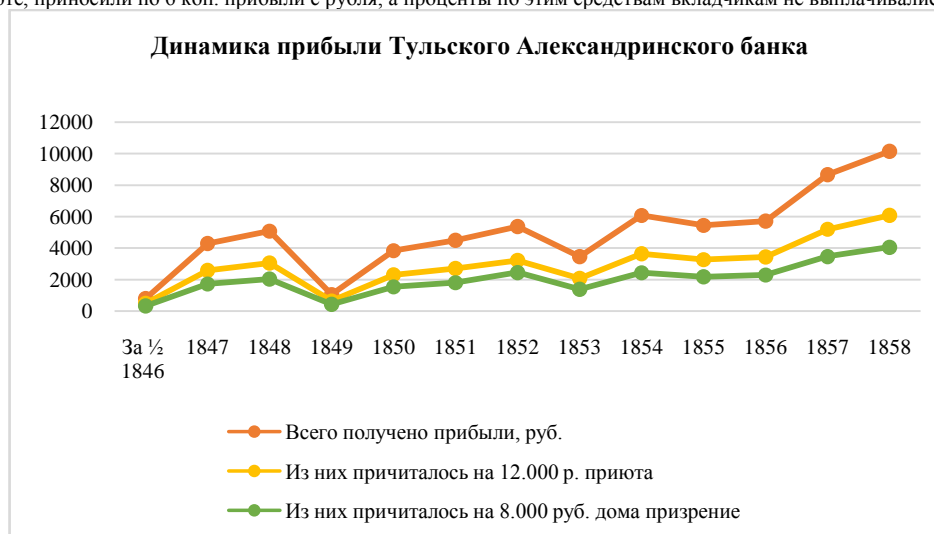
Долгие годы положение банка было прочным, об этом свидетельствуют публикации в печати. Так, в 9-м номере «Тульских губернских ведомостей» от 28.02.1848 г. сообщалось о том, что сумма вкладов составила 120762 руб. 11 коп., чистая прибыль — 3495 руб. 70 коп.<sup>4</sup> В 1859 г. «Тульские губернские ведомости» свидетельствовали о том, что прибыль за годы деятельности составила 64399 руб. 37 ¼ коп. (табл.)<sup>5</sup>.

Таблица. Динамика прибыли Тульского Александринского банка с 1846 по 1858 гг.

Годы	Всего получено прибыли		Из них причиталось			
	Руб.	Коп.	На 12.000 р. приюта		На 8.000 руб. дома призрение	
За ½ 1846 г.	797	77	479	-	318	77
1847 г.	4295	70	2577	40	1718	30
1848 г.	5074	13 ¼	3044	47 ¾	2029	65 ½
1849 г.	1055	75	633	45	422	30
1850 г.	3835	72 ¾	2301	33 ¼	1534	30 ½
1851 г.	4494	69	2696	31	1797	88
1852 г.	5362	6 ¼	3217	23	2444	83 ¼
1853 г.	3461	24 ½	2076	75	1384	49 ½
1854 г.	6068	67	3641	20	2427	47
1855 г.	5438	76 3	3262	90	2175	26 ¾
1856 г.	5717	3 ¼	3430	22	2286	81 ¼
1857 г.	8658	75 1/3	5195	25	3463	50 ¾
1858 г.	10139	67 ¼	6083	80	4055	87 ¼
Итого	64399	37 ¾	38639	92	25759	45 ¾

Источник: Тульские губернские ведомости 1859 г., №5, январь, с.26

Горожане чаще использовали банк не для получения прибыли, а с целью сбережения средств. При этом не истребованные суммы участвовали в обороте, приносили по 6 коп. прибыли с рубля, а проценты по этим средствам вкладчикам не выплачивались.



<sup>1</sup> Боровой С.Я. Кредит и банки в России (сер. XVII – 1861 г.). М.: Госфиниздат, 1958. С. 195.

<sup>2</sup> Андрюшин С.А. Банковские системы. М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2011. С. 323.

<sup>3</sup> Памятная книжка Тульской губернии за 1864 г. Тула, 1865. 230 с.

<sup>4</sup> Тульские губернские ведомости 1848, №9.

<sup>5</sup> Тульские губернские ведомости 1859, №5. С. 26.

Рис.1 Анализ прибыльности Тульского Александринского банка с 1846 по 1858 гг. и тенденции ее изменения

В 1863 г. основной капитал банка возрос с 52817 руб. до 53309 руб., резервный капитал с 1829 руб. до 6995 руб., вклады частных лиц и казенных учреждений выросли с 615454 руб. до 689167 руб. Чистая прибыль составила — 19492 руб. 42 ¼ коп.<sup>1</sup>

В 1867 г. детский приют получил прибыль в размере 16140 руб., дом призрения 10760 руб. На 01.01.1868 г. основной капитал приюта составил 43792 руб., дома призрения — 38286 руб. Резервный капитал исчислялся в сумме 17438 руб., остаток вкладов — 929223 руб., в обороте находился 1084844 руб.<sup>2</sup>

К началу 1881 г. обороты Александринского банка достигли суммы 14649981 руб.<sup>3</sup>

Несмотря на то, что в конце XIX в. «Тульская губерния была преимущественно аграрной», в ней наличествовала промышленность<sup>4</sup>. Экономический кризис 1881 – 1882 гг. тяжело отразился на производственной сфере и банковском секторе. В 3-м номере «Губернских ведомостей» от 8 января 1886 года туляки прочли сообщение от Министерства финансов о том, что «на основании Высочайшего повеления, последовавшего в 27 день декабря 1885 года по всеподданнейшему докладу Министра финансов и тайного советника Сенатора Герарда, Тульский Александринский банк, ведомства учреждений Императрицы Марии, передан в ведение Министерства финансов, с сохранением за ним значения самостоятельного учреждения. Суммы, необходимые для операций сего банка, при встреченном им затруднении в возврате вкладов, будут позаимствованы из Государственного банка, впредь до пополнения таковых прибылей Александринского банка»<sup>5</sup>.

Кандидатура отставного коллежского асессора Пушина, избранного тульским дворянством на должность директора Александринского банка, 03.01.1886 г. была утверждена министром внутренних дел. В том же номере «Тульских губернских ведомостей» Правление Александринского Тульского банка объявило о том, что «20 февраля 1886 года за невнос в срок процентов и капитала будет произведена аукционная продажа разных драгоценных вещей, значащихся по книгам и документам банка, под залог которых выдано в ссуду 3 375 руб.»<sup>6</sup>.

«Памятная книжка за 1888год» содержит информацию о том, что благотворительные учреждения, хранившие средства в Тульском Александринском банке не только не извлекли прибыль, но и не смогли получить вклады в размере 161774 руб. 44 коп. Что привело к сокращению числа призываемых с 546 до 377 человек<sup>7</sup>.

Выручка тульских предприятий в 1886 г. по сравнению с предыдущим годом уменьшилась на 5 млн. руб.<sup>8</sup>. Дела банка шли все хуже, и в 1890 году Тульское отделение Госбанка ликвидировало Александринский Тульский банк<sup>9</sup>. С 1883 по 1894 гг. в стране прекратили свою деятельность 44 общественных городских банка<sup>10</sup>.

Таким образом, деятельность общественных городских банков не всегда была рентабельной, кроме того, руководством допускались нарушения, — все это приводило к несостоятельности кредитных учреждений. Несмотря на то, что с 5 апреля 1883 г. был установлен контроль со стороны правительства над коммерческими банками, в результате «полнейшего расстройтва» многие прекратили свое существование. В Тульской губернии оказались несостоятельными: Епифанский, Богородицкий, Ефремовский, Алексинский, Каширский, Одоевский общественные банки. Лишь четыре тульских уездных общественных банка — Крапивенский, Белевский, Веневский, Новосильский благополучно функционировали вплоть до 1917 г.

## 5.10. Становление социальной философии (от Античности до Возрождения)

Бормотов И.В., Назырова Е.А.

Становление социальной проблематики в философии связано с именами двух выдающихся философов Древней Греции - *Платона* и *Аристотеля*.

Первым «социальным философом» по праву можно назвать древнегреческого мыслителя *Платона* (ок. 429-347 до н.э.), который изложил свои взгляды на устройство общества в диалоге «*Государство*» (360 г. до н. э.). За основу модели построения государства он берет идеи справедливости и мира.

Идеальное государство *Платона* строится в соответствии с тремя основными функциями: управление, защита и производство материальных благ, которым соответствуют три основных сословия:

1. Функцию управления в идеальном государстве выполняют философы-правители. Они наделялись особыми привилегиями, но постоянно злоупотребляли властью. Для того, чтобы этого не происходило, философы-правители, как и воины, не должны были иметь частной собственности, которая, согласно *Платону*, развращала нравы людей. Философом-правителем мог стать свободнорожденный грек, достигший пятидесятилетнего возраста и обладавший знаниями: логики, политики, математики, философии и риторики.

2. Функцию защиты государства, как от внешних, так и от внутренних врагов осуществляют воины, которые для ее исполнения должны обладать такими качествами как: храбрость, смелость, стойкость и мужество.

3. Функцию производства материальных благ исполняют ремесленники и крестьяне. Основу их трудовой деятельности должно составлять благоразумие, т.е. добросовестное выполнение своих производственных обязанностей.

Идеальное государство *Платона* должно всемерно покровительствовать религии, воспитывать в гражданах благочестие, бороться против неверия и безбожия.

Укреплению идеального государства, по мнению древнегреческого философа, должна служить строгая система воспитания и образования. *Платон* предложил такую систему образования и воспитания, которая, по его мнению, обеспечивала бы достаточную профессиональную и физическую подготовку всех сословий. Он считал «в каком направлении кто был образован и воспитан, таким и станет, пожалуй, весь его будущий путь»

*Аристотель* (384-322 до н.э.), родился в городе Стагир и получил по обычаям того времени, прозвище *Стагирит*. Развивая идеи Платона в работе «*Политика*» (335—322 до н. э.), он исследовал формы государственного устройства через выделение совместной деятельности людей. *Стагирит* озаботился поиском наилучших форм государственного устройства, среди которых он выделял монархию, аристократию, и «политию». Если монархия – это власть единоличного наследственного правления, аристократия - это форма государственного правления, при которой власть принадлежит знати, то полития (греч. *πολιτεία*) имеет два основных значения: власть большинства и форма общественного управления, в которой большинство правит в интересах общей пользы.

К нежелательным формам государственного устройства философ относил тиранию, олигархию и демократию, последняя трактуется им как «власть толпы».

<sup>1</sup> Памятная книжка Тульской губернии за 1864 г. Тула, 1865 С. 56.

<sup>2</sup> Адрес-календарь Тульской губернии на 1868 г. Тула, 1868. С. 216.

<sup>3</sup> Памятная книжка Тульской губернии на 1882 год. Тула, 1883: С. 21.

<sup>4</sup> Назырова, Шелкоплясова, 2018 – Назырова Е.А., Шелкоплясова Н.И. Развитие ипотечного кредитования в российской провинции на рубеже XIX – XX вв. (на примере Тульской губернии). Вестник Тульского филиала Финансового университета. Тула: Издательство Промпилот, 2018. С. 438.

<sup>5</sup> Тульские губернские ведомости 1886, №3.

<sup>6</sup> Тульские губернские ведомости 1886, №3.

<sup>7</sup> Памятная книжка Тульской губернии за 1888 г. Тула, 1888. С. 39-40.

<sup>8</sup> Памятная книжка Тульской губернии за 1900 г. Тула, 1901. С. 10-14.

<sup>9</sup> Памятная книжка Тульской губернии за 1900 г. Тула, 1901. С. 4.

<sup>10</sup> Ефимкин А.П. Государственный надзор за кредитными учреждениями России// Деньги и кредит. 2007. №6. С. 66.

В основу развития государства *Аристотель* положил экономический интерес, который делит людей на тех, кто мало работает, но получает большой доход и тех, кто много работает, но получает мало. Естественно, что вторые всегда будут не довольны первыми, а поэтому в государстве будут возникать недовольство и смуты. Для того чтобы этого не произошло первые должны отчислять часть своих доходов на содержание вторых.

Социальные идеи получили свое дальнейшее распространение в Средневековой философии. Среди философов, которые внесли наибольший вклад в ее развитие можно назвать *А. Августина* и *Ф. Аквинского*.

*Аврелий Августин* (Августин Блаженный) (354-430) изложил свои социальные взгляды в философско-богословском трактате «*О граде божьем*» (426). В этом труде он представил свой проект развития человеческой истории, как борьбы двух божественно-земных институтов — божьего царства (*civitas Dei*) и земного царства (*civitas terrena*). Град Божий — мистическое сообщество всех христиан, Град Земной — сообщество язычников. Между двумя этими «градами» идет непримиримая борьба, в которой рано или поздно победит Град Божий. *Августин* создал оригинальную периодизацию истории земных государств, соотнося ее шестью днями творения, шестью возрастами человеческой жизни и шестью эпохами, как они «явствуют» из Ветхого завета и истории христианства. Она включала в себе шесть периодов развития: «младенчество», «детство», «отрочество», «юность», «зрелость» и «старость». Конец истории ознаменуется Страшным судом, вторым пришествием Христа и окончательным отделением праведников (христиан) от грешников (язычников).

*Фома Аквинский* (1225-1274), опираясь на учение Аристотеля, разрабатывал собственную философскую систему, в которой важное место отводилось социальной философии. В своем произведении «*О правлении владык*» («*De regimine principum*»), *Аквинат* выдвигал две важные идеи для понимания общества и человека:

- во-первых, основное предназначение человека состоит не в земном его существовании, а в посмертном и потустороннем;
- во-вторых, общество отождествляется с феодальным государством, в котором господствует божественный порядок, устанавливающий кому, занимается физической или умственной деятельностью, а кому трудом духовных пастырей.

Как бог только один во всем мире, как душа лишь одна в теле, как пчелиный рой имеет только одну матку, а корабль, гонимый подчас противоположными ветрами, направляется волей единственного рулевого, так и государственный корабль лучше всего может функционировать, если во главе его стоит единственный правитель — монарх.

Развитие социальной философии в эпоху Ренессанса связано с именами таких мыслителей как: *Н. Макиавелли*, *Т. Мор*, *Т. Кампанелла*.

На социально-философскую доктрину *Никколо Макиавелли* (1469-1527) большое влияние оказал процесс восстановления во Флоренции республиканского строя и правления фанатичного и аскетичного *Савонароллы*. В своих философских произведениях «*Государь*» (1515) и «*Рассуждения на первую декаду Тита Ливия*» (1519), *Макиавелли* формировал отношение к государству, основываясь на таком важном стимуле человеческой деятельности, как интерес. Проявления его многообразны, но более всего он определяется желанием людей сохранить и приумножить свою собственность. Опираясь на эти методологические положения, итальянский мыслитель, разрабатывал три основных закона, которыми должен руководствоваться государь.

1. *Первый закон* гласит: государь должен быть корыстолюбив и стремиться к власти, ибо только она дает ему возможность господствовать над другими людьми.

2. Содержание *второго закона* раскрывает отношение государя к своим подданным «идя к власти, государь должен расточать обещания, но придя к ней, не выполнять их». *Макиавелли*, следующим образом, комментировал данную ситуацию, если государь будет выполнять все свои обещания, то он попадет в зависимость от своих подданных и этим выскажет свою слабость.

3. *Третий закон* характеризует отношение государя к понятиям добра и зла. Творя зло, делай его сразу и в большом количестве, добро же твори постепенно, ибо любая награда или почесть должна быть заслуженной, если их раздавать всем, то они теряют всякий смысл.

Для того, чтобы исполнять эти законы правитель должен опираться на государственную организацию, как высшую силу, способную поставить жесткие пределы человеческому эгоизму и свести его поведение к должной норме.

*Книга Макиавелли Н. «Государь» и сегодня вызывает самые противоречивые оценки. В 2001 году этот трактат был признан Немецким литературным обществом самой спорной книгой всех времён и народов.*

*Томас Мор* (1478-1535) английский ученый, философ, политический деятель, член парламента, председатель палаты общин, с 1529 г. — лорд-канцлер. В 1535 г. был казнен (за отказ присягнуть королю как главе независимой от Папы Римского англиканской церкви). Считается основателем утопического социализма. Свои идеи изложил в произведении: «*Весьма полезная, как и занимательная, поистине золотая книжка о наилучшем устройстве государства и о новом острове Утопия*» (1616). «Утопия» (от греч. *utopia* - означает «место, которого нет») - выдуманный остров в океане, на котором находится идеальное государство.

Основные социальные идеи «Утопии» *Т. Мора* состояли из нескольких положений:

- отсутствие частной собственности и участие в производительном труде всех граждан островного государства на основе всеобщей трудовой повинности;
- все произведенные продукты поступают на общественные склады, а затем равномерно распределяются между всеми жителями Утопии;
- для жителей островного государства предусмотрен шестичасовой рабочий день;
- некалфицированным, ненормированным и самым тяжёлым трудом заняты рабы (военнопленные и преступники);
- основной ячейкой общества является «трудовая семья», которая выступает прообразом рабочего коллектива<sup>1</sup>.

Автором другого проекта идеального общества являлся итальянский гуманист, политический деятель и философ *Томмазо Кампанелла* (1568-1639); за свои взгляды и деятельность проведший в тюрьме более 30 лет, где написал знаменитое произведение «*Город Солнца*» (1620).

В отличие от *Мора Кампанелла* принадлежал к самым низам общества и активно стремился к изменению социальных порядков, унижающих человека и извращающих его существо.

Основные положения созданного им социального проекта заключались в следующем:

- отрицание частной собственности, отставание всеобщего производительного труда и равномерного распределения его результатов между членами государства, труд совмещается с одновременным обучением;
- жизнь граждан регламентируется до мельчайших подробностей и все делается совместно (работа, отдых, прием пищи, развлечения);
- внимание уделяется воспитанию, которое осуществляется государством с раннего детства в специализированных школах, где дети обучаются наукам, приучаются к коллективной жизни и нравственным нормам;
- правит Городом Солнца пожизненный правитель (избираемый жителями) — *Метафизик*, который обладает предельно глубокими знаниями всех законов и принципов философии.

*Известный польский философ, футуролог и писатель фантаст С. Лем определял утопии как «изложение определенной теории бытия при помощи конкретных образов».*

### 5.11. Народовластие как одна из основ конституционного строя Российской Федерации

Барнинова В.И., Павлов С.С.

В связи с 25-летием принятия Конституции России представляется целесообразным и актуальным подведение некоторых итогов реализации основ конституционализма и оценки эффективности функционирования демократических институтов. Цель нашей работы —

<sup>1</sup>Соколов В. В. Европейская философия XV — XVII веков: Учеб. пособие для филос. факультетов ун-тов. — М.: Высш. шк., 1984. - 92-98

соотнести закреплённую в Конституции РФ идею народовластия как основополагающего принципа демократического государства с фактическими достижениями и имеющимися проблемами.

Но прежде чем мы перейдем к анализу эффективности реализации принципа народовластия в современных российских реалиях, нам необходимо остановиться на самом термине и дать ответ на вопрос – «Является ли понятие "народовластие" тождественным понятию "демократия"?».

Иными словами, демократизм РФ находит выражение, прежде всего, в народовластии, но, кроме того - в политическом многообразии, местном самоуправлении, разделении властей на законодательную, исполнительную и судебную, признании прав и свобод человека и гражданина высшей ценностью. Существует точка зрения, согласно которой понятие «народовластие» и «демократия» являются синонимами. Такая позиция имела авторитет среди юристов в советский период истории Российского государства. В настоящее время такое понимание народовластия не столь широко распространено, хотя его отголоски встречаются в работах отечественных авторов.

В вопросе соотношения терминов «демократия» и «народовластие» для нас представляет интерес точка зрения А.И. Ковлера. Он считает, что народовластие понимается как необходимый элемент в структуре демократии, без которого она немыслима. Эта позиция отражена в Энциклопедическом юридическом словаре, где народовластие определяется как один из существенных элементов демократии в её современном общепринятом понимании, в основном тождественный более употребительному в конституционном праве понятию народного суверенитета. Идея народовластия особое место занимает в системе конституционных ценностей. Народовластие – это особая модель взаимоотношений между властью и народом, между личностью, государственными и общественными институтами [3, с.71].

Анализируя изложенные подходы к понятию народовластия, можно сделать вывод о том, что оно не является полностью синонимичным понятию «демократия», но, вместе с тем представляет один из главных устоев конституционного строя и базируется на ряде принципов: народный суверенитет, реальное осуществление гражданами политических прав и свобод, свободный и равноправный доступ к управлению делами государства и общества, сочетание непосредственной и представительной форм осуществления власти. Народовластие есть выражение основополагающего принципа конституционных основ государственности в РФ: принципа демократического государства. Фактическое содержание народовластия составляют такие его свойства, как единство власти народа, верховенство власти, полнота власти, её неограниченность и не отчуждаемость.

Юридическое единство народовластия представляет собой право народа: на свободно избранную экономическую основу своего существования, собственность и свободу экономической деятельности, свободу идеологической и политической позиции, пользование достижениями духовной жизни и свободу творчества [1, ст.8,9,13,44].

Процессуальное содержание народовластия проявляется в праве народа осуществлять принадлежащую ему власть непосредственно через институты прямой демократии либо через своих представителей в органах государственной власти и местного самоуправления. При этом необходимо отметить, что, выбирая своих представителей, российский народ делегирует им свое право на значительную часть власти, а они в своем взаимодействии формируют иные органы публичной власти, которые должны осуществлять управление делами государства от имени народа и в его интересах, выражать своими властными действиями волю народа.

Тем самым многие властные полномочия (законодательные, исполнительные, судебные) переходят от российского народа как единственного их источника к соответствующим органам и должностным лицам. В результате прямое народовластие в значительной части заменяется деятельностью представительных и иных органов публичной власти, происходит неизбежное в любом государстве отделение публичной власти от народа как ее единственного источника [4, с. 38].

Механизм народовластия – это определенным образом организованная система проникнутых внутренним единством и взаимной зависимостью разнообразных политико-правовых и общественных институтов, организаций и учреждений, посредством которых народ проводит в жизнь и защищает свою волю.

Основными институтами народовластия являются: институты прямой демократии (референдум, выборы); институты, реализующие право народа на осуществление власти в стране - народное представительство:

- 1) представительные (законодательные) органы, которые выполняют важную функцию законодательного закрепления воли народа;
- 2) институт президентства: президент в данном случае выступает как глава государства, призванный олицетворять и обеспечивать государственную целостность, единство и эффективное функционирование всех государственных органов; выборных органов местного самоуправления;
- 3) институты исполнительной и распорядительной власти (управления) - правительство и разнообразные ведомства, учреждения и администрации на местах;
- 4) институты контроля и надзора - прокурорский надзор, контрольные инспекции и др.;
- 5) институты правосудия и юстиции;
- 6) институты местного самоуправления.

