

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



**ВЕСТНИК**

**ТУЛЬСКОГО ФИЛИАЛА ФИНУНИВЕРСИТЕТА**

Тула 2019

УДК 378.018.4  
ББК 74.584(2)

### **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

Вестник Тульского филиала Финансового университета. Тула: Издательство ПромпилотПро, 2019 – 337с.

**ISBN 978-5-6042875-3-8**

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 на основе докладов и выступлений на Международной научно-практической конференции: «Социально-экономическое развитие региона: теория и практика», проводимой в Тульском филиале Финансового университета 6-7 декабря 2018 года.

Рассматриваются актуальные проблемы социального и экономического развития региона, которые были широко обсуждены на конференции и нашли свою научную реализацию в публикуемых статьях.

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 978-5-6042875-3-8**

© Авторы научных работ, 2019

© Тульский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, 2019

© Издательство ПромпилотПро, 2019

Материалы даны в авторской редакции. Качество иллюстраций соответствует  
качеству представленных компьютерных оригиналов

Подписано в печать 10.06.2019 г.

Формат бумаги 70x100 Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 42,12. Тираж 1000 экз.

Отпечатано в ООО «ПромпилотПро»

г. Тула, ул. Тургеневская, 63/50 офис 5

Тел./факс: +7 (4872) 36-34-29

Моб.: +7 (910) 157-05-05

E-mail: [prom-pilot@mail.ru](mailto:prom-pilot@mail.ru)

**Секция 1. «Управление финансами в новых экономических условиях»**

УДК 336.221

**ПЕРСПЕКТИВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ****Т.В. Бушинская, к.э.н., доцент**

Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), TVBushinskaya@fa.ru

**Е.Р. Богатенко, студентка**

Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), bogatenko.elizaveta@yandex.ru

*В статье на основе анализа этапов становления НДС в налоговой системе РФ, на основе оценки вклада исследуемого налога в формирование доходов бюджетной системы РФ, опыта зарубежных стран сделана попытка обобщить и систематизировать возможные последствия повышения ставки НДС с 2019 года. Наряду с бесспорным бюджетным эффектом установлены факторы негативного влияния роста ставки НДС на экономику и социальную сферу.*

*Ключевые слова: НДС, ставка, рост налоговой нагрузки, рост инфляции, рост социальной напряженности.*

Налог на добавленную стоимость (НДС) на протяжении всего периода существования в национальной налоговой системе Российской Федерации занимает лидирующие позиции, о чем свидетельствуют данные, представленные на рис. 1.

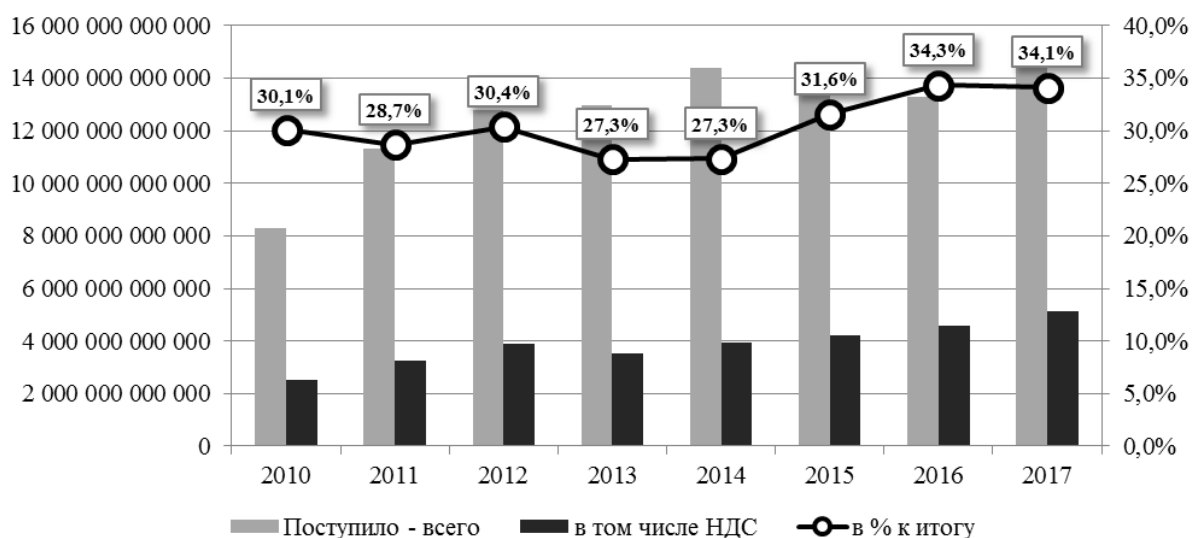


Рис. 1. Вклад НДС в формирование доходов федерального бюджета РФ [1]

НДС был введен с 1992 года и всегда рассматривался как стабильный, регулярный источник доходов бюджетной системы РФ. Модель НДС была построена в РФ на основе опыта взимания указанного налога в странах Европы (таблица 1).

Таблица 1

Ставки НДС в некоторых странах Европы [2]

Ставка НДС, %	Страна	Ставка НДС, %	Страна
27	Венгрия	21	Бельгия, Испания, Литва, Нидерланды, Чехия
25	Норвегия, Швеция, Дания, Хорватия	20	Австрия, Болгария, Великобритания, Словакия, Франция, Эстония
24	Греция, Финляндия	19	Германия, Кипр, Румыния
23	Ирландия, Польша, Португалия	18	Мальта
22	Словения	17	Люксембург

Как следует из таблицы 1, значительная часть европейских стран использует ставку НДС 20-23%. Изначально, в 1992 году ставка НДС в России была равна 28%, однако в процессе либерализации государственной налоговой политики и по мере стабилизации экономической ситуации в стране, ставка НДС была снижена в 2004 году до 18%. Эксперты отмечают, что в этот период наблюдался активный рост экономики на фоне дорогой нефти, в связи с чем власти сочли возможным ослабить налоговое давление на бизнес и население [3].

В настоящее время общий механизм взимания НДС в национальных налоговых системах идентичен. К числу особенностей данного налога относится то, что он взимается на каждой стадии производства и потребления, а ст. 171 Налогового кодекса РФ (НК РФ) предусматривает для производителя (продавца) налоговые вычеты. При этом необходимо отметить, что бремя НДС как представителя косвенных налогов фактически перелгается на конечного потребителя товаров, работ, услуг, что оказывает прямое и непосредственное влияние на механизмы ценообразования, структуру потребления и спрос.

Увеличение ставки НДС в 2019 году невозможно оценить однозначно. Ряд экспертов отмечает положительные эффекты. Так, например, это позволит увеличить доходы федерального бюджета более чем на 600 млрд рублей в год [4] (рис. 2).

Планируется, что рост ставки НДС за шесть лет покроет около трети суммы дополнительных расходов на реализацию майского указа президента [5, с. 32]. При этом сохраняются все предусмотренные законодательством льготы, а именно освобождение от обязанностей плательщика НДС (ст. 145 НК РФ), освобождение от налогообложения социально значимых товаров и услуг (ст. 149 НК РФ).

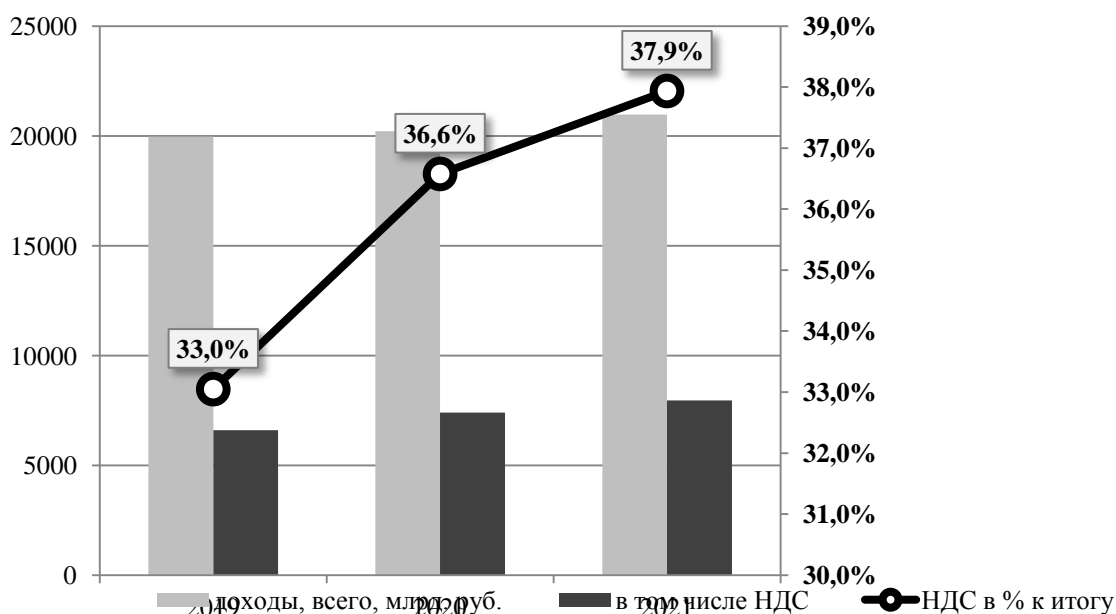


Рис. 2. Прогноз поступлений НДС в федеральный бюджет в 2019-2021 гг.

Одновременно расширяется сфера применения ставки НДС 0% при внутренних авиаперевозках. Эти обстоятельства позволяют реализовать регулируемую и социальную функции НДС.

Как повлияет рост ставки НДС на стабильность и предсказуемость условий ведения бизнеса?

1. Рост налоговой нагрузки для хозяйствующих субъектов. Налоговая нагрузка для предприятий, работающих со средней по стране рентабельностью, возрастает примерно на 5% [5, с. 15].

2. Рост инфляции превысит прогнозы ЦБ РФ. При этом уже к концу 2018 года рост инфляции ускорится за счет роста инфляционных ожиданий населения и покупки впрок отдельных групп товаров и ценовой политики производителей и продавцов на отдельных рынках. Как отмечено в Докладе «Об оценке влияния повышения основной ставки НДС на инфляцию» [7], цены вырастут только от 0,6% до максимум 1,5 процентных пункта. По оценкам Минфина, вклад увеличения ставки НДС в рост цен составит около 1,3 процентных пунктов, в результате чего по итогам 2019 года инфляция достигнет 4,3% [6].

3. Одним из недостатков НДС, как отмечается в ряде исследований, является высокая степень отвлечения оборотных средств, что не способствует росту на экономики.

4. Концентрация сбора НДС на конечной стадии производства приведет к росту налоговой нагрузки для субъектов малого предпринимательства, который в основном ориентирован на услуги населению.

Как повлияет рост ставки НДС на конечного потребителя?

1. Ожидается снижение темпа роста реальных зарплат населения с 6,3% в 2018 году до 0,8% в 2019 году из-за ускорения инфляции.

2. Реальный темп роста расходов на конечное потребление домашних хозяйств также снизится с 3,5% год к году в текущем году до 2,6% год к году в 2019 году [5, с. 35].

3. Повышение ставки НДС будет действовать и в отношении товаров (работ, услуг), реализуемых по государственным регулируемым ценам, включая расходы на жилищно-коммунальные услуги. Расходы на ЖКУ являются обязательными и оказывают влияние на уровень реальных располагаемых доходов населения. Как известно, доля расходов на эти услуги в структуре расходов на потребление семьи составляет в среднем 8,9% (максимум 16% в Московской области, минимум 4,3% в Чеченской Республике) [1].

4. Рост налоговой нагрузки на субъекты малого предпринимательства создаст условия для отказа от ведения бизнеса, в том числе в качестве индивидуальных предпринимателей, что создаст предпосылки для роста безработицы.

Наконец, возможные последствия – это рост социальной напряженности и дальнейшее расслоение общества. Бизнес переложит повышенную ставку НДС на потребителя, так как НДС как косвенный налог, является перелагаемым. На фоне роста коэффициента Джини (рисунок 3) указанные обстоятельства могут привести к серьёзным социальным конфликтам.

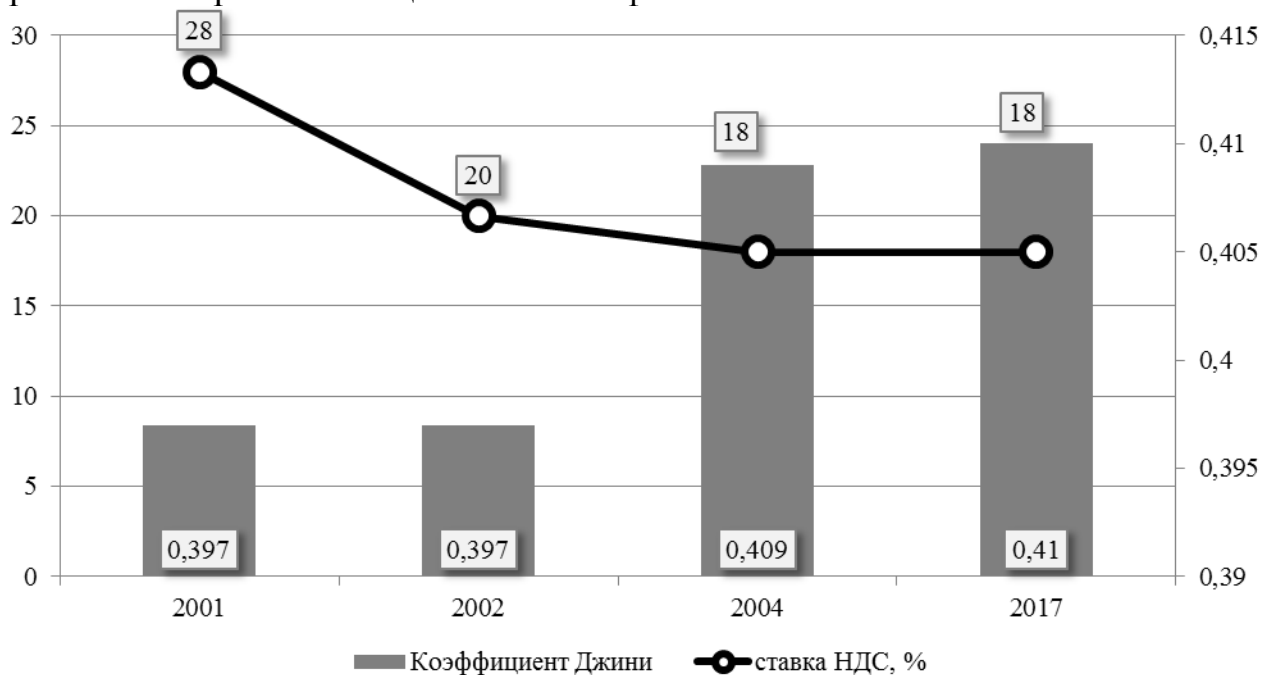


Рис. 3. Соотношение ставки НДС и коэффициента Джини [1]

Анализ прогнозов и мнений специалистов и экспертов позволяет говорить о том, что потери, обусловленные повышением ставки НДС, будут значительно выше преимуществ. Дополнительное изъятие денег из оборота хозяйствующих субъектов и у физических лиц приведет к падению платежеспособного и инвестиционного спроса, что означает лишение нашей экономики главного драйвера развития.

## Список литературы

1. Единая межведомственная информационно-статистическая система [электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.fedstat.ru> (дата обращения: 25.10.2018).
2. Налог на добавленную стоимость (VAT) в странах Европы [электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.gestion-law.com> (дата обращения: 12.11.2018).
3. Повышение НДС ударит по населению: недостающие средства отберут у россиян [электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.mk.ru/economics> (дата обращения: 07.11.2018).
4. О параметрах проекта федерального бюджета на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов (информационно-аналитический материал): [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://council.gov.ru> (дата обращения 10.11.2018).
5. Землякова А.В. Повышение налога на добавленную стоимость // Научный вестник Южного института менеджмента. 2018. № 2. С. 31-36.
6. Орлова О.Е. Финансовые последствия повышения ставки НДС // НДС: проблемы и решения. 2018. № 8. С. 12-16.
7. Доклад об оценке влияния повышения основной ставки НДС на инфляцию [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 04.11.2018).

## PROSPECTS OF TAXATION OF ADDED VALUE

**Tatiana V. Bushinskaya**

PhD Associate Professor of the Chair “Finance and credit”

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch)

**Elisaveta R. Bogatenko**

student

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch)

*In article on the basis of the analysis of stages of formation of the VAT in the tax system of the Russian Federation, on the basis of assessment of a contribution of the studied tax to formation of income of the budgetary system of the Russian Federation, experience of foreign countries the attempt to generalize and systematize possible consequences of increase in a VAT rate since 2019 is made. Along with indisputable budgetary effect factors of negative impact of growth of a VAT rate for economy and the social sphere are established.*



*Keywords: VAT, rate, growth of tax burden, inflation growth, growth of social tension.*

УДК 336.58

## АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Я.Ю. Волкова**, доцент, к.т.н.

Россия, Тула, ЧОУ ВО Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д.  
Демидова, professia-buh@yandex.ru

**Л.А. Мареева**, старший преподаватель

Россия, Тула, ЧОУ ВО Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д.  
Демидова, professia-buh@yandex.ru

*Здравоохранение является отраслью деятельности государства, которая имеет цель – обеспечение доступной медицинской помощи населению. Важной частью данной отрасли является система финансирования. В статье отражена современная ситуация финансирования здравоохранения в Российской Федерации. Проведен анализ различных источников финансирования системы здравоохранения.*

*Ключевые слова: здравоохранение, финансирование здравоохранения, планирование расходов на здравоохранение.*

Здоровье – это основа экономического и социального процветания, благополучия нации. В современном мире финансирование здравоохранения осуществляется за счет различных источников.

На сегодняшний день в мире развито три модели финансирования здравоохранения (рис. 1).

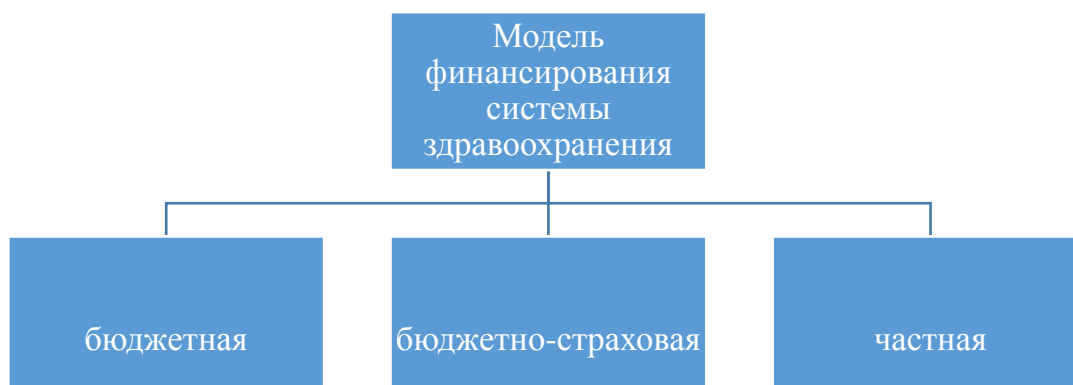


Рис. 1. Базовые модели здравоохранения

Бюджетная система финансирования осуществляется за счет средств государственного бюджета, т.е. в роли собственника существенной доли медицинских учреждений выступает государство. Здесь преобладает государственная ответственность за состояние и развитие национального здравоохранения (например, Англия, Дания, Португалия).

Бюджетно-страховая модель основана на формировании и использовании целевых фондов, источником которых являются обязательные страховые взносы, осуществляемые работодателями. Ответственность за состояние и развитие здравоохранения при такой модели несет как государство, так и страхователь (например, Франция, Австрия, Германия).

Частная (платная) модель финансирования предполагает продажу учреждениями здравоохранения медицинских услуг населению, а также за счет средств фондов добровольного медицинского страхования (ДМС). При такой системе оплата медицинской услуги осуществляется в полном объеме самим пациентом (например, США, Израиль).

Можно отметить, что каждая страна имеет свою специфическую систему здравоохранения, основанную на национальном менталитете, условиями становления и развития общества и государства.

В Российской Федерации систему финансирования здравоохранения можно охарактеризовать как бюджетно-страховую. Сегодня источниками финансирования российского здравоохранения выступают различные компоненты (рис. 2).



Рис. 2. Источники многокомпонентного финансирования здравоохранения

Средства бюджетов разных уровней, а также ресурсы страховой медицины выступают одними из наиболее крупных источников финансирования учреждений системы здравоохранения.

В 2017 году общая сумма расходов, которая была направлена государством в медицинскую отрасль, составила свыше 3 трлн рублей. Традиционно значительное обеспечение приходится на долю обязательного медицинского страхования (ОМС) – 65,6%. Распределение средств по бюджетам отражено на рисунке 3 [4].

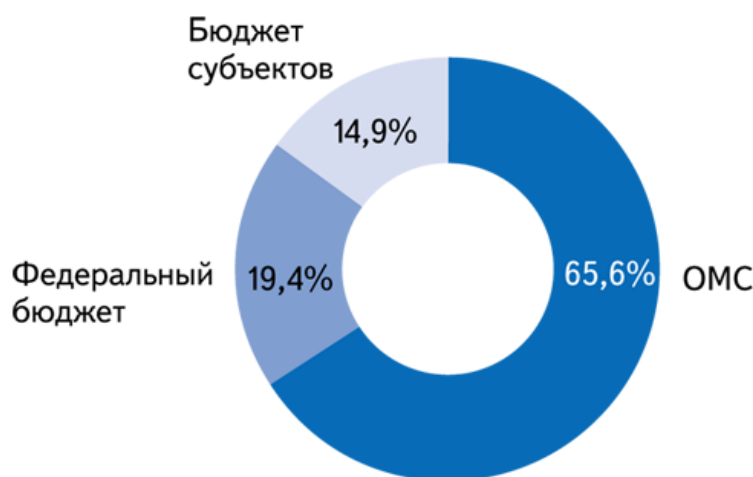


Рис. 3. Распределение средств расходов на здравоохранение по бюджетам в 2017 году

Так как на сегодняшний день все в основном сосредоточено в системе обязательного медицинского страхования (ОМС) появляется дисбаланс между обязательствами государства по оказанию бесплатной медицинской помощи гражданам и выделением финансовых средств. Именно для решения этой проблемы Правительством РФ была разработана Программа государственных гарантий обеспечения граждан РФ бесплатной медицинской помощью [1]. Данной программой определены как минимальные объемы медицинской помощи, так и финансовые ресурсы, необходимые для их обеспечения не только в системе ОМС, а всей системы здравоохранения.