К механизму осуществления народовластия относятся также государственные и иные организации и учреждения, не связанные с производством (учебные, здравоохранения и другие), а также предприятия, непосредственно занятые в сфере производственной деятельности.

Важная роль в реализации народовластия принадлежит политическим партиям, общественным организациям и движениям. Граждане, участвуя в их деятельности, получают возможность активно влиять на формирование основ общественной и государственной жизни, вырабатывать рекомендации органам государственной власти по решению конкретных проблем общества.

Рассмотрим развитие института народовластия в качестве основного показателя эффективности процесса становления демократии в России. Важно отметить, что под процессом становления мы подразумеваем не краткосрочный период перехода от советской политической модели к демократическому режиму в 1991 году, а длительный последовательный процесс. Безусловно, РФ является демократическим государством, и в соответствии с Конституцией принято и действует развитое законодательство, предусматривающее использование различных институтов представительной и непосредственной демократии. Но сама природа российской демократии в научных исследованиях характеризуется по-разному. В рамках данной работы мы остановимся на формулировке «развивающаяся переходная демократия», что подразумевает сформированность основ демократического политического режима, при необходимости дальнейшего более глубокого развития конкретных демократических институтов.

Для обоснования данного подхода, мы выделим две предпосылки медленного развития института народовластия в современной России. Одной из причин, по нашему мнению, является отсутствие «исторической» базы для формирования гражданского общества. Стоит отметить, что в истории российского государства в разные исторические периоды существовали прецеденты полноценной реализации демократических институтов (Новгородская и Псковская боярские республики, земские учреждения), но системно на уровне государства этого не происходило вплоть до 1991 года и образования РФ.

Смена политического режима в кратчайшие сроки вкупе с психологическим фактором неготовности общества к «автономному» режиму существования приводит нас к главному выводу - демократии необходимо «учиться» как власти, так и народу на протяжении длительного периода времени.

Кроме этого на эффективность реализации народовластия как конституционной основы демократии оказывают воздействие различные социально-экономические факторы среди них:

- незнание, недостаточное понимание гражданами форм и возможностей своего волеизъявления, неосведомленность о средствах реализации народовластия, а также низкий уровень грамотности в области политико-правовых аспектов реализации принципа народовластия ведет к возникновению психологического барьера;
- аполитичность, выражающаяся в безразличии и безучастности значительной части молодежи в отношении избирательных кампаний;



- «привычка» старшего поколения во всем полагаться на государство и стереотип о необязательности личного участия в политических процессах.

Но российское общество не стоит на месте и за прошедшие 25 лет укрепило основные демократические институты. Для развития демократии, активизации общественности, обеспечения реального взаимодействия граждан, общественных объединений с органами государственной власти и местного самоуправления принимаются меры и «снизу» (со стороны гражданского общества), и «сверху» (со стороны государственной власти). В качестве примеров мы выделяем деятельность ассоциации «Гражданский контроль», активное функционирование ресурса «Российская общественная инициатива» (РОИ) и Общероссийского гражданского форума. Со стороны государственной власти отмечаем портал «Открытое правительство», систематическое проведение Прямой линии с Владимиром Путиным, а также деятельность Общероссийского народного фронта.

В долгосрочной перспективе благоприятного развития демократических институтов приоритетным, представляется, последовательное формирование системы знаний, умений и навыков реализации культуры народовластия российскими гражданами вне зависимости от возраста, пола, уровня образования и прочих дифференцирующих признаков.

По нашему мнению, уместной в данном контексте является цитата выдающегося ирландского драматурга и общественного деятеля, одного из основателей Лондонской школы экономики и политических наук Джорджа Бернарда Шоу: «Демократия не может стать выше уровня того человеческого материала, из которого составлены её избиратели».

### ГЛАВА 6. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ И РЕГИОНАЛЬНЫХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

#### 6.1. Некоторые вопросы демографии Тульской области

Кузнецов Г.В.

Сегодняшняя демографическая ситуация Тульской области является, пожалуй, главной проблемой не только нашей области, но и всей России, за исключением нескольких республик. Превышение смертности над рождаемостью и, как следствие, уменьшение населения области, приводит к старению населения и кадровому «голоданию».

Если сравнивать Тульскую область середины 70-х годов прошлого века (население около 2 млн. человек) и сегодня (1,5 млн. человек), то убыль составляет порядка 500 тыс. человек. Как это все проявляется? Прошлым летом, приехав в одно из хозяйств области за клубникой и в ожидании кладовщика разговорился со сторожем. Разговор зашел об уборке клубники, где работали рабочие из среднеазиатской республики. На вопрос о том, а где местные - сторож ответил, что населения просто мало.

Разработанная еще в Советском Союзе Продовольственная программа не была выполнена, но на ее осуществление принимались не только определенные попытки, но и делалось что-то фундаментальное. Создавалась материальная база в каждом колхозе или совхозе исходя из специфики колхоза. Еще студентом ездил в колхоз «ХЮктябрь» Ефремовского района. Колхоз много выращивал картофеля, но из-за отсутствия хранилища много урожая за зиму погибало.

Уже к 90-м годам в колхозе было свое хранилище, что позволяло сохранять картофель до следующего урожая. На центральной усадьбе колхоза строился современный коттеджный поселок, что приближало качество жизни колхозников к городским.

Это пример отдельного колхоза, но так было повсеместно. После окончания пединститута был распределен в Студенец Венёвского района. Село было центральной усадьбой совхоза "Осетровский", в котором возводился также коттеджный поселок, что привлекло в Студенец новые семьи, которые трудились в совхозе. Но с закрытием совхоза фермерские хозяйства не получили своего развития и, как следствие, население стало разъезжаться - кто в Москву, кто в Тулу, кто в Венев. И так повсеместно. Что представляют собой такого рода переселенцы? Приехав в город, им нужна квартира - это деньги. Условия городской среды - это совершенно другие условия, другой образ жизни. Часто конфликты многоэтажек - это конфликты с такими людьми. Они не знают, как жить в многоэтажке, так как вековая привычка жить на земле, жить в одноэтажном доме накладывает отпечаток и на психологию поведения. Процесс адаптации жизни в городе, конечно, идет, но с такого рода препонами. Здесь сказывается и большая тяга к материальным благам. Последнее требует трудоёмких финансовых издержек. И вопрос о заведении нового ребенка - откладывается, а чаще всего в таких семьях и не ставится.

Традиционно "городские семьи" не нацелены на количество детей больше одного. Те доплаты со стороны государства на второго ребенка не дают нужного результата. Многие семьи задумываются о наличии даже двух детей в семье. На этот шаг, в большей степени, идут те семьи, в которых есть поддержка со стороны родственников.

В области сложилась еще с советских времен на селах определенная инфраструктура, опираясь на которую, прежде всего в создании рабочих мест, при чем традиционных, связанных сельским хозяйством, можно закрепить население в селах. Последнее не так отразится на укладе жизни - традиционные ценности для села (крепкая семья, труд на земле) станут фундаментом для роста населения. Но для этого надо подготовить, и как можно быстрее, лидеров - профессионалов для села. И уже в качестве приложения будут выступать инвестиции, инфраструктура и т.п. Здесь нужно работать с лучшими выпускниками и студентами Тульских вузов и колледжей. Такие ребята есть. Но их нужно ориентировать на перспективу работы на малой родине и раскрыть те возможности, которые они будут иметь при добросовестном, профессиональном, труде здесь. Задача нелегкая, но, как любая задача, она должна иметь решение при той основе, которая генетически заложена в каждом из нас. Главное здесь подготовить всю необходимую базу для такой работы. А результаты будут.

Такой подход позволит молодым семьям быть уверенными в завтрашнем дне, а это есть фундамент роста численности семей. Об этом говорят и сами молодые люди, ставя за основу роста численности семей не льготы со стороны государства и региона для семей, а, именно, уверенность в своем будущем. Подтверждением этому является и опыт Татарстана, где многодетные семьи не редкость.

Здесь обозначен один из возможных путей для решения демографической проблемы в Тульской области. Конечно же, эта проблема требует системного подхода, но начинать с чего-то надо. Сегодня еще есть инфраструктура на территории области, которая позволяет это сделать и переехавшие в город люди еще не потеряли связи с местами, где они родились.

Как показывает опыт развитие любого сообществ миреемает положительную динамику, если в связке работают чиновники, наука и мнение общественности. В Тульской области сегодня эти компоненты присутствуют. Главное сделать шаг для их совместной и системной работы.

#### 6.2. Формы и принципы взаимоотношения региональных органов власти и местных органов самоуправления

Комов В. Э., Городничев С. В., Артемова А.И.

Местным самоуправлением называется система организации и деятельности граждан, благодаря которой население способно самостоятельно решать вопросы местного значения, управлять муниципальной собственностью в соответствии с интересами всех жителей данного региона. Кроме того, местное самоуправление – это одна из форм народовластия, предусмотренных Конституцией Российской Федерации. Можно даже сказать, что это один из принципов, определяющих всю систему демократического управления в России в целом.



Органы самоуправления в соответствии со ст. 12 Конституции РФ не включены в систему органов государственной власти. Нормы для местного самоуправления прописаны в главе 8 Конституции РФ «Местное самоуправление»<sup>1</sup>.

Необходимо отметить большую значимость института местного самоуправления, что наиболее ярко отражается в Конституции РФ и Федеральном законе от 6 октября 2003 года № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (далее – Закон № 131-ФЗ). В данных документах местное самоуправление трактуется как признаваемая и гарантируемая государством самостоятельная и под свою ответственность деятельность населения по решению непосредственно или через органы местного самоуправления вопросов местного значения, исходя из интересов населения, его исторических и иных местных традиций. К последним могут, например, относиться культурные, этнические, религиозные и иные традиционные особенности.

ФЗ № 131 расширил определение местного самоуправления: закон определяет его как «форму осуществления народом своей власти, обеспечивающую в пределах, установленных Конституцией Российской Федерации, федеральными законами, а в случаях, установленных федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации, самостоятельное и под свою ответственность решение населением непосредственно и (или) через органы местного самоуправления вопросов местного значения исходя из интересов населения с учетом исторических и иных местных традиций»<sup>2</sup>.

Конституцией Российской Федерации закреплены основы правового регулирования местного самоуправления. Это говорит о том, что государство придает большое значение данному институту. Кроме того, это указывает на государственное обеспечение местному самоуправлению наивысшего уровня гарантий в сфере его деятельности и развития.

Ранее система власти в России была в высшей мере централизована. Поэтому концепция местного самоуправления, предусматривающая отдельной ветвью выделение сильного местного самоуправления публичной власти, является для нашей страны принципиально новой. Современный подход к определению сущности местного самоуправления ставит своей целью приближение власти к населению. Установление местного самоуправления как основы конституционного строя подразумевает установление децентрализованной системы управления, что, соответственно, изменяет базовые основы системы взаимодействия властных органов – федеральных, региональных и местных. Местное самоуправление охватывает своими институтами практически все стороны демократической организации местной жизни и предоставляет возможность рационально отдать полномочия по решению вопросов местного жизнеобеспечения в региональные сообщества, таким образом благоприятно влияя на активность граждан и обеспечивая их причастность к таким решениям.

Однако стоит помнить, что публичная власть в нашей стране является единым механизмом. По этой причине даже самостоятельные органы власти тесно взаимодействуют друг с другом.

Есть такие области общественных отношений, где нет возможности организовать управление исключительно на государственном или только на муниципальном уровне. К примеру, чтобы создать условия для того, чтобы граждане осуществляли свои права на жилище, получение охраны здоровья и медицинской помощи, на получение образования, а также реализовывали ряд других прав граждан, нужно взаимодействие структур органов власти. Достичь баланса интересов возможно, качественно выстроив взаимодействие различных уровней публичной власти. В результате достижения такого баланса может быть также достигнута правовая и политическая стабильность местного самоуправления, полностью реализованы принципы организации местного самоуправления и эффективного функционирования государства в целом.

Принципы взаимодействия органов государственной власти и местного самоуправления в современной России показаны на рисунке 1.

Проблема взаимодействия муниципальных и региональных органов управления при условии относительной самостоятельности института власти местного самоуправления занимает особенное место среди проблем, которые связаны со становлением и развитием местного самоуправления.

Если говорить о государственном устройстве России в ее конституционном виде, то мы видим, что существует один источник власти – это народ. Он осуществляет такую власть посредством других субъектов власти, создаваемых демократическим путем. В свою очередь, субъекты власти подразделяются на три уровня – федеральный, региональный и местный. Местное самоуправление занимает в этой системе нишу, которая обеспечивает жизнедеятельность населения в местах его компактного проживания. Задачи местного самоуправления очевидны и определены ежедневными потребностями местных жителей – образование, медицинские услуги, бытовое, коммунальное и социальное обслуживание населения, благоустройство территорий, муниципальные транспорт и связь, и так далее. Основные направления взаимодействия органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления представлены в таблице 1.



Рис.1. Принципы взаимодействия органов государственной власти и местного самоуправления в современной России

У местного самоуправления есть две части – властная и хозяйственная. Ведущее место занимает хозяйственная. Власть местному самоуправлению нужна больше для принятия решений, обеспечивающих работу муниципального хозяйства в определенном месте.

В основе местной власти лежат следующие принципы:

- принцип «подзаконности», то есть местное самоуправление функционирует в заданных законом рамках;
- принцип «выделенной компетенции», то есть у органов местного самоуправления есть собственные полномочия, в пределах которых они самостоятельны;
- принцип «ресурсной обеспеченности», то есть у местного самоуправления есть собственные ресурсы, которых хватает для осуществления их полномочий;
- принцип «выборности», то есть в системе местного самоуправления должны быть выборные органы<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // [КонсультантПлюс] URL:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/) (дата обращения: 13.12.2018)

<sup>2</sup> Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 06.10.2003 N 131-ФЗ // [КонсультантПлюс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_44571/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44571/) (дата обращения: 13.12.2018)

<sup>3</sup> Еремин С.Г., Артюхин Р.Е., Богатырев Е.Д., Плотичина Л.А., Бутова Т.В., Попадюк Н.К., Воронов В.В., Прокофьев М.Н., Лукичев К.Е., Рождественская И.А., Кабалинский А.И., Барменкова Н.А., Шубцова Л.В., Комов В.Э., Адамская Л.В., Кадырова Г.М., Беляев А.М., Токмурзин Т.М., Краснокудова Н.Л., Биткина И.В. и др.

Основные направления взаимодействия органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

Правовая сфера	Сфера управления	Экономическая и социальная сферы
правовое регулирование организации и деятельности местного самоуправления и контроль исполнения соответствующего законодательства	разработка и принятие региональных программ развития местного самоуправления	обеспечение финансово-экономической основы местного самоуправления
защита прав граждан на осуществление местного самоуправления	совершенствование разграничения компетенции государственных органов и органов местного самоуправления	содействие сохранению и развитию исторических и иных местных традиций

Взаимоотношения государственных и муниципальных органов власти возникают не только на основании перечисленных выше принципов, но и в нижеследующих направлениях:

- региональные органы государственной власти субъектов РФ реализуют делегированные им полномочия;
- в компетенцию органов местного самоуправления входит решение вопросов местного значения;
- реализация органами муниципального самоуправления отдельных полномочий, переданных государством.

На основании таких направлений выделяются следующие формы взаимодействия:

1. Организация совместных совещаний и обсуждения определенных вопросов.
2. Организация совместных комиссий, рабочих групп и взаимодействие в их рамках.
3. Оказание взаимных консультаций.
4. Принятие соглашений о взаимодействии и координации деятельности.
5. Взаимное представительство сторон.
6. Принятие совместных нормативно-правовых актов.
7. Возложение государственными органами субъектов Российской Федерации части своих полномочий на органы местного самоуправления. Такие полномочия могут быть переданы путем наделения и путем делегирования.
8. Проведение в законодательных органах субъектов Российской Федерации органами местного самоуправления законодательной инициативы.
9. Принятие участия в назначении полномочий органов местного самоуправления региональными органами субъектов РФ.
10. Формирование базы ресурсов местного самоуправления.
11. Территориальное социально-экономическое развитие.
12. Установление государственного контроля над местным самоуправлением. Такой контроль осуществляется региональными органами власти и делится на два вида: контроль осуществления государственных полномочий органами местного самоуправления и контроль соблюдения законов.

Перечисленные выше формы взаимодействия весьма важны для разностороннего развития государства и общества. Их нужно чаще применять на практике и совершенствовать, а также добавлять новые по мере возможности.

### 6.3. Правовые основы взаимоотношения региональных органов управления и местного самоуправления

Комов В. Э., Городничев С. В., Артемова А.И.

Говоря о правовых основах взаимодействия государственных органов власти субъектов РФ и местных властных органов, важно принимать в расчет следующие конституционные принципы:

- местное самоуправление в Российской Федерации признано и гарантировано,
- местное самоуправление в России отделено от государственной власти,
- структура органов местного самоуправления самостоятельно определяется населением,
- отдельными государственными полномочиями могут быть наделены органы местного самоуправления<sup>1</sup>.

Условно сюда можно отнести и принцип разделения властей, который реализуется в том, что местное самоуправление отделено от государственной власти, а предметы ведения и полномочий разграничены вертикально.

Выделяют и другие принципы. Например, принцип народовластия; принцип взвешенного сочетания интересов государства и общества; принцип координации приоритетов хозяйственной, финансовой, социальной, культурной политики; принцип гарантий многовариантности самоуправления территорий и народов.

Кроме того, выделяют сферы взаимодействия местного самоуправления с государственной властью:

- провозглашение единых организационных принципов местного самоуправления;
- регулирование сфер ответственности муниципальных органов;
- установление на местном уровне полномочий органов государственной власти;
- отнесение отдельных полномочий государства на органы местного самоуправления;
- контроль деятельности местного самоуправления.

Обособленную часть представляет собой концепция взаимодействия между государственными и местными органами. При этом важно помнить, что государственное централизованное управление и местное самоуправление – это не явления одного порядка, а, скорее, противостоящие друг другу явления. Они взаимно связаны, но противоположные по сути своего образования.

Местное самоуправление и государство имеют ряд объединяющих черт:

- они организованы по территориальному признаку;
- они осуществляют свое социальное назначение посредством специальных органов, которые наделены властными полномочиями;
- они могут устанавливать налоги и сборы;
- в рамках своей компетенции они принимают нормативно-правовые акты;
- у них есть право применять принуждение на своей территории.

Основная сложность при построении эффективной модели взаимодействия государства с местным самоуправлением заключается в формулировке ст. 12 Конституции РФ, которая отделяет местное самоуправление от государства. Исследователями предлагается разные варианты организации государственного и местного самоуправления. По мнению ряда специалистов, государственная власть и местное

Государственное и муниципальное управление. В 2 ч. часть 1. Государственное управление/Учебник и практикум / Москва, 2017. Сер. 58 Бакалавр. Академический курс (1-е изд.)

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // [КонсультантПлюс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/) (дата обращения: 13.12.2018)

самоуправление являются разными формами единой публичной власти, а государственное управление и местное самоуправление – это разные формы управления обществом.

По сути, местное самоуправление и государство взаимодействуют по двум главным формам – координации и государственному контролю. В рамках координации связь участников отношений является взаимной, государственный же контроль подразумевает односторонние действия государственных органов в отношении местного самоуправления. Пока корректным будет говорить о переходе от методов администрирования к методам координационного сотрудничества всех участников развития территории.

При осуществлении взаимодействия России с субъектами РФ, государство взаимодействует и с муниципалитетами. Это взаимодействие осуществляется по следующим направлениям:

- государство определяет перечень вопросов местного значения;
- государство оказывает поддержку (в первую очередь, финансовую) местному самоуправлению при решении вопросов местного значения;
- государство обеспечивает законность и правопорядок на территории муниципальных образований;
- государственные властные органы участвуют в формировании органов местного самоуправления;
- государство устанавливает защиту, гарантии и ответственность выборных должностных лиц и органов местного самоуправления;
- государство оказывает информационно-методическую помощь муниципалитетам.

Государство также учреждает отдельные органы государственной власти на местах, которые действуют наряду с органами местного самоуправления; делегирует муниципальным органам выполнение отдельных государственных полномочий; осуществляет разработку и принятие финансово-экономических федеральных и региональных программ, включающих муниципальную составляющую.

Согласно 132 статье Конституции РФ, муниципальные органы имеют возможность получить отдельные государственные полномочия, таким образом, они реализуют государственные полномочия. Законом № 131-ФЗ предусматривается, что при исполнении отдельных государственных полномочий органы местного самоуправления подчиняются органам государства, причем государственные федеральные властные органы наделены правом отменять законопроекты органов местного самоуправления во внесудебном порядке<sup>1</sup>.

Законодательное регулирование остается одним из важнейших методов воздействия государства на местные образования. Главный критерий законодательного регулирования – это Конституция РФ, в которой закреплена самостоятельность местного самоуправления и которая регулирует касающиеся муниципалитетов правоотношения.

Специалисты по местному самоуправлению отмечают потребность в совершенствовании законодательства в сфере местного самоуправления. Они обращают внимание на то, что законодательное регулирование местного самоуправления является неполным, несогласованным и непоследовательным, отсутствует четкое разграничение между государственными и местными полномочиями, не определены государственные и судебные гарантии местного самоуправления и так далее.

В настоящее время одной из форм взаимоотношения между органами власти на местах и государством является заключение договоров и соглашений в порядке, который установлен законом субъекта Российской Федерации. Однако возникла необходимость разработки типовых договоров, предполагающих решение совместных задач муниципальных образований, упрощающих процедуру заключения договора.

Еще одна форма совместной работы органов власти – это организация координационных, совещательных и консультативных советов, занимающихся оказанием методической помощи, согласованием действий заинтересованных органов власти, организацией сотрудничества для достижения общих задач.

Предусматривает Закон № 131-ФЗ и возможности передачи муниципалитетам отдельных государственных полномочий с установлением контроля над их осуществлением. В уставах большинства субъектов также включены нормы передачи государственных полномочий органам местного самоуправления, перечислены способы и методы контроля функционирования органов местного самоуправления при выполнении отдельных видов государственных полномочий. Как правило, контролируется использование материальных ресурсов и финансовых средств.

Другой эффективной формой совместной работы федеральных и местных органов власти является осуществление последними права на законодательную инициативу в законодательных органах субъектов РФ. При этом круг вопросов, по которым такая инициатива может вноситься, этим не ограничивается. Происходит лишь установка определенных формальных требований к законопроекту.

Итак, взаимоотношения органов публичной власти – это процесс, который направлен на установление контактов между властными органами с целью разработки системы взаимодействия, которая необходима для того, чтобы органы государственной власти и органы местного самоуправления функционировали слаженно.

В данный момент необходимо определить ключевые положения, которые связаны с взаимоотношениями муниципальных органов местного самоуправления и региональных органов власти субъекта РФ, в том числе и на федеральном уровне.

При этом федеральные законы не позволяют субъектам Российской Федерации снизить уровень федеральных гарантий самостоятельности местного самоуправления в процессе определения ими правовых основ деятельности местного самоуправления на территории субъекта. Отсутствие должной регламентации в этой сфере и порождает большинство проблем.

#### **6.4. Делегирование местному самоуправлению отдельных государственных полномочий как форма взаимодействия с региональными органами государственного управления**

Комов В. Э., Мясникова Е. Б., Артемова А.И.

Согласно Конституции РФ, органы местного самоуправления могут быть наделены отдельными государственными полномочиями только по закону.

Делегирование – это предоставление органами федеральной государственной власти законодательно принадлежащих им полномочий органам и конкретным представителям местного самоуправления.

Некоторые государственные полномочия могут быть делегированы органам местного самоуправления в особых случаях в виде поручения посредством нормативного правового акта органа государственной власти Российской Федерации или правового нормативного акта субъекта Российской Федерации.

Делегирование полномочий местным органам власти происходит согласно следующим принципам: целесообразность и законность; прозрачность и гласность осуществления; социально-экономическая обоснованность; финансово-материальная обеспеченность; возможность контроля реализации полученных полномочий.

Ряд государственных полномочий делегируется в целях социально-экономического развития территорий субъектов РФ и муниципальных образований. Делегируемые полномочия не должны служить причиной препятствий решению вопросов локального значения местными муниципалитетами самоуправления и не должны приводить к ухудшению социально-экономического положения муниципального образования. При передаче полномочий необходимо информировать население об объеме делегированных полномочий и их обеспеченности финансами.

Передача отдельных государственных полномочий органам местного самоуправления обусловлена нижеследующими факторами:

<sup>1</sup> Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 06.10.2003 N 131-ФЗ // [КонсультантПлюс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_44571/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44571/) (дата обращения: 13.12.2018)

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

– такие органы власти являются частью общей системы публичной власти в государстве, что подразумевает тесное взаимодействие с органами государственной власти во время решения проблем местного значения;

– органы местного самоуправления максимально приближены к населению и по этой причине отдельные государственные полномочия они смогут осуществлять куда эффективнее, чем государственные органы.

Также органы местного самоуправления могут быть наделены и другими государственными полномочиями:

- 1) в области регистрации актов гражданского состояния;
- 2) в области социальной защиты населения;
- 3) в области сельского хозяйства;
- 4) в области образования и комиссий по делам несовершеннолетних и защите их прав, организации деятельности административных комиссий.

Отдельные виды государственных полномочий могут предоставляться органам местного самоуправления и по иным вопросам, которые находятся в ведении Российской Федерации и ее регионов.

Уполномоченные органы местного самоуправления имеют право контролировать их реализацию, осуществлять проверку законности и целесообразности решений муниципальных органов власти, которые те принимают, чтобы реализовывать переданные полномочия. В целях осуществления контроля органы государственной власти имеют право:

- 1) проверять деятельность органов местного самоуправления и целевого использования средств, которые передаются на осуществление делегированных полномочий;
- 2) осуществлять запрос и получение информации и необходимых документов об исполнении делегированных полномочий;
- 3) производить назначение уполномоченных представителей государственной власти в целях своевременного контроля за осуществлением переданных полномочий и использованием ресурсов, выделенных на эти цели;
- 4) вести методическую работу и координировать органы местного самоуправления в области осуществления делегированных полномочий<sup>1</sup>.

Должностные лица и органы местного самоуправления несут ответственность за предоставление уполномоченным государственным органам документов, связанных с осуществлением делегированных полномочий. В свою очередь, субъекты Федерации должны регулировать вопросы, которые связаны с передачей и финансированием отдельных полномочий и с контролем за тем, как эти полномочия выполняются муниципальными органами.

Однако, несмотря на важную роль в системе местного самоуправления, вопросы делегирования муниципальным органам власти полномочий от государства до сих пор мало изучены и разработаны. Кроме того, необходимо урегулировать данные вопросы со стороны законодателя принятием федерального закона о порядке и принципах наделения органов муниципальной власти отдельными государственными органами.

Законом № 131-ФЗ установлен исчерпывающий список проблем местного значения для каждого типа муниципальных образований. Не попавшие в эти списки полномочия, согласно данному закону, считаются отдельными государственными полномочиями, которые делегируются органам местного самоуправления для их осуществления.

Самые большие трудности при практическом разграничении полномочий в соответствии с требованиями законодательства вызывают вопросы, связанные с социальным обслуживанием и поддержкой отдельных категорий граждан. Во всех странах мира социальная поддержка находится именно в компетенции местных властей, поскольку наиболее экономно и эффективно способна провести эту работу только местная власть.

Закон № 131-ФЗ к вопросам городских округов и муниципальных районов относит только попечительство и опеку, а к вопросам поселений – содействие в установлении попечительства и опеки над нуждающимися в этом жителями поселения. Федеральный закон от 6 октября 1999 г. № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ» отнес к полномочиям органов государственной власти субъекта РФ решение проблем социального обслуживания и поддержки граждан пожилого возраста, многодетных семей, инвалидов, граждан, которые находятся в трудной жизненной ситуации, детей оставшихся без попечения родителей (за исключением детей, обучающихся в федеральных образовательных учреждениях), одиноких родителей и ряда других категорий<sup>2</sup>.

Логично законодателя можно понять. Государство не может не решать эти вопросы, а у муниципалитетов отсутствуют средства на содержание учреждений социального обслуживания. Однако можно утверждать, что данное решение является ошибочным. Его реализация приводит к фактическому вытеснению из этой сферы общественности и органов местного самоуправления.

Правильнее было бы поступить тут так же, как в сфере образования. Оказание услуг социальной поддержки и социальное обслуживание следует отнести к вопросам местного значения, а учреждениями социального обслуживания предоставить статус муниципальных. Предоставление субвенций на эти цели органами государственной власти субъектов РФ местным бюджетам должно происходить согласно нормативам, установленным законами субъекта РФ.

Также ошибочно было исключать из перечня вопросов местного значения проблемы занятости населения. В настоящее время органы местного самоуправления и территориальные органы Федеральной службы по труду и занятости занимаются решением проблем обеспечения занятости населения, квотированием на предприятиях рабочих мест для инвалидов и подростков, регистрацией коллективных договоров на предприятиях, которые расположены на подведомственной муниципальному образованию территории, участием в работе комиссий по разрешению коллективных трудовых споров. Данная деятельность очень полезна и эффективна, и отключать от нее органы местного самоуправления кажется нам неправильным.

Иные полномочия органов местного самоуправления, осуществляемые в пределах границ муниципальных образований, представлены в таблице 2.

Табл.2

Иные полномочия органов местного самоуправления, осуществляемые в пределах границ муниципальных образований

№ п/п	Нормативный документ, регулирующий осуществление полномочий	Полномочия
1	Федеральный закон от 12 февраля 1998 г. № 28-ФЗ (ред. от 30.12.2015 г.) «О гражданской обороне»	проведение мероприятий по гражданской обороне, разработку и реализацию планов гражданской обороны и защиты населения, проведение подготовки и обучения населения в области гражданской обороны, строительство и поддержание в состоянии постоянной готовности к эксплуатации муниципальных систем оповещения населения об опасностях, проведение мероприятий по подготовке к эвакуации в безопасные районы населения, материальных и культурных ценностей,

<sup>1</sup> Прокофьев С.Е., Панина О.В., Еремин С.Г., Мусинова Н.Н., Артюхин Р.Е., Барменкова Н.А., Богатырев Е.Д., Воронов В.В., Кабалинский А.И., Лукичев К.Е., Плотичкина Л.А., Попадюк Н.К., Прокофьев М.Н., Рождественская И.А., Адамская Л.В., Беляев А.М., Биткина И.В., Бутова Т.В., Галкин А.И., Завалько Н.А. и др. Система государственного управления. Учебное пособие / Москва, 2017. Сер. 68 Профессиональное образование (1-е изд.)

<sup>2</sup> Федеральный закон "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" от 06.10.1999 N 184-ФЗ // [КонсультантПлюс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_14058/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14058/) (дата обращения: 15.12.2018)



		проведение первоочередных мероприятий по поддержке непрерывной работы организаций во время войны, создание запасов продовольствия, медикаментов и средств индивидуальной защиты и иных средств, применяемых в целях гражданской обороны и их содержание, обеспечение своевременного оповещения населения.
2	Федеральный закон от 26 февраля 1997 г. № 31-ФЗ (ред. от 22.02.2017) «О мобилизационной подготовке и мобилизации в Российской Федерации»	<ul style="list-style-type: none"> <li>• создание мобилизационных органов,</li> <li>• ведение разработки мобилизационных планов,</li> <li>• содействие военным комиссариатам в их мобилизационной работе в мирное время и при объявлении мобилизации и т.д.</li> </ul>
3	Федеральный закон от 12 июня 2002 г. № 67-ФЗ (ред. от 11.12.2018) «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации»	<ul style="list-style-type: none"> <li>• регистрация избирателей и участников референдума,</li> <li>• создание избирательных участков и участков референдума,</li> <li>• безвозмездное предоставление необходимых помещений, автотранспортных средств, технических средств связи и оборудования.</li> </ul>

Следует отметить, что отсутствие в российском законодательстве по отношению к муниципальным образованиям такого понятия, как «государственная обязанность» и обязательная передача финансовых и материальных средств на места для осуществления всех переданных полномочий способны порождать разные коллизии. Ряд муниципальных образований требуют оплаты за исполнение вышеназванных и сходных с ними государственных дел. Однако такие возложенные обязанности органы местного самоуправления должны осуществлять безвозмездно с использованием муниципальной собственности или за счет местных финансов, так как уровень бюджетной обеспеченности муниципальных образований обеспечивают органы государственной власти.

В целях развития местного самоуправления требуется разработка института осуществления им делегированных полномочий, особенно в социальной сфере. В интересах всего населения социальная сфера нуждается в четком и интенсивном взаимодействии государственной власти и местного самоуправления. Пока в данной сфере нет четкой правовой базы регламентирования разделения полномочий государственной и муниципальной власти, институт делегирования государственных полномочий – это одно из решений проблемной социально-экономической ситуации на местах.

Наделение и делегирование государственных полномочий четко разграничиваются. Следовательно, различаются и юридические последствия, наступающие до, в процессе и после выполнения делегированных государственных полномочий.

В тех случаях, когда передача органам местного самоуправления некоторых государственных полномочий производится на основании закона, делегированные полномочия исполняются органами местного самоуправления в течение всего срока действия данного закона. Выполнение ряда государственных полномочий прекращается, только если такой закон утрачивает силу, либо когда соответствующие параграфы о передаче некоторых государственных полномочий органам местного самоуправления исключаются из действующего закона.

Когда отдельные государственные полномочия органам местного самоуправления передаются в форме делегирования, объем передаваемых полномочий, виды юридических действий или содержание поручения, а также срок, на который передаются такие полномочия, указываются в акте, посредством которого закрепляется такая форма передачи.

Государственные полномочия не могут передаваться в полном объеме. Речь идет лишь об отдельных полномочиях.

Наделение полномочиями должно сопровождаться передачей необходимых материальных и финансовых ресурсов муниципальным органам.

Закон № 131-ФЗ содержит самостоятельную главу 4 «Наделение органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями», конкретизирующую порядок передачи полномочий, их осуществление и вопросы государственного контроля их реализации. Некоторые виды государственных полномочий делегируются только органам местного самоуправления городских округов и муниципальных районов. Муниципальные образования в виде городских и сельских поселений заняты решением исключительно вопросов местного значения.

Закон № 131-ФЗ определяет источники денежного обеспечения полномочий указанной группы. Ими являются предоставляемые местным бюджетам субвенции из федерального и региональных бюджетов. Также возможно в качестве дополнительного финансового канала использование органами местного самоуправления собственных денежных средств.

Чтобы решить существующие проблемы взаимодействия органов государственной власти и местного самоуправления, требуется четкое разграничение сфер ответственности между региональными органами и местным самоуправлением, определение вопросов, подлежащих совместному решению, и перечня полномочий, которые они передают друг другу на основе соглашения, заключенного на добровольной основе.

Законы некоторых субъектов РФ, касающиеся порядка передачи отдельных государственных полномочий муниципальным образованиям, имеют прямые расхождения с Конституцией РФ и Законом № 131-ФЗ. Например, возможно передавать полномочия по договору, хотя Конституция Российской Федерации такого порядка не устанавливает. В документе определено, что передача полномочий может быть осуществлена исключительно по закону.

Чтобы гармонизировать взаимоотношения, регионы нуждаются в комплексном нормативном правовом акте, к примеру, в законе «О взаимодействии органов государственной власти и органов местного самоуправления субъекта Федерации». Этот закон мог бы установить основные принципы для такого взаимодействия в целях эффективного решения проблем на местном уровне и на уровне государства, проблем управления экономическим и социальным развитием субъекта и муниципальных образований в интересах граждан.

В таком законе могли быть закреплены ключевые принципы взаимодействия государственных и муниципальных органов субъекта, а также формы такого взаимодействия. Он должен особо регламентировать отношения между бюджетами различных уровней и вертикалей власти, организационные и информационные аспекты совместной деятельности. В законе необходимо определить предметы, которые будут находиться в ведении органов государственной власти и местного самоуправления субъекта, вопросы, которые требуют совместного решения, а также механизм делегирования государственных полномочий органам местного самоуправления. Кроме того, необходимо предусмотреть принцип передачи материальных и финансовых средств, которые будут направлены на осуществление некоторых делегированных видов деятельности и на процесс выполнения ими таких полномочий, основания для их прекращения и порядок такого прекращения.

Согласно данному законодательному акту, уточнить полномочия региональных органов власти и органов местного самоуправления по проблемам, которые требуют консолидированного решения с учетом структурных, экономических, географических, социальных и других особенностей муниципальных образований, можно будет посредством специального договора. Сторонами такого договора будут выступать органы государственной власти и органы местного самоуправления в пределах закрепленных за ними полномочий. Предмет такого договора могут составлять конкретизация вопросов, которые требуют консолидированного решения, алгоритм их выполнения, формы совместной работы и сотрудничества при выполнении условий договора, другие связанные вопросы.

### 6.5. Анализ взаимоотношений муниципальных и региональных органов управления на примере МО г. Новомосковск

Комов В. Э., Мясникова Е. Б., Артемова А.И.



Анализ организационно-экономического взаимодействия органов управления Тульской области и муниципального образования можно провести на примере МО г. Новомосковск.

Основы организации муниципального управления развитием МО г. Новомосковск определены в Уставе муниципального образования, в том числе вопросы местного значения, которые полностью соответствуют положениям Закона № 131-ФЗ.

В развитие положений Устава приняты муниципальные правовые акты, регулирующие вопросы организации и прохождения муниципальной службы и деятельности органов местного самоуправления, отраслевых (функциональных) органов администрации МО г. Новомосковск, муниципальных учреждений, управления муниципальным имуществом, организации муниципальных услуг, порядок формирования и исполнения бюджета, предоставления муниципальной поддержки и гарантий, а также относительно процедур муниципального управления<sup>1</sup>.

Муниципальная правовая база МО г. Новомосковск содержит основные акты, которые обеспечивают выполнение местными органами самоуправления полномочий по решению вопросов местного значения в рамках, установленных требованиями федерального законодательства.

Основы взаимодействия местных органов самоуправления с населением МО г. Новомосковск определены в Уставе города. И в правовом, и в организационном аспекте созданы базисные условия для обеспечения взаимодействия местных органов самоуправления с населением города в процессе решения вопросов местного значения. Созданные условия отвечают требованиям федерального законодательства, установленные правила обращения граждан в органы местного самоуправления обеспечивают прозрачность процедур обращений граждан, возможность реализации ими инициатив по решению проблем и внесению предложений развития города в различных наиболее удобных для граждан формах.

Принципы и порядок организации муниципальных услуг регламентированы Федеральным законом РФ от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг». В Бюджетном кодексе РФ определены требования к порядку предоставления бюджетных ассигнований на оказание муниципальных услуг (выполнение работ) и формированию муниципального задания на оказание муниципальных услуг.

Анализ муниципальных правовых актов МО г. Новомосковск и информации о муниципальных услугах, размещенной на официальном сайте администрации, позволяет констатировать следующее состояние решения задач формирования системы муниципальных услуг.

Часть задач была решена администрацией МО г. Новомосковск еще до принятия Закона в рамках реализации муниципальной целевой программы реформирования муниципальных финансов, в том числе был утвержден реестр муниципальных услуг и установлен порядок его ведения, определен порядок разработки и утверждения административных регламентов предоставления муниципальных услуг, исполнения муниципальных функций отраслевыми (функциональными) органами администрации, создана комиссия по снижению административных барьеров при предоставлении государственных и муниципальных услуг организациям и гражданам отраслевыми (функциональными) и территориальными органами администрации МО г. Новомосковск, установлен порядок проведения оценки соответствия предоставляемых муниципальных услуг утвержденным стандартам муниципальных услуг, определен перечень муниципальных услуг, предоставляемых в электронной форме, и разработан план-график перехода к предоставлению муниципальных услуг на территории города в электронной форме.

Реестр муниципальных услуг и стандарты включенных в реестр муниципальных услуг были разработаны в рамках выполнения Программы реформирования финансов МО г. Новомосковск, тем самым были соблюдены требования Бюджетного кодекса РФ при планировании бюджетных ассигнований на оказание муниципальными учреждениями услуг по направлениям их деятельности. С принятием в 2010 г. федерального закона № 210-ФЗ были установлены единые требования к реестрам, административным регламентам и стандартам муниципальных услуг, которым муниципальные правовые акты МО г. Новомосковск полностью соответствуют<sup>2</sup>.

Основные положения, регулирующие управление муниципальным имуществом МО г. Новомосковск, определены Уставом муниципального образования. Положения Устава соответствуют в полной мере требованиям федерального законодательства в части управления муниципальным имуществом.

Отдельными муниципальными правовыми актами установлены правила предоставления муниципального имущества в аренду, управления муниципальными долями, паями и акциями в уставном капитале организаций, предоставления имущества в безвозмездное пользование, доверительное управление, передачи имущества в залог и порядок отчуждения муниципального имущества.

Сопоставление правовых актов МО г. Новомосковск, определяющих правила управления муниципальным имуществом, с требованиями законодательства РФ в данной сфере позволяет констатировать, что установленный порядок его использования в целом соответствует требованиям федерального законодательства.

Анализ и оценка муниципальных правовых актов МО г. Новомосковск показали, что как таковой системы планирования в городе на настоящий момент не сложилось ввиду несформированности основных элементов, позволяющих дать оценку применяемым процедурам и документам планирования как целостной муниципальной системе планирования. Для оценки состояния «системы» управления комплексным развитием МО г. Новомосковск была применена методика Института экономики города и выделены следующие критерии:

1) степень организации основных видов планирования, по которым федеральное законодательство предписывает органам местного самоуправления предпринять соответствующие организационные меры, а именно:

- социально-экономический вид планирования;
- территориальный вид планирования;
- планирование развития систем коммунальной инфраструктуры;
- бюджетный вид планирования;

2) степень организации планирования на трех «горизонтах планирования»: долгосрочном, среднесрочном, краткосрочном;

3) определенность процедур планирования и их регламентированность;

4) определенность органов (должностных лиц), уполномоченных принимать решения в процессе планирования и формирования документов планирования;

5) определенность механизмов координации различных документов планирования и их применении при принятии обязательств на планируемый период;

6) определенность документов планирования, применяемых для целей планирования, порядков их формирования и соответствие требованиям, установленным в отношении этих документов федеральным законодательством;

7) наличие и применение сформированных документов планирования по основным направлениям планирования, указанным выше (п. 1).

В МО г. Новомосковск наиболее развитыми и реально работающими в настоящее время элементами системы планирования являются краткосрочное и среднесрочное планирование. Документы долгосрочного планирования и порядки их применения в процессе муниципального управления и координации с документами среднесрочного и краткосрочного планирования находятся на различных стадиях формирования.

Основы для организации планирования развития экономики и социальной сферы города определены в Уставе муниципального образования: в числе полномочий органов местного самоуправления – утверждение и реализация программ и планов комплексного всестороннего развития муниципального образования, что полностью отвечает требованиям Закона № 131-ФЗ.

<sup>1</sup> Устав муниципального образования город Новомосковск Тульской области (принят решением Собрания депутатов муниципального образования город Новомосковск от 05.12.2008 г. № 9-1) // [Гарант] URL: <http://base.garant.ru/30330549/> (дата обращения: 15.12.2018)

<sup>2</sup> Федеральный закон "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" от 27.07.2010 N 210-ФЗ // [КонсультантПлюс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103023/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103023/) (дата обращения: 15.12.2018)

Фактически в МО г. Новомосковск применяется такой инструмент, как программа социально-экономического развития. Для целей планирования также применяются долгосрочные целевые программы, срок реализации которых не может быть менее четырех лет, и цели которых должны отвечать приоритетным задачам социально-экономического развития города. Таким образом, при принятии программ следует соблюдать установленные муниципальными правовыми актами сроки действия соответствующих программ.

В практике муниципального управления МО г. Новомосковск программно-целевой метод планирования применяется достаточно широко и был хорошо формализован в правовом аспекте в рамках мероприятий реализуемой программы реформирования муниципальных финансов. В процессе планирования развития города применяются следующие виды программ:

- 1) программа социально-экономического развития;
- 2) долгосрочные целевые программы;
- 3) ведомственные целевые программы.

Информация о принятых и реализуемых программах, а также о порядках их формирования, согласования и утверждения размещена и доступна на официальном сайте администрации МО г. Новомосковск.

Для целей бюджетного планирования в МО г. Новомосковск применяются следующие основные документы, порядок формирования которых установлен отдельными муниципальными правовыми актами:

- прогноз социально-экономического развития;
- долгосрочные целевые программы;
- ведомственные целевые программы;
- перечень целевых программ, предусмотренных к финансированию за счет средств бюджета города;
- муниципальное задание на оказание муниципальных услуг;
- программа муниципальных внутренних заимствований;
- программа муниципальных гарантий;
- основные направления бюджетной и налоговой политики города в планируемом периоде;
- непосредственно бюджет города на один год;
- среднесрочный финансовый план на очередной планируемый период.