В рамках базовой программы обязательного медицинского страхования за счет средств обязательного медицинского страхования застрахованным лицам оказываются первичная медико-санитарная помощь, а также осуществляется финансовое обеспечение профилактических мероприятий [1].

За счет субвенций и бюджетных ассигнований из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования осуществляется финансовое обеспечение высокотехнологичной медицинской помощи [1].

За счет бюджетных ассигнований федерального бюджета осуществляется финансовое обеспечение высокотехнологичной медицинской помощи, скорой, медицинской эвакуации, лечения граждан Российской Федерации за пределами территории РФ, санаторно-курортного лечения отдельных категорий граждан, закупки лекарственных препаратов и др. [1]

За счет бюджетных ассигнований бюджетов субъектов Российской Федерации осуществляется финансовое обеспечение скорой, первичной медико-санитарной и специализированной медицинской помощи, обеспечение граждан лекарственными препаратами, пренатальная (дородовая диагностика) нарушений развития ребенка у беременных женщин, обеспечение медицинской деятельности, связанной с донорством органов и тканей человека в целях трансплантации (пересадки) [1].

Все системы финансирования здравоохранения непосредственно играют три важные взаимодополняющие функциональные роли:

- мобилизуют финансовые средства для здравоохранения;
- объединяют их для распределения финансовых рисков, связанных с оплатой услуг мобилизуют финансовые средства для здравоохранения;
- используют имеющиеся финансовые средства на приобретение и предоставление требуемых медико-санитарных услуг.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что всеми нужными средствами источники финансирования медицины в полном объеме обеспечить здравоохранение не могут, именно поэтому необходимо увеличить объемы финансирования организаций здравоохранения, внедрить новые методы оплаты медицинской помощи, а также совершенствовать систему страхования.

### Список литературы

1. Постановление Правительства РФ от 8 декабря 2017 г. № 1492 «О Программе государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов»

2. Финансовый аспект развития российской системы здравоохранения в условиях бюджетных реформ / Романова Т.Ф., Андреева О.В., Богославцева Л.В., Отришко М.О.; Министерство образования и науки Российской Федерации, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). - Ростов-на-Дону: РГЭУ "РИНХ", 2016. - 307 с.

3. Крайнова А.М., Исакова Э.А. Источники финансирования здравоохранения РФ // Бюллетень медицинских Интернет-конференций. – 2016. – Том 6. № 1. – с. 191.

4. Финансирование здравоохранения: как и на что выделяют деньги // Режим доступа: <https://www.zdrav.ru>

### SPECIFICS OF ACCOUNTING OF NON-PROFIT ORGANIZATIONS

**Y.U. Volkova**, associate Professor, Ph. D.

Russia, Tula, Tula Institute of Management and Business named after N.D. Demidov,  
professia-buh@yandex.ru

**L. A. Mareeva**, senior lecturer

Russia, Tula, Tula Institute of Management and Business named after N.D. Demidov,  
professia-buh@yandex.ru

*Health care is a branch of activity of the state, which has a goal-to provide affordable medical care to the population. An important part of this industry is the financing system. The article reflects the current situation of health care financing in the Russian Federation. The analysis of various sources of financing of the health care system.*

*Keywords: health, health financing, health expenditure planning.*

УДК 33.332.8

## **ПОВЫШЕНИЕ СТАВКИ НДС: ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Е.В. Воробьева**, ст. преподаватель кафедры «Экономика и управление»,  
Россия, Тула, Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова,  
inupb@mail.ru

**И.В. Тарасова**, к.э.н., заведующий кафедрой «Экономика и управление»,  
Россия, Тула, Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова,  
inupb@mail.ru

*В данной статье рассмотрены экономические последствия повышения налога на добавленную стоимость в России в 2019 году. Также проанализирована существующая система косвенного налогообложения.*

*Ключевые слова: косвенное налогообложение, налог на добавленную стоимость, налоговая реформа.*

Налоговая система каждого государства имеет свои особенности, связанные с характером ее развития, состоянием экономики, национальными традициями, общественной психологией. Однако в любом случае она должна базироваться на такой организационной основе, которая позволила бы ей функционировать с наименьшими издержками как для страны в целом, так и для конкретного субъекта налогообложения.

Роль косвенных налогов в налоговой системе РФ велика. Можно говорить о том, что за годы экономических реформ в России сложилась налоговая система с ярко выраженной ориентацией на косвенное налогообложение, и основное место в ней занимают НДС.

Налог на добавленную стоимость играет ключевую роль в процессе формирования доходов федерального бюджета. При этом он остается одним из самых проблемных налогов в российской налоговой системе.

Госдума окончательно приняла закон правительства о повышении ставки НДС с 1 января 2019 года до 20% с нынешних 18%. В России НДС повышается впервые. Его ввели в 1992 году, он тогда составлял 28%, в 1994-м его снизили до 20%, а с 2004-го — до 18%. Снижение налога приводило к увеличению его сбора, потому что в 1990-е годы были развиты способы ухода от многих налогов, в том числе от НДС. Тогда собиралось где-то 60% от той базы, на которую рассчитывали налоговики.

Теоретически повышение НДС на два процентных пункта влечет за собой ровно такое же увеличение цен. Но есть такая оценка аналитиков: стоимость товаров может подняться только где-то на 1%. Дело в том, что реальные доходы населения сейчас не растут, спрос на товары достаточно слабый. В таких условиях резко повысить цены могут разве что монополисты. Впрочем, и для них это будет не так просто. Будет еще много разнообразных экономических действий со стороны Центробанка, Минфина, да и простых людей, которые, заметив подорожание, снизят потребление отдельных товаров. Это не позволит магазинам существенно повышать цены.

Плюс есть товары, на которые распространяется нулевая ставка НДС — или он составляет 10%. В первую категорию входят, прежде всего, экспортные товары. Во вторую — товары для детей, книги, некоторые продукты питания, периодические печатные издания, лекарственные препараты. Эти ставки пока не пересматриваются, а значит, останутся без изменения и цены.

Наличие льгот предполагает, что цены из-за налоговой нагрузки на важнейшие социальные товары и услуги останутся без изменений, заверил депутатов замглавы Минфина Илья Трунин. В минэкономразвития подсчитали, что в целом вклад в инфляцию от повышения налога все же будет, — это 1,3 процента. Доля товаров и услуг, облагаемая базовой ставкой НДС, в потребительской корзине составляет 76 процентов.

Так, повышение ставки НДС с 2019 года с 18 до 20% приведет к снижению ВВП, потребления, инвестиций и внешней торговли России по сравнению с гипотетической траекторией, построенной без налоговых изменений. Такой вывод содержится в статье заведующего лабораторией макроэкономического моделирования Института Гайдара Андрея Полбина, опубликованной в свежем экономическом мониторинге РАНХиГС и Института Гайдара. «По нашим оценкам на основе модели общего равновесия, повышение ставки НДС с 18 до 20% обусловит снижение ВВП, потребления, инвестиций, экспорта и импорта по отношению к <...> базовому сценарию экономического развития приблизительно на 0,4–0,6%», — утверждает экономист.

Правительство никаких расчетов экономических последствий повышения НДС пока не предоставляло, кроме оценки влияния на инфляцию.

Запланированное повышение НДС с 18% до 20% с 2019 г. ускорит инфляцию на 1,3 процентного пункта (п. п.), пишет прогнозирует Минэкономразвития. Возникнут два противоположных и сопоставимых по воздействию вторичных эффекта, считает министерство: рост инфляционных



ожиданий и частичная абсорбция эффекта повышения НДС за счет маржи производителей и продавцов.

Минэкономразвития предупреждает, что инфляционные ожидания из-за увеличения НДС вырастут уже в этом году и население начнет потреблять впрок товары длительного пользования. Из-за этого, прогнозирует министерство, инфляция ускорится с нынешних 2,3% годовых до 3,1% к концу 2018 г., а к концу 2019 г. превысит целевой показатель ЦБ в 4% и достигнет 4,3%. В 2020 г. рост цен замедлится до 3,8%, а затем вернется к заветным 4%.

Согласно обновленному макропрогнозу, рост ВВП в 2018 г. составит не 2,2%, как в предыдущей версии, а 1,9%, в 2019 г. – 1,4%, в 2020 г. достигнет 2% и в 2021 г. – 3,1%. Из-за повышения налоговой нагрузки замедлится и рост инвестиций – с 3,5% в 2018 г. до 3,1% в 2019 г., но уже в 2020 г. их рост увеличится до 7,6%.

«Следующий год, как ожидается, будет достаточно сложным с точки зрения адаптации к принятым решениям в области бюджетно-налоговой политики», – признает Минэкономразвития.

Ко II кварталу 2019 г. темпы экономического роста могут опуститься даже ниже 1%, предупреждает Минэкономразвития, – в частности, по причине замедления роста зарплат в 2019 г. Министерство объясняет это эффектом высокой базы: в 2018 г. МРОТ достиг прожиточного минимума, а зарплаты бюджетников подскочили – во исполнение майских указов 2012 г. Реальные зарплаты в 2018 г. вырастут на 6,3%, а в 2019 г. – лишь на 0,8%, в 2020 г. – 1,5%, в 2021 г. – 2,3%, считает Минэкономразвития и констатирует, что на реальном росте зарплат и покупательной способности негативно скажется ускорение инфляции.

Повышение ставки НДС транслируется в увеличение инфляции, из-за чего снижается покупательная способность работающего населения, поскольку снижаются реальные зарплаты, объясняет Полбин. Это, в свою очередь, с точки зрения экономической теории приведет к снижению трудовых стимулов и уменьшению суммарных отработанных часов в экономике, что повлечет падение реального выпуска и реального агрегированного дохода и, как следствие, потребления. «Инвестиции также упадут — меньшая занятость приведет к снижению доходности капитала, рост цен снижает доходы собственников капитала», — заключает автор.

Существует мнение, что любое повышение налогов приводит к снижению роста экономики. В краткосрочной перспективе деловая активность после повышения налогов снижается. Компании и люди тратят меньше денег, уменьшается количество произведенных товаров и услуг. А вот что произойдет в среднесрочной перспективе — от пяти лет и дальше — зависит от того, насколько успешно государство распоряжается полученными деньгами. НДС сейчас повышают не просто так, а чтобы финансировать новый майский указ Владимира Путина [о развитии России до 2024 года; всего программа оценивается в восемь триллионов рублей]. Он подразумевает увеличение

расходов на инфраструктуру, здравоохранение и образование, а это очень сильные драйверы экономики. Если в стране появятся хорошие дороги, автомобильные перевозки станут короче, а издержки снизятся. Если больше денег тратится на медицину, люди живут дольше и приносят пользу и себе, и стране.

В перспективе благодаря правительственным мерам по ускорению экономики ситуация улучшится, ожидает Минэкономразвития. В период 2021-2024 гг. рост ВВП станет выше 3%. А экономическая активность населения возрастет – благодаря увеличению продолжительности здоровой жизни в совокупности с повышением пенсионного возраста. В 2019 г. численность занятых увеличится на 300 000 человек, а к 2024 г. – на 1,8 млн человек. Благодаря этому, по оценке Минэкономразвития, в 2019-2024 гг. совокупный вклад в экономический рост составит 1,3 п. п. Дополнительным фактором увеличения предложения труда должен стать рост притока мигрантов и развитие технологий.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.1: федер. закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 04.10.2014)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.2: федер. закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.10.2014)

### INCREASE OF VAT RATE: IMPLICATIONS FOR THE RUSSIAN ECONOMY

**E.V. Vorobeva**, senior lecturer of department «Economics and Management»  
Russia, Tula, Tula Institute of Management and Business named after N.D. Demidov,  
inupb@mail.ru

**I.V. Tarasova, PhD**, head of department «Economics and Management»  
Russia, Tula, Tula Institute of Management and Business named after N.D. Demidov,  
inupb@mail.ru

*This article discusses the economic consequences of increasing the value added tax in Russia in 2019. Also analyzed the existing system of indirect taxation.*

*Keywords: indirect taxation, value added tax, tax reform.*

УДК 33.336.2

### ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ТРАНСФЕРТНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ В РОССИИ

**Е.В. Воробьева**, ст. преподаватель кафедры «Экономика и управление»,



Россия, Тула, Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова,  
inupb@mail.ru

**И.В. Тарасова**, к.э.н., заведующий кафедрой «Экономика и управление»,  
Россия, Тула, Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова,  
inupb@mail.ru

*В данной статье рассмотрены проблемы современного налогового администрирования. Показана значимость данной деятельности в повышении эффективности налогового контроля за правильностью исчисления и полнотой уплаты налогов при применении трансфертного ценообразования.*

*Ключевые слова: налоговая система, налоговый контроль, налоговое администрирование, трансфертное ценообразование, контролируемые сделки, взаимозависимые лица.*

На современном этапе развития российской экономики проблема недостаточности бюджетных доходов связана с несовершенством обеспечения организационных, методических, процедурных аспектов налогового контроля, в том числе налогового администрирования трансфертного ценообразования.

Для упорядочения и повышения эффективности налогового контроля за правильностью исчисления и полнотой уплаты налогов при применении трансфертного ценообразования, уточнение перечня взаимозависимых лиц создание действенных механизмов противодействия использованию трансфертных цен в целях минимизации налогов, Федеральным законом от 18.07.2011 N 227-ФЗ в НК РФ введена глава V.1. [1]

Федеральным законом N 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения» в НК РФ введены соответствующие изменения. А именно, статьи 20, 40 НК РФ признаются утратившими свою силу, а с 1 января 2012 г введен новый раздел V.1 «Взаимозависимые лица. Общие положения о ценах и налогообложении. Налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами. Соглашение о ценообразовании» Указанный раздел регулирует вопросы взаимозависимости лиц для целей налогообложения, общие положения о ценах налогообложения, методы, используемые при определении соответствия цен, примененных в сделках, рыночным ценам, перечень контролируемых сделок, а также вопросы налогового контроля и соглашений о ценообразовании. Раздел включает в себя 6 глав.

Федеральная налоговая служба и ее уполномоченные структурные подразделения и территориальные органы осуществляют налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами.

При осуществлении контроля за сделками, подпадающими под критерий контролируемых, на ФНС России возлагается функция проверки цен, а в

компетенции территориального налогового органа находятся следующие функции: во-первых, выявление указанных сделок в ходе камеральных и выездных проверок, а также предоставление информации ФНС, для проверки цен. Во-вторых, контроль цен в сделках, не относящихся к контролируемым, согласно ст. 105.14 НК РФ.

Территориальный налоговый орган должен выявить контролируемые сделки и установить взаимозависимые лица.

В процессе применения правил трансфертного ценообразования возникли проблемы, требующие дальнейшего совершенствования законодательной и нормативно-правовой базы. Согласно, законодательству для подтверждения рыночного уровня цен налогоплательщики должны использовать общедоступные источники информации. Следует отметить об отсутствие определения, что конкретно относится к общедоступным источникам. На сегодняшний день самыми распространенными источниками информации, используемые налогоплательщиками, являются:

- биржевые котировки (российские и иностранные) - для поиска сопоставимых сделок по торговле товарами мировой биржевой торговли;
- база данных информационно-ценового агентства Bloomberg - для поиска сопоставимых сделок по выдаче займов/кредитов;
- база данных RoyaltyStat - для поиска сопоставимых сделок с нематериальными активами;
- базы данных RUSLANA/SPARK, содержащие финансовую информацию о более 7 млн российских организаций, - для расчета рыночного уровня рентабельности для сделки, тестируемой стороной в которой является российская организация;
- базы данных AMADEUS/ORBIS, содержащие финансовую информацию об иностранных организациях, - для расчета рыночного уровня рентабельности для сделки, тестируемой стороной в которой является иностранная организация.

Эти источники относятся к общераспространенным, но доступ к ним ограничен и возможен лишь при приобретении подписки на продукт. Причем стоимость данной подписки довольно высокая. Для проверки информации, представленной налогоплательщиком по контролируемым сделкам, с использованием платного источника, ИФНС необходимо послать запрос в ФНС России для выявления предоставленных данных. Следовательно, на эту процедуру тратится дополнительное время.

Следует конкретизировать определение, что конкретно относится к общедоступным источникам. Необходимо учесть, что информационный ресурс должен быть доступен территориальному налоговому органу на местном уровне.

При определении взаимозависимости налоговым органам предстоит выполнить огромный объем работы. Осуществляя выявление контролируемых сделок, территориальный налоговый орган создает рабочие группы по контролируемым сделкам. В которые входят сотрудники камеральных и выездных проверок, отделы планирования и анализа налоговых проверок.

Функции группы заключаются в следующем: обобщение информации, которая имеется у территориального налогового органа относительно контролируемых сделок, проводить анализ информации, связанной с выявлением контролируемых сделок, взаимодействовать с ФНС России, МИ ФНС России по ценам. В случае отсутствия у территориального органа информации о взаимозависимых лицах, но существуют основания полагать, что контрагенты налогоплательщика могут являться взаимозависимыми с ним, в данном случае используются информационные ресурсы и программы, которые содержат сведения о взаимозависимости. Наряду с этим возникают проблемы в случае нахождения предприятия в офшорной зоне, территориальный налоговый орган не имеет полномочий, которые позволили бы построить «цепочку» для выявления взаимозависимости и установления учредителя предприятия.

Следующей проблемой является заполнение уведомлений о контролируемых сделках. В уведомлении требуется заполнения данных в отношении каждой номенклатуры товаров, которые участвуют в сделке. Крупнейшие налогоплательщики совершают сделки с большим объемом товаров, это свидетельствует о том, что необходимо заполнить большое количество листов в уведомлении и, соответственно, приводит к большим трудовым и материальным затратам со стороны налогоплательщика. В свою очередь, налоговому органу технически сложно обработать огромное количество информации, поступающей от налогоплательщиков при порядке заполнения уведомлений, который существует сейчас.

Для предотвращения указанных трудностей, необходимо разработать новую форму уведомления, а именно, упростить порядок ее подготовки и заполнения, при этом необходимо учитывать международный опыт.

В случае непредставления или предоставление позже установленного срока, законодательно предусмотрена ответственность налогоплательщика, а именно штраф в размере 5 000 рублей. Так как, налогоплательщику предстоит большой объем работы для представления уведомления, можно предположить, что применение санкций по отношению к указанным предприятиям ничтожно малы, по отношению к прилагаемым усилиям и материальным затратам, для заполнения уведомления по контролируемым сделкам. Из этого можно предположить, что налогоплательщику легче заплатить незначительный штраф, чем проводить огромный объем работы по заполнению уведомления, следовательно, чтобы у налогоплательщика был стимул необходимо увеличить в разумных пределах штрафные санкции.

При определении взаимозависимых лиц необходимо произвести правильные расчеты финансового порога и долей взаимозависимых лиц, что на практике вызывает вопросы.

В соответствии с п. п. 2 и 3 ст. 105.14 НК РФ финансовый порог для признания сделок, заключенных с взаимозависимыми лицами, контролируемые определяется путем исчисления суммы доходов по таким сделкам.

В данном случае возникает вопрос, нужно ли учитывать при исчислении финансового порога сделки, доходы по которым не облагаются налогом на прибыль.

По мнению Минфина России, при определении суммы доходов по сделкам за календарный год для целей ст. 105.14 НК РФ суммируются доходы по сделкам, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций с учетом порядка, установленного гл. 25 НК РФ. [2] При этом оценка доходов осуществляется исходя из рыночных цен (Письмо от 28 января 2013 г. N 03-01-18/1-17).

Инспекции проводят мероприятия по выявлению контролируемых сделок, а именно: анализируются выписки по банковским счетам, осуществляются мероприятия камерального контроля за экспортными и импортными операциями налогоплательщика, исследуются документы, которые были представлены в ходе камерального контроля, и в рамках статьи 93.1 НК РФ другая доступная информация, которая содержится в федеральных информационных ресурсах, сети Интернет, СМИ, сведений полученных от лицензирующих и таможенных органов, а также представленная налогоплательщиком самостоятельно

После принятия закона от 03.08.2018 № 302-ФЗ, повышающего суммовые пороги для признания сделок контролируемыми, с 2019 года налоговый контроль за ценообразованием становится практически всеобъемлющим.

В сфере ТЦО произошли грандиозные изменения, сопоставимые по масштабности разве что с пенсионной реформой. После принятия закона от 03.08.2018 № 302-ФЗ, повышающего суммовые пороги для признания сделок контролируемыми (далее – Закон № 302-ФЗ), с 2019 года налоговый контроль за ценообразованием становится практически всеобъемлющим.

Круг неконтролируемых сделок с 2019 года существенно расширяется:

- по общему правилу, все внутрироссийские сделки между взаимозависимыми лицами становятся неконтролируемыми (сейчас только с оборотом менее 1 млрд руб.);
- сделки, являющиеся исключениями, например, если хотя бы одна из сторон использует льготы, снижающие ставку по налогу на прибыль ниже ставки, применяемой контрагентом, сделки с полезными ископаемыми, налоговая база НДС по которым определяется в процентах, признаются контролируемыми, если оборот по ним превышает 1 млрд руб. в год (сейчас порог – 60-100 млн руб.);
- внешнеэкономические сделки с взаимозависимыми лицами с суммой доходов по ним менее 60 млн руб. также становятся неконтролируемыми (сейчас порога нет).