Также в МО г. Новомосковск разработаны и утверждены основные документы, предписанные градостроительным законодательством РФ, с помощью которых осуществляется территориальное планирование развития, а также документы планирования развития коммунальной инфраструктуры.

С 01.01.2011 г. установлены формы федерального статистического наблюдения за состоянием экономики и социальной сферы муниципальных образований. Законом № 131-ФЗ (ст. 18.1) установлена необходимость проведения оценки эффективности деятельности органов местного самоуправления, а Распоряжением Правительства РФ от 11.09.2008 № 1313-р форма доклада глав местных администраций и методика мониторинга введенных Указом Президента РФ и данным Распоряжением показателей оценки.

Для решения основных задач в рамках организации органами местного самоуправления системного мониторинга необходимо четкое взаимодействие как внутри администрации МО г. Новомосковск между отраслевыми (функциональными) органами и подведомственными учреждениями, так и с органами местного самоуправления в форме межмуниципального сотрудничества, государственными органами Тульской области, территориальными органами федеральных органов государственной власти. Для этого рекомендуется определение и регламентация процедур мониторинга, внедрение программных продуктов в целях упрощения и оптимизации процесса сбора и обработки больших массивов информации и формирования многочисленных отчетов в процессе муниципального управления. В этой связи есть немногочисленный, но все же реальный опыт организации мониторинга и оценки в форме муниципальных систем, которым можно воспользоваться при организации системы мониторинга МО г. Новомосковск.

Анализ правовых актов, регулирующих процесс муниципального управления, показал, что некоторые элементы процедур мониторинга и оценки содержатся в Положении о бюджетном процессе города и в документах, определяющих наблюдение за исполнением бюджета, а также в целевых программах, в которых мониторинг должен обеспечивать проведение оценки эффективности программ.

Взаимоотношения муниципальных и региональных органов управления в Тульской области регулируются рядом нормативно-правовых актов.

Координацию взаимодействия муниципальных и региональных органов управления осуществляет Министерство внутренней политики и развития местного самоуправления в Тульской области, утвержденное Постановлением правительства Тульской области от 7 октября 2011 г. № 27.

В Тульской области с 2006 года действует Совет муниципальных образований Тульской области (далее – Совет). К приоритетным направлениям деятельности Совета относятся выработка единой позиции в целях решения вопросов жизнеобеспечения граждан, в том числе вопросов ЖКХ; вопросов регулирования отношений бюджетов на уровне области, согласования между областными властными структурами и муниципалитетами размеров субвенций, которые предоставляются местным бюджетам; участия в разработке и реализации областных и межрайонных программ комплексного социально-экономического развития территорий, расстановки их приоритетов; осуществления систематического отслеживания динамики реформ местного самоуправления в регионах.

В феврале 2010 года Тульская областная Дума приняла Закон Тульской области от 25.02.2010 г. № 1409-ЗТО «О полномочиях органов государственной власти Тульской области по взаимодействию с Советом муниципальных образований Тульской области», согласно которому органы государственной власти Тульской области реализуют свои полномочия при взаимодействии с Советом на основании следующих принципов: партнерства, законности, сотрудничества, гласности, невмешательства в деятельность Совета муниципальных образований.

В соответствии с законом, Тульская областная Дума уполномочена взаимодействовать с Советом по следующим вопросам:

- 1) при необходимости предоставление Совету информации о внесенных в Тульскую областную думу законопроектах, затрагивающих интересы и права муниципальных образований Тульской области;
- 2) при необходимости приглашение участников Совета на обсуждение внесенных в Тульскую областную Думу законопроектов, затрагивающих интересы и права муниципальных образований Тульской области.

Правительство Тульской области имеет следующие полномочия по взаимодействию с Советом:

- 1) приглашение участников Совета на заседания рабочих групп, занимающихся разработкой проектов нормативных правовых актов правительства Тульской области, касающихся регулирования деятельности муниципальных образований Тульской области;
- 2) оказание поддержки и содействия деятельности Совета в пределах своей компетенции.

Для создания системного процесса взаимодействия тульских областных органов государственной власти и Совета назначаются представители правительства Тульской области и Тульской областной Думы, работающие с Советом муниципальных образований<sup>1</sup>.

Действующий Совет муниципальных образований тесно взаимодействует с министерством внутренней политики и местного самоуправления Тульской области. Представители Совета участвуют в публичных слушаниях по проекту законов Тульской области, входят в состав комиссии при Тульской областной думе по ЖКХ и вопросам жизнеобеспечения, комиссии по реализации проекта "Открытый регион" в Тульской области. Проводятся заседания с участием специалистов отдела налогообложения управления ФНС России по Тульской области, в частности, по вопросу возможности изменения срока рассылки налоговым органом Тульской области уведомлений налогоплательщикам.

<sup>1</sup> Закон Тульской области от 25.02.2010 г. № 1409-ЗТО «О полномочиях органов государственной власти Тульской области по взаимодействию с Советом муниципальных образований Тульской области» // [Гарант] URL: <http://base.garant.ru/30337294> (дата обращения: 15.12.2018)

Совет активно сотрудничает с органами государственной власти, государственными учреждениями и общественными организациями. Заключены соглашения о взаимодействии и сотрудничестве с избирательной комиссией Тульской области, Тульской торгово-промышленной палатой, управлением Министерства юстиции РФ по Тульской области, управлением Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Тульской области, Управлением Министерства юстиции РФ по Центральному федеральному округу.

### 6. 6. Направления совершенствования взаимоотношений муниципальных и региональных органов управления

Комов В. Э., Мясникова Е. Б., Артемова А.И.

Два прошедших десятилетия становления российской государственности продемонстрировали, что урегулирование взаимодействия между федеральными, региональными и местными органами власти остается актуальным и по сей день, хотя многие проблемы, которые возникли в начале 90-х гг. прошлого столетия, уже решены. Произошло формирование политических, правовых, экономических механизмов взаимодействия, возник ряда норм и традиций в отношениях федерального центра, регионов и местного самоуправления. Однако регулярно появляются новые источники проблем взаимодействия органов власти, что стоит признать нормальным процессом оптимизации отношений власти.

В течение последних лет в нашей стране радикально поменялись ключевые принципы действия исполнительной вертикали власти. Одним из базовых принципов развития федеративных отношений в условиях демократического обновления всей политической системы стало конституционно обоснованное разделение государственной власти на уровни, каждый с собственными правами, обязанностями и ответственностью, в том числе и за решение социальных вопросов. Этот принцип реализуется посредством основных направлений административной реформы, проводимой в стране. Однако необходимо обратить внимание на то, что хотя в ходе административной реформы уже были осуществлены некоторые меры, полностью бесконфликтный и эффективный механизм взаимодействия органов власти пока сформировать не удалось. Это, в свою очередь, сказывается и на эффективности решения социальных и экономических вопросов в регионах России.

Необходимость оптимизации взаимодействия между органами власти разных уровней обусловлена рядом субъективных и объективных причин. Прежде всего, всемирный кризис индустриальных цивилизаций направляет на поиск новых, более устойчивых и перспективных форм общественного и политического, а также социально-экономического развития. Во-вторых, характер развития социально-экономических и социально-политических процессов в России, которые отражают сейчас кризисные тенденции всего мира, требует не только укрепления «вертикали власти», но и делегирования властных полномочий на места.

Одним из главных условий успешной деятельности местного самоуправления является эффективное взаимодействие муниципалитетов с федеральными и региональными органами власти, т.к. муниципалитеты призваны реализовывать на местном уровне политический курс, вырабатываемый на федеральном и региональном уровнях. Поэтому для обеспечения управляемости социальных и экономических процессов развития в российских регионах приоритет должен быть отдан созданию прочных отношений между органами власти разных уровней.

Проведенный анализ проблем теории и практики механизма взаимодействий органов местного самоуправления МО г. Новомосковск с органами государственной власти, населением муниципального образования, хозяйствующими субъектами показал, что на данный момент в городе завершён первый этап реформирования местного самоуправления, полностью сформирована нормативно-правовая база, проведены муниципальные выборы, созданы и работают органы местного самоуправления. В ходе проведенных мероприятий для эффективной деятельности МО г. Новомосковск переданы отдельные функции органов государственной власти области – это функции по обеспечению медицинского обслуживания специализированными учреждениями здравоохранения; организации и обеспечению деятельности административных комиссий, комиссий по делам несовершеннолетних и защите их прав; регистрации актов гражданского состояния. При этом контроль за выполнением этих полномочий сохранен за органами исполнительной власти Тульской области.

Анализируя ход реформы местного самоуправления на территории МО г. Новомосковск, в целом можно сделать вывод, что задачи, поставленные Федеральным законом № 131-ФЗ, на данном этапе выполнены.

Однако в ходе реформы местного самоуправления в МО г. Новомосковск выявился ряд проблем. Это неполнота и неоднозначность законодательного регулирования вопросов организации и деятельности местного самоуправления, отсутствие четкого разграничения полномочий между органами государственной власти (федеральными и региональными) и органами местного самоуправления, недостаточное законодательное обеспечение финансово-экономической самостоятельности муниципального образования. Сложившаяся структура расходов местного бюджета не отражает реального состояния социальной сферы и подлинных затрат, которые несут органы местного самоуправления при реализации собственных полномочий, а также норм федерального и регионального законодательства, налагающего дополнительные обязательства на муниципальные власти.

Как показал проведенный анализ взаимодействия муниципальных и региональных органов управления в МО г. Новомосковск, одна из важных проблем системы местного самоуправления состоит в том, что отсутствует эффективное взаимодействие субъектов муниципальных отношений, вследствие чего возникает конфликт интересов как государственных и муниципальных, так и публичных и частных, реализация интегративной функции института оказывается затруднена, а эффективность функционирования местного самоуправления в целом снижается.

Причинами данной проблемы являются:

- а) дефектность норм, которые регулируют механизм взаимодействия субъектов муниципальных отношений, один из элементов которого – разграничение предметов ведения и полномочий;
- б) несовершенство системы сотрудничества, выражающееся в нарушении баланса взаимных усилий;
- в) отсутствие осознания наличия общих интересов и целей. Конфликты дезинтегрируют и становятся причинами таких дисфункций, как огосударствление местного самоуправления, персонализация власти и т.п.

Проведенный анализ позволяет говорить об отсутствии единства целей и интересов, так как при взаимодействии органов власти разных уровней на уровне муниципального самоуправления происходит сдвиг баланса местных и государственных интересов в пользу интересов государственных, что нарушает нормы Конституции РФ и принципы Европейской Хартии местного самоуправления. В качестве примеров можно привести наделение органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями; безвозмездную передачу находящегося в федеральной собственности или собственности Тульской области как субъекта Российской Федерации имущества в муниципальную собственность и обратно, не учитывающая мнения местных муниципалитетов; закрепление в федеральных законах полномочий органов местного самоуправления, не укладывающихся в вопросы местного значения и т.п.

Можно сделать вывод о нарушении не только баланса интересов, но и баланса взаимных усилий, на котором должен быть основан механизм взаимодействия, предполагающий совместную, согласованную, взаимообусловленную деятельность. Необходимость достижения баланса интересов была закреплена еще в Указе Президента РФ от 15 октября 1999 г. № 1370 «Об утверждении основных положений государственной политики в области развития местного самоуправления в Российской Федерации», подчеркивающим необходимость баланса государственных и местных интересов для эффективного функционирования государства.

Существующую модель взаимодействия органов государственной власти с муниципалитетом МО г. Новомосковск характеризуют существенные перекосы в сторону либо огосударствления местного самоуправления, либо полного отсутствия контакта нижнего уровня власти с федеральным. Конфликты возникают при взаимодействии субъектов муниципальных отношений, причем как государственных и муниципальных, так и публичных и частных интересов.

Особенно остро проблема совместной заинтересованности проявляется в условиях совместной работы непосредственных и представительных форм местного самоуправления. Нормы законодательства объективно отражают существующие в обществе проблемы, хотя формально интересы и цели властных структур должны быть общими.

Анализ взаимодействия органов местного самоуправления с населением МО г. Новомосковск показывает, что часто возникают ситуации, характеризующиеся изменением мотивов действий муниципальных органов в законотворческой и правоприменительной практике, то есть отодвиганием публичных интересов на второй план и выдвиганием на первый план тех или иных интересов отдельных органов и структурных подразделений, должностных лиц.

Вследствие этого основополагающим направлением в ходе реформирования местного самоуправления должно стать формирование общих установок, которые ориентированы на общечеловеческие ценности. Этот процесс осуществляется под влиянием общественного мнения и таких объективных и субъективных факторов, как:

1) совершенствование нормативно-законодательной базы с учетом мнения и интересов населения муниципального образования. Для учета и фиксации общественного мнения без искажений с целью непосредственного использования в формировании законопроектов, разрабатываемых органами местного самоуправления, должна быть разработана система сбора указанной информации, также позволяющая населению контролировать деятельность органов местного самоуправления;

2) осуществление организационной, материально-финансовой, информационно-просветительской поддержки со стороны государственных и муниципальных органов инициатив населения;

3) «демонстрационный эффект» - положительная социальная практика, характеризующийся положительными сдвигами в результате инициатив населения, влияющих на общественные отношения.

На данном этапе важными задачами являются перевод МО г. Новомосковск на бюджетный порядок финансирования; четкое разграничение полномочий органов местного самоуправления, расходных обязательств, ответственности между всеми уровнями местной власти; разграничение объектов муниципальной собственности между региональными и муниципальными органами власти в соответствии с объемом исполняемых ими полномочий. При этом особое внимание необходимо обратить на разработку правил землепользования и застройки, схем территориального планирования и генерального плана города, что будет способствовать повышению инвестиционной привлекательности муниципального образования, размещению на его территории новых производств, объектов жилищного строительства.

Дальнейшее развитие МО г. Новомосковск возможно только при тесном взаимодействии органов государственной власти и местного самоуправления. Для эффективной реализации социально-экономической политики, выполнения планов и программ развития города в настоящее время ведется работа по заключению соглашений между администрацией МО г. Новомосковск и Тульской области. Они позволят выстроить четкую систему взаимоотношений и стимулировать работу властных структур всех уровней. Что, в свою очередь, станет фундаментом для достижения главной цели – улучшения качества жизни и роста благосостояния населения города.

Таким образом, необходимы комплексные действия, прежде всего органов местного самоуправления МО г. Новомосковск, устанавливающие приоритетные направления при реализации предоставленных институтом местного самоуправления возможностей.

Практики и теоретики данной сферы исследования предлагают разнообразные пути развития местного самоуправления в нашей стране. Практически все из них предполагают, что необходимо увеличить поступлений в местные бюджеты от различных видов налогов. Однако нам кажется, что для Российской Федерации подошла бы иная модель местного самоуправления, которая основывалась бы на более рациональных принципах формирования систем управления, которые были бы направлены на установление баланса потребностей и интересов тройки «государство – население – бизнес», наполнение бюджетов на всех уровнях, а также на решение других текущих вопросов.

Достижение эффективно построенного взаимодействия субъектов муниципальных отношений обеспечивается при:

- а) наличии общих интересов или их баланса;
- б) наличии у взаимодействующих субъектов баланса взаимных усилий;
- в) четком разграничении предметов ведения и полномочий;
- г) наличии четко сформулированных идеологических установок муниципального уровня;
- д) наличии отражающих общность интересов и баланс взаимных усилий норм законодательства.

Поэтому в качестве рекомендуемых путей развития местного самоуправления в МО г. Новомосковск предлагается использовать следующие предложения (таблица 1).

Таблица 1 - Рекомендуемые меры по развитию местного самоуправления в МО г. Новомосковск

№	Аргументы
1	Совмещение вектора интересов всех уровней управления (организация МСУ на принципах территориального хозрасчета)
2	Демократизация межбюджетных отношений
3	Совершенствование (упрощение) налоговой системы
4	Совершенствование механизма бюджетного выравнивания
5	Создание вертикали МСУ
6	Возврат к одноуровневому МСУ
7	Оптимизация сроков избрания и продолжительности нахождения в должности руководителей органов МСУ

Рассмотрим краткое обоснование по каждому из указанных в таблице 3 направлений развития местного самоуправления.

1. Совмещение вектора интересов всех уровней управления.

Существующая в настоящий момент в нашей стране модель власти не связывает воедино различные уровни управления. Это связано с разделением налогов на федеральные налоги, региональные налоги и местные налоги. Стоит отметить, что чем выше уровень управления, тем более надежными являются источники поступлений налогов. За региональными поселениями же закрепляются налоги с низким потенциалом сбора. В итоге происходит игнорирование принципа демократизации межбюджетных отношений, без чего децентрализация управления невозможна.

Повышению эффективности межбюджетных отношений будет способствовать объединение налоговых интересов всех властных уровней в виде организации управления по принципу территориального хозрасчета. Единый вектор интересов приведет к взаимной заинтересованности в успешной деятельности вышестоящих и нижестоящих органов власти. Результатом этого станет усиление системы власти в стране, без чего дальнейшее развитие демократических процессов в России невозможно.

Для реализации предложенного подхода распределение всей налоговой массы, формируемой на территории муниципального образования, рекомендуется осуществлять по принципу «все физические и юридические лица, зарабатывающие на территории муниципального образования, распределяют налоговую массу по уровням управления в определенной пропорции»: муниципальному образованию – 60 %, району – 20 %, региону – 10 %, федерации – 10 % (сохраняя при этом существующие трансферты). Ориентация на данную пропорцию необходима для приближения доли собственных доходов муниципальных образований к общепризнанным стандартам. Особо следует отметить, что сумма затрат, необходимых для реализации данного предложения, составляет лишь 1,2 % от консолидированного бюджета



РФ. Если учесть, что данная мера будет способствовать выходу из кризиса 2/3 территории страны, на которой проживает 39 млн. чел., или 27 % населения страны, то следует признать данные издержки незначительными.

Для окупания этих затрат потребуется 2-3 года, но не более 5 лет. С учетом этого, а также ожидаемого социального и экономического эффекта от этих вложений, они станут выгодными инвестициями в развитие страны.

2. Демократизация межбюджетных отношений.

В большинстве муниципальных образований 85-95 % бюджетов уходит на выплату заработной платы, оплату коммунальных услуг и ЖКХ. Отсюда следует, что местные бюджеты на развитие территорий не ориентированы, и их просто «проедают».

Передовой опыт свидетельствует, что в консолидированном бюджете РФ доля местных бюджетов должна составлять 20%. Доходы же местных бюджетов должны на 75 % формироваться за счет собственных источников.

3. Совершенствование налоговой системы.

Налоговая система должна обладать несколькими базовыми свойствами – быть либеральной, стимулирующей развитие, прозрачной, простой, понятной и стабильной. Для этого рекомендуется заменить НДС, налог на прибыль организаций и налоги на совокупный доход на вырочку от реализации продукции, услуг, имущества и имущественных прав (сохраняя при этом существующую налоговую массу). Целесообразность этого предложения продиктована следующими соображениями:

- НДС является весьма неудобным для предприятий налогом, к тому же допускающим возможность крупных злоупотреблений;
- прибыль – главный показатель устойчивости предприятия, но объем прибыли скрывается, соответственно, сокращается размер налога на прибыль, лишая государство возможностей объективной диагностики «здоровья экономики», а значит – и разработки эффективных программы ее развития.

Реализация рекомендуемой меры позволит повысить прозрачность экономики, качество стратегического планирования на предприятиях, результативность государственных экономических программ развития. При этом налог с вырочки для большинства хозяйствующих субъектов будет находиться в пределах 3-15 %, что вполне приемлемо.

Предположительно, данное упрощение налоговой системы явится эффективной мерой по либерализации экономики.

4. Совершенствование механизма бюджетного выравнивания.

Действующий в настоящее время механизм выравнивания обеспеченности бюджета использует такую систему перечисления отрицательных трансфертов из муниципальных образований в региональный центр, которая позволяет миновать районный уровень. Отрицательный трансферт – это денежные средства, изымаемые у тех муниципальных образований, которые заведомо могут обеспечить свои расходные потребности за счет местных и закрепленных налоговых доходов, в пользу муниципальных образований с дефицитом бюджета.

Трансферты в муниципальные образования с небольшими бюджетами идут из регионального центра, что делает механизм выравнивания более сложным и усиливает централизацию власти и ресурсов на уровне региона. Поэтому предлагается проводить выравнивание сначала в районе, а уже потом перечислять отрицательные трансферты из района в регион, что сделает механизм проще.

5. Создание вертикали местного самоуправления.

Обобщение опыта развитых стран позволяет сделать вывод о целесообразности создания в России вертикали местного самоуправления, включающей все уровни управления, такой, как Министерство жилищного хозяйства и местного управления в Великобритании, Министерство по делам местной автономии в Японии и т.д.

Также рекомендуется создавать вертикаль местного самоуправления на базе четырех групп функций муниципального управления: экономического развития территории, социального развития территории, развития личности и защиты личности, сделав их сквозными (рис. 2).

6. Возврат к одноуровневому местному самоуправлению.

Федеральным законом № 131 «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» впервые в России введено двухуровневое местное самоуправление. Однако, как показывает практика, территориальная отдаленность власти от муниципальных образований уменьшает возможности их влияния на нее.

Факт, что необходимо также учесть необходимость такого свойства системы государственного управления, как «просматриваемость всего снизу доверху». Обрыв данной системы на региональном уровне, как это предписано Федеральным законом № 131, представляется нецелесообразным.

7. Оптимизация продолжительности нахождения в должности руководителей органов местного самоуправления и сроков их избрания.

Согласно Федеральному закону № 131-ФЗ, органы местного самоуправления могут избираться на срок от 2 до 5 лет. По факту в большинстве случаев такие органы выбирают на 5 лет. Как показывает опыт, сроки избрания органов самоуправления зависят от уровня управления. Существуют предложения выбирать местные администрации на два года. Этот срок избрания в органы местной власти в России практиковали во время расцвета земств. Во время такого срока обеспечивается высокая активность и прозрачность работы органа власти в местном поселении. Двух лет достаточно, чтобы граждане смогли дать объективную оценку деятельности местных органов самоуправления.

Практический опыт также говорит о целесообразности чаще менять руководителей. Руководителям рекомендуется пребывать на своей должности не более 10 лет. Это обусловлено тем, что по истечении такого периода деловая активность большинства руководителей понижается, как снижается и их интерес к новшествам.

Возможные итоги внедрения рекомендуемой модели местного самоуправления представлены в таблице 2.

Предлагаемая модель реформы местного самоуправления для внедрения в МО г. Новомосковск – одна из немногих революционных социально-экономических технологий, в которых как никогда нуждается Россия. Создание системы местной власти города в соответствии с перечисленными принципами обеспечит ускорение развития территорий, да и страны целиком.

Согласно Федеральному закону от 6 октября 2003 г. «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» наделение органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями может производиться только законом: федеральным и региональным.



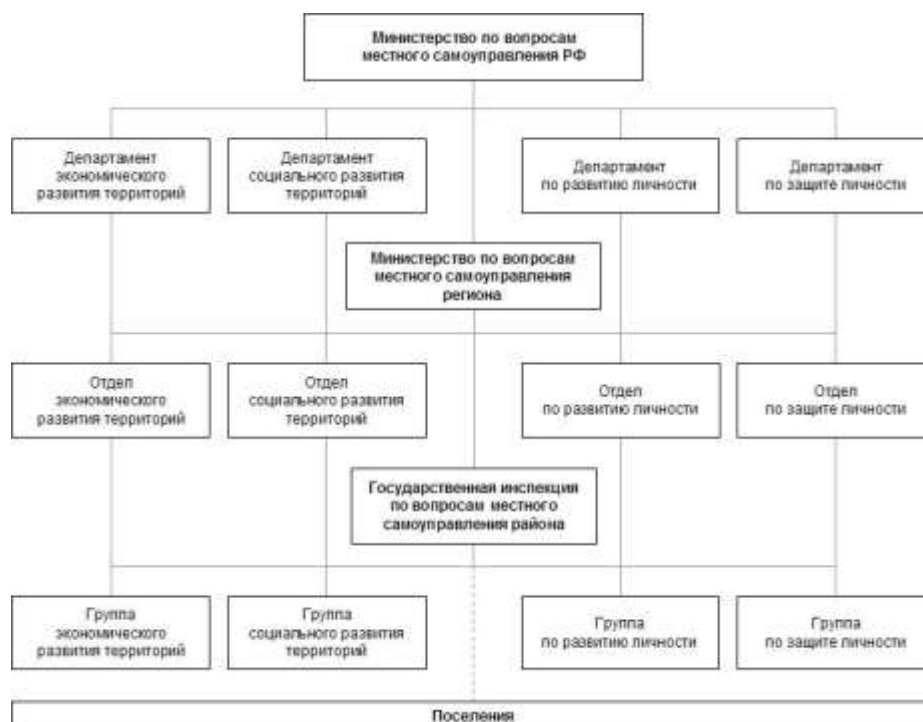


Рис. 2 Вертикаль местного самоуправления

Таблица 2 - Предполагаемые итоги внедрения рекомендуемой модели местного самоуправления в МО г. Новомосковск

№	Результаты
1	Рациональное распределение полномочий и ответственности по уровням власти
2	Объединение интересов уровней управления и усиление системы власти
3	Повышение активности и эффективности работы органов власти
4	Улучшение условий для развития бизнеса
5	Активизация деятельности, рост занятости и доходов населения
6	Реализация потенциала органов местного самоуправления и населения
7	Гармонизация отношений между населением, государством и бизнесом
8	Рост прозрачности экономики, снижение коррупции
9	Снижение социальной напряженности
10	Рост бюджета
11	Повышение качества бизнес-планирования в предприятиях
12	Повышение эффективности государственных программ развития экономики
13	Создание условий для реформы ЖКХ

Наиболее часто на практике органы государственной власти субъектов РФ передают органам местного самоуправления полномочия в следующих областях:

- а) государственной регистрации актов гражданского состояния;
- б) лицензирования розничной продажи алкогольной продукции;
- в) лицензирования деятельности по заготовке, переработке и реализации лома цветных и черных металлов;
- г) лицензирования образовательной деятельности муниципальных образовательных учреждений;
- д) назначения и выплаты компенсационных выплат;
- е) ведения государственного градостроительного кадастра и мониторинга объектов градостроительной деятельности;
- ж) медико-социальной экспертизы;
- з) установления значений отдельных корректирующих коэффициентов для расчета единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности;
- и) порядка пользования отдельными природными ресурсами;
- к) формирования и организации деятельности административных комиссий на территориях субъектов Российской Федерации и т. д.

Представляется, что передача отдельных государственных полномочий органам местного самоуправления допустима в тех случаях, когда последние способны более эффективно их реализовать.

В законах субъектов РФ чаще всего указывают следующие основания прекращения осуществления органами местного самоуправления переданных им отдельных государственных полномочий:

- 1) истечение срока, на который были переданы указанные полномочия;
- 2) признание органами государственной власти субъекта Федерации нецелесообразности дальнейшего осуществления полномочий органами местного самоуправления, в том числе из-за невыполнения или ненадлежащего выполнения органами местного самоуправления отдельных государственных полномочий;
- 3) невозможность обеспечения ранее переданных государственных полномочий необходимыми материальными и финансовыми средствами;
- 4) систематическое нарушение законодательства органами местного самоуправления при реализации переданных государственных полномочий;
- 5) неоднократные обращения и жалобы физических и юридических лиц на ненадлежащее осуществление органом местного самоуправления переданных государственных полномочий;
- 6) принятие федерального нормативного акта, изменяющего правовое регулирование в данной сфере;

7) отказ органов местного самоуправления от дальнейшей реализации полномочий.

Таким образом, наделение органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями осуществляется на основе следующих принципов:

- осуществление данной процедуры только посредством закона;
- соразмерность передаваемых государственных полномочий возможностям муниципального образования;
- материально-финансовая обеспеченность передаваемых государственных полномочий;
- контроль со стороны государства за осуществлением органами местного самоуправления отдельных переданных государственных полномочий.

В реальности взаимодействие между государством и местным самоуправлением осуществляется одновременно по многим направлениям. Поэтому структурно-функциональные связи между органами государственной власти и местного самоуправления носят многосторонний характер. В частности, взаимодействие органов государственной власти с органами местного самоуправления осуществляется в следующих основных формах:

- I. государственная поддержка местного самоуправления;
- II. наделение органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями;
- III. создание в субъекте Российской Федерации совета муниципальных образований;
- IV. реализация представительными органами муниципальных образований права законодательной инициативы в законодательном (представительном) органе субъекта РФ;
- V. создание совместных координационных, консультационных, совещательных и других рабочих органов (как временных, так и постоянно действующих);
- VI. контроль и надзор органов государственной власти за деятельностью органов местного самоуправления.

Таким образом, между органами государственной власти и местного самоуправления существуют виды связей, представленные в таблице 3.

Взаимоотношения координационного типа между государственной властью и местным самоуправлением заложены уже в самих формулировках вопросов местного значения: «участие в предупреждении и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций в границах поселения», «участие в охране природной среды». Такие формулировки дают основание говорить о равноправном участии органов государственной власти и местного самоуправления. Кроме того, существует отраслевое законодательство, законы «Об образовании», «О культуре», «О ветеранах», «О занятости населения» и другие, где также упоминается о равноправном участии органов местного самоуправления в решении различных вопросов.

Вместе с тем следует учитывать, что не может существовать в государственном управлении объект, который надо было бы рассматривать как абсолютно равного субъекту управления (государству), даже при только координационном взаимодействии между ними. Координация между двумя и более равностоящими объектами не исключает того, что, в общем, они могут находиться на разных уровнях в иерархически более сложно организованной системе управления. Так как государственно-управленческие отношения в обобщенном виде – это правоотношения, то есть отношения на основе права, законодательства, государство (его органы) определяет законодательную базу существования и функционирования объекта, пределы его полномочий и может изменить эти «правила игры». Кроме того, оно же и контролирует законность поведения объекта управления, определяет и применяет санкции в случае нарушений, используя для этого специальную власть – судебную и аппарат принуждения.

На федеральном уровне в отношении местного самоуправления решаются две задачи:

- обеспечение гарантий местного самоуправления;
- выработка единой государственной политики в сфере местного самоуправления.

Таблица 3 - Виды связи между органами государственной власти и местного самоуправления

Вид связи	Описание
Субординационные – упорядочение сверху вниз, от вышестоящего уровня власти – к нижестоящему	Субординационные связи возникают, прежде всего, при установлении органами государственной власти правовых основ местного самоуправления в данном регионе
Реординационные – упорядочение снизу вверх, от нижестоящего уровня власти – к вышестоящему	При этом каждой субординационной связи в управленческих отношениях соответствует реординационная связь. Примером реординационной связи может быть право законодательной инициативы представительных органов местного самоуправления в законодательном (представительном) органе субъекта Российской Федерации. Данная реординационная связь соответствует субординационной связи, заключающейся в принятии законодательным (представительным) органом государственной власти субъекта Федерации законов, регулирующих местное самоуправление в данном регионе
Координационные - упорядочение на одном уровне, между двумя или более равностоящими субъектами	В рассматриваемой схеме отношения между органами государственной власти и органами местного самоуправления носят горизонтальный характер. Примером могут служить совместные, согласованные действия по претворению государственных и региональных программ; проведение совместных совещаний как на единовременной, так и на постоянной основе; формирование постоянно действующих координационных органов (коллегий, комиссий); организационное и техническое обеспечение выборных кампаний, правопорядка и другие действия, носящие в основном договорной характер. Распространенным способом реализации координационных связей является принятие органами государственной власти и местного самоуправления совместных правовых актов. На практике именно координационные взаимосвязи составляют наиболее значительную долю во взаимоотношениях органов государственной власти и местного самоуправления

Конституция Российской Федерации заложила основы взаимодействия органов государственной и муниципальной власти через систему гарантий и защиты местного самоуправления. Конституция Российской Федерации закрепила участие органов местного самоуправления от имени населения в решении задач на местном уровне, обязав государственные органы оказывать им всестороннюю поддержку, создавая необходимые правовые, организационные, материально-финансовые условия для функционирования и развития.

Таким образом, органы местного самоуправления функционируют в постоянном взаимодействии с государственными органами. Формы этого взаимодействия могут быть различными: информационное, аналитическое и правовое обеспечение, совместное решение общих задач, финансирование отдельных мероприятий, создание совместных координирующих органов (согласительных комиссий, консультационных и совещательных постоянных и временных рабочих групп) и т.д. Оптимизация взаимодействия государственной и муниципальной власти является одной из наиболее важных целей, решаемых в рамках проводимой административной реформы в современной России.

Взаимодействие и сотрудничество органов государственной власти и органов местного самоуправления основывается не столько на подчинении, сколько на взаимной заинтересованности в объединении ресурсов в целях повышения качества жизни населения.

В реальности взаимодействие между государством и местным самоуправлением осуществляется одновременно по многим направлениям. Поэтому структурно-функциональные связи между органами государственной власти и местного самоуправления носят многосторонний характер. В частности, взаимодействие органов государственной власти с органами местного самоуправления осуществляется в следующих основных формах:

- государственная поддержка местного самоуправления;
- наделение органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями;
- создание в субъекте Российской Федерации совета муниципальных образований;
- реализация представительными органами муниципальных образований права законодательной инициативы в законодательном (представительном) органе субъекта РФ;
- создание совместных координационных, консультационных, совещательных и других рабочих органов (как временных, так и постоянно действующих);
- контроль и надзор органов государственной власти за деятельностью органов местного самоуправления.

### 6.7. К вопросу об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области

Романовская Н.Н.

Благополучие и стабильность социально-экономического положения регионов России, достижение ими высоких темпов наращивания экономического (налогового) потенциала территорий напрямую зависит от качества и результативности работы органов исполнительной власти в субъектах РФ. Поэтому оценка качества работы органов исполнительной власти субъектов требует системного, комплексного и всестороннего подхода

Данный подход нашел отражение в Указе Президента России В.В. Путина от 14.11.2017 № 548 «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации» (в связи с подписанием данного Указа, Указы от 21.08.2012 № 1199 и от 28.06.2007 № 825 утратили силу).

Значимость и актуальность Указа № 548 в том, что им утвержден перечень показателей для проведения оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов РФ, которые будут охватывать практически все сферы работы органов исполнительной власти субъектов Федерации. Кроме того, определен срок представления главами субъектов Российской Федерации докладов в Правительство Российской Федерации о фактически достигнутых значениях показателей для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и их планируемых значениях на 3-летний период – до 1 октября года, следующего за отчетным.

Во исполнение Указа принято постановление Правительства РФ от 19.04.2018 № 472 «Об осуществлении мер по реализации государственной политики в сфере оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации», которое определяет алгоритм взаимодействия федеральных структур по представлению сведений по показателям для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов РФ, а также методологическое обеспечение проведения оценки эффективности и предоставления грантов регионам.

Цель принятых решений – улучшить систему оценки эффективности работы органов исполнительной власти субъектов Федерации, исключить возможность одновременного использования нескольких систем оценки.

В соответствии с Указом Президента, перечень показателей для оценки эффективности деятельности органов власти субъектов Федерации содержит 24 пункта.

В их числе - ожидаемая продолжительность жизни при рождении, динамика реальной среднемесячной начисленной зарплаты, отношение среднедушевых денежных доходов населения за вычетом сумм обязательных платежей и оплаты услуг ЖКХ к стоимости фиксированного набора основных потребительских товаров и услуг, а также доля населения с доходами ниже величины прожиточного минимума. Отмечено, что будут фиксироваться и такие показатели, как коэффициент доступности жилья, который будет исчисляться как количество лет, необходимых семье из трех человек для приобретения квартиры площадью 54 кв. м с учетом среднего годового совокупного денежного дохода семьи.

Кроме того, влияние на оценку эффективности окажет коэффициент миграционного прироста в регионе, суммарный коэффициент рождаемости, уровень преступности, качество и доступность услуг ЖКХ. Больше внимание будет уделено динамике ВРП на душу населения, объему инвестиций в основной капитал, индексу субъекта РФ в национальном рейтинге состояния инвестиционного климата.

Главы регионов будут отчитываться о плотности сети автодорог, объеме налоговых доходов консолидированного бюджета субъекта, о доле просроченной кредиторской задолженности и уровне безработицы.

Есть в перечне и такие критерии, оценку которым должно дать население региона. В частности, это касается условий для самореализации, в том числе для детей, удовлетворенности услугами в сферах образования, здравоохранения, культуры, социального обслуживания, деятельностью органов власти, а также доли жителей, столкнувшихся с проявлениями коррупции.

Ряд показателей, определенных Указом №548, являются показателями «Социальной эффективности» деятельности органов власти.

Комплекс индикаторов социальной эффективности включает в себя:

- контрольные индикаторы:

- оценка населением эффективности органов государственной власти РФ;
- оценка населением деятельности органов исполнительной власти субъекта РФ.

- обязательные факторы контрольных индикаторов:

- оценка удовлетворенности населения услугами в сферах образования, здравоохранения, культуры, соцобслуживания;
- результаты независимой оценки качества (НОК) оказания услуг организациям социальной сферы;
- оценка населением условий для самореализации, в т.ч. самореализации детей;
- доля жителей субъекта, столкнувшихся с проявлениями коррупции.

Для организации работы по данному направлению в Тульской области принято распоряжение правительства Тульской области от 14.12.2018 № 786-р «О подготовке ежегодного доклада Губернатора Тульской области о фактически достигнутых значениях показателей для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области и их планируемых значениях на 3-летний период».

Указанным нормативным актом определены:

- перечень показателей для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области;
- перечень контрольных индикаторов по достижению целевых значений показателей для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти субъекта;

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

- регламент подготовки проекта доклада Губернатора Тульской области о фактически достигнутых значениях показателей для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области и их планируемых значениях на 3-летний период и организации их ежеквартального мониторинга<sup>1</sup>.

В рамках данной статьи рассмотрим несколько наиболее выраженных показателей социальной направленности для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области

Таблица 1 – Ряд показателей для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области<sup>2</sup>

Показатели	Ед. Изм.	Предшествующий период			Отчетный период	Плановый период		
		2014 год	2015 год	2016 год		2017 год	2018 год	2019 год
1. Ожидаемая продолжительность жизни при рождении	лет	69,63	70,06	70,56	71,18	71,50	72,00	72,50
2. Динамика реальной среднемесячной начисленной заработной платы	процент	103,6	91,3	99,7	104,1	106,0	100,9	101,6
3. Доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, установленной в субъекте Российской Федерации	процент	9,80	10,60	10,00	10,00	9,61	9,28	8,95
4. Динамика валового регионального продукта на душу населения	процент	106,4	106,1	104,6	104,2	103,1	102,8	103,3
5. Уровень безработицы (по методологии Международной организации труда)	процент	4,1	4,1	4,1	3,9	3,9	3,9	3,8

Анализ первого из представленных показателей демонстрирует, что снижение смертности населения в Тульской области обусловило рост средней ожидаемой продолжительности предстоящей жизни. В 2017 году средняя ожидаемая продолжительность жизни при рождении в Тульской области увеличилась по сравнению с 2015 годом на 1,12 года. Ожидаемая продолжительность жизни за 2017 год составила в Тульской области 71,18 года (в среднем по Российской Федерации – 72,70 года, по Центральному федеральному округу – 73,89 года). В 2016 году по Тульской области – 70,56 года (РФ – 71,87, ЦФО – 73,07), в 2015 году – 70,06 года (РФ – 71,39, ЦФО – 72,72).

Влияние на значение ожидаемой продолжительности жизни при рождении имеет также показатель младенческой смертности.

Ответственный орган исполнительной власти Тульской области по данному показателю министерство здравоохранения Тульской области, по информации которого с целью снижения младенческой смертности проводится комплекс мероприятий:

- внедрена система ежемесячного мониторинга уровня младенческой и детской смертности с проведением детального анализа причин смертности. Создана и работает комиссия департамента здравоохранения министерства здравоохранения Тульской области по изучению каждого случая смерти детей от 0 до 1 года. Заседания комиссии проводятся ежеквартально, по результатам работы комиссии принимаются необходимые организационные меры;

- разработан порядок госпитализации детей раннего возраста в специализированные стационары и стационары более высокого уровня в зависимости от вида и профиля заболевания, отработана маршрутизация больных;

- организована работа выездной реанимационной бригады на базе ГУЗ «Тульская детская областная клиническая больница» для оказания медицинской помощи детям, находящимся в стационарных отделениях районных и городских больниц, а также для оказания реанимационной помощи новорожденным детям в родильных домах и родильных отделениях;

- внедрены стандарты по ведению родов, выхаживанию новорожденных детей с низкой и экстремально низкой массой тела.

По второму показателю по данным Федеральной службы государственной статистики, среднемесячная номинальная заработная плата, начисленная работникам организаций области (по полному кругу организаций) за 2017 год, составила 31637 рублей, превысив ее размер за аналогичный период 2016 года на 7,6%, 2015 года – на 14,8%, 2014 года – на 22,3%, 2013 года – на 37,4%.

По темпам роста средней заработной платы Тульская область занимает 27 место в Российской Федерации и 7 место в ЦФО.

Реальная заработная плата определяется отношением темпа роста среднемесячной заработной платы к индексу потребительских цен на товары и услуги.

Индекс потребительских цен в Тульской области за 2017 год относительно уровня 2016 года составил 103,4%.

Реальная заработная плата в Тульской области, рассчитанная с учетом изменения индекса потребительских цен, за 2017 год составила 104,1% к 2016 году. По уровню реальной заработной платы Тульская область занимает 23 место в Российской Федерации и 4 место в ЦФО (после Московской, Липецкой и Белгородской областей).

Рост реальной заработной платы в Тульской области будет обеспечиваться за счет достижения целевых показателей роста заработной платы отдельных категорий работников бюджетной сферы, определенных указами Президента Российской Федерации.

Кроме того, Тульская область стала одним из пилотных регионов по реализации приоритетной программы по повышению производительности труда. Для участия в программе от Тульской области заявлены 13 предприятий, в числе которых 11 предприятий-участников и 2 ментора. В настоящее время уже начата реализация мероприятия по повышению квалификации работников. До конца года к участию в мероприятии планируется привлечь более 1200 человек. Обучение позволит работодателям при реализации мероприятий по повышению производительности труда осуществить переобучение работников новым видам деятельности, избежав их увольнения, а работникам – повысить уровень квалификации, овладеть новыми профессиями (специальностями), избежав потери работы и заработка. Реализация мероприятий программы будет способствовать росту заработной платы.

Доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума в общей численности населения Тульской области в 2017 году составила 10,0%, сохранилась на уровне 2016 года и снизилась относительно уровня 2015 года на 0,6 п.п. По данному показателю Тульская область занимает 11 место в Российской Федерации и 6 место в ЦФО.

<sup>1</sup>Распоряжение правительства Тульской области от 14.12.2018№ 786-р «О подготовке ежегодного доклада Губернатора Тульской области о фактически достигнутых значениях показателей для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области и их планируемых значениях на 3-летний период». Сайт Правительства Тульской области. Электронный ресурс. (Дата обращения: 25.12.18)

<sup>2</sup> Доклад о фактически достигнутых значениях показателей для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области за 2017 год. Электронный ресурс. (Дата обращения: 01.12.18)



Снижение значения показателя обусловлено превышением темпа роста денежных доходов населения области над темпом роста величины прожиточного минимума. Среднегодовое значение величины прожиточного минимума в среднем на душу населения за 2016 год составило 9128 рублей, что выше соответствующего периода 2015 года на 2%, за 2017 год – 9303 рубля, что выше соответствующего периода 2016 года на 1,9%.

По показателю динамики ВРП на душу населения. За последние несколько лет Тульская область стабильно демонстрирует положительную динамику по основным макроэкономическим показателям, в том числе и по валовому региональному продукту – одному из основных показателей, характеризующих уровень экономического развития области.

По сравнению с 2012 годом объем ВРП на душу населения в 2016 году увеличился на 142,2 тыс. рублей (в 1,7 раза). Начиная с 2013 года Тульская область входит в первую четверку регионов ЦФО по темпу роста валового регионального продукта на душу населения (2013 год – 4 место, 2014 год – 3 место, 2015 год – 3 место в ЦФО, 2016 год – 4 место в ЦФО) и в первую двадцатку регионов всей страны (2013 год – 20 место в РФ, 2014 год – 7 место в РФ, 2015 год – 18 место в РФ, 2016 год – 17 место в РФ).

Структура ВРП Тульской области в последние годы не претерпела значительных изменений. Основная доля по-прежнему приходится на обрабатывающие производства – 209,4 млрд рублей (40,4%), оптовую и розничную торговлю; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 63,2 млрд рублей (12,2%); операции с недвижимым имуществом, аренду и предоставление услуг – 59,0 млрд рублей (11,4%); сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство – 36,3 млрд рублей (7,0%); транспорт и связь – 33,4 млрд рублей (6,5%).