Помимо долгожданного избавления от ТЦО комплаенса в отношении таких сделок, а именно необходимости подготовки уведомлений о контролируемых сделках и ТЦО документации по ним, у этих новостей есть обратная сторона.

Изначально неконтролируемые сделки – внутрироссийские операции с годовым оборотом до 1-3 млрд руб. – не относились к сфере ведения ФНС России, так как стоимость налогового администрирования среднего бизнеса была бы непропорциональна потенциальным поступлениям в бюджет. С 2019 года налоговый контроль над ценообразованием в отношении внутрироссийских операций со стороны территориальных налоговых органов будет распространяться не только на мелкий, но и на крупный бизнес, представители которого ранее свысока смотрели на копеечные начисления и «местечковые разборки», фактически сформировавшие российскую судебную практику по вопросам контроля цен в неконтролируемых сделках.

Самое интересное может начаться с 2023 года, когда будет окончательно ликвидирован институт консолидированных групп налогоплательщиков (КГН), введение которого признано неудачным экспериментом – налог на прибыль за 5 лет снизился в 2 раза за счет уменьшения консолидированной прибыли на убыток коммерчески неуспешных участников КГН.

При этом сам по себе факт совершения сделок в период, когда они не были объектом контроля со стороны территориальных налоговых органов по причине их отнесения к контролируемым сделкам до 2019 года или исключения из-под контроля даже со стороны ФНС России, например, в силу их совершения между участниками КГН до 2023 года, не может гарантировать отсутствие налоговых начислений.

Вместе с тем, ФНС России вправе проверять цену в контролируемых сделках в силу прямого указания закона без каких-либо дополнительных тестов на наличие при совершении сделки необоснованной налоговой выгоды. «Раздвоение сущности» оснований возникновения недоимки при проверке ценообразования в контролируемых сделках из-за нерыночной цены или из-за получения необоснованной налоговой выгоды может привести к массовым проверкам местных инспекций на предмет манипулирования ценой в «сомнительных» — убыточных / подозрительно низко-/высокодоходных, нетипичных или разовых – сделках вместо ювелирной работы ФНС России по применению методов ТЦО.

Такое проникновение практики по неконтролируемым сделкам в дела о контролируемых сделках может привести к делению контролируемых сделок на две группы:

- «нормальные» – при совершении которых не было получено необоснованной налоговой выгоды, для контроля цен в которых и был написан раздел V.1 НК РФ с его методами, симметричными и обратными корректировками, контролем со стороны ФНС России;
- «аномальные» – при совершении которых налогоплательщик злоупотреблял и манипулировал ценами, поскольку закон ему не писан и проверять его можно «по справедливости», в том числе силами территориальных налоговых органов в рамках выездных налоговых проверок, ведь «проблема не в цене как таковой, а в том, что ею манипулировали».



В этой связи при планировании внутригрупповых операций, в том числе совершаемых в рамках КГН, целесообразно учитывать, что местные инспекции, осуществляющие налоговый контроль над ценообразованием, руководствуются триадой: деловая цель, взаимозависимость и многократность отклонения.

ФНС России, в свою очередь, по-прежнему осуществляет точечные проверки, фокусируясь на методологической поддержке, в частности, путем заключения соглашений о ценообразовании, включая двусторонние соглашения в отношении внешнеторговых сделок, а также осуществлении представительских функций, в том числе, на международной арене.

Учитывая, что ФНС России имеет право проверять фактическое превышение порогов, по достижении которых сделки признаются контролируемыми, то наиболее вероятно, что наделение территориальных налоговых органов правом проверять цену в принципе предоставит им возможность не сдерживать себя, если фактическая цена является следствием «злоупотреблений и манипуляций». Это будет означать новую страницу в практике совершения внутригрупповых внешнеэкономических сделок, в первую очередь, услуг, приобретаемых у иностранных компаний группы. Если раньше налоговые споры были в основном «черно-белыми» — например, оказываются ли фактически услуги или нет, отвечают ли расходы критериям ст. 252 НК РФ или нет, а ценовой аргумент считался вспомогательным, то теперь открываются перспективы разбирательства «в оттенках серого» — даже если услуги в действительности оказывались, соответствует ли уплаченное за них вознаграждение рыночному уровню, определение которого в неконтролируемых сделках имеет мало общего с методами, указанными в НК РФ, Руководством ОЭСР и прочим методологическим багажом «официального» ТЦО.

Российская же действительность в части определения обычных (рыночных) цен, от которых отсчитывается многократное отклонение в неконтролируемых сделках, бывает суровой:

- налоговый орган может предъявить претензии на основе отчета оценщика, который приобрел поддельный диплом и не состоит в СРО;
- решение о рыночной цене специфического товара может быть вынесено на основе экспертизы, подготовленной специалистами, не имеющими профильного образования и опыта работы;
- в качестве ориентира рыночного уровня цены сделки между независимыми лицами, расходы покупателя по которой оспариваются, налоговый орган приводит сделку с тем же объектом, совершенную продавцом со своим взаимозависимым лицом в рамках предпродажной подготовки;
- наконец, суд сам может определить компании, сопоставимые с налогоплательщиком, по установленным им самим критериям, рассчитать интервал цен по данным налоговых деклараций, которые суд сам же запросит у налоговых органов, администрирующих такие сопоставимые компании.

В этих условиях предприятиям целесообразно провести ревизию сделок, которые с 2019 года станут неконтролируемыми, на предмет ценовых налоговых

рисков и принять упредительные меры по их минимизации. Большую актуальность в сложившейся ситуации в рамках налоговых споров и структурировании как контролируемых, так и неконтролируемых сделок приобретает ценовой вопрос.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.1: федер. закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 04.10.2014)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.2: федер. закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.10.2014)

### MAJOR CHANGES IN TRANSFER PRICING IN RUSSIA

**E.V. Vorobeva**, senior lecturer of department «Economics and Management»  
Russia, Tula, Tula Institute of Management and Business named after N.D. Demidov,  
inupb@mail.ru

**I.V. Tarasova, PhD**, head of department « Economics and Management»  
Russia, Tula, Tula Institute of Management and Business named after N.D. Demidov,  
inupb@mail.ru

*This article describes the problems of a modern tax administration. The importance of this activity to improve the efficiency of tax control over the correctness and completeness of the calculation of taxes in the application of transfer pricing.*

*Keywords: the tax system, tax control, tax administration, funds transfer pricing, controlled transactions, interdependent persons.*

УДК 336.66

### ПОНЯТИЕ И ПРИНЦИПЫ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ

**Л.Н. Воскресенская, к.э.н.,**  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), LNVoskresenskaya@fa.ru

**Е.А. Никитина, к.э.н.,**  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), EANikitina@fa.ru

*В статье на основе обобщения теорий разных авторов определена сущность портфельного инвестирования с точки зрения характеризующих его принципов.*

*Ключевые слова: инвестирование, инвестиционный портфель, принципы, риск, доходность.*

Современная портфельная теория (Modern Portfolio Theory – МРТ) представляет собой совокупность принципиальных подходов к формированию инвестиционного портфеля и экономико-математических моделей, позволяющих формализовать процесс определения его состава и структуры (Рис. 1).



Рисунок 1. Структура современной портфельной теории

Несмотря на широкое использование в экономической литературе понятия портфеля, до сих пор не существует его общепринятого определения. Так, Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская определяют портфель как набор каких-либо средств, обеспечивающих возможность дохода в той или иной форме. При этом различают портфель инвестиционных проектов и портфель ценных бумаг [1, с. 46].

И.Я. Лукасевич понимает под инвестиционным портфелем некоторый набор или совокупность активов, управляемых как единое целое. При этом инвестиционный портфель, состоящий из инструментов фондового рынка, он называет портфелем ценных бумаг [5, с. 103].

Л.Л. Игонина рассматривает инвестиционный портфель как целенаправленно сформированную в соответствии с определенной инвестиционной политикой совокупность объектов инвестирования [3, с. 443].

В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская дают следующее определение инвестиционного портфеля – это вся совокупность вложений инвестора, т.е. сумма реальных и финансовых активов, которыми он располагает. При этом фондовый портфель рассматривают как часть общего инвестиционного портфеля организации, подразумевая под ним совокупность финансовых инструментов, обеспечивающих достижение одной или нескольких целей владельца [5, с. 328].

Наиболее полное определение инвестиционного портфеля приводит И.А. Бланк. Инвестиционный портфель он понимает как целенаправленно сформированную совокупность финансовых инструментов, предназначенных для осуществления финансового инвестирования в соответствии с разработанной инвестиционной политикой [2, с. 585].

Таким образом, инвестиционный портфель, несмотря на включение в свой состав различных объектов инвестирования, представляет собой целостный объект управления и выступает как инструмент, посредством



которого достигаются поставленные инвестором цели инвестиционной деятельности.

Многие исследователи разделяют понятия портфеля реальных инвестиционных проектов и портфеля ценных бумаг (фондового портфеля). По нашему мнению, портфель ценных бумаг по сравнению с портфелем инвестиционных проектов действительно имеет ряд особенностей. С одной стороны, он характеризуется более высокой степенью ликвидности и управляемости, с другой – отсутствием прямой возможности воздействовать на доходность портфеля, а также повышенным инфляционным риском.

Процесс формирования инвестиционного портфеля базируется на ряде основополагающих принципов, к которым в экономической литературе принято относить следующие (Рис. 2). Однако указанные принципы сформулированы для инвестиционного портфеля в целом и не адаптированы для портфеля ценных бумаг.

По нашему мнению, основным принципом портфельного инвестирования является принцип диверсификации (Рис. 3). Он предполагает включение в портфель различных ценных бумаг механически или с применением экономико-математических моделей, что позволяет выявить те ценные бумаги, сочетание которых дает наибольший синергетический эффект.

Диверсификация защищает инвестора от несистематических рисков, связанных с конкретными ценными бумагами (Рис. 4). Использование экономико-математических моделей также способствует оптимизации соотношения доходности и риска портфеля за счет взаимной компенсации случайных отклонений доходностей входящих в него ценных бумаг.

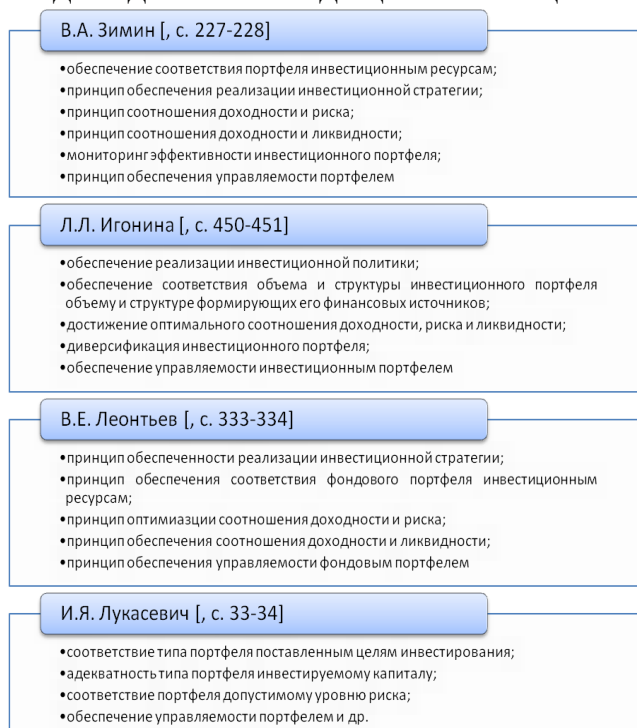


Рисунок 2. Общие принципы портфельного инвестирования

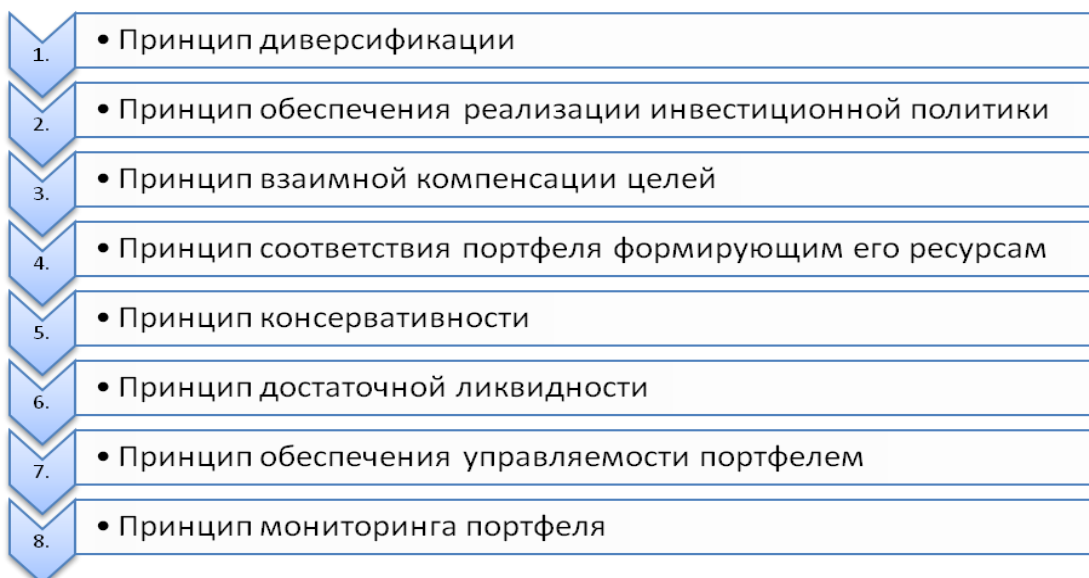


Рисунок 3. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

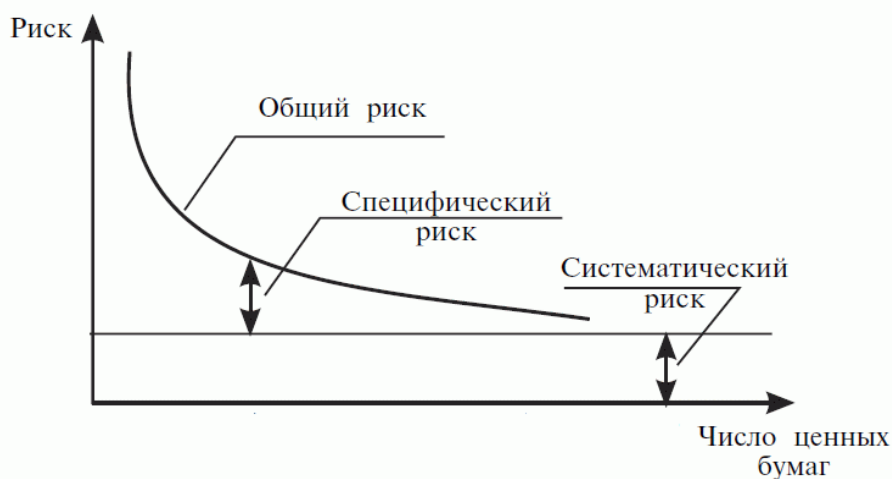


Рисунок 4. Диверсификация портфельного риска [7, с. 48]

Однако следует избегать эффекта излишней диверсификации. Издержки по управлению излишне диверсифицированным портфелем могут не дать желаемого результата, так как доходность портфеля будет возрастать менее высокими темпами, чем издержки в связи с излишней диверсификацией. Кроме того, стремление к излишней диверсификации может привести к включению в портфель ценных бумаг с низкими инвестиционными качествами. К тому же, диверсификация существенно ограничивает потенциальную прибыль.

Второй принцип портфельного инвестирования – принцип обеспечения реализации инвестиционной политики. Данный принцип устанавливает соответствие между целями инвестора и его портфелем ценных бумаг.

Третий принцип портфельного инвестирования – принцип взаимной компенсации целей. Данный принцип предполагает, что одновременное достижение в максимальной степени всех основных целей инвестирования (получение текущего дохода, достижение прироста капитала, безопасность и

ликвидность вложений) является невозможным. Поэтому включение в портфель ценных бумаг, уменьшающих его совокупный потенциал в отношении какой-то основной цели (или специфических целей инвестора), должно быть адекватно компенсировано улучшением других характеристик портфеля.

Четвертый принцип портфельного инвестирования – принцип соответствия портфеля формирующим его ресурсам. Как указывает И.А. Кох, портфель должен соответствовать формирующим его ресурсам по объему, срочности и стоимости. Объем портфеля не должен превышать объем доступных инвестору ресурсов, включая собственные и заемные. Срочность портфеля не должна превышать срочность используемых инвестиционных ресурсов. Ожидаемая доходность портфеля должна превосходить средневзвешенную стоимость ресурсов [4, с. 16].

Пятый принцип портфельного инвестирования – принцип консервативности. Данный принцип предполагает установление предельного объема принимаемых рисков, т.е. лимит максимальных убытков по портфелю.

Шестой принцип портфельного инвестирования – принцип достаточной ликвидности. В соответствии с данным принципом, в портфель необходимо включать высоколиквидные ценные бумаги, доля которых должна быть определена инвестором.

Седьмой принцип портфельного инвестирования – принцип обеспечения управляемости портфелем. Данный принцип предполагает ограничения по количеству и качеству входящих в портфель ценных бумаг в соответствии с профессиональными, организационными и иными возможностями инвестора по отслеживанию основных характеристик ценных бумаг, реструктуризации портфеля и т.д.

Восьмой принцип портфельного инвестирования – принцип мониторинга портфеля. Согласно данному принципу, необходимо наблюдать за доходностью, безопасностью и ликвидностью входящих в портфель ценных бумаг в условиях постоянно меняющейся конъюнктуры фондового рынка.

Соблюдение указанных принципов позволит обеспечить соответствие инвестиционных характеристик портфеля целям его формирования, а также сохранить портфелю свои качества при изменении конъюнктуры фондового рынка.

### Список литературы

1. Басовский Л.Е. Экономическая оценка инвестиций: учеб. пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 241 с.
2. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами / И.А. Бланк. – М.: Издательство «Омега-Л»: ООО «Эльга», 2011. – 768 с.
3. Игонина Л.Л. Инвестиции: учебник / Л.Л. Игонина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2013. – 749 с

4. Кох И.А. Теория и методология портфельного инвестирования на российском рынке ценных бумаг: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10 / И.А. Кох. – Саратов, 2009. – 39 с.

5. Лукасевич И.Я. Инвестиции: учебник / И.Я. Лукасевич. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2013. – 413 с.

6. Леонтьев В.Е. Инвестиции: учеб. пособие / В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская. – М.: Магистр, ИНФРА-М, 2010. – 416 с.

7. Фондовый рынок: учебник / И.Н. Берзон [и др.]; под ред. И.Н. Берзона. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Вита-Пресс, 2009. – С. 624.

## THE CONCEPT AND PRINCIPLES OF PORTFOLIO INVESTMENT

**L.N. Voskresenskaya**, candidate of Economics

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), LNVoskresenskaya@fa.ru

**E. A. Nikitina**, candidate of Economics

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), EANikitina@fa.ru

*In the article on the basis of generalization of theories of different authors the essence of portfolio investment from the point of view of the principles characterizing it is defined.*

*Keywords: investment, investment portfolio, principles, risk, profitability.*

УДК 332.63

## ОСОБЕННОСТИ КОЛИЧЕСТВЕННОГО ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФАКТОРОВ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Е. А. Мелай**, к.т.н., доцент

Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве РФ  
(Тульский филиал), emelay@gmail.com

**А. В. Сергеева**, к.э.н., доцент

Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве РФ  
(Тульский филиал), kamaz\_anna@mail.ru

*В статье рассматриваются внешние и внутренние факторы инвестиционной привлекательности. Определяются возможные особенности их количественного учета на основе оценки их значимости для каждого конкретного предприятия.*

*Ключевые слова: инвестиционная привлекательность организации, факторы инвестиционной привлекательности организации, количественная и качественная оценка факторов.*

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.

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 как инвестиционную привлекательность, так и ее оценку 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>.

В данной работе в качестве базового будем придерживаться следующего 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>.

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 составить матрицу общих факторов инвестиционной привлекательности, на основе которой выделить наиболее значимые для исследуемого предприятия, так как для отдельных отраслей, организационно-правовых форм ведения бизнеса, специфики деятельности они более важны, чем для других.

Таким образом, предлагаемая матрица является первым этапом оценки инвестиционной привлекательности (таблица 1).

Таблица 1

Матрица факторов инвестиционной привлекательности

Факторы	Оказывают влияние (+)/ не оказывают влияние (-)	Уровень значимости фактора			
		Важность (весомость) фактора ( $\Sigma$ весов=1 по каждой группе факторов)	Оценка силы влияния на организацию (по 10-бальной шкале)	Оценка направленности влияния («+»/ «-»)	Определение взвешенной оценки ( $3 \times 4 \times 5 = 6$ )
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 ( $|взвешенная\ оценка| < 0,1$  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, среднеотраслевые 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.

Таким образом, обобщенная матрица факторов и их качественная и количественная оценки должны явиться начальным этапом анализа инвестиционной привлекательности каждого конкретного предприятия, что существенно расширит возможности оценки и ее точность, снизив уровень риска осуществления вложений в каждое конкретное предприятие.

### Список литературы

1. Казакова Н.А. Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательностью компании: учеб. пособие. М.: финансы и статистика, 2013. 240 с.
2. 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
3. Севрюгин Ю. В. Оценка инвестиционной привлекательности промышленного предприятия : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05. 27с.

### FEATURES OF QUANTITATIVE DETERMINATION OF INVESTMENT ATTRACTIVENESS FACTORS

**E. A. Melay**, candidate of technical science

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), [eamelay@gmail.com](mailto:eamelay@gmail.com)

**A. V. Sergeeva**, candidate of economic science

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), [kamaz\\_anna@mail.ru](mailto:kamaz_anna@mail.ru)

*The article tells about external and internal factors of investment attractiveness. The possible features of their quantitative accounting were determined on the basis of an assessment of their significance for each particular organization.*

*Keywords: the investment attractiveness of the organization, investment attractiveness factors, quantitative and qualitative assessment of factors.*



УДК 334.024

## СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОПОРЦИЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**Е.А. Никитина**, к.э.н.

Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), EANikitina@fa.ru

**Л.Н. Воскресенская**, к.э.н.

Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), LNVoskresenskaya@fa.ru

*В статье рассмотрены основные проблемы, с которыми сталкиваются отечественные предприятия в области организации финансового планирования. Предложен подход, позволяющий решать широкий круг проблем структурной сбалансированности производства.*

*Ключевые термины: сбалансированность финансово-экономических пропорций, финансовое планирование, экономико-математическое моделирование, системная динамика.*

Отсутствие адекватного механизма внутренней сбалансированности производственной системы, высокая скорость изменчивости внешних и внутренних факторов, а также запоздалая реакция на динамику внешней среды обесценивают любую стратегию. Постоянно возобновляемая и поддерживаемая сбалансированность финансово-экономических пропорций производства и потребления в рыночной среде ускоряет оборот капитала, способствует благоприятному инновационному климату как самой организации, и как следствие - региона в целом.

В современной экономике, одним из эффективных инструментов позволяющим достичь высокой управляемости и сбалансированности материально-финансовых потоков остается финансовое планирование.

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.

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». [1]

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.

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 и в этой области присутствуют значительные трудности.

Так автор пишет, что «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». [2]

Лисютина 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». [3]

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». [5]

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». [4, с.56]

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 анализируем 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.

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; несбалансированность производства с необходимыми финансовыми и материальными ресурсами и т.д.

#### 2. Методологические проблемы.

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.

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 технологии 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; отсутствие четких внутренних стандартов составления планов; отсутствие целостной системы финансовых целей, позволяющей разрабатывать сбалансированные финансовые планы и т.д.

### 3. Проблемы автоматизации.

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; отсутствие единой информационной связи между финансовыми бюджетами предприятия; завышенные ожидания эффекта от внедрения информационных технологий, корпоративных информационных систем; недостаточная компьютерная грамотность персонала и вызванные этим ошибки в базах данных; стремление в течение периода внедрения реализовать больше, чем изначально планировалось и т.д.

#### 4. Проблемы неопределенности внешней и внутренней среды.

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.

Обобщим основные проблемы финансового планирования, связанные с неопределенностью внешней и внутренней среды организации: высокая степень неопределенности на российском рынке, связанная с 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 и т.д.

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

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



же перспективны и матричные модели предприятия (матричный техпромфинплан), которые применяются в планировании структур бизнеса. 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.

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 статики 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. 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 непродуцированного 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.

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

### Список литературы

1. Брейли Р. Принципы корпоративных финансов. Базовый курс. М.: И.Д. Вильямс, 2015. 576 с.

2. 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>.

3. 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>.

4. 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.

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

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/algoritmy-upravleniya-v-modeli-sistemnoy-dinamiki>.

<sup>2</sup> Тихобаев В.М. Метод балансовых вариаций. Новые идеи в управлении. Palmarium academic publishing. Saarbrücken, Deutschland, 2013 (на русском языке).

### **BALANCING OF FINANCIAL AND ECONOMIC PROPORTIONS OF THE ORGANIZATION AS AN ELEMENT OF INNOVATIVE INFRASTRUCTURE OF THE REGIONAL DEVELOPMENT**

**E. A. Nikitina**, candidate of Economics

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation

(Tula branch), EANikitina@fa.ru

**L.N. Voskresenskaya**, candidate of Economics  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), LNVoskresenskaya@fa.ru

*The article discusses the main problems faced by domestic enterprises in the field of financial planning. An approach is proposed that allows solving a wide range of problems of structural production balance.*

*Key terms: balance of financial and economic proportions, financial planning, economic and mathematical modeling, system dynamics.*

УДК 336.717.06

## **ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ – ВАЖНЫЙ ФАКТОР РЕШЕНИЯ ЖИЛИЩНОЙ ПРОБЛЕМЫ В ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Р.К. Нурмухаметов**, к.э.н., доцент  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской  
Федерации (Тульский филиал), nurmuhametov.rim@yandex.ru

*Аннотация. Рассмотрены проблемы жилищного строительства в Тульской области, программы ипотечного кредитования. Предложено: использовать институт специализированного общества проектного финансирования, электронную закладную, разработать единую региональную платформу для информации всех заинтересованных сторон в области жилищного строительства и ипотечного кредитования.*

*Ключевые слова: жилищное строительство, электронная закладная, ипотечный кредит, социальная ипотека, процентная ставка.*

### **Введение**

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.



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 [1].

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 [2].

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, 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 [3].

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 [4].

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 [5].

### **Совершенствование организации ипотечного кредитования в Тульской области**

Как мы уже показали, 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.

*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.

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 выступят 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.

**Заключение.** 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.

### Список литературы

1. Послание Президента Федеральному Собранию. - URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/56957>
2. Тульские известия, 5 апреля 2018 года.
3. Тульские новости. - URL: [http://newstula.ru/fn\\_337953.html](http://newstula.ru/fn_337953.html)
4. Центральный банк Российской Федерации – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=int\\_rat](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=int_rat)
5. MYSLO Новости . - URL: <https://myslo.ru/news/tula/2018-02-14-tulyaki-stali-chashe-brat-ipoteku-lyubopytnye-cifry>

### MORTGAGE LENDING - AN IMPORTANT FACTOR OF THE SOLUTION OF THE HOUSING PROBLEM IN THE TULA REGION

**R.K. Nurmukhametov**, Ph.D., associate professor

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch), [nurmuhametov.rim@yandex.ru](mailto:nurmuhametov.rim@yandex.ru)

*Annotation. The problems of housing construction in the Tula region, mortgage lending programs. It was proposed: to use the institute of a specialized project financing society, an electronic mortgage, to develop a unified regional platform for information of all stakeholders in the field of housing and mortgage lending.*

*Keywords: housing, electronic mortgage, mortgage loan, social mortgage, interest rate.*

УДК 336.71

### РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ

**Р.К. Нурмухаметов**, к.э.н., доцент



Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации  
(Тульский филиал), nurmuhametov.rim@yandex.ru

*Аннотация. Рассматриваются особенности функционирования регионального финансового рынка. В целях повышения его эффективности предложено создать Совет представителей финансового рынка, создать региональный сайт «Финансовый рынок Тульской области», а также публиковать статистику по развитию различных секторов финансового рынка для публичного обозрения.*

*Ключевые слова: финансовый рынок, банки, кредит, микрофинансовые организации, ломбарды.*

### **Введение.**

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.

### **Сущность и структура финансового рынка**

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.

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.

### **Развитие финансового рынка в Тульской области и основные направления его совершенствования**

Финансовый рынок Тульской области представлен различными кредитными и некредитными финансовыми организациями. Безусловно ведущим сектором финансового рынка является банковский сектор. По состоянию на 01.07.2018 года на территории Тульской области действовал всего один региональный банк (Спиритбанк), 7 филиалов банков, головные организации которых находятся в других регионах, а также 265 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 [5]. 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 [2].

*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% [5].

По видам экономической деятельности кредиты распределялись следующим образом (Таблица 3). Более 40% всех кредитов было выдано на развитие обрабатывающей промышленности.

*В-четвертых*, уровень просроченной задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам Тульской области, на 01.07.2018 составил 5,6%. По кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям сумма просроченной задолженности увеличилась по сравнению с началом года на 7,2%, по кредитам физическим лицам – на 3,3%. Совокупный объем просроченной задолженности сложился на отчетную дату в сумме 22 753,9 млн. рублей (на начало года – 21 490,6 млн. рублей) [2].

Таблица 3

Объемы кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности в I полугодии 2018 года (млн. рублей)

№ п/п	Виды экономической деятельности	Объем предоставленных кредитов	В % к итогу
<b>А</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Обрабатывающие производства	72 999,9	41,6
2	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36 278,2	20,7
3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 974,6	17,7
4	Оптовая и розничная торговля, ремонт	7 597,3	4,3
5	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 491,0	2,6
6	Строительство	4 462,8	2,5
7	Добыча полезных ископаемых	2 239,6	1,3
8	Транспорт и связь	221,8	0,1
9	Прочие виды деятельности	726,3	0,4
10	На завершение расчетов	15 493,4	8,8
	<b>Итого</b>	<b>175 484,9</b>	<b>100</b>

Источник: Банковский вестник. Выпуск № 2 за I полугодие 2018 года. Отделение по Тульской области Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

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 компаний.

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 [3].

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 [2].

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 тысячи.

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.



### **Заключение**

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

*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, предлагаются следующие мероприятия по развитию финансового рынка Тульской области.

*1. Создать Совет представителей финансового рынка Тульской области.*

Основная цель Совета – мобилизация финансовых ресурсов всех сегментов финансового рынка для финансового обеспечения экономического и технологического прорыва. 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.

*2. 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.

### **Список литературы**

1. Банковский вестник за первое полугодие 2018 года. Отделение по Тульской области Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

2. Банковский вестник за III квартал 2017 года. Отделение по Тульской области Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.
3. Банк России очищает реестр МФО от недобросовестных игроков. – URL: <http://tula.business-magazine.online/?p=modules&modname=news&r=fullnews&id=9052>.
4. Когда «финансы поют романсы». – URL: [http://tula.business-magazine.online/fn\\_20724.html](http://tula.business-magazine.online/fn_20724.html)
5. «Кредитная история» туляков: факты мнимые и реальные. – Тульский Бизнес журнал. 2018, №3.

## DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL MARKET IN THE TULA AREA

**R.K. Nurmukhametov**, Ph.D., associate professor  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), [nurmuhametov.rim@yandex.ru](mailto:nurmuhametov.rim@yandex.ru)

*Annotation. The features of the functioning of the regional financial market are considered. In order to improve its efficiency, it was proposed to create a Council of representatives of the financial market, create a regional site “Financial Market of the Tula Region”, as well as publish statistics on the development of various sectors of the financial market for public viewing.*

*Keywords: financial market, banks, credit, microfinance organizations, pawnshops.*

УДК 332.145

## КОНЦЕПЦИЯ «УМНЫЙ ГОРОД»: СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ

**А. И. Артемова**, студент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), [artemerna2576@rambler.ru](mailto:artemerna2576@rambler.ru)

**Р. К. Нурмухаметов**, к.э.н., доцент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), [nurmuhametov.rim@yandex.ru](mailto:nurmuhametov.rim@yandex.ru)

*В статье рассматриваются различные концепции (стратегии) «Умного города». Цель исследования – выявить общие подходы, а также особенности региональных стратегий. В результате исследования было выявлено, что вопрос «умных городов» целесообразно рассматривать шире, а именно, как умный регион. По мнению авторов, программы Умных городов (регионов)*

*должны иметь отдельный статус, а не «растворяться» в региональных стратегиях социально-экономического развития.*

*Ключевые слова: концепция, умный город (регион), информационно-коммуникационные технологии, цифровизация, управление городскими ресурсами.*

Мировой опыт показывает, что уровень социально-экономического развития стран и регионов, а также индекс конкурентоспособности экономики на современном этапе имеют тесную корреляцию с индексом развития информационно-коммуникационных технологий. Следует отметить, что технологии всегда были движущей силой эволюции городов. Они изменяют условия проживания людей, оказывают влияние на вопросы экологии, безопасности, образования и здравоохранения. Города интегрируют технологии в различные муниципальные мероприятия, начиная от транспорта, ремонта дорог и заканчивая интернетом вещей. Происходящий процесс цифровизации экономики и общества, естественно, привлекает внимание общественности, губернаторов, мэров городов к теме умного города, умного региона и даже умной страны.

Общепризнанно, что умные города – это составная часть политики устойчивого развития общества, ключевыми компонентами которой являются: экономический рост, социальная интеграция и экологический баланс. В современных условиях, когда говорится об умном городе, речь идет о переходе к интегрированной цифровой городской экосистеме. На данный момент, как отмечают специалисты Центра стратегических разработок «Северо-Запад», происходит постепенный пересмотр подходов к управлению городским развитием, который базируется на передовых технологических решениях, цифровизации и платформизации [1].

Концепцию «Умный город» было бы неправильно сводить только к такой административно-территориальной единице, как город. В широком смысле можно говорить и об умном квартале, и об умном регионе. Более того, ряд экспертов считает, что «ориентация только на крупные города, а не на регионы в целом может стать существенным тормозом для развития этого направления». В частности, может усилиться цифровое неравенство между городом и небольшими поселениями [2]. По мнению В. В. Климанова, вопрос «умных городов» лежит гораздо шире тематики городского развития. Речь идет об «умных» регионах и более глобальных территориальных участках [3]. Поэтому не случайно в Ульяновской и Свердловской области приняты концепции Умного региона. В обосновании этой позиции в «Концепции построения «умного региона» на территории Свердловской области» прямо отмечается, что «российская специфика пространственного развития предполагает большие расстояния между центрами экономической активности, наличие в составе субъектов федерации отдаленных территорий, что порождает существенное неравенство в доступе к инфраструктуре и сервисам». Переход же на позиции

региона «позволяет сместить фокус экономической политики с муниципального уровня или уровня конкретной агломерации на межмуниципальный и региональный» [4].

Ряд регионов и городов реализуют отдельные направления Умного города, но не имеют пока целостной концепции. В Туле, например, «Умный город» рассматривается как составная часть «Стратегии социально-экономического развития муниципального образования город Тула как столицы Тульской области на период до 2018 года и на перспективу до 2030 года». Однако, на наш взгляд, в данной Стратегии отсутствует целостная система мер по развитию Умного города.

Интерес привлекает инициатива Росатома по созданию Умных городов, где проживают работники атомной промышленности. Этот проект предполагает цифровую модернизацию систем жизнеобеспечения – водо-, тепло- и электроснабжения, создание цифровой городской инфраструктуры, обеспечивающей эффективное использование ресурсов и управление всеми системами из единого центра, прозрачный потребительский контроль и вовлеченность жителей во взаимодействие с городскими системами. Опыт формирования таких умных городов был бы полезен для всех субъектов России, учитывая, что Росатом располагает значительным портфелем новых цифровых технологий [5].

На федеральном уровне Минстроем России разработан федеральный проект цифровизации городского хозяйства «Умный город». Целью данного проекта является обеспечение ускоренного внедрения цифровых технологий во всех сферах городского хозяйства для обеспечения качества жизни в российских городах. Согласно предложению Минстроя России, цифровизация городского хозяйства будет происходить в рамках реализации шести основных задач, среди которых:

- ✓ создание необходимой методической и нормативной базы,
- ✓ повышение эффективности использования коммунальной инфраструктуры за счет цифровизации ЖКХ,
- ✓ обеспечение комплексного подхода к формированию доступной, комфортной и безопасной городской среды с учетом внедрения универсальных цифровых платформ управления городскими ресурсами и систем анализа преобразования городского хозяйства и участия жителей в принятии решений.

Предусмотрено создание цифрового территориального планирования в пилотных городах и создание интеллектуальных транспортных систем, а также внедрение системы оценки интеллекта городов «IQ городов» и др. Как отметил Министр Минстроя России В.В. Якушев, для участия в «Умном городе» уже подали заявки 25 муниципалитетов из 20 субъектов Российской Федерации, которые готовы стать пилотными площадками для тестирования технологий [6].

Таким образом, процесс формирования умных городов в России находится в стадии реализации. Вместе с тем, общий, единый сценарий интеллектуализации и цифровой трансформации для российских городов еще не

сформирован. Поэтому представляется целесообразным провести сравнительный анализ различных российских концепций развития умных регионов (городов) с целью выявления общих черт и различий.

Исторически концепции умного города сложились на западе. Так, Британский институт стандартов (British Standard Institution, BSI) описывает умный город как «эффективную интеграцию физических, цифровых и человеческих систем в искусственно созданной среде с целью обеспечить устойчивое, благополучное и всестороннее будущее для граждан» [7].

По мнению авторов доклада «Тенденции развития интеллектуального города. Примеры и рекомендации», создание умного города предполагает три компонента:

1. информационно-коммуникационные технологии (ИКТ), которые генерируют и агрегируют данные;
2. аналитические инструменты, которые конвертируют данные в полезную информацию;
3. организационные структуры которые поощряют сотрудничество, инновации и применяют эту информацию для решения общественных проблем [8].

Все концепции Умного города, и, в частности, Санкт-Петербурга, Москвы, Ульяновской области, базируются на определенных принципах. Анализ показывает, что, несмотря на различные их формулировки, они во многом схожи (Таблица 1).

В связи с этим можно выделить три наиболее важных принципа:

- ориентация на потребности и интересы жителей города;
- участие граждан в управлении городом;
- взаимодействие государства, бизнес-сообщества и гражданского общества как важнейшее условие реализации развития Умного города.

О важности участия граждан в разработке и реализации концепции Умного города свидетельствует факт, что подготовке Стратегий развития Москвы и Санкт-Петербурга предшествовало широкое их обсуждение среди населения, экспертов и бизнес-структур. Это позволило в наибольшей степени отразить в этих концепциях потребности жителей и предприятий.

Рассмотрим основные направления развития умных городов. В различных научных исследованиях приводятся различные перечни этих направлений. Так, Шведская IT-компания Easypark в своих рейтингах учитывает такие факторы, как наличие скоростного интернета, распространение сетей 4G/LTE, общественного Wi-Fi, снабжение экологически чистой энергией, утилизация отходов, наличие «умных» парковок, домов, распространение каршеринга, смартфонов, высокая активность населения, благоприятная среда для предпринимателей и другие [9].

Авторы индекса CИМІ 2018 выделяют девять направлений, которые считаются ключом к созданию умного, устойчивого города [10]:

- человеческий капитал (развитие, привлечение и воспитание талантов),
- социальная сплоченность (консенсус между различными социальными группами в городе),
- экономика,
- окружающая среда,
- управление,
- городское планирование,
- международная информационно-пропагандистская деятельность,
- технология,
- мобильность и транспорт (легкость передвижения и доступ к общественным услугам).

Таблица 1 – Принципы Умного города

Санкт-Петербург	Москва	Ульяновская область
Комфортная городская среда для всех	Умный город для человека	Ориентация на социальные и экономические интересы компаний и жителей
Координация и взаимодействие	Участие граждан в управлении городом	Обеспечение прав граждан на доступ к информации
Дополнительное назначение городской инфраструктуры	Искусственный интеллект для решения городских задач	Взаимодействие государства, бизнес-сообщества и гражданского общества
Устойчивое развитие города, основанное на мониторинге, анализе и прогнозировании	Цифровые технологии для создания безбарьерной среды во всех сферах жизни	Поддержка малого и среднего бизнеса в сфере ИКТ
Формирование цифровой среды самоорганизации жителей и бизнеса	Развитие города совместно с бизнесом и научным сообществом на партнерских взаимовыгодных условиях	Согласованность внедрения ИКТ за счёт межведомственного взаимодействия
Умный город – это город, где живут счастливые люди	Главенство цифрового документа над его бумажным аналогом	Использование проектного принципа при реализации концепции

Авторы индекса СИМІ 2018 выделяют девять направлений, которые считаются ключом к созданию умного, устойчивого города [10]:

- человеческий капитал (развитие, привлечение и воспитание талантов),
- социальная сплоченность (консенсус между различными социальными группами в городе),
- экономика,
- окружающая среда,
- управление,
- городское планирование,
- международная информационно-пропагандистская деятельность,
- технология,



- мобильность и транспорт (легкость передвижения и доступ к общественным услугам).

По каждому из этих направлений разработаны индикаторы, оценивающие их развитие. Некоторые из них поддаются критике. Однако в любом случае данные показатели можно использовать в качестве диагностического инструмента для проведения первой оценки текущего состояния города по показателям рейтинга. Кроме того, изучение самых продвинутых городов в каждом из направлений, является источником для выявления лучших практик, для внедрения инноваций, комплексного, устойчивого и справедливого развития.

Российская компания АО «Национальный исследовательский институт технологий и связи» (НИИТС) выделяет семь направлений развития Умного города: умная экономика, умные финансы, умная инфраструктура, умные жители, умные технологии, умное управление, умная среда. Все эти направления оцениваются по 24 показателям. Например, направление «Умные финансы» рассматривается по трем показателям: уровень развития систем банковского самообслуживания, уровень прозрачности государственных закупок и уровень развития системы безналичной оплаты проезда [11].

Интересное исследование провел Центр управления McKinsey (MCG), который изучил опыт внедрения и использования технологий умного города в 15 ведущих городах мира. Анализ проводился для девяти решений, по которым были доступны данные на уровне отдельных городов: услуги онлайн-такси, электронные государственные услуги, электронная регистратура поликлиник, присутствие города в социальных сетях, системы велопроката, инструменты гражданской активности, сдача жилья в аренду, каршеринг, приложения для парковки [12].

Анализ некоторых Стратегий (концепций) Умных городов России показывает, что существует много общих направлений. В наиболее концентрированном виде они нашли отражение в Стратегии Умного города Москвы, в которой выделены следующие направления [13] (Таблица 2).

По нашему мнению, регионам при разработке концепций Умного города можно использовать отдельные элементы уже созданных концепций, но при этом нельзя их копировать. Каждый город уникален. Поэтому направления развития любого умного города должны выявляться в результате конкретных исследований и зависеть от структуры и качества городского хозяйства, ресурсной базы региона, уровня управления городом, наличия соответствующих кадров, потребностей населения.