На протяжении 3-х лет, с 2014 по 2016 год, уровень безработицы (отношение численности безработных к численности рабочей силы) в среднегодовом исчислении стабилизировался на уровне 4,1%, а по итогам 2017 года снизился на 0,2 п.п. и составил 3,9%. В рейтинге ЦФО Тульская область улучшила свою позицию по данному показателю с 5 места в 2016 году до 4 места в 2017 году. По РФ произошло снижение данного показателя по сравнению с 2015 годом с 5,6% до 5,2% в 2017 году, а по ЦФО – с 3,5% до 3,2% соответственно. С целью создания условий, способствующих эффективному функционированию и развитию рынка труда Тульской области, реализуется государственная программа «Содействие занятости населения Тульской области», утвержденная постановлением правительства Тульской области от 01.02.2018 № 43.

### 6.8. Кластерный подход в социально-экономическом развитии монопрофильных муниципальных образований на примере отрасли сельского хозяйства в городе Белев Тульской области

Веселов С. О., Артемова А. И., Городничев С. В.

Одной из актуальных проблем, возникших на пути прогрессивного экономического развития России, является агропромышленный комплекс и сельскохозяйственное производство.

Несмотря на положительные тенденции, отмеченные 9 октября 2018 года в докладе министра сельского хозяйства Дмитрия Патрушева на совещании по вопросам сельского хозяйства, было также отмечено, что сегодня в России на долю фермеров приходится 13,6% сельскохозяйственного производства. Данный показатель свидетельствует о том, что сельское хозяйство следует по пути глобализации, следствием чего является процесс вытеснения малых форм хозяйствования как неэффективных субъектов экономики<sup>1</sup>.

Сложившаяся тенденция в развитии сельского хозяйства способна не только лишить работы большое количество людей и уменьшить уровень доходов бюджетов разного уровня, но и в конечном итоге негативно отразится как на экономике страны, так и на стратегической безопасности России в целом. Вместе с тем, негативным фактором сценария глобализации является падение уровня конкуренции на внутреннем рынке, что может привести к бесконтрольному росту цен на нем.

В Послании Федеральному собранию 4 декабря 2014 года президент России Владимир Путин обозначил Национальную технологическую инициативу (Далее – НТИ) как один из приоритетов государственной политики. НТИ – это долгосрочная комплексная программа по созданию условий для обеспечения лидерства российских компаний на новых высокотехнологичных рынках, которые будут определять структуру мировой экономики в ближайшие 15–20 лет. В рамках НТИ были отобраны 9 ключевых рынков, одним из которых является «FoodNet». FoodNet – рынок производства и реализации питательных веществ и конечных видов пищевых продуктов (персонализированных и общих, на основе традиционного сырья и его заменителей), а также сопутствующих IT-решений. Новый рынок FoodNet будет формироваться под воздействием роста требований потребителей и расширения возможностей производства высококачественной продукции на основе интеллектуализации, автоматизации и роботизации технологических процессов на всем протяжении цикла от производства до потребления<sup>2</sup>.

Принимая во внимание вышесказанное, можно сделать вывод о том, что за четыре года в РФ так и не были разработаны эффективные инструменты для достижения целей национальной технологической инициативы.

Целью данной статьи является описание эффективной структуры взаимодействия субъектов сельского хозяйства в контексте действующего законодательства, институтов развития и мер поддержки для достижения целей национальной технологической инициативы на примере монопрофильного муниципального образования город Белев Тульской области.

Реализация крупных инвестиционных проектов подразумевает собой потребность в больших объемах ресурсов. С целью создания необходимых условий для достижения целей работы был сформирован участок, обладающий возможностью организации инфраструктуры, необходимой для реализации масштабных инвестиционных проектов.

Сформированный участок предполагает создание инженерной и энергетической инфраструктуры, способствующих организации предприятий по переработки сельскохозяйственного сырья.

При выборе территории для реализации проекта во внимание принимались такие факторы, как кадровый потенциал, логистическая составляющая, доступность инфраструктуры, возможности получения преференций и другие. Для достижения целей данной статьи в рамках развития территории монопрофильного муниципального образования город Белев Тульской области и создания эффективной структуры взаимодействия субъектов сельского хозяйства для достижения целей национальной технологической инициативы, была выбрана группа земельных участков (71:03:040101:109, 71:03:040101:305, 71:03:040101:198, 71:03:040101:188), расположенных в муниципальном образовании Правобережный Белевского района Тульской области, общей площадью 654 Га. Параметры выбора данного участка представлены в таблице 1.

Роль административно-правовой базы всегда важна. Получение статуса территории опережающего социально-экономического развития, как показала практика территории опережающего социально-экономического развития (Далее – ТОСЭР) «Ефремов», является эффективным инструментом увеличения уровня инвестиционной активности. Статус резидента территории опережающего социально-экономического развития дает возможность пользоваться широким спектром преференций, представленных в таблице 2.

Таблица 1 – Основные параметры выбора участка для инвестиционного проекта в Белевском районе Тульской области

Параметр	Сущность
Исторические предпосылки и кадровый потенциал	Исторически Белев – город с фортификационными особенностями, мощный коммуникационный узел в бассейне рек Оки и Дона с притоками. В навигацию через Белев проходило до 15000 судов, город славится производством пастилы.

<sup>1</sup> Доклад из Совещания по вопросам развития сельского хозяйства // [Электронный ресурс] URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/58757> (дата обращения: 15.11.2018)

<sup>2</sup> Послание Президента Федеральному Собранию // [Электронный ресурс] URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/47173> (дата обращения: 15.11.2018)



## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

	Сегодня экономика района представлена различными отраслями. Существенное влияние на развитие Белевского района оказывают промышленные предприятия. Исторически сложившийся кадровый потенциал ориентирован как на сельское хозяйство, так и на промышленные обрабатывающие и перерабатывающие предприятия, что соответствует концепции развития территории и отрасли сельского хозяйства.
Транспортная инфраструктура	Удаленность города Белев 120 км от федеральной трассы М-2 «Крым», и в 77 км от федеральной трассы М-3 «Украина», в совокупности с проходящей сквозь город автодорогой Р-92 (Калуга-Перемышль-Белев-Орел). Вдоль территории проходит автомобильная дорога «Белев-Одоев», удаленность от трассы Р-92 составляет 2,5 км, однопутная железная дорога. Ранее на участке находилась взлетно-посадочная полоса малой авиации.
Ресурсная база	Наличие магистрального газопровода с пропускной способностью до 6,85 млн. куб.м./час. Также по территории участка проходит газопровод среднего давления пропускной способностью до 35 тыс. куб.м./час. Дополнительным источником ресурсов для промышленных предприятий можно считать водные ресурсы реки Ока. Прогнозный ресурс подземных вод для выбранной местности составляет 5-10 млн. куб.м./сутки.
Административно-правовая база	Город Белев Тульской области относится к 3 категории монопрофильных муниципальных образований Российской Федерации (моногорода) со стабильной социально-экономической ситуацией <sup>1</sup>

Таблица 2 – Перечень преференций, предоставляемых резидентам ТОСЭР

Преференция	Регламентирующие нормативно-правовые акты	Сущность
Льготное налогообложение	Закон Тульской области от 18.12.2017 № 103-ЗТО «О льготном налогообложении налогоплательщиков – резидентов территории опережающего социально-экономического развития, созданных на территории Тульской области»	Налог на прибыль организаций: 0-5 лет – 0 % 6-10 лет – 12 % Налог на имущество организаций: 0-5 лет – 0 % 6-7 лет – 1,1 % 7-10 лет – 1,5 %
	Федеральный закон от 30.09.2017 N 286-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»	Земельный налог в течение 10 лет – 9 %
	ст. 342.3 Налогового Кодекса Российской Федерации	Коэффициент, характеризующий территорию добычи полезного ископаемого, принимается равным: 0-24 налоговый период – 0 25-48 налоговый период – 0,2 49-72 налоговый период – 0,4 73-96 налоговый период – 0,6 97-120 налоговый период – 0,8 последующие налоговые периоды - 1
Льготная ставка страховых взносов	пп. 12 п. 1 и пп. 5 п. 2 ст. 427 Налогового Кодекса Российской Федерации	Размер страховых взносов в течение 10 лет: ПФ РФ – 6 % ФСС РФ – 1,5 % ФОМС РФ – 0,1 %
Таможенная процедура свободной таможенной зоны	Федеральный закон от 29.12.2014 № 473-ФЗ «О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации»	Возможность беспошлинного ввоза иностранного оборудования и сырьевых товаров для их использования в пределах территории и др.
Финансовая поддержка НО «Фонд развития моногородов»	Постановление Правительства Российской Федерации от 17.07.2016 № 549 Постановление Правительства Российской Федерации от 5 ноября 2015 г. № 1198 Распоряжение Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 года №668-р Постановление Правительства Российской Федерации от 11 ноября 2014 года № 1186 Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 июля 2014 года №1398-р Постановление Правительства Российской Федерации от 29 июля 2014 года № 709 Федеральный закон от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»	Предоставление денежных средств в форме займа на сумму от 10 до 1000 млн. руб. под процентную ставку от 0% до 5% годовых на срок до 15 лет.  Софинансирование затрат бюджетов субъектов Российской Федерации в целях реализации мероприятий по строительству и (или) реконструкции объектов инфраструктуры, необходимых для реализации новых инвестиционных проектов в монопрофильных муниципальных образованиях в размере до 95% от стоимости инфраструктуры.

С целью создания комфортных условий для инвестирования, реализации инвестиционных проектов, функционирования выбранной территории и аккумулирования информации для достижения целей НТИ (FoodNet), предполагается создание управляющей компании, которая будет осуществлять функции ресурсоснабжающей и девелоперской организации, обеспечивающая подключение резидентов выбранной территории к объектам инфраструктуры и предоставление ресурсов, необходимых для функционирования предприятий.

Интегрированная цепь поставок управляющей компании позволяет предоставлять конечному потребителю (инвесторам, реализующим инвестиционные проекты на выбранной территории) ресурсы по максимально низким ценам.

Диверсифицированный портфель активов управляющей компании позволяет минимизировать резкое колебание ценовой политики на ресурсы, предоставляемые инвесторам при реализации проектов на выбранной территории за счет перераспределения волатильности одного из ресурсов на всю группу активов.

<sup>1</sup> Федеральный закон "О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации" от 29.12.2014 N 473-ФЗ // [КонсультантПлюс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_172962/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172962/) (дата обращения: 20.11.2018)

Для функционирования любой ТОСЭР необходим набор определенной инфраструктуры. Объем инвестиций управляющей компании, без учета строительства транспортной инфраструктуры (изменение конфигурации ж/д путей, локальные асфальто-бетонные дороги, трубопроводы, электросетевое хозяйство), составит порядка 16,15 млрд рублей. Затраты на логистический центр – до 4 млрд рублей, парогазовую установку (ТЭЦ) – до 10 млрд рублей, элеваторное хозяйство (10 тыс. тонн) – до 1,5 млрд рублей, артезианское водное хозяйство – до 0,05 млрд рублей, очистные сооружения – до 0,5 млрд рублей, русловое водохозяйство (водоподъем) – до 0,1 млрд рублей.<sup>1</sup>

С целью дальнейшего достижения синергетического и социально-экономического эффектов якорными резидентами могут рассматриваться предприятия перерабатывающей отрасли сельского хозяйства:

- ✓ Завод по переработке сахарной свеклы (требуемый объем инвестиций – до 1,7 млрд рублей)
- ✓ Маслоэкстракционный завод (требуемый объем инвестиций – до 2,5 млрд рублей)
- ✓ Мукомольное производство (требуемый объем инвестиций – до 5 млрд рублей)
- ✓ Овощесушильный производство (требуемый объем инвестиций – до 0,234 млрд рублей).<sup>2</sup>

Синергия может проявляться в функционировании каждого из объектов. Так, хлебоприемочный пункт сможет принимать более дорогую пшеницу, которая поставляется в Белев с южных областей. В свою очередь, мукомольное производство будет способно обеспечить первоклассную муку по приемлемой цене. Сахарный завод сможет принимать свеклу по более высокой цене, а маслоэкстракционный завод, будучи универсальным, переработает кукурузу, подсолнечник, рапс и другие культуры по доступной цене.

Учитывая разнообразие деятельности объектов кластера, вполне целесообразно строительство селекционного предприятия для модификации семян сахарной свеклы, кукурузы, рапса и других культур. К тому же, в соседних регионах есть скоропортящаяся продукция (например, ягоды, зелень и т.д.), которая может поставляться на ТОСЭР в Белеве для сушки.

Следует отметить, что данный кластер многофункционален. Группа предприятий, расположенных в пределах его территории, способно оказывать большой спектр сельскохозяйственных услуг: хранение семян, кормов в разнотемпературном логистическом центре, переработка сахарной свеклы, обеспечивающей производство сахара и корма для скота, работа с масленичными и злаковыми культурами.

При условии присоединения выбранной территории к городу Белев и дальнейшего получения статуса территории опережающего социально-экономического будет обеспечена возможность реализации не только вышеуказанных проектов, но и увеличение инвестиционной привлекательности площадки для производств пищевой отрасли за счет достижения синергетического эффекта. При реализации представленных выше проектов планируется создание более 750 рабочих мест.

Продукты передела и отходы указанных выше производств, в свою очередь, являются сырьем как для пищевой промышленности, так и для сельского хозяйства, что должно стать фактором развития не только пищевой промышленности, но сельского хозяйства близлежащих территорий. Благодаря налоговым и неналоговым преференциям, применяемым ко всем функциональным предприятиям территории, себестоимость и розничная цена конечных продуктов позволит производителям конкурировать не только на внутреннем, но и на внешнем рынке, что положительно отразится на внешнеторговом обороте и позиции Тульской области как экспортера.

Таким образом, реализация данного проекта сравнима с созданием агропромышленного кластера по переработке продуктов растениеводства, который позволит активизировать такие отрасли, как сельское хозяйство и пищевая промышленность.

Благодаря развитой инфраструктуре и налоговым преференциям, подразумевающимся при получении статуса территории опережающего социально-экономического развития, данная площадка станет центром притяжения инвестиционной активности как для непосредственно выбранного участка, так и для близлежащих территорий.

Ввиду того, что земли, на которых предполагается реализация проектов, находятся в муниципальной собственности, муниципалитет, включая земли в границы территорий города, сможет дополнительно извлекать прибыль из аренды или продажи земельных участков, при этом не будет образовываться выпадающих налогов, что никак негативно не отразится на бюджетах разных уровней бюджетной системы. Однако после окончания существования территории опережающего социально-экономического развития (срок действия ТОСЭР - 10 лет), бюджеты разных уровней бюджетной системы РФ будут получать налоговые и неналоговые отчисления в полном объеме от вновь созданных предприятий.

Эргономика и специализация группы предприятий, наряду с удобной для контрагентов логистикой, делают данный проект более чем конкурентным. Возможность нивелирования ценообразованием за счет налоговых и неналоговых преференций позволит предприятиям резидентам закупать качественное сырье для дальнейшего передела, что привлекательно для субъектов сельского хозяйства, являющихся поставщиками резидентов. Наличие овощесушильного предприятия позволит оптимизировать отходы логистического центра и предприятий сельского хозяйства плодовоовощной продукции близлежащих территорий. Наличие сахарного и маслоэкстракционного заводов, мукомольного предприятия и элеватора подразумевает создание хлебопекарного, кондитерского и молочного производств высокого уровня конкуренции, получаемого за счет оптимизации затрат на логистику и налоговую базу, что позитивно отразится на стоимости конечного продукта, и, соответственно, на доле проникновения на рынок.

<sup>1</sup> Объемы инвестиций обозначены на основе анализа строительства инфраструктурных объектов других регионов РФ

<sup>2</sup> Требуемые объемы инвестиций на строительство обозначены в соответствии с данными возведения подобных объектов в других субъектах РФ

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Longman Dictionary of Contemporary English. 3rd Edition with New Words supplement. Pearson Education Limited, 2001. 1756 p.
2. MacMillan English Dictionary for Advanced Learners: International Student Edition. A&C Black Publishers Ltd, 2005. 1694 p.
3. BigBenInternational (официальный сайт) // URL: <https://www.bigbentula.ru> (дата обращения: 24.12.18)
4. Cobb C. W., Douglas P. H. A Theory of Production // *American Economic Review*. 1928. No. 18. Pp. 139-165.
5. Domar E. Capital Expansion, Rate of Growth and Employment // *Econometrica*. 1946. Vol. 14. No. 2. Pp. 137-147.
6. Godes, D. Sequential and temporal dynamics of online opinion / D. Godes, J. C. Silva // *Marketing Science*. - 2012. - # 31. - P. 448-473.
7. Goodwin R.M. A Growth Model. In: Feinstein C.H. (ed) «Socialism, Capitalism and Economic Growth». – Cambridge: Cambridge University Press, 1967. – Pp. 54-58.
8. Harrod R.F. An Essay in Dynamic Theory // *Economic Journal*. 1939. Vol. 49. No. 193. Pp. 14-33.
9. Herrera A. O., Scolnik H., Homez J. World Model. Report in the Proceedings of the Seminar on the Latin American model at IASA. Laxenburg, Austria, 1974, October 7-11.
10. James Hull, «The Second Industrial Revolution: The History of a Concept», *Storia Della Storiografia*, 1999, Issue 36, pp 81-90
11. Kaya Y., Suzuki Y. Global Constraints and New Vision for Development // *Technological Forecasting and Social Change*. 1974. 6(3): pp. 277-297; 6(4): pp. 371-388.
12. Keynes J.M. *The General Theory of Employment, Interest and Money*. London: Macmillan, 1936.
13. Kozena M., Sriteska M., Svoboda O. Dynamic Balanced Scorecard: Model for Sustainable Regional Development // *Wseas transactions on environment and development*, 7(7), 2011, pp. 211-221.
14. Leontief W., Carter A., Petri P. 1977. *The Future of the World Economy*. N. Y.: Oxford University Press. – 118 p.
15. Meadows D.H, Randers J., Meadows D. L., Behrens W. W. *The Limits to Growth: A Report for the Club of Rome's Project on the Predicament of Mankind*. 1. N.-Y.: Universe Books, 1972. – 211 p.
16. Meadows D.H., Randers J., Meadows D.L. *Limits to Growth: The 30-year Update*. White River Jct. (VT): Chelsea Green Publ. Co., 2004. – 338 p.
17. Mishra S., Nathan H.S.K. Measuring Human Development Index: The old, the new and the elegant // *Indira Gandhi Institute of Development Research, Mumbai*. October, 2013 [Electronic source]. URL: <http://www.igidr.ac.in/pdf/publication/WP-2013-020.pdf>.
18. MYSLO Новости - Режим доступа: <https://myslo.ru/news/tula/2018-02-14-tulyaki-stali-chashe-brat-ipoteku-lyubopytnye-cifry> (Дата обращения: 14.03.2018).
19. Neumann von J. A model of general economic equilibrium // *Rev. Econ. Studies*, 1945-1946. Vol. 13. No. 33. Pp. 1-9.
20. Pearce D.W. *Economics of Natural Resources and the Environment* / D. W. Pearce, R. K. Turner. – New York, Harvester Wheatsheaf, 1990. – 378 p.
21. Schumpeter J. A. *A Capitalism, Socialism and Democracy*. – New York: Harper & Row, 1942. – 381 p.
22. Skyeng (официальный сайт) // URL: <https://www.skyeng.ru> (дата обращения: 24.12.18)
23. Smil Vaclav. *Creating the Twentieth Century: Technical Innovations of 1867-1914 and Their Lasting Impact*. - Oxford; New York : Oxford University Press, 2005..
24. Solow R.M. A Contribution to the Theory of Economic Growth // *The Quarterly Journal of Economics*. 1956. Vol.70. No.1. Pp. 65-94.
25. Ten Countries with Open Data [Электронный ресурс] / XBRL International: 2014. URL: <https://www.xbrl.org/the-standard/why/ten-countries-with-open-data/> (дата обращения: 10.06.2018).
26. Who else uses XBRL? [Электронный ресурс] / XBRL International: 2014. URL: <https://www.xbrl.org/the-standard/why/who-else-uses-xbrl/> (дата обращения: 08.02.2018).
27. Wickens M. *Macroeconomic Theory. A Dynamic General Equilibrium Approach*. Princeton: Princeton University Press., 2008. 470 p.
28. Аганбегян А.Г. О новой роли банков в финансировании послекризисного социально-экономического развития России (субъективные заметки) / А.Г. Аганбегян // *Деньги и кредит*. 2011. № 1. С.27-36.
29. Адрес-календарь Тульской губернии на 1868 г. Тула, 1868. 221 с.
30. Айвазян С.А. Анализ качества и образа жизни населения. – М.: Наука, 2012. – 432 с.
31. Айвазян С.А., Березняцкий А.Н., Бродский Б.Е. Макроэкономическое моделирование Российской экономики // *Прикладная эконометрика*. 2017. № 3 (47). С. 5-27.
32. Алан Гринспен. *Проблемы и перспективы мировой финансовой системы*. М.: Альпина Бизнес Букс. 2008.
33. Андрейчиков, А.В. Системный анализ и синтез стратегических решений в инноватике / А.В. Андрейчиков, О.Н. Андрейчикова. – М.: КД Либроком, 2013. – 248 с.
34. Андришин С.А. *Банковские системы*. М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2011. 384 с.
35. Анимица Е.Г., Балина Т.А., Шарыгин М.Д. Трансформация научных подходов и методов изучения региональной социэкономике // *Вестник Пермского национального исследовательского политехнического университета. Социально-экономические науки*. – 2016. – № 4. – С. 209-218.
36. Аструаскас В. Система показателей производительности труда: методы измерения, планирования и анализа. Вильнюс: Минтис, 1979. 237 с.
37. Баженова В.В. Повышение производительной силы труда при инновационных преобразованиях экономического потенциала предприятий (диагностический подход): Монография. Владивосток: Изд-во Дальневосточного ун-та. 2010. 350 с.
38. Баканов М.И., Шеремет А.Д. *Теория экономического анализа* / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 416 с.
39. Балашев Н.Б., Кузнецова Е.А. Развитие упрощенной системы налогообложения в Тульской области. *Вестник Тульского филиала Финуниверситета*. 2015. № 1. С. 21-23.
40. Балашев Н.Б., Хиневич Д.Ю. К вопросу оценки эффективности бюджетных расходов на современном этапе. *Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки*. 2016. № 2-1. С. 355-359.
41. Балашев Н.Б., Хиневич Д.Ю., Нурмухаметов Р.К. Проблемы контроля расходования средств бюджета. *Вестник Тульского филиала Финуниверситета*. 2016. № 1. С. 14-15.
42. Банк России очищает реестр МФО от недобросовестных игроков. - <http://tula.business-magazine.online/?p=modules&modname=news&tr=fullnews&id=9052>
43. Бахарев Д. В., Кабышева И. Д., Малиновская С. В., Надольская О. В. Применение современных педагогических технологий в образовательном процессе как средство повышения качества образования. 2011. С. 76.
44. Баширова А.А. Формирование стратегии регионального развития с позиций эколого-экономической сбалансированности // *Экономика и управление*. – 2010. – 11(72). – С. 87-90.
45. Бегун Т.В. Устойчивое развитие: определение, концепция и факторы в контексте моногородов // *Экономика, управление, финансы (II): материалы междунар. заоч. науч. конф. (г. Пермь, декабрь 2012 г.)*. – Пермь: Меркурий, 2012. – С. 158-163.
46. Белоусова С.В. Система управления общественным сектором в свете теорий управления социально-экономическими системами // *Вопросы управления*. – 2015. – № 6 (37) [Электронный ресурс]. URL: <http://vestnik.uapa.ru/ru/issue/2015/06/16/>.