Одной из сложных задач является выбор показателей развития каждого направления Умного города. Здесь возникает дилемма: ограничиться небольшим количеством индикаторов, которые легко рассчитываются и по которым есть статистика, или расширить перечень показателей, которые потом будет трудно свести к единому показателю. Если сравнивать различные рейтинги, то можно увидеть, что существует также различное понимание того, какими показателями оценивать каждое направление развития Умного города.

Отсюда следует, что целесообразно выделить единые базовые показатели по каждому направлению.

Таблица 2 - Направления Стратегии Умного города Москвы

Направления	Подразделы
Городская среда	Градостроительство
	ЖКХ
Цифровая мобильность	Транспорт
	Информационные технологии и связь
	Туризм
Городская экономика	Финансы
	Промышленность
	Торговля и услуги
	Инновации
Безопасность и экология	Безопасность
	Экология
Цифровое Правительство	Деятельность Правительства
	Открытое Правительство
Человеческий и социальный капитал	Здравоохранение
	Образование
	Социальная сфера
	Культура

В России и за рубежом составляются различные рейтинги Умных городов. Например, рейтинг от исследовательской компании Juniper Research и производителя процессоров Intel оценивает города по таким критериям, как успехи в интернет-технологиях, их влияние на жизнь людей, здравоохранение и инфраструктуру в целом [14]. Индекс «Cities in Motion Index 2018» (CIMI 2018) оценивает умный город по 83 показателям [9].

Безусловно, рейтинги необходимы для того, чтобы посмотреть на каком месте находится тот или иной город, и что следует предпринять для повышения рейтинга. Также, при их изучении можно ознакомиться с показателями (индикаторами) и методологией оценки Умного города.

Таким образом, во всех российских концепциях Умного города главной целью ставится формирование комфортных, удобных условий жизни населения, а также интеллектуализация управления городом. Вместе с тем, необходимо изучение опыта в реализации концепций тех регионов, которые демонстрируют успехи в том или ином направлении развития Умного города.

Концепции «умных городов» не должны концентрироваться только на городах, а должны охватывать также регионы (области, края, республики). Цифровизация городской среды должна идти параллельно с оптимизацией аналоговых процессов. Иначе, как отмечает М. Степанова, есть риск получить «оцифрованный хаос» [15].

Концепция «Умный город» не всегда ведет к монетизации внедряемых технологий. Это касается таких явлений как удобство, комфорт и т.д. Поэтому

города должны иметь определенный денежный фонд для осуществления таких мероприятий. В конечном счете, это окупится тем, что город будет иметь определенные преимущества в конкуренции за людей. Иначе говоря, качество среды становится важным конкурентным преимуществом.

Наконец, программы Умных городов должны иметь отдельный статус, а не быть лишь частью региональных стратегий социально-экономического развития.

### Список литературы

1. Приоритетные направления внедрения технологий умного города в российских городах. Экспертно-аналитический доклад. Июнь 2018 // [Электронный ресурс] URL: <https://www.csr.ru/wp-content/uploads/2018/06/Report-Smart-Cities-WEB.pdf> (дата обращения: 29.11.2018)
2. Эксперты: проект "умный регион" поможет избежать увеличения цифрового неравенства в РФ // [Электронный ресурс] URL: <https://tass.ru/ekonomika/5365267> (дата обращения: 29.11.2018)
3. Всё о Smart City // [Электронный ресурс] URL: <https://www.csr.ru/news/vsyo-o-smart-city/> (дата обращения: 30.11.2018)
4. Концепция построения «умного региона» на территории Свердловской области // [Электронный ресурс] URL: <http://d-russia.ru/wp-content/uploads/2018/06/smart-region-svrld.pdf> (дата обращения: 30.11.2018)
5. Умные города для умных людей // [Электронный ресурс] URL: <http://www.strana-rosatom.ru/> (дата обращения: 30.11.2018)
6. Представлен паспорт проекта «Умный город» // [Электронный ресурс] URL: <http://www.minstroyrf.ru/press/predstavlen-pasport-proekta-umnyu-gorod/> (дата обращения: 30.11.2018)
7. Что такое Smart City и как мы можем влиять на развитие города с помощью технологий // [Электронный ресурс] URL: [http://www.cnews.ru/news/top/2017-07-19\\_budushchee\\_umnyh\\_gorodov\\_namerennaya\\_organizatsiya](http://www.cnews.ru/news/top/2017-07-19_budushchee_umnyh_gorodov_namerennaya_organizatsiya) (дата обращения: 30.11.2018)
8. Trends in Smart City Development. CASE STUDIES AND RECOMMENDATIONS. 2016 National League of Cities // [Электронный ресурс] URL: [https://blog.onlime.ru/2018/06/29/chto\\_takoe\\_smart\\_city/](https://blog.onlime.ru/2018/06/29/chto_takoe_smart_city/) (дата обращения: 1.12.2018)
9. 2017 Smart Cities Index // [Электронный ресурс] URL: <https://easyparkgroup.com/smart-cities-index/> (дата обращения: 1.12.2018)
10. Índice IESE Cities in Motion // [Электронный ресурс] URL: [http://www.iberglobal.com/files/2018/cities\\_in\\_motion\\_2018.pdf](http://www.iberglobal.com/files/2018/cities_in_motion_2018.pdf) (дата обращения: 1.12.2018)
11. Индикаторы умных городов. НИИТС 2017 // [Электронный ресурс] URL: <http://niitc.ru/publications/SmartCities.pdf> (дата обращения: 1.12.2018)

12. Технологии умных городов: что влияет на выбор горожан? McKinsey Center for Government. Июль 2018 // [Электронный ресурс] URL: <https://www.mckinsey.com/ru/~ /media/McKinsey/Industries/Public%20Sector/Our%20Insights/Smart%20city%20solutions%20What%20drives%20citizen%20adoption%20around%20the%20globe/Smart-city-solutions-What-drives-citizen-adoption-around-the-globe-RU.ashx> (дата обращения: 1.12.2018)

13. Москва «Умный город – 2030» // [Электронный ресурс] URL: [https://ict.moscow/static/strategy/stage5/3\\_Tekststrategii.pdf](https://ict.moscow/static/strategy/stage5/3_Tekststrategii.pdf) (дата обращения: 1.12.2018)

14. Интеллектуальные города. Умные города (Smart cities) // [Электронный ресурс] URL: [http://www.tadviser.ru/index.php/Juniper\\_Research\\_D0.B8\\_Intel](http://www.tadviser.ru/index.php/Juniper_Research_D0.B8_Intel) (дата обращения: 1.12.2018)

15. Е. Гапо, М. Степанова. Smart city: умный, целостный, эффективный // [Электронный ресурс] URL: <http://www.energoatlas.ru/2018/09/24/gasho-stepanova-smart-city/> (дата обращения: 1.12.2018)

## THE CONCEPT OF "SMART CITY": THE NATURE AND CONTENT

**A. I. Artemova**, the student,

Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation  
(Tula branch), artemerna2576@rambler.ru

**R. K. Nurmukhametov**, candidate of economic Sciences, associate Professor,  
Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation  
(Tula branch), nurmuhametov.rim@yandex.ru

*The article deals with various concepts (strategies) of "Smart city". The aim of the study is to identify common approaches and features of regional strategies. The study revealed that the issue of " smart cities " should be considered more broadly, namely, as a smart region. According to the authors, the programs of Smart cities (regions) should have a separate status, and not "dissolve" in regional strategies of socio-economic development.*

*Keywords: concept, smart city (region), information and communication technologies, digitalization, urban resource management.*

УДК 336.018

## ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

**Л.Е. Романова д.э.н., профессор,**

Россия, Тула, Тульский государственный университет,  
milarom12@yandex.ru

**Г.В. Коршунова д.э.н., доцент,**  
Россия, Тула, Тульский филиал Финуниверситета,  
GKorshunova@fa.ru

*Выделены проблемы последствий цифровизации социально-экономических систем. На основе анализа структуры валовой добавленной стоимости информационно-коммуникационных технологий выявлены виды экономической деятельности в России, наиболее уязвимые к воздействию финансовых рисков.*

*Ключевые слова: цифровизация, финансовые риски, управление, социально-экономическая система, проблемы.*

Для современного этапа развития экономики характерно использование цифровизации во многих видах человеческой деятельности. К настоящему времени цифровая революция длилась на протяжении двух технологических укладов. Специфичной характеристикой смены технологических укладов является появление спроса на новые технологии. Согласно мнению С.Ю. Глазьева, необходимость в разработке новых технологий появляется тогда, когда существующие технологические возможности расширения капитала вследствие насыщения соответствующих потребностей и достижения пределов в повышении эффективности производства оказываются исчерпанными [1].

В целях развития цифровой экономики в России принят ряд документов, включая Программу «Цифровая экономика Российской Федерации», Стратегию развития информационного общества в Российской Федерации, утвержденную Президентом РФ 9 мая 2017 года [2]. Такой государственный подход способствует внедрению новшеств, обеспечивающих существенный рост российской экономики.

Однако остаются недостаточно изученными проблемы, связанные с оценкой последствий реализации преимуществ цифровой экономики в отдельных видах экономической деятельности, территориальных образованиях, для различных групп населения. Представляется целесообразным исследовать проблемы совмещения технологически устаревших и современных процессов в формируемых цепочках создания стоимости, оптимизировать занятость населения в условиях цифровизации социально-экономических систем, выявить влияние транснациональных корпораций на эффективность функционирования национальных и региональных экономик.

Комплексная оценка влияния цифровой экономики на развитие национальных экономик представлена в отчетах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Этой организацией была принята декларация о будущем интернет-экономики, предусматривающая семь значимых тем, необходимых для развития цифровой экономики [3] (рис. 1).

На основе анализа имеющихся национальных стратегий цифровой экономики и данных опросов, проводимых ОЭСР, было выявлено, что в качестве наиболее значимых целей выделялись: «Совершенствование услуг электронного

правительства» и «Развитие телекоммуникационной инфраструктуры». Поскольку состав целей развития цифровой экономики был определен в основном по данным развитых стран, постольку, как следует полагать, в недостаточной степени были исследованы проблемы безработицы, экономического и технологического отставания, усиления зависимости от крупных транснациональных корпораций как последствий цифровизации.

В России термин «цифровая экономика» получил официальное государственное определение в 2017 году, которое содержится в Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации.



Рисунок 1 – Направления развития цифровой экономики

Позиции Российской Федерации на международном рынке ИКТ за десятилетний период повысились (рисунок 2).

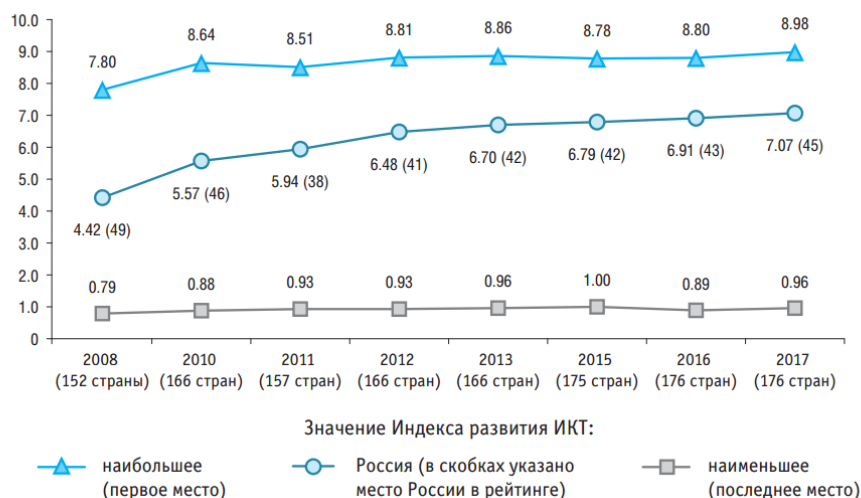


Рисунок 2 – Индекс развития ИКТ\*

\*Данные МСЭ.



Наша страна занимает далеко не последние позиции по данным международных сопоставлений с учетом как развития ИКТ, так и обеспечения кибербезопасности.

Рассмотрение экономического развития с позиций смены технологических укладов позволяет выявить характерные особенности каждого уклада, и преобладающего в настоящее время пятого – информационно-электронного уклада. Основой пятого уклада является комплекс информационно-коммуникационных технологий. Их широкое распространение способствует высоким темпам роста научно-технического прогресса в микроэлектронике. Это обстоятельство нашло реальное проявление в экспоненциальном развитии вычислительной техники и её вычислительных мощностей, подтвердившее закон Мура, гласящего: снижение себестоимости – одна из главных причин создания интегрированной электроники, а эффект такого снижения только увеличивается по мере того, как технология позволяет поместить все больше и больше возможностей в одну микросхему [4].

В начале XXI века рост пятого технологического уклада замедлился, что в определенной мере было вызвано финансовым кризисом 2008 г. Переход к шестому технологическому укладу происходит в условиях структурной перестройки экономики, сопровождаемой турбулентностью финансового сектора. Основой шестого технологическим уклада, объединяющей его с пятым, являются информационно-коммуникационные технологии, а, спецификой шестого уклада являются нано-, биоинженерные и аддитивные технологии. Использование ИКТ на пятом и шестом технологических укладах качественно различается. Пятый уклад основан на использовании достижений микроэлектроники для обеспечения управления физическими процессами на микронном уровне. Шестой – предусматривает применение нанотехнологий, обеспечивающих изменение строения вещества на молекулярном и атомном уровнях, придавая ему принципиально новые свойства, способствующие видоизменению клеточной структуры живых организмов.

Следует отметить, что цифровизация всех сфер деятельности через переход к новому технологическому укладу сопровождается изменением системы управления социально-экономическими процессами. Причем положительные и отрицательные последствия цифровизации сложнейшим образом переплетаются. Прежде всего, меняются условия обеспечения государственной и личной безопасности граждан. В настоящее время появляются трансграничные частные системы управления социально-экономическими процессами, затрагивающие как национальные интересы, так и интересы отдельных компаний. Их основой являются обезличенные информационные возможности осуществления транзакций, например, через торгово-информационные сети, криптовалюты, интернет вещей. При этом население может оказаться без государственной системы защиты своих интересов, рассчитывая лишь на поддержку сетевых структур, «умных» контрактов, блокчейн-технологии.

Исследования показывают, что информатизация систем управления остается наиболее коррумпированной сферой, поглощающей увеличившуюся часть бюджета без эффективной отдачи [1]. Следует отметить, что в российском секторе ИКТ в структуре валовой добавленной стоимости преобладают такие виды экономической деятельности как отрасль информационных технологий и оказание других информационных услуг (40%), а также деятельность в сфере телекоммуникаций (47%), которые являются наиболее уязвимыми к воздействию финансовых рисков (рисунок 3).

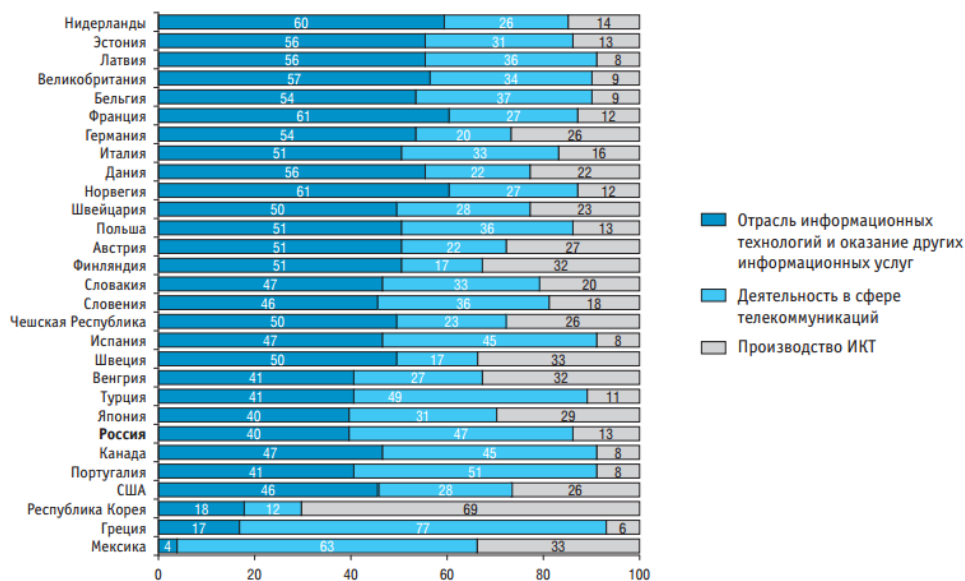


Рисунок 3 – Структура валовой добавленной стоимости сектора ИКТ по видам экономической деятельности и странам, 2017, %

Развитие экономических систем в условиях цифровой экономики зависит не только от эффективности технических решений, но и от намерений лиц, принимающих управленческие решения, и, в частности, от обоснованности использования финансовых инструментов. В этой связи необходимо обеспечить согласование всех функций управления. Тем не менее современная практика цифровизации свидетельствует о преобладании функции контроля и недостаточности развития таких функций управления как анализ и регулирование.

Устойчивое развитие социально-экономических систем, способствующее повышению качества жизни людей, можно обеспечить на основе формирования механизма принятия управленческих решений с учетом обоснования внутренних ограничений и ответственности лиц, принимающих такие решения [5, 6]. В этом случае развитие цифровой экономики будет основано на использовании институционального подхода, учитывающего специфику культуры, истории, ментальности, традиций и других факторов, определяющих движение России по траектории устойчивого развития [7]. Таким образом, повышение устойчивости и эффективности развития социально-экономических систем в условиях

цифровизации должно быть основано на взаимосвязи всех управленческих функций, а также субъектов экономики [8, 9].

При прогнозировании финансовых последствий цифровизации, прежде всего, следует уделить внимание вопросам социальной справедливости. При условии реализации принципов социальной справедливости может быть обеспечен долговременный эффективный потенциал развития цифровой экономики, основанный на согласовании интересов всех взаимодействующих субъектов, а также на возрастании роли интеллектуального капитала в цифровой экономике [10, 11].

Итак, поскольку цифровая экономика это не только новые технологии, но и новые хозяйственные отношения, сопровождаемые институциональными деформациями [12], постольку система управления цифровой экономикой должна предусматривать формирование механизмов компенсации финансовых рисков [13, 14], порождаемых цифровизацией.

### Список литературы

1. Глазьев С.Ю. Информационно-цифровая революция // Датчики и системы. 2018. № 1 (221). С. 4-17.
2. Развитие цифровой экономики в регионах России: проблемы и возможности (на примере Республики Башкортостан) // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал // Номер журнала: №1 (53), 2018. /<https://eee-region.ru/article/5313/>
3. Review of the Seoul Declaration for the Future of the Internet Economy. Synthesis Report // OECD Digital Economy Papers No. 225, 2013.
4. Нанотехнологии как ключевой фактор нового технологического уклада в экономике /под ред. акад. РАН С.Ю. Глазьева и проф. В.В. Харитонов. М.: Тривант, 2009.
5. Коршунова Г.В., Немцев А.Д., Романова Л.Е. Поведенческие финансы: закономерности принятия решений финансового характера // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2017. Т. 2. № 2. С. 36-44.
6. Клейнер Г.Б., Кораблев Ю.А., Щепетова С.Е. Человек в цифровой экономике // Экономическая наука современной России. 2018. № 2. С. 169-175.
7. Львов Д.С. Россия: рамки реальности и контуры будущего. М.: Институт экономических стратегий, 2007.
8. Коршунова Г.В. Развитие поведенческой трактовки характера конкуренции фирм // Финансы и кредит. 2005. № 1 (169). С. 69-71.
9. Романова Л.Е., Ларинова И.И. Обоснование применения дисконтно-опционного метода для оценки эффективности стратегических инициатив // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2016. № 1-1. С. 155-163.
10. Коршунова Г.В. Развитие поведенческой трактовки характера конкуренции фирм // Финансы и кредит. 2005. № 1 (169). С. 69-71.

11. Коршунова Г.В. Роль специфических форм капитала в формировании инновационной активности организации // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2015. № 4-1. С. 355-364.

12. Коршунова Г.В. Формирование конкурентных преимуществ с учетом положений институциональной экономики // Финансы и кредит. 2004. № 30 (168). С. 55-58.

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

14. Качалов Р.М., Слепцова Ю.А. Оценка качества управления производственными предприятиями в цифровой экономике // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3. Экономика. Экология. 2018. Т.20, №3. С.50-60.

## FINANCIAL PROBLEMS OF DIGITAL ECONOMY OF SOCIAL AND ECONOMIC SYSTEMS

**L.E. Romanova, doctor of econ. sciences, professor,**  
Russia, Tula, Tula state university, milarom12@yandex.ru

**G.V. Korshunova doctor of econ. sciences, docent,**  
Russia, Tula, Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation (Tula branch), GKorshunova@fa.ru

*There are isolated the problems of the consequences of digital economy of social and economic systems. On the basis of the analysis of the structure of the gross value addition of information-communication line technologies are revealed the forms of economic activity in Russia, most vulnerable to the action of financial risks.*

*The keywords: the digital economy, financial risks, the control, a social and economic system, problems.*

УДК 330.1

## ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ РФ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

**Н.В. Фейгельман, ст. преподаватель,**  
Россия, Тула, Тульский институт управления и бизнеса им.Н.Д. Демидова,  
inupb@mail.ru

**Т.П. Вейс, к.с.н. доцент кафедры Экономика и управление**  
Россия, Тула, Тульский институт управления и бизнеса им.Н.Д. Демидова,  
inupb@mail.ru

*Статья направлена на выявление основных тенденций инвестиционных вложений в основной капитал, сложившихся в российской экономике за последние годы. В статье рассматривается состав и динамика инвестиций в основной капитал как основополагающие факторы развития любой экономики.*

*Ключевые слова: макроэкономическое развитие, инвестиционная активность, инвестиционная политика, инвестиции в основной капитал.*

Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» определяет инвестиции как денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта, а инвестиционную деятельность как вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. На практике эти вложения принимают форму инвестиций в финансовый и реальный капитал. Инвестиции в финансовый капитал называются в российской статистике финансовыми инвестициями (финансовыми вложениями). Значительная часть этих вложений трансформируется в инвестиции в реальный капитал (через финансирование этих инвестиций) и поэтому первые нельзя складывать со вторыми. Инвестиции в реальный капитал называются в российской статистике инвестициями в нефинансовые активы и при этом особо выделяются инвестиции в основной капитал, которые по-другому называются капитальными вложениями.