47. Божедомова М.А. Бенчмаркинг как инструмент достижения успеха организации [Электронный ресурс] // Современные технологии. Системный анализ. Моделирование. 2018. № 4 (40). <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.11.2018)
48. Болдырева Н. П. Проблемы в финансовом планировании и контроле на современных предприятиях [Электронный ресурс] <http://varkentin.info/>.
49. Боровой С.Я. Кредит и банки в России (сер. XVII – 1861 г.) М.: Госфиниздат, 1958. 288 с.
50. Брейли Р. Принципы корпоративных финансов. Базовый курс. М.: И.Д. Вильямс, 2015. 576 с.
51. Будущее, которого мы хотим. Итоговый документ Конференции ООН. Рио-де-Жанейро. 2012. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.uncsd2012.org/> (дата обращения: 20.06.2018).
52. Булдыгин П.А., Ильина Ю.А. Поддержка малого предпринимательства в Тульской области. Экономика и предпринимательство № 9 ч. 2, 2017. С.66-69.
53. Валько Д.В., Голубева О.Л. Обзор актуальных подходов к оценке эффективности управления социо-эколого-экономической системой // Региональная экономика: теория и практика. 2018. Т. 16. № 4. С. 681 – 694.
54. Вартофский М. Модели. Репрезентация и научное понимание Пер. с английского/ общ. ред. и послесл. Б.Новика и В.Н.Садовского. М.: Прогресс, 1988. 507 с.
55. Введение в XBRL «на пальцах», или как подготовить ИТ -инфраструктуру банка к новому формату сдачи отчетности [Электронный ресурс] / [https://arb.ru/b2b/pointofview/vvedenie\\_v\\_xbrl\\_na\\_paltsakh\\_ili\\_kak\\_podgotovit\\_it\\_infrastrukturu\\_banka\\_k\\_novomu\\_10166184](https://arb.ru/b2b/pointofview/vvedenie_v_xbrl_na_paltsakh_ili_kak_podgotovit_it_infrastrukturu_banka_k_novomu_10166184) (дата обращения: 10.05.2018).
56. Вдовин С.М., Гуськова Н.Д., Неретина Е.А., Иванова И.А. Прогнозирование устойчивости развития региона на основе экономико-математического моделирования // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2016. Т. 12. № 9 (342). С. 18-27.
57. Виленский М.Я., Горшков А.Г. Физическая культура и здоровый образ жизни студента (учебное пособие). – М.: КНОРУС, 2013. - 238 с.
58. Винникова И.С., Мясников В.А. Резервы роста производительности труда на основе формирования инновационного капитала. Монография. Н. Новгород: ВГИПУ, ИЦ «Полиграф». 2006. 142 с.
59. Вишар С.П. Современные проблемы финансового планирования предприятий системы потребительской кооперации в России [Электронный ресурс] // Международный научный журнал «Символ науки» 2016. №6. С.161. <https://cyberleninka.ru>
60. Волкова М.С., Нефедова С.В. Применение методов кластеризации для анализа целевых объектов многоквартирных домов при ведении конкурентной борьбы управляющих организаций // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2018. № 1. С.385-389
61. Волкова М.С., Нефедова С.В. Факторный анализ компаний непроизводственной сферы // сборник научных статей по результатам III Международного конгресса молодых ученых по проблемам устойчивого развития: в 10-ти томах. М.: РУСАЙНС. 2017. С. 80-85
62. Гага В.А. Экономика и социология труда: (социально-трудовые отношения): Учебник. Томск: Изд-во Томского госуниверситета. 2008. 340 с.
63. Гадамер Г.Г. Язык и понимание. - Гадамер Г.Г. Актуальность прекрасного. – М.: Изд-во «Искусство», 1991. - 367с.
64. Гераськина И.Н. Бенчмаркинг в системе современного менеджмента. [Электронный ресурс] // Экономика, право. 2017. №203. <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.11.2018)
65. Глазьев С.Ю. Экономическая теория технического развития. М.: Наука, 1990. 232 с.
66. Городецкая, О.Ю. Технологии эффективного управления проектами / О.Ю. Городецкая, Я.Л. Гобарева // Хроноэкономика. – 2017. - №4(6). - С.19-23.
67. Городецкая, О.Ю. Формат XBRL для формирования отчетности и программные решения его реализации // Новые информационные технологии в образовании. Сборник научных трудов 18-й международной научно-практической конференции. Под общ. ред. Д.В. Чистова. – 2018. – С. 137-139.
68. Городецкая, О.Ю. Формат XBRL и особенности его применения в России / О.Ю. Городецкая, Я.Л. Гобарева // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2018. - №1. - С.389-390.
69. Государственный доклад о человеческом развитии в Российской Федерации за 2017 год / под ред. Л.М. Григорьева и С.Н. Бобылева. М.: Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации, 2017. 252с.
70. Грегори А. Стратегическая оценка компаний (Практическое руководство) - М.: Квинто-Консалтинг, 2003. - 224 с.
71. Гришина Ю.И. Общая физическая подготовка. Знать и уметь: учебное пособие – Изд. – 4-е. – Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 249 с.
72. Гурулева, Н. Е Внеаудиторная деятельность как условие творческой самореализации студента [Электронный ресурс] / Н.Е. Гурулева // Молодой ученый. — 2015. — №9. — С.1045-1047. - <https://moluch.ru/archive/89/18075/>. - (Дата обращения: 21.11.2018).
73. Данилов И. И, Михайлова С.В. Бенчмаркинг – эффективный инструмент повышения конкурентоспособности [Электронный ресурс] // Стандарты и качество. 2016. №13. <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.11.2018)
74. Дарчия Д.Г. Организация мониторинга здоровья студентов в вузе. - Тула, 1996. – 124 с.
75. Демидова О.А., Иванов Д.С. Модели экономического роста с неоднородными пространственными эффектами (на примере российских регионов) // Экономический журнал Высшей школы экономики. 2016. Т. 20. № 1. С. 52-75.
76. Домнина Т. Н., Хачко О. А. Научные журналы: количество, темпы роста // Информационное обеспечение науки: новые технологии. – [Электронный ресурс], режим доступа: [http://www.benran.ru/SEM/Sb\\_15/sbornik/83.pdf](http://www.benran.ru/SEM/Sb_15/sbornik/83.pdf)
77. Евсюков В.В. Интеллектуальный анализ данных как инструмент поддержки принятия решений в системе банковского финансового менеджмента // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. Вып.4. Ч.1 - Тула: Изд. ТулГУ, 2014. с. 374-384.
78. Егоров В.Н. Физическая подготовка студентов, подвергавшихся воздействию малых доз радиационного заражения: дис...канд. пед. наук: 13/00/04/ В.Н. Егоров; ТулГУ. – Тула, 1998. - 192 с.
79. Егорова, Ю. А. Студент вуза как субъект саморазвития [Электронный ресурс] / Ю. А. Егорова // Педагогика высшей школы. — 2015. — №1. — С. 3-7. — <https://moluch.ru/th/3/archive/3/75/>. - (Дата обращения: 21.11.2018).
80. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Официальный сайт Федеральной налоговой службы. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://tmsp.nalog.ru/statistics.html> (дата обращения 28.01.2018).
81. Ефимкин А.П. Государственный надзор за кредитными учреждениями России // Деньги и кредит. 2007. №6. С. 65–69.
82. Ефремова Н.Е. Проблемы построения экономико-математических моделей в исследовании систем управления // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. Тула: Изд-во ТулГУ, 2014. №1. С. 248-251.
83. Ефремова Н.Е. Роль системного анализа в диагностике систем управления // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. «Социально-экономическое развитие региона: теория и практика». Тула: Изд-во ТулГУ, 2014. С. 122-126.
84. Ефремова Н.Е. Системный подход к управлению рисками на предприятии туризма // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. Вып. 5. Ч. I. – Тула: Изд-во ТулГУ, 2013. С. 109-115.
85. Ефремова Н.Е. Экономико-математические методы и модели в исследовании систем управления: учеб. пособие. Тула: Изд-во ТулГУ, 2012. - 85 с.
86. Ефремова Н.Е. Экономическая и управленческая диагностика систем управления // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. Тула: Изд-во ТулГУ, 2014. №1. С. 206-208.



87. Ефремова Н.Е., Гвоздева А.С., Фадеева Д.Р. Поддержка малого и среднего предпринимательства в текущих экономических условиях. Вестник Тульского филиала Финиуниверситета. 2017. № 1. С. 131-133.
88. Жерносок К.А. Предпосылки повышения производительности труда в российской экономике // Теория и практика общественного развития. № 4. 2012.
89. Жуков Л.И., Овчинникова А.А., Боровикова М.Ф., Мешкунов В.С. Методика выявления резервов роста производительности труда // Машиностроитель. № 3. 1986. С. 35-37.
90. Жуков Р.А. Некоторые аспекты оценки качества жизни и управления в социо-эколого-экономических системах: регионы Центрального федерального округа // Региональная экономика: теория и практика. – 2017. – Т. 15. – № 7 (442). – С. 1261-1275.
91. Заслонов В.Г. Производительность труда: измерение, факторы, резервы: Учеб. пособие по практическим занятиям. Челябинск: Изд. центр ЮУрГУ, 2013. 92 с.
92. Захарова Е.Н., Мартышина Т.В., Устойчивость как императив современного этапа развития региональной экономики / Е.Н. Захарова, Т.В. Мартышина. – Майкоп: Изд-во АГУ, 2016. – 160 с.
93. Зенин С. С. Народовластие в конституционной системе демократического государства/актуальные проблемы российского права, 2015. №10 (59) октябрь. С.70-74.
94. Злоказов Ю.И. Управление производительностью труда. Нормативный подход. М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2008. 60 с.
95. Инвестиционная оценка: инструменты и методы оценки любых активов / Асват Дамодаран ; Пер. с англ. – 6-е изд. – М. Альпина Паблишерз, 2010. – 1338 с.
96. Институт статистики ЮНЕСКО опубликовал данные о состоянии науки в мире. // Центр гуманитарных технологий. – 24.08.2006. – [Электронный ресурс], режим доступа: <https://gtmarket.ru/news/state/2006/08/24/108>
97. Институциональные преобразования в экономике. Официальный сайт Росстат. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#) (дата обращения 28.01.2018).
98. Казакова Н.А. Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательности компании: учеб пособие. М.: Финансы и статистика, 2013. 240 с.
99. Кальницкая И.В. Учетно-аналитическое обеспечение управления устойчивым развитием организации // Экономический анализ: теория и практика 17 (416). 2015. с. 21-32.
100. Канторович Л.В. Математические методы организации и планирования производства / Л.В. Канторович. – Л.: Изд-во ЛГУ, 1939. – 68 с.
101. Карасев, А. П. Маркетинговые исследования и ситуационный анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А. П. Карасев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 315 с.
102. Клейнер Г.Б. Особенности процессов формирования и эволюции экономических институтов в России. – М.: ЦЭМИ РАН, 2001. – 68с.
103. Ковалев А.П. Управление имуществом на предприятии: Учеб. пособие. М.: ЗАО «Финстатинформ». 2002. 240 с.
104. Когда «финансы поют романсы». URL: [http://tula.business-magazine.online/fn\\_20724.html](http://tula.business-magazine.online/fn_20724.html)
105. Колмыкова Е. С. Бюджетирование как инструмент финансового планирования / Е. С. Колмыкова // Молодой ученый. 2014. №3. С. 456.
106. Колчин С.П., Бушинская Т.В. Концепция региональной налоговой политики // Экономика. Налоги. Право. М., 2013. № 6, С. 102-107.
107. Колчин С.П., Бушинская Т.В. Налоговая политика Тульской области: моногр. Тула: Изд-во Тул. гос. пед. ун-та им. Л.Н. Толстого. 2010. 224 с.
108. Комплекс маркетинга [www.marketopedia.ru](http://www.marketopedia.ru)
109. Конвейер. Конвейерное производство Архивная копия от 24 марта 2011 на Wayback Machine// [how-kak.ru](http://how-kak.ru)
110. Кондратьев В.Б. Россия в мировой экономике: о различиях в производительности труда и их причинах [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.perspektivy.info/print.php?ID=352741>.
111. Кондратьев Н.Д. Большие циклы конъюнктуры: Доклады и их обсуждение в Институте экономики / Н. Д. Кондратьев, Д. И. Опарин. – 1-е изд. – М., 1928. – 287 с.
112. Концепция развития российского математического образования. 2013.
113. Коробко А. В., Пенькова Т. Г. Метод концептуального OLAP-моделирования на основе формального концептуального анализа // Вестник Сибирского государственного аэрокосмического университета имени академика М. Ф. Решетнева. 2010. №4. Т.30. С. 74–79.
114. Корчагина Е.В. Анализ и оценка устойчивого развития социо-эколого-экономических систем: дисс. на соискание ученой степени доктора эк. наук / Автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный институт экономики, финансов, права и технологий». Гатчина, 2012. – 347 с.
115. Коршунова Г.В. Обоснование финансовых решений в условиях риска их реализации Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. Тула: 2017. № 3-1. С. 211-215.
116. Коршунова Г.В. Генезис методологии управления взаимодействиями хозяйствующих субъектов // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. М.: 2012. №45. С.19-30.
117. Коршунова Г.В., Романова Л.Е. Специфика концентрации российских рынков в условиях кризиса // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2016. № 2-1. С. 365-373.
118. Коршунова Г.В., Романова Л.Е. Стратегические цели финансового развития организации // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2013. № 5-1. С. 295-303.
119. Кравченко О.А. Проблемы реализации финансового планирования как инструмента управления железнодорожным транспортом // Финансы, денежное обращение и кредит. Вестник СамГУПС. 2013. №1.
120. Кредитная история» туляков: факты мнимые и реальные. //Тульский Бизнес журнал. 2018, №3.
121. Кредитование в России: просроченные долги, задолженность. URL: сайт Tadviser.
122. Кривоножко В.Е., Лычев А.В. Анализ деятельности сложных социально-экономических систем. – М: Макс Пресс, 2010. – 208 с.
123. Кузьбожев Э.Н., Рябцева И.Ф. Прогресс и производительность труда. М.: ИНФРА-М, 2010. 172 с.
124. Куклина Е.А., Старикова О.В. Устойчивое развитие регионов России и региональная безопасность в контексте new normal // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. – 2016. – Т. 15. – № 3. – С. 401-419.
125. Кулагина, Е. В. Роль внеаудиторной работы по иностранному языку для творческого саморазвития студентов технического вуза [Электронный ресурс] / Е.В. Кулагина // Молодой ученый. — 2015. — №9. — С. 1105-1109. — <https://moluch.ru/archive/89/18221/>. - (Дата обращения: 21.11.2018).
126. Куценко Е.И. Основные тенденции устойчивого развития региональной социо-эколого-экономической системы // Известия Оренбургского государственного аграрного ун-та. – 2012. – №1. – С.157-161.
127. Лабеева Т. И. Теоретические и методические подходы к организации финансового планирования на предприятиях автотранспорта в работах современных авторов [Электронный ресурс] // Молодой ученый. 2014. №2. <http://www.moluch.ru>.



128. Латыпова Н.М. Эконометрические модели устойчивости социально-экономических систем. Статистические аспекты исследования / Н.М. Латыпова, В.К. Чертыковцев. – Самара: Самарский государственный архитектурно-строительный университет, 2008. – 118 с. – ISBN 978-5-9585-0280-6
129. Лебединский В. Ю., Колокольцев М. М., Маслова Е. С. и др. Мониторинг здоровья субъектов образовательного процесса в вузах «Паспорт здоровья»: монография / под общ. ред. д-ра мед. наук, проф. В.Ю. Лебединского. Иркутск: Изд-во ИрГТУ, 2008. – 268 с.
130. Леонтьев В.В. Баланс народного хозяйства СССР. Методологический разбор работы ЦСУ / В.В. Леонтьев // Плановое хозяйство: Ежемесячный журнал. – М.: Госплан СССР. – 1925. – № 12. – С.254-258.
131. Лисовский С. Конец аналогового мира: индустрия 4.0, или что принесет с собой четвертая промышленная революция [Электронный ресурс] // Тео-рии и практики. URL: <https://theoryandpractice.ru/posts/14610-konets-analogovogo-mira-industriya-4-0-ili-chto-prineset-s-soboy-chetvertaya-promyshlennaya-revolutsiya>. (дата обращения: 17.10.2018).
132. Лисютина А.С. Проблемы и пути совершенствования финансового планирования на российских предприятиях в современных экономических условиях [Электронный ресурс] // Евразийский научный журнал. 2016. №10 <http://journalpro.ru>
133. Лихачева О.Н. Бюджетирование в российских компаниях: проблемы и решения [Электронный ресурс] // Известия УрГЭУ. 2017. <http://izvestia.usue.ru>
134. Лукашева Е.А. Устойчивое развитие общества и национальная безопасность / Е.А. Лукашева // Труды Института государства и права РАН. –2014. – №4. С.5-35.
135. Лукина А.В. Динамический анализ устойчивости регионов РФ на основе трехфакторной модели. – М.: Восход-А, 2016. – 314 с.
136. Ляпунов А.М. Общая задача об устойчивости движения: [Докт. дис.]. – Х., 1892. – XI, 250 с.
137. Ляшко В.Г. Подготовка будущих учителей в педагогическом вузе к обеспечению безопасной жизнедеятельности учащихся. Дисс. ... канд. пед. наук / В.Г. Ляшко. - Тула, 2004. 204 с.
138. Ляшко В.Г. Проблемы и перспективы мировоззренческого устойчиво-безопасного развития современного мира. Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2015. № 3-1. С. 317-322.
139. Макаров В., Айвазян С., Афанасьев М., Бахтизин А., Нанаян А. Моделирование развития экономики региона и эффективность пространства инноваций // Форсайт. 2016. Т. 10. № 3. С. 76-90.
140. Манохин Е. В., Добрынина И. В. О проведении интерактивных занятий по некоторым математическим дисциплинам в соответствии с ФГОС ВПО на образовательных траекториях бакалавриата с целью повышения качества образования студентов экономических ВУЗов // Научные труды SWorld. 2013. Т. 19. № 1. С. 14-17.
141. Манохин Е. В., Добрынина И. В., Кузнецов Г. В. О содержании и структуре разработанного электронного курса в LMS MOODLE при преподавании дисциплины «Основы математической обработки информации» // Научные труды SWorld. 2014. Т. 13. № 1. С. 26-29.
142. Мануков С. 4-я промышленная революция в Давосе. [Электронный ресурс] //ЭКСПЕРТОНLINE. 2016. URL: <http://expert.ru/2016/01/21/chetvertaya-promyshlennaya-revolutsiya/> (дата обращения: 17.10.2018).
143. Мартынюк, Ю.М. Формирование экономического мышления учащихся при изучении информатики и ИКТ. В сборнике: Информационные технологии, инновации и инвестиции, математические методы и прикладные модели в экономике, управлении и образовании региона: Межвуз. сборник научных трудов// Ю.М.Мартынюк, В.С.Ванькова. – М.–Тула: Изд-во ТулГУ, 2010. – С.21-23.
144. Мелай Е.А., Сергеева А.В. Подходы к оценке инвестиционной привлекательности организации: сравнительный анализ//Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2015. № 1-1. С. 82
145. Мелай Е.А., Сергеева А.В. Подходы к оценке инвестиционной привлекательности организации: сравнительный анализ//Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2015. № 1-1. С. 80-93
146. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов [Электронный ресурс]: утв. Минэкономки РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 № ВК 477. <http://www.consultant.ru>
147. Микрокредитная компания Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://tofrmp.ru/> (дата обращения 28.01.2018).
148. Министерство Финансов Российской Федерации [https://www.minfin.ru/ru/performance/public\\_debt/subdbt/2017/](https://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/subdbt/2017/)
149. Мировой атлас данных. – [Электронный ресурс], режим доступа: <https://knoema.ru/atlas>
150. Моделирование социо-эколого-экономической системы региона // Под ред. В.И. Гурмана, Е.В. Рюминой. – М.: Наука, 2001. – 175 с.
151. Моисеев Н. Н. Математика в социальных науках // Математические методы в социологическом исследовании: Сб. ст. - М.: Наука, 1981. - 334 с.
152. Моргунов Е.П. Многомерная классификация на основе аналитического метода оценки эффективности сложных систем: дисс. на соискание ученой степени канд. техн. наук. Красноярск, 2003. – 160 с.
153. Москалева О.В. Научные публикации как средство коммуникации, анализа и оценки научной деятельности. – [Электронный ресурс], режим доступа: [http://elar.urfu.ru/bitstream/10995/40122/1/978-5-7996-1352-5\\_v37\\_0006.pdf](http://elar.urfu.ru/bitstream/10995/40122/1/978-5-7996-1352-5_v37_0006.pdf)
154. Муравьева Н.Н. Проблемы организации финансового планирования на предприятиях реального сектора экономики [Электронный ресурс] // Экономика и бизнес: теория и практика. 2017. №8. С. 55-59.
155. Мухина Л.И., Преображенский В.С., Рунова Т.Г., Долгушин И.Ю. Особенности системного подхода к проблеме оценки воздействия человека на среду // Географические аспекты взаимодействия в системе «человек-природа». М.: Ин-т географии АН СССР. 1978. С. 22–49.
156. Мясникова Е.Б. Государственная поддержка малого бизнеса как фактор формирования инновационного уклада. В сборнике: Экономика региона: новые вызовы сборник научных статей по материалам международной науч-но-практической конференции. 2016. С. 239-242.
157. Назырова, Шелкоплясова, 2018 – Назырова Е.А., Шелкоплясова Н.И. Развитие ипотечного кредитования в российской провинции на рубеже XIX – XX вв. (на примере Тульской губернии). Вестник Тульского филиала Финуниверситета. Тула: Издательство Промпилот, 2018. С 436 – 438
158. Наше общее будущее: Докл. Междунар. комиссии по окружа-ющей среде и развитию (МКОСР) /Пер. с англ; Под ред. и с послесл. С.А.Евтеева и Р.А.Перелета. – М.: Прогресс, 1989.
159. Нефедова С.В., Волкова М.С. Методы анализа оценочных обязательств в сфере ЖКХ // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2018. № 1. С. 185-187
160. Никулина, О.М., Врублевская, М.В. Выявление аудитором корпоративных схем мошенничества с оборотными активами // Проблемы учета и финансов. 2017. № 25. С. 42.
161. Норицугу У. Цифровое общество <https://www.mitsubishielectric.ru/upload/iblock/53f/53f2560073cbe2fccf6bb878481c9d0c.pdf>
162. Окольнішнікова І.Ю., Шевров В.Ю. Развитие предпринимательских структур на основе оценки использования их ресурсного потенциала // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент» 2014. том 8. № 3. с. 81-91.
163. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов [электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
164. Официальный сайт агентства "AK&M". URL: <http://www.akm.ru/> (дата обращения: 21.10.2018).
165. Официальный сайт агентства Bloomberg. URL: <https://www.bloomberg.com/> (дата обращения: 08.09.2015).