Инвестиции государства — необходимая мера, особенно в моменты упадка и финансовой нестабильности. Государственное инвестирование — это, в сущности, расходы государства на создание и поддержание экономической мощи страны. Любая инвестиционная деятельность, даже государственная, должна подчиняться какому-либо плану. Это означает, что должна быть разработана грамотная инвестиционная политика.

Инвестиционная политика государства обязана включать в себя меры по улучшению инвестиционного климата, повышению инвестиционной привлекательности, увеличению инвестиционной активности и стимулированию эффективности осуществляемых внутри страны вложений. Всемирный банк опубликовал доклад об экономике России. В частности, в нем говорится, что среднесрочный прогноз роста ВВП России повышен в 2018 году — до 1,7% с 1,4% и в 2019 году — до 1,8% с 1,4%. Причина повышения — рост экспорта и более уверенное, чем ожидалось, восстановление внутреннего спроса. В то же время специалисты Всемирного банка отмечают, что рост инвестиций в основной капитал в России замедлится в 2018-2019 годах. Однако, ими отмечено, что должен продолжиться рост инвестиций в основной капитал в крупных государственных энергетических компаниях.



В конце августа 2018г Минэкономики представило обновленный прогноз макроэкономического развития России до 2020 года, в соответствие с которым можно отметить следующее: прогноз по росту ВВП РФ на 2018 год повышен до 2,1%, на 2019 год — до 2,2%, на 2020 год — до 2,3%. Ранее Минэкономики ожидало, что экономика России будет расти в 2018–2020 годах ежегодно на 1,5%. Министр экономического развития РФ М.Орешкин заявил об улучшении инвестиционного климата в России, а также подчеркнул, что те компании, которые инвестировали в турбулентный период, сейчас "пожинают плоды" таких инвестиционных решений.

Если рассматривать вклад в прирост инвестиций в основной капитал, то можем наблюдать следующее: разворот инвестиционного цикла начался во второй половине 2012 г., в 2014 г. динамика капитальных вложений перешла в область отрицательных значений (сокращение составило 1,5%), а итогам 2015 г. глубина падения инвестиций достигла 10,1%. С конца 2015 г. темпы сокращения инвестиций в основной капитал начали замедляться, в 2016 г. инвестиционная активность стабилизировалась, и по итогам г. снижение составило -0,9%. С начала 2017 г. темпы роста вернулись в положительную область и по итогам полугодия составили 4,8%.

Таким образом, в среднем прирост инвестиций в основной капитал в 2018 - 2020 гг. составит 5,3% в год. При таких темпах роста валовое накопление основного капитала достигнет 23,8% ВВП в 2020 г.(рис.1)

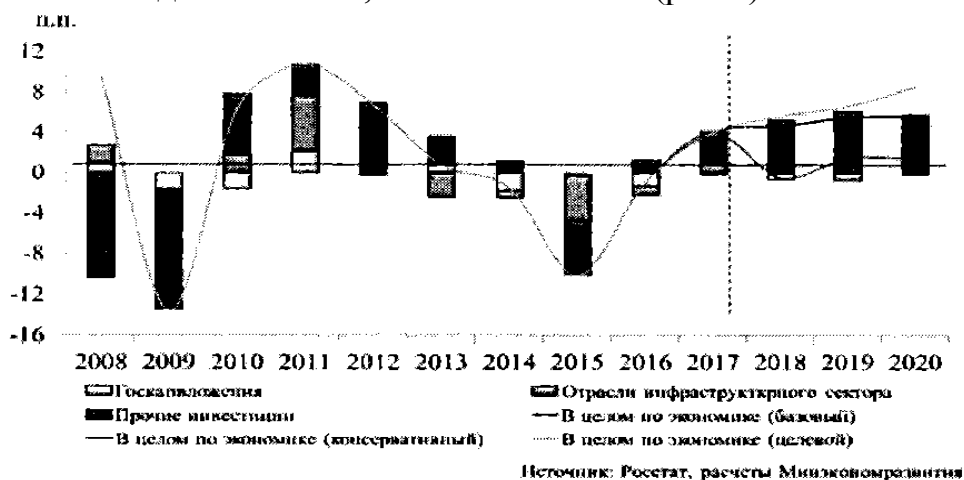


Рис.1. Вклад в прирост инвестиций в основной капитал

Если говорить про прогнозный период, то, основой для инвестиционного роста в среднесрочный период послужит повышение уровня доверия бизнеса на фоне сохранения стабильных макроэкономических условий. Положительное влияние на восстановление инвестиционного спроса продолжит оказывать ограничение роста тарифов: сокращение издержек компаний позволит направить часть высвободившихся средств на инвестиционные нужды. Среди рисков, возникающих в результате тарифных ограничений в инвестиционной сфере, следует выделить возможное дальнейшее сокращение объемов инвестиционных программ в сетевом комплексе электроэнергетики.





Рис.2. Динамика инвестиций в основной капитал за 2015-2018г

Важным фактором восстановления роста инвестиционной активности будет являться динамика инвестиций в строительный комплекс и операции с недвижимым имуществом. После сокращения доли капитальных вложений в строительный комплекс и операции с недвижимым имуществом в 2016 г. до 24,2% к 2020 г. ожидается ее постепенное восстановление до уровня 2015 г. (рис.2.) Восстановлению инвестиционной активности будут способствовать рост инвестиций в инфраструктурные отрасли и отрасли сферы услуг (торговля, финансовое посредничество и операции с недвижимым имуществом). Положительный вклад также внесут капитальные вложения в топливно-энергетический комплекс и обрабатывающую промышленность (без нефтепереработки), однако на фоне более скромных темпов роста инвестиций в указанные отрасли, их доля в общем объеме инвестиций в среднесрочном периоде сократится.

Среднегодовой прирост инвестиций в 2018 - 2020 гг. в обрабатывающую промышленность (без нефтепереработки) составит порядка 4%, основным драйвером восстановления инвестиционной активности в обрабатывающей промышленности (без нефтепереработки) выступит химическое производство, которое успешно реализовывает потенциал импортозамещения: крупные компании химического комплекса предполагают продолжить реализацию инвестиционных проектов, в том числе по выпуску импортозамещающей продукции. Положительный вклад в динамику инвестиций в обрабатывающие производства будет поддерживаться ростом капитальных вложений в деревообрабатывающий комплекс, отрасли машиностроения и легкую промышленность.

В прогнозный период максимальные темпы роста инвестиций в основной капитал по консервативному варианту прогноза ожидаются в Чеченской республике (2018 г. - 137,0%; 2019 г. - 103,4%). В 2018 г. в 36 субъектах Российской Федерации не будут достигнуты объемы инвестиций в основной капитал предыдущего года, к 2020 г. их число сократится до 18. Наибольший спад инвестиционной активности будет наблюдаться в 2018 г. в Новгородской

области (на 43,8%); в 2019 г. и в 2020 г. - в Амурской области (на 31,6% и 45,2% соответственно).

По базовому варианту прогноза максимальные темпы роста инвестиций в основной капитал прогнозируются также в Чеченской Республике (2018 г. - 140,0%). В 2018 г. в 18 субъектах Российской Федерации не будут достигнуты объемы инвестиций в основной капитал предыдущего года, к 2020 г. их число сократится до 11. Наибольший спад инвестиционной активности будет наблюдаться в 2018 г. в Новгородской области (на 43,7%), в 2019 г. и в 2020 г. - в Амурской области (на 33,9% и 43,8% соответственно).

По целевому варианту прогноза максимальные темпы роста инвестиций в основной капитал прогнозируются в Вологодской области (2018 г. - 271,4%) и в Республике Саха (Якутия) (2018 г. - 151,4%; 2020 г. - 115,6%). В 2018 - 2020 гг. в 34 субъектах Российской Федерации не будут достигнуты объемы инвестиций в основной капитал предыдущих лет. Наибольший спад инвестиционной активности будет наблюдаться в 2018 г. в Новгородской области (на 37,4%), в 2019 г. - в Амурской области (на 33,0%), в 2020 г. - в Вологодской области (на 51,5% на фоне высокой базы 2018 г.).

Увеличение объема инвестиций в Вологодской области предполагается за счет роста объема вложений инвестиций группой компаний "Газпром" в проекты в сфере трубопроводного транспорта. Стратегическое значение для развития Вологодской области будет иметь также проект по строительству крупнейшего в Европе современного целлюлозного завода. Однако, при консервативном и базовом сценариях возможно проявление инвестиционных рисков, связанных с замедлением или приостановкой реализации инвестиционных проектов инвесторами на территории Вологодской области. На территории Республики Саха (Якутия) продолжится реализация крупных инвестиционных проектов: Чаяндынского нефтегазоконденсатного месторождения и магистрального газопровода Якутия - Хабаровск - Владивосток "Сила Сибири".

Таким образом, инвестиции в основной капитал – это инвестиции в будущее, т.е. увеличение прибыли и производительности труда будет реализовано не в короткие сроки. Чтобы капитальные вложения были эффективными, вложенные средства должны вернуться в большем объеме. Что касается РФ, то в нашей стране капитальные вложения возрастают, но этот рост протекает очень медленно, России необходимы масштабные инвестиции в производство, в обучение и в новые технологии.

### Список литературы

1. Булатов А.С. Воздействие экспорта и импорта капитала на валовое накопление в Российской Федерации // Деньги и кредит. -2011.-36-39с.
2. Плышевский Б. Капитальные вложения: динамика, структура, эффективность // Экономист.- 2009.-№ 8. -С. 3-17

3. "Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов". Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

## **ASSESSMENT OF RUSSIAN INVESTMENTS IN MAIN CAPITAL IN MODERN CONDITIONS**

**N.V. Feigelman**, Senior Lecturer,  
Russia, Tula, Tula Institute of Management and Business named after N.D. Demidova,  
[inupb@mail.ru](mailto:inupb@mail.ru)

**T.P. Weiss**, Ph.D. Associate Professor of Economics and Management  
Russia, Tula, Tula Institute of Management and Business named after N.D. Demidova,  
[inupb@mail.ru](mailto:inupb@mail.ru)

*The article is aimed at identifying the main trends in fixed capital investment in the Russian economy in recent years. The article discusses the composition and dynamics of investment in fixed assets as the fundamental factors for the development of any economy.*

*Keywords: macroeconomic development, investment activity, investment policy, investment in fixed capital.*

### **Секция 2. «Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита в условиях реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации»**

УДК 338.012

## **РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**Г.П.Атамась**, к.э.н., доцент  
Украина, Одесса, Одесская государственная академия технического регулирования и качества, [makucha\\_s@rambler.ru](mailto:makucha_s@rambler.ru)

**Н.С.Згадова**, к.э.н., доцент  
Украина, Одесса, Одесская государственная академия технического регулирования и качества, [makucha\\_s@rambler.ru](mailto:makucha_s@rambler.ru)

*В статье рассматриваются вопросы влияния экономического анализа на повышение эффективности современных предприятий всех отраслей народного хозяйства Одесской области*

*Ключевые слова: экономический анализ, виды анализа, методы анализа, предприятие, прибыль, рентабельность*

**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.

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 взаимозависимостей, 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 [1].

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.

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 сума 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.

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
Объём 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

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.

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 сальдо за трехлетний период уменьшилось на 29010,4 млрд. грн.), но недостаточная для покрытия тех убытков, которые создавали общий финансовый результат все хозяйствующие объекты.

Таблица 2

Анализ финансовых результатов предприятий до налогообложения за видами экономической деятельности в Одесской области\*

Годы	Прибыльные предприятия		Убыточные предприятия		Финансовый результат (сальдо), млн. грн.
	% прибыльных предприятий к их общему 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 внутрихозяйственные 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.

### Список литературы

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа / М. И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 416 с.
2. Статистичний щорічник Одеської області у 2016 році [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.

### THE ROLE OF ECONOMIC ANALYSIS IN IMPROVING THE EFFICIENCY OF WORK OF ENTERPRISES

**G.P.Atamas**, Ph.D., associate professor  
Ukraine, Odessa, Odessa State Academy of Technical Regulation and Quality,  
makucha\_s@rambler.ru

**N.S.Zgadova**, Ph.D., associate professor  
Ukraine, Odessa, Odessa State Academy of Technical Regulation and Quality,  
makucha\_s@rambler.ru

*The article discusses the impact of economic analysis on improving the efficiency of modern enterprises of all sectors of the national economy of the Odessa region*

*Keywords: economic analysis, types of analysis, methods of analysis, enterprise, profit, profitability*

УДК 658

## **МЕТОДЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО И СРАВНИТЕЛЬНОГО АНАЛИЗА ПРИ ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСШИРЕНИЯ БИЗНЕСА В СФЕРЕ ЖКХ**

**М. С. Волкова**, студент  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), [besonderzzz@gmail.com](mailto:besonderzzz@gmail.com)

**С.В. Нефедова**, к.э.н., доцент  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), [SVNefedova@fa.ru](mailto:SVNefedova@fa.ru)

*Рассмотрены возможности статистического и сравнительного анализа для оценки эффективности расширения бизнеса в сфере ЖКХ. Определена необходимость в разработке и реализации стратегических программ по интенсивному и экстенсивному пути развития деятельности управляющих компаний посредством статистических методов анализа.*

*Ключевые слова: эффективность бизнеса, управляющая компания, статистический анализ, сравнительный анализ, бенчмаркинг*

В современных условиях развития общества, экономики и отраслевого хозяйства вся действительность может быть описана статистикой, и заключена в рамки закономерностей и тенденций. Поэтому, важнейшая задача для любого предприятия состоит в том, чтобы синхронизировать стратегические цели собственной организации с оценкой эффективности ряда финансовых показателей, с целью своевременного реагирования на любые изменения и организации дальнейшей работы в соответствии с логикой развития финансово-хозяйственных событий.

С расширением деятельности предприятия, с ростом числа решаемых менеджерами экономических задач происходит рост предъявляемых запросов к доступной информационной базе, повышение требований к качеству и количеству используемых показателей, в оптимизационных целях корректируются используемые методы анализа, происходит поиск новых аналитических инструментов, отвечающих возрастающим запросам организации [1].

Сама по себе информационная база, какой бы наполненностью она не обладала, не дает прямого ответа ни на один из вопросов, предъявляемых к системе, а обилие данных снижает человеческое восприятие информации, осложняя процедуру принятия решений. Следовательно, среди всего массива доступных данных аналитику необходимо определить перечень значимых показателей, на основе которых возможно успешное проведение анализа и получение результатов, способных наиболее достоверно описать сложившуюся ситуацию.

В деятельности управляющих компаний присутствует достаточно специфичный перечень значимых показателей, важность которых подтверждается не только особенностями отраслевой деятельности, но и нормами законодательства и, в некоторой степени, психологической и социальной составляющей.

Проанализировать эффективность деятельности управляющей компании, оценить необходимость расширения бизнеса предприятия, выявить основные направления для расширения представляется возможным с применением ряда методов статистического анализа, среди которых наибольшей эффективностью в данном конкретном случае отличается корреляционно-регрессионный анализ, кластерный анализ и нейронные сети, и разновидностью сравнительного анализа, именуемого бенчмаркингом.

Рассмотрим основные концепции использования данных методов.

Корреляционно-регрессионный анализ показателей в сфере ЖКХ и, в частности, в деятельности управляющих компаний способен дать ответы на вопросы о том, насколько зависимы друг от друга те или иные показатели, как изменение одних факторов – например, увеличение общей площади обслуживания МКД, может повлиять на показатели эффективности деятельности предприятия.

Расчет коэффициентов корреляции дает возможность определить, насколько сильна связь между показателями и каково направление выявленной зависимости [2]. Слабая связь между показателями позволяет исключить из исследования лишние данные и сосредоточиться на логическом продолжении корреляционного анализа – регрессионном анализе.

Итогом применения метода является возможность построения корреляционно-регрессионной модели, описывающей исследуемое явление и формирующей выводы о воздействии факторов на результирующую величину

[3]. Моделирование, кроме того, позволяет спрогнозировать развитие тенденции в ответ на воздействие со стороны управления в отношении влияющих факторов.

Начало проведения корреляционно-регрессионного анализа неизбежно сопряжено с выделением ключевых факторов развития управляющей компании. Ключевым фактором может служить величина клиентской базы, то есть величина обслуживаемой площади МКД. Основными индикаторами развития деятельности управляющей компании, то есть результирующими показателями, могут быть такие показатели эффективности, как рентабельность производства, величина себестоимости оказываемых услуг, производительность труда, фондоотдача.

С момента определения перечня влияющих и результирующих показателей можно выстроить систему показателей и приступить к построению матрицы коэффициентов парной регрессии. Коэффициент корреляции определяется статистическими программными средствами в процессе осуществления анализа. Формула, используемая при этом выглядит следующим образом (1):

$$r_{xy} = \frac{n \sum xy - \sum x \sum y}{\sqrt{[n \sum x^2][n \sum y^2 - (\sum y)^2]}}$$

где,  $r_{xy}$  – коэффициент корреляции; (1)  
 $x, y$  – значения исследуемых величин;  
 $n$  – количество измерений.

Значение коэффициента корреляции может варьироваться в диапазоне [-1; 1], и, согласно шкале Чеддока, достаточно сильной связью можно считать значение, превышающее 0,7 по модулю. Однако на практике, большее внимание уделяют той паре показателей, чей коэффициент корреляции превышает 0,95.

Совокупность данных, подверженных анализу, описывается уравнением регрессии, отражающем зависимость результирующего показателя  $y$  от влияющих факторов  $x_n$ . На основе полученной модели можно строить прогноз динамики посредством подстановки значений  $x_n$  и расчета результирующего показателя.

Однако, предварительно оценивается качество моделей, с использованием критерия Фишера. Выносится на рассмотрение гипотеза о равенстве нулю коэффициента детерминации, то есть квадрата коэффициента корреляции, сравнивается расчетное значение критерия Фишера с критическим. Если расчетное значение оказывается выше критического, то найденный коэффициент детерминации значим, и построенная регрессионная модель может считаться точной.

Регрессионная модель подлежит оценке на адекватность, посредством поиска математического ожидания остатков, то есть отклонений фактических значений ряда от аппроксимированной функции. Если математическое ожидание равно нулю, то модель считают адекватной.



Таким образом, корреляционно-регрессионный анализ на основе устанавливаемой его средствами взаимосвязи случайных величин, как нельзя лучше подходит для решения практических задач анализа и планирования, а в случае управляющих компаний его можно использовать как инструмент для оценки необходимости расширения бизнеса и получения точных результатов по интересующим показателям эффективности деятельности предприятия.

Кластерный анализ является методом классификационного, многомерного статистического анализа. Принцип его действия заключается в разбиении множества исследуемых данных на отдельные сегменты или кластеры. При этом, многомерность метода обеспечивается тем, что в массив исследуемых показателей и признаков можно включать огромное количество данных [4]. В обычном порядке из такого массива избирают наиболее значимые показатели и на основе выборки из них строят анализ, однако кластерный анализ позволяет исследовать и систематизировать всю генеральную совокупность, какой бы большой она не была.

Кластерный анализ включает в себя набор различных алгоритмов по разбиению массива на кластеры, при этом проверка статистической значимости не производится. Благодаря возможностям метода, исследование позволяет начинать анализ на описательной стадии, когда еще не известны значимые признаки классификации. В процессе анализа определяется наиболее актуальное решение, что исключает применение проверки статистической значимости.

Большое достоинство кластерного анализа в отличие от обычной группировки в том, что он дает возможность производить разбиение объектов не по одному признаку, а по ряду признаков. Например, имея данные по величине обслуживаемой площади, величине задолженности перед РСО, показателях финансовой устойчивости и даже о количестве подаваемых на управляющую организацию жалоб, количестве и величине предъявляемых предписаний со стороны контролирующих органов по всем управляющим компаниям города Тулы, определить степень надежности, учитывая все перечисленные признаки затруднительно, однако средствами кластерного анализа сделать это можно достаточно быстро, причем результаты кластеризации обычно наглядны и показательны.

Как видно, исходные данные могут быть практически любого, произвольного свойства, в этом отношении не накладываются какие-либо ограничения, что отличает метод от большинства математико-статистических инструментов. По своей сущности, кластер – это группа однородности, в процессе кластерного анализа объекты на основании их признаков разделяются на секторы таким образом, что один объект может принадлежать только одному кластеру, и должен максимально отличаться от объекта, помещенного в любой другой кластер. Все исследуемые объекты массива метод распределяет в  $n$ -мерном пространстве, где  $n$  – число признаков. Соответственно, чем ближе объекты друг к другу в таком пространстве, тем больше вероятность для них



попасть в один кластер в зависимости от количества кластеров, заданных исследователем.

Бенчмаркинг – метод сопоставительного анализа, который представляет собой процесс сравнения деятельности своей организации с деятельностью лучших компаний на рынке и в отрасли для того, чтобы в последствии внедрить в свою практику ряд обнаруженных изменений и сохранить конкурентоспособность [5].

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 [6].

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 [7].

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 упрочняет 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 [8]. 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. 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.

Таким образом, возможности анализа для оценки эффективности расширения бизнеса достаточно обширны и предполагают множество вариаций. Необходимость расширения бизнеса не может быть обоснована только объективными причинами, сформулированными и систематизированными в первой главе диссертационной работы. Подтвердить необходимость в разработке

и реализации стратегических программ по интенсивному и экстенсивному пути развития деятельности возможно посредством статистических методов анализа.

Работа с конкретными данными дает возможность не только обосновать экономическую целесообразность тех или иных решений, но и сравнить варианты, избрав для дальнейшего применения наиболее эффективные из них [9]. Кроме того, наиболее показательным может стать анализ зависимости величины предприятия и эффективности его деятельности, проведенный на основе нескольких управляющих компаний, как средство обеспечения дополнительной достоверности и точности полученных результатов.

### Список литературы

1. Жигунова О.А. Методология анализа и прогнозирования экономического потенциала предприятия [Электронный ресурс] // Известные ученые. 2017. №33. <https://famous-scientists.ru>. (дата обращения 10.12.2018).
2. Орлов А.И. Разработка и развитие устойчивых экономико-математических методов и моделей для модернизации управления предприятиями [Электронный ресурс] // Известные ученые. 2017. №32. <https://famous-scientists.ru/list>. (дата обращения 12.12.2018).
3. Дайитбегов Д.М. Компьютерные технологии анализа данных в эконометрике. Монография [Электронный ресурс] // Известные ученые. 2017. №29. <https://famous-scientists.ru/list>. (дата обращения 12.12.2018).
4. Паклин Н.А. Алгоритмы кластеризации на службе Data Mining. BaseGroup Labs. [Электронный ресурс] // Социально-экономические явления и процессы. 2017. №3. <https://basegroup.ru/>. (дата обращения 16.12.2018).
5. 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 16.12.2018).
6. Данилов И.И., Михайлова С.В. Бенчмаркинг – эффективный инструмент повышения конкурентоспособности [Электронный ресурс] // Стандарты и качество. 2016. №13. <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.12.2018)
7. Божедомова М.А. Бенчмаркинг как инструмент достижения успеха организации [Электронный ресурс] // Современные технологии. Системный анализ. Моделирование. 2018. № 4 (40). <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.12.2018)
8. Подопригора М.Г. Бенчмаркинг как инструмент повышения эффективности функционирования предприятия: анализ опыта применения [Электронный ресурс] // Известия ТРТУ. 2018. №218. <https://cyberleninka.ru> (Дата обращения 24.12.2018)

9. Харрингтон Х.Дж., Харрингтон Дж.С. Бенчмаркинг в лучшем виде / Пер. с англ. под ред. Б. Резниченко. СПб.: Научная серия. 2017. 315 с.

**METHODS OF STATISTICAL AND COMPARATIVE ANALYSIS  
WHEN ASSESSING THE EFFECTIVENESS OF BUSINESS EXPANSION IN  
THE HOUSING SECTOR**

**M.S.Volkova, master of Economics**

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), [besonderzzz@gmail.com](mailto:besonderzzz@gmail.com)

**S.V. Nefedova, candidate of economic science**

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), [SVNefedova@fa.ru](mailto:SVNefedova@fa.ru)

*The possibilities of statistical and comparative analysis to assess the effectiveness of business expansion in the housing sector. The need for the development and implementation of strategic programs for intensive and extensive development of the activities of management companies through statistical methods of analysis.*

*Keywords: business efficiency, management company, statistical analysis, comparative analysis, benchmarking*

УДК 657.1:631

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СИСТЕМ УЧЕТА ЗАТРАТ**

**Н.П.Подлавильчева, к.п.н., доцент**

Россия, Тула, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Тульский филиал),  
[nadklass@yandex.ru](mailto:nadklass@yandex.ru)

*Проанализированы преимущества и недостатки различных систем учета затрат, приводятся схемы учета и схемы учетных записей при рассматриваемых методах.*

*Ключевые слова: управленческий учет, методы формирования себестоимости, финансовый результат, бухгалтерская запись.*

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 разрабатываемых 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	$Z_f = Z_n \pm O \pm И$ ; O-отклонения от норм, И-изменение норм	$Z_f$ сравниваются $Z_{ст}$ ; $Z_{ст}$ -затраты в соответствии с разработанным и 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

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 сумма 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. Необусловленный выбор базы для распределения косвенных расходов может привести к потере позиций на рынке.

### Список литературы

1. Способы расчета затрат и прибыли/ Вилфрид Кипп-Вайке; [пер. С нем. С.В. Базарновой]. – Москва: Издательство «Омега-Л», 2006. -144 с.
2. Управленческий учет: принципы и практика: Пер с англ./ под ред. Я.В.Соколова, И.А. Смирновой.-М.:Финансы и статистика,2002-952 с.: ил.-пер.изд. Alan Upchurch/ Management Accounting: Principles & Practice/ Financial Times Professional Limited,1998.

3. Подлавильчева Н.П. Система управленческого учета и контроля затрат в растениеводстве// Вестник РГАЗУ. Научный журнал.- М.: РГАЗУ, 2009.- № 6 (11).- С. 246-250.

4. Подлавильчева 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

## COMPARATIVE ANALYSIS OF COST ACCOUNTING SYSTEMS

**N.P.Podlavilcheva**, Ph.D., associate professor

Russia, Tula, Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation (Tula branch), nadklass@yandex.ru

*The advantages and disadvantages of various cost accounting systems are analyzed, accounting schemes and accounting schemes for the considered methods are presented.*

*Keywords: management accounting, costing methods, financial result, accounting record.*

УДК 657.1

## АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОБЛАЧНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

**И.В. Тарасова**, к.э.н.,

Россия, Тула, Частное образовательное учреждение высшего образования Тульский институт управления и бизнеса имени Никиты Демидовича Демидова, tarasovaiv@bk.ru

*Новые технологии становятся неотъемлемой частью не только частной жизни человека, но также и организаций. Информационные технологии необходимы для ведения бухгалтерского учета, к таким технологиям можно отнести облачные сервисы, например, онлайн-бухгалтерию. В статье рассмотрены внедрения информационных технологий в организации, а также возможные риски для клиентов.*

*Ключевые слова: облачные технологии, бухгалтерский учет, услуги облачного сервиса, онлайн-бухгалтерия.*

Развитие информационных технологий повлекло за собой изменение в технологии бухгалтерского учета. Технологический учет и технология информационных систем сегодня оказывают самое непосредственное влияние друг на друга. Так, внедрение информационных технологий в организации изменили предметную технологию, тем самым исключили составление сводных

документов и регистров, так как их формирование осуществляется автоматически и становится необязательным перед формированием главной книги и отчетов, служат лишь для контроля ввода данных. Информационные технологии являются эффективными только в том случае, если выполняют определенные функции.

Развитие информационных систем происходит очень быстро. Во многих компаниях поступают предложения о переходе на облачные технологии, позволяющие сделать рабочий процесс более универсальным, простым, способным сэкономить время, а как следствие исключить ошибки, которые возможны при составлении бухгалтерской отчетности вручную. Такие предложения также позволяют сделать бухгалтерский процесс более автоматизированным. Облачные технологии способны хранить, обрабатывать, а также накапливать данные на базе специальных серверов, расположенных в сети Интернет. Все данные, а также показатели проходят через специальную обработку в облаке, которые в конечном результате представлены в виде виртуального и технологического сервера. Физически серверы могут иметь удаленное расположение.

Уже на протяжении длительного времени бухгалтеры различных организаций используют облачные сервисы. Раньше к ним относились клиент-банки, электронная почта, программы, предназначенные для сдачи бухгалтерской отчетности. В настоящее время разработчики предлагают уже комплексные бухгалтерские программы, с которыми можно работать, используя Интернет. Во многих фирмах внедрены такие технологии как: «1С» в «1С:Бухгалтерия предприятия 8», получившая название «облачная бухгалтерия 1С». Ранее представленная на рынке такая программа как «Мое дело», в настоящий момент уже обслуживает тысячи клиентов. Имеются также предложения других компаний, включая «Инфин», «Инфо-Предприятие», «БухСофт».

Кроме того, поставщики информационных технологий предоставляют возможность работы через облачные сервисы с ранее произведенными программами. Пользователю не нужно заниматься приобретением программы, устанавливать на своем компьютере, поддерживать в работоспособном состоянии, обновлять, обеспечивать защиту и сохранность данных. Достаточно имеет доступ к конфигурации и настройке используемой программы, что позволяет самостоятельно дорабатывать ее.

Облачное хранилище данных - (англ. cloud storage) представляет собой модель онлайн-хранилища, где данные распределены в сети сервера и предназначаются для пользования клиентам. [3]

Cloud-провайдеры оказывают услуги, связанные с арендой сервера различных компаний, делая основу на облачные технологии. Компания, которая предоставляет облачный сервис, арендует или размещает сервера в дата-центре.

Дата-центр (или центр обработки данных) - специализированное охраняемое здание для размещения (хостинга) серверного и сетевого

оборудования. Исходя из практики, можно отменить, что используются не только независимые европейские (Прибалтика, Германия, Нидерланды), но также и российские дата-центры (Санкт-Петербург, Москва).

Облачный сервис закреплён лицензионным соглашением с поставщиками программного обеспечения (1С, Microsoft), он организует инфраструктуру, предлагает уже настроенные и подготовленные рабочие места с программами через Интернет. Компания, которая является поставщиком облачного сервиса, занимается поддержкой инфраструктуры, а также обеспечивает техническую и методическую поддержку пользователей. Для того, чтобы клиент был полностью уверен в обеспечении сохранности данных, поставщики услуг производят резервное копирование. Копии данных выгружаются на локальный компьютер бухгалтера. Резервируются не только технические элементы, но также и блоки питания, жесткие диски.

Наиболее популярной является компания «1С», которая организовала собственный сервис 1сfresh [1, 2]. База представляет собой единый сервис, но с разделением клиентов. В настоящее время существует большее количество фирм-партнеров, которые предлагают программы «1С», а также услуги облачного сервиса. Обычно под определенным клиентом создаются отдельные базы. Указанный подход обладает рядом преимуществ. Подключение к сервису происходит не только через web-браузер, но и в режиме терминального клиента, для пользователя это дополнительный плюс, так как осуществляется быстрая работа интерфейса программы. Пользователь имеет возможность работы со всеми программами «1С: Предприятие 8», а также изменять программы под себя, использовать дополнительные настройки, интеграцию с внешними программами и компонентами. Необходимо отметить объективные преимущества облачных технологий. Во-первых, компаниям доступны услуги по аренде различных программ, в том числе с целью учета и управления организацией, не обязательно приобретая эти программы. Исчезает проблема использования «пиратских» программ. Во-вторых, не нужно заботиться об установке, настройке, администрировании и обновлений версий программ. Компании-поставщики предлагают квалифицированный способ обслуживания программ, сдаваемых в аренду.

В-третьих, организация не имеет необходимость покупать мощные компьютеры и серверы. Для работы подойдут недорогие компьютеры и серверы, которые смогут выходить в Интернет. Клиент оплачивает место в хранилище данных. Провайдер облачного центра занимается резервированием облачного центра и сохранением целостности данных.

В-четвертых, легкость изменения масштаба. Можно легко увеличивать или уменьшать количество пользователей. Возможно подключение внешних пользователей (поставщиков, клиентов), так как не требуется установка программного обеспечения.

В-пятых, мобильность – сотрудники имеют возможность сотрудники имеет возможность перемещаться внутри организации, в том числе между

офисами. При этом, оплачивается единая IT-услуга, а значит затраты на информационные технологии снижаются. Затраты организации становятся более предсказуемыми и контролируемыми, руководство компании с легкостью может их регулировать.

Справедливости ради следует отметить и некоторое неудобство для клиента, так как суммы оплаты зависят от объема данных. Объем может варьироваться, например, при загрузке адресного классификатора. Поэтому для клиента, безусловно, является наиболее выгодным, когда производится оплата за базу данных в целом

К числу других возможных недостатков облачных технологий следует отнести, во-первых, тот факт, что безопасность при хранении и пересылке данных находится в существенной зависимости от поставщика услуги. Озабоченность клиентов может вызывать и тот факт, что материальная ответственность при потере данных, несанкционированный доступ и распространение данных компании в большинстве случаев не превышает ежемесячной стоимости услуг, что нельзя сопоставить с рисками для клиентов. В качестве решения, можно предложить выход страховых компаний на данный рынок, которые смогут предложить свои услуги для страхования рисков.

Во-вторых, своевременность получения данных зависит от подключения к сети Интернет. Вероятность потери Интернет связи существует, подобное явление происходит у каждой организации примерно 1-2 раза в год. Многие компании организуют резервный канал связи мобильного оператора, чтобы обеспечить бесперебойную работу.

Имеет место различие услуги по предоставлению доступа и обслуживанию программы, а также обеспечение хранилища данных от услуг аутсорсинговой компании по ведению бухгалтерского учета. Стоит отметить, что те компании, которые занимаются аутсорсингом, ведут классическую модель бухгалтерского учета компании. Документы, которые были заранее подготовлены отправляются на обработку специалистам. Данные, полученные в ходе такой проверки, вводятся в общую базу аутсорсинговой компании. Главный бухгалтер выступает в роли «поставщика» информации, который предоставляет все необходимые данные, на основе которых и составляются бухгалтерские отчеты и налоговые декларации.

Таким образом, онлайн-бухгалтерия занимается организацией систем бухгалтерского учета, используя современные информационные технологии. Именно такой метод обеспечит возможность бухгалтерам компании разделить операционные функции и функции главного бухгалтера. В большинстве организаций операционные функции производятся сотрудниками компании. Например, продавец в магазине, который осуществляет учет денежных средств, ответственен за закупки товара и продажи в режиме реального времени. Не обязательно иметь сотрудника со специальными знаниями в области бухгалтерского учета, экономики и финансов. Функции главного бухгалтера выполняет профессиональный бухгалтер аутсорсинговой компании. Он



выполняет функции управления данными клиента, налогового планирования и составления бухгалтерской отчетности. Такой подход облачного сервиса наиболее привлекателен для небольших компаний, для малого бизнеса.

Централизованный бухгалтерский учет государственных учреждений также могут быть переведены на онлайн-технологии, и такая система позволит решить многие проблемы для бюджетных казенных и автономных учреждений.

Резюмируя все вышесказанное, хотелось бы отметить, что пока еще онлайн-бухгалтерия не занимает лидирующие позиции при ведении бухгалтерского учета на предприятии. Это связано с достаточно низким предложением на рынке соответствующих услуг, особенно в регионах, где отмечается недостаточная квалификация персонала по использованию подобных облачных продуктов. Тем не менее, улучшение, развитие и внедрение новых технологий уже в самое ближайшее время позволит осуществлять не только бухгалтерский учет, но и планирование денежных средств, а также их регулирование максимально простым и функциональным способом.

### Список литературы

1. Рахимбердиев, Аскар. Облачная бухгалтерия на базе 1С [Электронный ресурс] / А. Рахимбердиев. - Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/>.
2. Облака 1С идут на взлет. Запущен и анти-SaaS сервис [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cnews.ru/>.
3. Облачная бухгалтерия 1С. Стоит ли уходить в облако? Материалы интернет-конференции от 15.11.2018 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.klerk.ru/buh/>.

## RELEVANT ASPECTS OF THE USE OF CLOUD TECHNOLOGY IN ACCOUNTING

**I.V. Tarasova**, candidate of economic science,  
Tula Institute of Management and Business named after Nikita Demidovich Demidov,  
[tarasovaiv@bk.ru](mailto:tarasovaiv@bk.ru)

*New technologies are becoming an integral part not only of private life, but also of organizations. Information technology is necessary for accounting, such technologies include cloud services, such as online accounting. The article deals with the introduction of information technology in the organization, as well as possible risks for customers.*

*Keywords: cloud technologies, accounting, cloud service services, online accounting.*



УДК 658.1

## ОЦЕНКА ИЗМЕНЕНИЙ СОСТОЯНИЯ ВНЕШНЕЙ И ВНУТРЕННЕЙ СРЕДЫ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

**И.С. Шелобаева**, к.э.н., доцент,

Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), Irinash.2012@yandex.ru

*В статье рассмотрены вопросы анализа изменений состояния внешней и внутренней среды предприятия. Сделан вывод, что формируемые в процессе анализа оценки являются надежным измерителем роста конкурентоспособности организации и способствуют экономической устойчивости предприятия.*

*Ключевые слова: экономическая устойчивость предприятия, внешняя и внутренняя среда, учетно-финансовая информация.*

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.

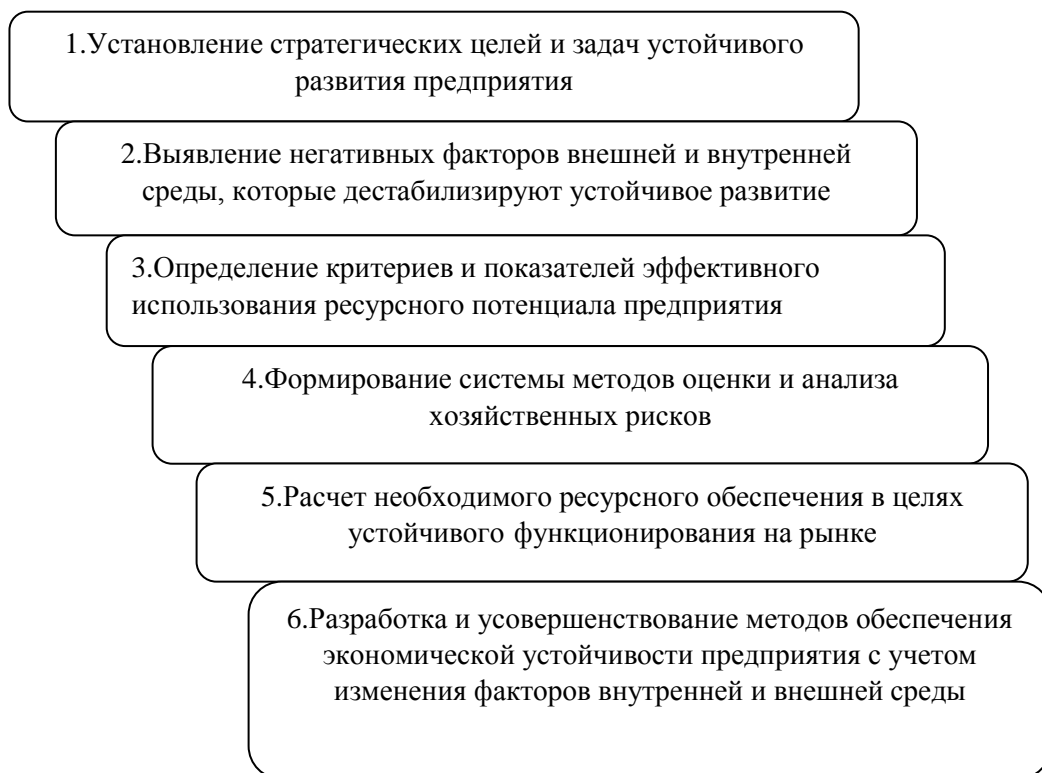


Рисунок 1. Этапы концепции устойчивого развития хозяйствующего субъекта

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, STEEP-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 является надежным измерителем роста конкурентоспособности организации и позволят качественно воздействовать на общее финансовое состояние конкретного предприятия, что, в конечном итоге, положительным образом отразится на управлении устойчивым развитием организации.

### Список литературы

1. Окольнишникова И.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.

2. Кальницкая И.В. Учетно-аналитическое обеспечение управления устойчивым развитием организации // Экономический анализ: теория и практика 17 (416). 2015. с. 21-32.

### ASSESSING CHANGES IN THE EXTERNAL AND INTERNAL ENVIRONMENT AS A FACTOR OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE ENTERPRISE

**I.S. Shelobaeva**, candidate of economic science,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), Irinash.2012@yandex.ru

*The article deals with the analysis of changes in the external and internal environment of the enterprise. It is concluded that the estimates formed in the process of analysis are a reliable measure of the growth of competitiveness of the organization and contribute to the economic stability of the enterprise.*

*Keywords: enterprise economic sustainability, external and internal environment, accounting and financial information.*

УДК 657.1

## **ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ ЮВЕЛИРНЫМИ ИЗДЕЛИЯМИ**

**В.В. Ярлова**, к.э.н.,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской  
Федерации (Тульский филиал), yarovovavv@yandex.ru

**Н.В. Жукова**, к.т.н.,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской  
Федерации (Тульский филиал), zukova.natalia@bk.ru

*Рассмотрены особенности отражения в бухгалтерском учете организации розничной торговли поступления и предпродажной подготовки ювелирных изделий в условиях различных видов договоров с поставщиками, а также форм расчетов с покупателями, уделено внимание вопросам оформления и учета возврата товаров покупателями.*

*Ключевые слова: розничная торговля, ювелирные изделия, учет поступления и продажи товаров, торговая наценка.*

Основным видом материально-производственных запасов в торговых организациях являются товары, предназначенных для продажи. Поэтому правильной организации бухгалтерского учета товарных операций придается очень большое значение. Прежде всего, следует отметить необходимость обеспечить правильность документального оформления движения товаров на предприятии на всех стадиях (их поступление и реализация, иное выбытие), своевременное и правильное отражение указанных хозяйственных операций в учете. Именно достоверные, правильно оформленные первичные документы ложатся в основу достоверной картины финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Контрольная функция бухгалтерского учета находит реализацию в

установлении четкого разграничения материальной ответственности должностных лиц (продавцов, кладовщиков, заведующих складами) за вверенные им ценности, а также в своевременном и качественном проведении инвентаризаций.

Задачи бухгалтерского учета в торговом предприятии могут быть решены только при правильной организации учета. Недостатки в организации бухгалтерского учета товарных операций вызывают запаздывание представления отчетности и другой информации. А это приводит к созданию условий для хищения материальных ценностей и других злоупотреблений, к увеличению расходов на содержание учетного персонала, к увеличению издержек обращения. Особое значение решение указанных вопросов приобретает при организации торговли товарами, носящими эксклюзивный характер и, соответственно, обладающими высокой стоимостью, к числу которых, безусловно, следует отнести ювелирных изделия.