166. Официальный сайт Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ) [Электронный ресурс]: <https://wciom.ru>.
167. Официальный сайт Единый реестр Федресурс. URL: <https://fedresurs.ru/> (дата обращения: 23.10.2018).
168. Официальный сайт Международной федерации бухгалтеров (InternationalFederationofAccountants [Электронный ресурс]. <http://www.ifac.org>. (дата обращения: 01.12.2018)
169. Оценка научно-технического потенциала стран мира. – [Электронный ресурс], режим доступа: <https://spydell.livejournal.com/632565.html>
170. Оценка стоимости бизнеса. Учебник. Под ред. проф. М.А. Эскиндарова, проф. М.А. Федотовой. ООО "Издательство "КноРус", 2016. - 348 с.
171. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) / В.А.Щербаков, Н.А. Щербакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2012.–315 с.
172. Оценка численности постоянного населения субъектов Российской Федерации на 1 января 2009 года и в среднем за 2008 год. Официальный сайт Росстат. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/2009/demo/popul09.htm](http://www.gks.ru/free_doc/2009/demo/popul09.htm) (дата обращения 09.02.2018).
173. Паклин Н.Б., Орешков В.И. Бизнес-аналитика: от данных к знаниям. Учебное пособие. 2-е изд.- СПб.: Питер.2013. - 704 с.
174. Памятная книжка Тульской губернии за 1864 г. Тула, 1865. 230 с.
175. Памятная книжка Тульской губернии за 1888 г. Тула, 1888. 228 с.
176. Памятная книжка Тульской губернии за 1900 г. Тула, 1901. 237 с.
177. Памятная книжка Тульской губернии на 1882 год. Тула, 1883: 21.
178. Петров А.Ю. Экономический анализ производительности труда: Учеб. пособие для студентов вузов по экон. специальностям. М.: Экономистъ, 2003. 124 с.
179. Пленарное заседание съезда Российского союза ректоров. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/57367>
180. Плотинский Ю. М. Модели социальных процессов. М.: Логос, 2001. 296 с.
181. Плущевская Ю.Л. Версия элементарной неомарксистской модели экономических колебаний // Журнал новой экономической ассоциации. 2017. № 3 (35). С. 53-70.
182. Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года от 25 сентября 2015 года. [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://unctad.org/meetings/en/SessionalDocuments/ares70d1\\_ru.pdf](http://unctad.org/meetings/en/SessionalDocuments/ares70d1_ru.pdf) (дата обращения: 20.06.2018).
183. Повестка дня на XXI век. Принята Конференцией ООН по окружающей среде и развитию, Рио-де-Жанейро. 1992 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/agenda21.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/agenda21.shtml) (дата обращения: 20.06.2018).
184. Поддальничева Н.П. Принципы калькулирования себестоимости в садоводческих хозяйствах// Проблемы стратегического управления: Материалы научно-практической конференции 25-26 мая 2009 г.- М.: РГАЗУ, 2009.- С. 106-111
185. Поддальничева Н.П. Система управленческого учета и контроля затрат в растениеводстве// Вестник РГАЗУ. Научный журнал.- М.: РГАЗУ, 2009.- № 6 (11).- С. 246-250.
186. Подопригора М.Г. Бенчмаркинг как инструмент повышения эффективности функционирования предприятия: анализ опыта применения [Электронный ресурс] // Известия ТРТУ. 2018. №218. <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.11.2018)
187. Полиевский С. А. Кабачков В.А., Бузов А.Э. Профессиональная физическая культура в системе непрерывного образования молодежи. Научно-методическое пособие. – М.: Советский спорт, 2010. – 296 с.
188. Предвечная Е.Н., Меулелер Чернолуцкая П.А. Бюджетирование в российских организациях: значение и проблемы внедрения [Электронный ресурс] // Концепт. 2015. №S13. <https://cyberleninka.ru>
189. Программа развития цифровой экономики в Российской Федерации до 2035 года. Портал Правительства РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf> (дата обращения: 17.10.2018).
190. Производительность труда как ключевой фактор повышения эффективности производства: обзорная информация / О.А. Бучнев и др. М.: ИРЦ Газпром, 2008. 99 с.
191. Пронская Н.С. Концептуальные положения управления банковскими рисками. РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2010. № 3. С. 81-86.
192. Протасов Д.В. Теория и практика применения технологии бенчмаркинга для улучшения качества деятельности организации: монография // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2017. №5. <https://cyberleninka.ru>. (дата обращения 16.11.2018).
193. Протасова Т.Ю. Проблемы повышения уровня производительности труда в России // Проблемы современной экономики: материалы IV Международной научной конференции (г. Челябинск, февраль 2015 г.). – Челябинск: Два комсомольца. 2015. С. 69-72.
194. Распределение индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности. Официальный сайт Тулстат. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.tulstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/tulstat/resources/](http://www.tulstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/tulstat/resources/)(дата обращения 28.02.2018).
195. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2016: Стат. сб. / Росстат. – М., 2016. – 1326 с. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/doc\\_2016/region/reg-pok16.pdf](http://www.gks.ru/free_doc/doc_2016/region/reg-pok16.pdf) (дата обращения 28.01.2018).
196. Риддерстрале Й. Караоке-капитализм: менеджмент для человечества / Й. Риддерстрале, К. Нордстрем; пер. с англ. - Санкт-Петербург : Стокгольм. шк. экономики в Санкт-Петербурге, 2004. - 325 с.
197. Рифкин Дж. Третья промышленная революция: Как горизонтальные взаимодействия меняют энергетику, экономику и мир в целом. М.: Альпина нон-фикшн, 2014. 410 с.
198. Романова Л.Е., Коршунова Г.В. Учет фактора риска при обосновании финансовых решений. Вестник ОрелГИЭТ. 2017. № 1 (39). С. 169-177.
199. Романова Л.Е., Коршунова Г.В., Жукова И.А. Анализ институционального обеспечения взаимодействия банковского и реального секторов экономики. Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2011. № 3-2. С. 194-205.
200. Романова Л.Е., Рудакова К.В. Учет совокупного кредитного риска банка при определении категории качества ссуды // Финансы и кредит. 2012. № 7 (487). С. 34-40.
201. Романчук Я. Третья промышленная революция: суть, влияние, последствия <http://liberty-belarus.info/o-kapitalizme/kapitalizm-dlya-lyuboznatelnykh/item/848-tretya->
202. Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб. / Росстат. М., 2015. 728 с.
203. Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб. / Росстат. М. 2015. 728 с.
204. Рубан Д.А. Деятельность региональных инновационных систем в России: социально-экономический аспект // Региональная экономика: теория и практика. 2016. № 8 (431). С. 114-129.
205. Рябова А.В., Тертычный-Даури В.Ю. Элементы теории устойчивости. Учебное пособие. – СПб: Университет ИТМО, 2015. – 208 с.
206. Самые дорогие бренды мира — 2017. <http://www.fresher.ru/2013/11/08/samye-dorogie-brendy-mira-2017/>
207. Севрюгин С.С. Оценка инвестиционной привлекательности промышленного предприятия: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ижевск 2004. С.4

208. Семенюта О.Г., Панченко Н.О. Банковский сектор России – основа модернизации отечественной экономики/ О.Г. Семенюта, Н.О. Панченко // Финансы и кредит. 2013. № 41 (569). С. 2-7.
209. Соколов В. В. Европейская философия XV—XVII веков: Учеб, пособие для филос. факультетов ун-тов.— М.: Высш. шк., 1984. 448 с.
210. Соловьева, Ю. Н. Конкурентные преимущества и бенчмаркинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Ю. Н. Соловьева. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 131 с.
211. Способы расчета затрат и прибыли/ Вилфрид Кипп-Вайке; [пер. с нем. С.В. Базарновой]. – Москва: Издательство «Омега-Л», 2006. -144 с.
212. Статистичний щорічник Одеської області у 2016 році [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
213. Субботина Т.В., Шарыгин, М.Д. Территориальные социально-эколого-экономические системы: монография. – Пермь: Изд-во ПГНИУ, 2011. – 269 с.
214. Сухотин С. О. Организационно-правовые основы использования информационных технологий в образовательной сфере. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук. М., 2014.
215. Татаркин А.И., Васильева Е.В., Чичканов В.П. Карта выбора механизма управления качеством жизни населения региона // Региональная экономика: теория и практика. 2015. № 42 (417). С. 2-14.
216. Теплых Г. В. Галимарданов А. Ш. Моделирование инвестиций в инновации в российских регионах // Прикладная эконометрика. 2017. № 2 (46). С. 104-125.
217. Тинякова В.И. Адаптивно-рациональное прогнозирование экономических процессов: Автореферат диссертации д-ра экономических наук: 08.00.13 - Математические и инструментальные методы экономики. 2001.
218. Тихобаев В.М. Метод балансовых вариаций. Новыи идеи в управлении. Palmariumacademicpublishing. Saarbrucken, Deutschland, 2013 (на русском языке).
219. Тихомирова Е.В. Рынок синдицированных кредитов: тенденции и перспективы развития / Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. 2011. № 2. С. 30-35.
220. Тихомирова Н. В., Кочерга С. А. Обучение персонала вуза в условиях перехода к информационному обществу // Инновации в образовании. 2010. № 7. С. 130–142.
221. Толстых Т.О., Шкарупета Е.В., Шишкин И.А. Эффекты влияния инновационных изменений на процессы социально-экономического развития региона // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. 2017. Т. 79. № 1 (71). С. 367-373
222. Торопцев Е.Л., Гурнович Т.Г. Прикладной анализ балансовых моделей В.Леонтьева. Ставрополь Кн. изд-во. 1999. С. 153.
223. Третьякова Е. А., Осипова М. Ю. Сочетание статического и динамического подходов в оценке устойчивого развития региональных социально-экономических систем // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. – 2016. – № 2 (29). – С. 79-92.
224. Тульские губернские ведомости 1848, №9.
225. Тульские губернские ведомости 1859, №5.
226. Тульские губернские ведомости 1886, №3.
227. Тульские известия, 5 апреля 2018 года
228. Тульские новости Режим доступа: [http://newstula.ru/fn\\_337953.html](http://newstula.ru/fn_337953.html) – (Дата обращения: 02.04.2018).
229. Унковская Т. Украина. Дорога к рабству. Зеркало недели № 1. – 2017. – [Электронный ресурс], режим доступа: [https://zn.ua/internal/ukraina-doroga-k-rabstvu-271966\\_.html](https://zn.ua/internal/ukraina-doroga-k-rabstvu-271966_.html)
230. Управление рисками взаимодействия банков с промышленными предприятиями (монография) / Л.Е. Романова, Г.В. Коршунова и др.; под научн. ред. Л.Е. Романовой. Изд. 2-е, перераб. и дополн. – Тула, Изд-во ТулГУ, 2016. 234 с.
231. Управление сбалансированным развитием территориальных систем: вопросы теории и практики: монография / Ред. кол.: А.И. Татаркин, А.Ю. Даванков, Г.Н. Пряхин, В.В. Седов, А.Ю. Шумаков. – Челябинск: ЧелГУ, 2016. – 295 с.
232. Управленческий учет: принципы и практика: Пер с англ./ под ред. Я.В.Соколова, И.А. Смирновой.- М.:Финансыстатистика,2002-952 с.: ил.-пер.изд. Alan Upchurch/ Management Accounting: Principles & Practice/ Financial Times Professional Limited,1998.
233. Урсул А.Д. Глобализация в перспективе устойчивого будущего / А.Д. Урсул, Т.А. Урсул // Юридические исследования. – 2013. – № 5. С.1-63.
234. Форсайт економіки України: середньостроковий (2015–2020 роки) і довгостроковий (2020–2030 роки) часові горизонти. – [Електронний ресурс], доступний з: <http://ied.kpi.ua/wp-content/uploads/2015/10/Foresight-2015.pdf>
235. Хабермас Ю. Моральное сознание и коммуникативное действие. – СПб.: «Наука», 2001. – 380с.
236. Халезин В. Ю. Внедрение бюджетирования: взгляд с позиции финансового директора [Электронный ресурс] // Справочник экономиста. 2012. №7. <https://www.profiz.ru>
237. Харина О. В. Как финансовой службе организовать управление бюджетами? [Электронный ресурс] // Справочник экономиста. 2015. №4. <http://www.profiz.ru>.
238. Хель И. Индустрия 4.0: что такое четвертая промышленная революция? [Электронный ресурс] // HI-News.ru. 2015. URL: <https://hi-news.ru/business-analytics/industrya-4-0-cto-takoe-chetvertaya-promyshlennaya-revoluciya.html> (дата обращения: 17.10.2018).
239. Хиллер Б. Индустрия 4.0 – умное производство будущего. Опыт «цифровизации» Германии <http://3d-conf.ru/pdf-2017/hiller.pdf>
240. Хлынин Э.В. Развитие теории и методологии управления процессом инновационного воспроизводства основного капитала предприятий с позиций кластерного подхода. Дисс. на соиск. учен. степ. д-ра экон. наук: спец. 08.00.05. Тула: Изд-во ТулГУ, 2012. 451 с.
241. Хлынин Э.В., Папаян Г.Р. Организация эффективного управления техническими факторами роста производительности труда // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2016. № 1. С. 197-202.
242. Хлынин Э.В., Папаян Г.Р. Особенности взаимодействия технических резервов и факторов роста производительности труда // Russian Journal of Management. 2016. Т. 4. № 1. С. 65-74.
243. Хлынин Э.В., Папаян Г.Р. Теоретико-методические основы эффективного управления техническими факторами роста производительности труда // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2017. № 1. С. 195-198.
244. Хоффман, Ч., Уотсон, Л. XBRL для чайников: пер. с англ. - СПб.: ООО "Альфа-книга", 2017. – 432с.
245. Цветкова Д.К. Влияние информационных технологий на экономику // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XXXI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 20(31). URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/20\(31\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/20(31).pdf) (дата обращения: 23.11.2018)
246. Центр Поддержки Предпринимательства Тульской области. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://hub71.ru/> (дата обращения 28.01.2018).
247. Центральный банк Российской Федерации Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=int\\_rat](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=int_rat)
248. Черепанов В.А. О народовластии в России: Продолжение дискуссии/Государство и право,2014. №1. С.36-44.

249. Чернова Е.С. Математическое моделирование задачи устойчивого социо-эколого-экономического развития региона с применением статистических данных (на примере Кемеровской области) // Региональная экономика: теория и практика. – 2017. – Т. 15, № 8. – С. 1552 – 1564.
250. Численность населения Российской Федерации по муниципальным образованиям. Официальный сайт Росстат. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/afc8ea004d56a39ab251f2bafc3a6fce](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/afc8ea004d56a39ab251f2bafc3a6fce) (дата обращения 09.02.2018).
251. Шабашев В.А., Шорохов С.И., Верховина М.Ф. Структурное моделирование связей экономических, социальных и демографических факторов // Региональная экономика: теория и практика. – 2016. – № 10 (433). – С. 169-179.
252. Шапиро С.А., Шилаев А.В. Факторы повышения эффективности труда персонала: Монография. М.: АТИСО. 2012. 224 с.
253. Шарыгин М.Д., Лучников А.С. Региональная политика в области территориальной организации социэкономки (на материалах Пермского края) // Региональные исследования. – 2013. – № 1. – С. 122-135.
254. Шарыгин М.Д., Субботина Т.В. Географическое обеспечение региональной социально-экологической политики // Географический вестник. – 2015. – № 2(33). – С. 11-16.
255. Шваб К. Четвертая промышленная революция / К. Шваб. – М.: ЭКСМО, 2016 – 206 с.
256. Шваб К. Четвертая промышленная революция. М.: Эксмо, 2016
257. Шедько Ю.Н. Совершенствование механизмов управления устойчивым развитием региона // Дисс. на соис. уч. ст. д.э.н., 2016. – 354с.
258. Экономико-математическое моделирование в бизнес-информатике: учебное пособие О.А. Кузнецова. Самара: Изд-во Самар. гос. аэрокосм. ун-та, 2012. – 308 с.
259. Эмерсон Г. Двенадцать принципов производительности. Самара: Офорт. 2011. 248 с.
260. Юдина Н. А. Модели покупательского поведения на потребительском рынке // Креативная экономика, 2009. Том 3. № 8. С. 147-154.
261. Якушева, С. Д. Основы педагогического мастерства и профессионального саморазвития: учебное пособие / С.Д. Якушева. - М.: Академия, 2014. - 256 с.



## СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНА.....	3
1.2. Развитие индивидуального предпринимательства в Тульской области.....	3
1.2. Развитие финансового рынка в Тульской области.....	5
1.4. Концептуальные основы управления банковскими рисками.....	8
1.4. Ипотечное кредитование – важный фактор решения жилищной проблемы в Тульской области.....	11
1.5. Реализация алгоритма комплексной оценки инвестиционной привлекательности организации как фактора экономического развития региона.....	13
1.6. Роль финансового планирования в сбалансированности финансово-экономических показателей организаций как фактора развития региона.....	18
1.7. Налоговая среда как фактор развития региона.....	24
1.8. Динамика государственного долга Тульской области.....	27
ГЛАВА 2. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	30
2.1. Бенчмаркинг как инструмент повышения эффективности деятельности управляющих компаний.....	30
2.2. Особенности экономического анализа деятельности учреждений здравоохранения.....	34
2.3. Актуальные аспекты организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса.....	38
2.4. Оценка элементов системы внутреннего контроля при проведении внешнего аудита.....	43
2.5. Сравнительный анализ систем учета затрат.....	47
2.6. Оценка изменений состояния внешней и внутренней среды как фактор устойчивого развития предприятия.....	48
ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ В РЕШЕНИИ ПРОБЛЕМ РАЗВИТИЯ РЕГИОНА.....	50
3.1. Концепция «индустрия»: этапы развития.....	50
3.2. Развитие маркетинговых аспектов в цифровой экономике.....	52
3.3. Моделирование управленческих процессов в организациях.....	53
3.4. Развитие инструментария комплекса маркетинга.....	55
3.5. Пути повышения конкурентоспособности языковой школы в региональном сегменте российского рынка.....	58
3.6. Некоторые аспекты устойчиво-безопасного развития современного общества.....	60
3.7. Исследование влияния технических инноваций на рост производительности труда.....	62
3.8. Оценка воздействия технических факторов на рост производительности труда.....	65
ГЛАВА 4. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В ЭКОНОМИКЕ И ЭКОНОМИЧЕСКОМ ОБРАЗОВАНИИ.....	70
4.1. Концептуальные положения устойчивого социо-эколого-экономического развития и управления территориальными СЭС.....	70
4.2. Из практики цифровизации в регулируемых организациях для решения производственных, экономических и управленческих задач.....	73
4.3. Об инновационных проектах кафедры «математики и информатики», в интересах кадрового обеспечения наукоемких отраслей промышленности Тульского региона.....	74
4.4. Нейронная сеть как инструмент формирования прогнозной оценки стоимости компании.....	76
4.5. Математико – статистическое моделирование финансовых потоков.....	84
4.6. Методологические основы системного экономико-статистического моделирования финансовых потоков.....	89
4.7. Построение рекурсивных алгоритмов решения финансовых задач в подготовке учителей информатики.....	94
4.8. Возможности формата XBRL для анализа бизнес-информации.....	95
ГЛАВА 5. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПОЛИТИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ МОДЕРНИЗАЦИИ СОВРЕМЕННОГО РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА И РЕГИОНА.....	97
5.1. Социально-экономический анализ моделей покупательского спроса при выборе промышленных товаров.....	97
5.2. Состояние и тенденции социально-экономического развития страны глазами студенческой и рабочей молодежи.....	100
5.3. Политический диалог как фактор становления гражданственности и патриотизма студенческой молодежи.....	104
5.4. Экономика знаний в эпоху глобальных трансформаций.....	106
5.5. Роль экономического анализа в повышении эффективности работы предприятия.....	108
5.6. Лексико-семантический анализ тематических групп слов.....	110
5.7. Роль иностранных языков в профессионально- личностном саморазвитии будущих экономистов.....	112
5.8. Здоровый образ жизни в механизме адаптации студентов.....	113
5.9. Тульский Александринский банк, как первое общественно-кредитное учреждение Тульской губернии XIX в.....	114
5.10. Становление социальной философии (от Античности до Возрождения).....	116
5.11. Народовластие как одна из основ конституционного строя Российской Федерации.....	117
ГЛАВА 6. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ И РЕГИОНАЛЬНЫХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ.....	118
6.1. Некоторые вопросы демографии Тульской области.....	118
6.2. Формы и принципы взаимоотношения региональных органов власти и местных органов самоуправления.....	119
6.3. Правовые основы взаимоотношения региональных органов управления и местного самоуправления.....	121
6.4. Делегирование местному самоуправлению отдельных государственных полномочий как форма взаимодействия с региональными органами государственного управления.....	122
6.5. Анализ взаимоотношений муниципальных и региональных органов управления на примере МО г. Новомосковск.....	124
6.6. Направления совершенствования взаимоотношений муниципальных и региональных органов управления.....	127
6.7. К вопросу об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области.....	132
6.8. Кластерный подход в социально-экономическом развитии монопрофильных муниципальных образований на примере отрасли сельского хозяйства в городе Белев Тульской области.....	134
Список использованных источников.....	137



Материалы даны в авторской редакции. Качество иллюстраций соответствует  
качеству представленных компьютерных оригиналов

Подписано в печать 10.01.2019 г.

Формат бумаги 92x64/8. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 18,0. Тираж 48 экз. Заказ 1503.

Отпечатано в ООО «Промпилот»

г. Тула, ул. Тургеневская, 63  
Тел./факс: +7 (4872) 36-34-29  
Моб.: +7 (910) 157-05-05  
E-mail: prom-pilot@mail.ru