Учитывая уникальность каждой единицы товара, оценка ювелирных изделий при их продаже производится по стоимости приобретения каждой их конкретной единицы.

Ювелирные изделия, поступившие от поставщика до передачи в торговый зал, должны пройти предпродажную подготовку, которая включает:

- осмотр и разбраковку изделий;
- проверка наличия оттисков клейм РФ и именника изготовителя;
- сохранности пломб и ярлыков;
- сортировка по видам и размерам.

Изделия, выставляемые для продажи, должны быть сгруппированы по их видам (серьги, кольца) и иметь опломбированные ярлыки с указанием наименования изделия, артикула, пробы, массы, вида и характеристики вставок из драгоценных камней, цены изделия (цены за 1 грамм изделия).

В ювелирных магазинах, к бирке поставщика прикрепляется дополнительная фирменная бирка, содержащая указанную информацию. Это делается для того, чтобы не портить ярлык изготовителя, в случае если придется делать возврат. Так же на бирке магазина указывается цена за грамм (вместе с камнями), стоимость изделия, а на обороте бирки - номер поступления приходной накладной и дату поступления.

Контроль правильности указанных цен, веса изделия и другой информации, указанной на бирке ювелирного магазина, осуществляет, как правило, старший продавец, или другой ответственный специалист, имеющий специальное образование.

В бухгалтерском учете оприходование товаров – ювелирных изделий осуществляется в следующем порядке.

Так, по накладной на основании договора купли-продажи в ювелирный магазин поступила партия ювелирных изделий на сумму 1 008 515,00 руб., в том числе НДС 18% - 153 841,27 руб. Вместе с накладной предприятие-поставщик предоставило счет-фактуру, обеспечивающий право на получение налогового



вычета по НДС.

При поступлении товаров в бухгалтерском учете составляются следующие корреспонденции счетов:

Дебет 41-1 «Товары на складе»,

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 854 673,73 руб. – оприходованы ювелирные изделия, полученные от поставщика;

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям»,

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 153 841,27 руб. – учтен НДС по поступившим товарам;

Дебет 41-2 «Товары в розничной торговле»,

Кредит 42 «Торговая наценка» – 333 900 руб. – начислена торговая наценка на поступивший товар.

Последняя запись в учете делается при ведении учета поступающих товаров по продажной стоимости. Однако, учитывая проводимую ювелирными магазинами гибкую политику продаж, предусматривающую проведение различных акций, скидок для покупателей, в целях упрощения учета, многие организации розничной торговли предпочитают отказываться от этой традиционной схемы и предпочитают вести учет поступающих товаров по покупной стоимости.

При поступлении товара на основании приходной накладной составляется накладная-распоряжение на поступление и установление розничных цен на ювелирные изделия. Далее, на основании данных накладной составляется реестр розничных цен на партию поступивших ювелирных изделий, которые передаются в торговый зал.

Накладная-распоряжение и реестр составляются в двух экземплярах. Первые экземпляры остаются в бухгалтерии, а вторые вместе с соответствующей партией ювелирных изделий передаются в торговый зал материально-ответственному лицу (продавцу), а затем подшиваются к товарному отчету.

Согласно данным полученных накладных-распоряжений и реестров продавцом подписываются ценники на каждую единицу товара, на оборотной стороне которых проставляется номер реестра и дата, подпись.

После предпродажной подготовки ювелирные изделия передаются в торговый зал, в бухгалтерском учете делается проводка:

Дебет 41-1 «Товары на складе»,

Кредит 41-2 «Товары в розничной торговле» - 854 673,73 руб. – ювелирные изделия переданы для продажи.

В некоторых случаях возникает необходимость отразить в бухгалтерском учете торговой организации оприходование товаров, возвращенных покупателями.

Законодательством предусмотрены следующие случаи возврата товара (их обмена):

- при не предоставлении покупателю информации о товаре (п.3 ст.495 ГК РФ, ст. 12 Закона «О защите прав потребителей»); [1; 2]

- при приобретении товара надлежащего качества (п.1 ст. 501 ГК РФ,

ст.25 Закона «О защите прав потребителей»); [1; 2]

- при приобретении товара ненадлежащего качества (п.3 ст.503 ГК РФ, ст.18 Закона «О защите прав потребителей»). [1; 2]

Документальное оформление и учет операций по возврату и обмену товаров регламентируется Методическими рекомендациями по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли [4].

Кроме вышеперечисленных документов, регламентирующих действия продавцов, действует Постановление Правительства РФ № 55 [3], согласно которому ювелирные изделия надлежащего качества возврату и обмену не подлежат. В связи с этим покупателей, как правило, предупреждают об этом при покупке ювелирных украшений, чтобы впоследствии избежать конфликтных ситуаций.

В случаях, когда возврат товара производится при выявлении производственного брака (некачественная закрепка камней, пайка, грубая обработка изделия) на основании заявления покупателя составляется Акт о возврате товара, к которому прикладываются товарный и кассовый чеки.

При возврате бракованного изделия необходимо сделать корректирующие проводки, отражающие его продажи. Это делается в тот день, когда происходит возврат товара и составляется Акт о возврате бракованного товара.

Например, покупателем было возвращено ювелирное изделие (кольцо из золота со вставкой из топаза) стоимостью 16 780,00 руб. в связи с обнаруженным заводским браком (некачественная закрепка камня) в сопровождении соответствующих документов (товарный и кассовый чеки, заявление покупателя). В магазине факт заводского брака подтверждается экспертным заключением специалиста-геммолога, на основании которого представителем администрации магазина и покупателем был составлен Акт о возврате бракованного товара, на основании указанных документов был осуществлен возврат денег покупателю.

В бухгалтерском учете торговой организации составляются следующие корреспонденции счетов:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», Кредит 90-1 «Выручка» - 16 780,00 руб. (сторно) - сторнирована выручка от продажи бракованного изделия.

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», Кредит 50 «Касса» - 16 780,00 руб. - возвращены деньги покупателю за бракованное изделие.1

Себестоимость возвращенного товара (9 478,00 руб.) ранее была списана, поэтому необходимо провести следующие корректирующие записи:

Дебет 90-2 «Себестоимость продаж», Кредит 90-1 «Выручка» - 9 478,00 руб. (сторно) – сторнируется стоимость возвращенного товара;

Дебет 90-2 «Себестоимость продаж», Кредит 42 Торговая наценка» - 2 559,66 руб. (сторно) – восстановлена сумма торговой наценки по возвращенному товару (при учете товаров по продажной стоимости);

Дебет 90-3 «Налог на добавленную стоимость», Кредит 68-3 «Расчеты по НДС» - 4 742,34 руб. (сторно) – сторнируется ранее начисленная сумма НДС по возвращенному товару.

Далее, на основании Акта составляется накладная на возврат товара в двух экземплярах. Один экземпляр акта подшивается в товарном отчете, другой направляется поставщику, с указанием покупных цен на возвращаемый товар и заявлением от покупателя, где указывается причина возврата.

Возврат товара поставщику отражается проводкой:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

Кредит 41-2 «Товары в розничной торговле» - 9 478, 00 руб. – отражен возврат бракованного ювелирного изделия поставщику;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям» - 1 706,00 руб. – восстановленный ранее принятый к учету НДС по приобретенному товару.

В случае, если товары (ювелирные изделия) учитываются по продажным ценам, поэтому необходимо списать соответствующую наценку:

Кредит 41-2 «Товары в розничной торговле»,

Дебет 42 «Торговая наценка» - 2 559,66 руб.:

16 780 руб. – 4 742,34 руб. – 9 478,00 руб.

Для документального учета движения товарных запасов в организации розничной торговли предназначен товарный отчет. С его помощью можно четко проследить движение товара, он помогает избежать ошибок в учете, отслеживать потери при хранении.

Продажа ювелирных украшений осуществляется только при наличии на этих изделиях установленных Российской Федерацией оттисков государственных пробирных клейм РФ, а также оттисков именников изготовителей для изделий российского производства. Изделия импортного производства также должны пройти процедуру опробования и иметь клейма российской инспекции пробирного надзора.

По требованию покупателя в его присутствии может быть произведено взвешивание приобретенного изделия без ярлыка на весах, которые обязательно должны находиться в отделе, магазине. Вместе с товаром покупателю передается товарный чек, где указываются наименование товара, проба, артикул, вес, цена за 1 гр., сумма, дата продажи и подпись продавца, а также прилагается кассовый чек. Данный чек составляется в двух экземплярах, второй экземпляр передается в бухгалтерию торговой организации и прилагается к товарному отчету.

В настоящее время среди покупателей ювелирных изделий достаточно часто встречаются владельцы пластиковых карт. Поэтому ювелирными магазинами предусмотрена возможность осуществлять расчеты в удобной для таких покупателей форме. При этом необходимо учитывать особенности бухгалтерского учета продажи товаров по пластиковым картам.

Например, ювелирным салоном было реализовано ювелирных изделий на сумму 6 136 000 руб. Из них товары на сумму 3 540 000 руб. (в том числе НДС

18% - 540 000 руб.), были оплачены наличными денежными средствами. Расчеты за товары на сумму 2 596 000 руб., в том числе НДС 18% - 396 000 руб. произведены с использованием пластиковых карт.

Бухгалтерский учет розничной продажи ювелирных изделий с использованием пластиковых карт осуществляется следующими проводками:

Дебет 50 «Касса», Кредит 90-1 «Выручка» – 3 540 000 руб. - отражена выручка от продажи ювелирных изделий за наличный расчет;

Дебет 57 «Переводы в пути», Кредит 90-1 «Выручка» – 2 596 000 руб. - отражена выручка от продажи товаров, расчеты за которые произведены по пластиковым картам;

Дебет 90-2 «Себестоимость продаж», Кредит 41-2 «Товары в розничной торговле» - 6 240 000 руб. - списана стоимость проданных товаров;

Дебет 90-2 «Себестоимость продаж», Кредит 42 «Торговая наценка» – 2 240 000 руб. (сторно) – сторнируется торговая наценка на проданные товары (6 240 000 / 156 × 56);

Дебет 90-3 «Налог на добавленную стоимость», Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» – 540 000 руб. - начислен НДС по товарам, реализованным за наличный расчет;

Дебет 90-3 «Налог на добавленную стоимость», Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» - 396 000 руб. - начислен НДС по ювелирным изделиям, расчеты за которые произведены по пластиковым картам;

Дебет 90-9 «Сальдо прочих доходов и расходов», Кредит 99 «Прибыли и убытки» – 990 000 руб. - списан финансовый результат от продажи товаров;

Дебет 51 «Расчетные счета», Кредит 57 «Переводы в пути» - 2 596 000 руб. - поступили денежные средства за ювелирные изделия, реализованные с проведением расчетов по пластиковым картам.

При осуществлении торговой деятельности в настоящее время могут и должны применяться различные формы продаж. Организации розничной торговли, помимо продажи ювелирных изделий по договору розничной купли-продажи, осуществляют комиссионную торговлю.

Например, организация розничной торговли по договору комиссии приняла от комитента – завода-изготовителя ювелирные изделия на общую сумму 236 000 руб. (включая НДС 18% - 36 000 руб.). Комиссионное вознаграждение торговой организации определено в размере 5% от указанной комитентом стоимости товара (без учета НДС).

Поступления по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента не признаются доходами организации.

Бухгалтерский учет продажи товаров, полученных по договору комиссии, осуществляется следующими проводками:

Дебет 004 «Товары, принятые на комиссию» – 236 000 руб. - приняты к учету ювелирные изделия, полученные по договору комиссии;

Дебет 50 «Касса», Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет «Расчеты с комитентом») – 236 000 руб. - отражена

продажа комиссионного товара покупателям в розницу;

Кредит 004 «Товары, принятые на комиссию» – 236 000 руб. - списана с забалансового учета стоимость проданных ювелирных изделий;

Дебет 76-1-1 «Расчеты с комитентом (юридические лица)»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» – 36 000 руб. - начислен НДС к уплате в бюджет за счет комитента со стоимости проданных ювелирных изделий ( $236\,000 \times 18 / 118$ );

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет Расчеты с комитентом)»

Кредит 90-1 «Выручка» – 20 000 руб. - признан доход комиссионера (торговой организации) от предоставления посреднических услуг ( $200\,000 \text{ руб.} \times 10\%$ );

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет «Расчеты с комитентом)»

Кредит 51 «Расчетные счета» – 180 000 руб. - перечислены комитенту денежные средства, полученные от покупателей товаров без суммы комиссионного вознаграждения.

Таким образом, организация бухгалтерского учета ювелирных изделий в организациях розничной торговли должна быть направлена на своевременное и точное отражение в бухгалтерском учете изменения в составе данной группы материально-производственных запасов, а также формирование информации о состоянии запасов тех или иных товарных групп в целях оценки структуры и динамика ассортимента и планирования закупок.

### Список литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994, № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018); (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018). СПС «Консультант Плюс»
2. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (ред. от 06.04.2018). СПС «Консультант Плюс».
3. Об утверждении Перечня непродовольственных товаров надлежащего качества, не подлежащих возврату или обмену на аналогичный товар других размера, формы, габарита, фасона, расцветки или комплектации: постановление Правительства РФ от 19.01.1998 № 55 (ред. от 30.05.2018). СПС «Консультант Плюс».
4. Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли, утверждены Письмом Роскомторга от 10.07.1996 № 1-794/32-5. СПС «Консультант Плюс».

### PECULIARITIES OF ACCOUNTING IN THE IMPLEMENTATION OF THE RETAIL JEWELRY TRADE



**V.V. Yarovova**, candidate of economic science,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), yarovovavv@yandex.ru

**N.V. Zhukova**, candidate of technical science,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), nataliazhukova@inbox.ru

*Features of reflection in accounting of the organization of retail trade of receipt and pre-sale preparation of jewelry in the conditions of various types of contracts with suppliers, and also forms of calculations with buyers are considered, attention is paid to questions of registration and accounting of return of goods by buyers.*

*Keywords: retail trade, jewelry, accounting of receipt and sale of goods, trade margin.*

УДК 336.22

## **ПРОЦЕСС ПЕРЕХОДА НА НОВУЮ СТАВКУ НДС В 2019 ГОДУ**

**В.В. Ярлова**, к.э.н.,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), yarovovavv@yandex.ru

**Л.А. Мареева**, старший преподаватель  
Россия, Тула, ЧОУ ВО Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова, professia-buh@yandex.ru

*С 1 января 2019 года вступает в силу одна из важнейших поправок в главу 21 Налогового кодекса РФ. Это масштабное изменение касается повышения ставки по налогу на добавленную стоимость. В статье отражены основные аспекты отражения и расчета операций переходного периода.*

*Ключевые слова: налогообложение, ставка НДС, налоги.*

Одна из масштабных поправок Налогового кодекса РФ – изменение ставки НДС. Размер основной ставки НДС составит 20 % вместо действующей в 2018 году ставки 18 %.

Нормами НК РФ не предусмотрены правила уплаты НДС в так называемый переходный период. Так, например, оплата поступила до повышения ставки (в 2018 году), а отгрузка произошла уже после повышения (в 2019 году).

В переходный период по изменению ставки НДС с 18 на 20% в 2019 году считать налог надо по особым правилам. Новая ставка 20 % применяется в отношении товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных



(выполненных, оказанных), переданных с 01.01.2019 независимо от даты и условий заключения договоров.

Если договор заключен до 01.01.2019, то внесения изменения ставки НДС в договор, по мнению ФНС России, не требуются. Однако, организации, являющиеся сторонами сделки, вправе уточнить порядок расчетов и стоимость реализуемых товаров (работ, услуг), имущественных прав. Целесообразнее всего делать это следующим образом:

1) сохранить цену договора за счет уменьшения стоимости реализуемых товаров (работ, услуг), имущественных прав, так, например, цена договора составляет 118 000 руб., в том числе НДС 20%, следовательно, в данном случае стоимость реализуемых товаров составит уже не 100 000 руб., а 98 333,33 руб.

2) сохранить стоимость реализуемых товаров (работ, услуг), имущественных прав, в этом случае цена договора увеличится и составит 120 000 руб.

В связи с тем, что НДС – косвенный налог, обязывающий продавца предъявлять начисленную сумму НДС к уплате покупателю, о доплате суммы НДС в размере 2% за счет собственных средств продавца речи не идет.

В случае, если товары (работы, услуги, имущественные права) отгружаются в счет предварительной оплаты, полученной до 01.01.2019, т.е. с предоплаты исчислен НДС по ставке 18/118, то после отгрузки соответствующих товаров, осуществленной после 01.01.2019, продавец начисляет НДС по ставке 20% и заявляет налоговый вычет суммы НДС, ранее исчисленной с суммы предоплаты по налоговой ставке 18/118.

Те же действия, только в обратном порядке производит покупатель. С перечисленной до 01.01.2019 суммы предоплаты он может предъявить к вычету сумму НДС, исчисленную продавцом по ставке 18/118, а после приобретения товаров вправе заявить к вычету предъявленную продавцом сумму НДС, начисленную уже по ставке 20%, при этом одновременно произвести восстановление ранее заявленной к вычету с предоплаты суммы НДС, исчисленной по ставке 18/118.

Рассмотрим на примере, как отражается операция в учете по начислению НДС в переходном периоде.

В декабре 2018 года компания заключила договор на отгрузку строительных материалов на сумму 118 000 руб., в том числе НДС 18 000 руб. Согласно договору, покупатель обязан внести аванс 100%. Отгрузка планируется в январе 2019 года. Допустим, что после 1 января компания подписала дополнительное соглашение с покупателем о сохранении цены строительных материалов, т.е. поставка будет осуществлена на сумму 120 000 руб., в том числе НДС 20 000 руб.

Бухгалтерские проводки у продавца будут произведены следующим образом:

Дебет 51 Кредит 62 субсчет «Авансы полученные» – 118 000 руб. – получен аванс от покупателя;

Дебет 76 Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 18 000 руб. – начислен НДС с аванса;

Дебет 62 «Расчеты по договорам» Кредит 90 субсчет «Выручка» – 120 000 руб. – отгружен товар покупателю;

Дебет 90 субсчет «НДС» Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 20 000 руб. – начислен НДС с реализации;

Дебет 62 субсчет «Авансы полученные» Кредит 62 субсчет «Расчеты по договорам» – 118 000 руб. – зачтен аванс;

Дебет 68 субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 76 – 18 000 руб. – зачтен НДС с аванса.

Покупатель, перечисливший в декабре 2018 года сумму предоплаты заявит налоговый вычет на сумму 18 000 руб. После приобретения товаров в январе 2019 года предъявил к вычету 20 000 руб. с одновременным восстановлением 18 000 руб. по предоплате.

Очевидно, что произведенная после отгрузки товаров доплата в размере 2% на применение НДС никак не повлияет.

Сложнее выглядит ситуация, когда такая доплата в размере 2% производится покупателем до момента отгрузки товаров. Если покупатель производит доплату в 2019 году, но до отгрузки товаров, то ФНС России предлагает рассматривать эту сумму не как дополнительную оплату стоимости с исчислением НДС по расчетной ставке 20/120, а как доплату именно суммы НДС в размере 2% (20% - 18%). Из этого следует, что всю полученную доплату налога продавец должен перечислить в бюджет.

Для отражения в налоговых отчетах поступившей суммы доплаты налога в размере 2% налоговый орган рекомендует использовать специальный счет-фактуру – корректировочный счет-фактуру на сумму доплаты НДС, который составляется к счету-фактуре, выставленному на сумму предварительной оплаты, полученной в 2018 году.

Таким образом, для отражения доплаты НДС в размере 2% продавец будет регистрировать этот корректировочный счет-фактуру в книге продаж. Разница между суммами налога, указанная в таком корректировочном счете-фактуре, будет отражена в налоговой декларации по НДС и учтена при расчете общей суммы налога за налоговый период.

После отгрузки соответствующих товаров с применением ставки 20% для заявления налогового вычета продавец будет регистрировать в книге покупок и авансовый счет-фактуру, выставленный на сумму предоплаты, полученную в 2018 году, с которой исчисление НДС производилось по ставке 18/118, и корректировочный счет-фактуру на доплату налога, выставленный в 2019 году.

Такой порядок понятен и применим, если в платежном поручении при перечислении доплаты налога покупатель в назначении платежа сделает соответствующую отметку о том, что он перечисляет именно «доплату НДС в размере 2%».

Более сложно применяется порядок действий продавца, если он получит в 2019 году некий платеж от покупателя, включающий, возможно, как сумму доплаты НДС, так и сумму предоплаты по договору.

Так, например, в 2018 году продавец и покупатель заключили договор поставки товаров в 2019 году на сумму 472 000 руб. (в том числе НДС 18%) на условиях 100% предоплаты.

В декабре 2018 года продавец получил сумму частичной предоплаты в размере 118 000 руб. и исчислил с этой суммы НДС по ставке 18/118 в размере 18 000 руб. ( $118\,000 \text{ руб.} \times 18/118$ ).

По взаимному согласию сторон сделки в связи с увеличением в 2019 году ставки НДС цена договора была увеличена до 480 000 руб. (в том числе НДС 20%).

В январе 2019 года продавец получил еще одну часть предварительной оплаты по договору в размере 240 000 руб.

Руководствуясь разъяснениями ФНС России, следует рассматривать полученную сумму:

а) как предварительную оплату с исчислением НДС по ставке 20/120 в размере 40 000 руб. ( $240\,000 \text{ руб.} \times 20/120$ );

б) как сумму, включающую и доплату НДС к предварительной оплате 2018 года, и следующую часть предварительной оплаты. При таком подходе продавцу необходимо:

- перечислить в бюджет НДС в размере 2 000 руб., составив корректировочный счет-фактуру на доплату НДС;

- исчислить с оставшейся суммы в размере 238 000 руб. ( $240\,000 \text{ руб.} - 2\,000 \text{ руб.}$ ) НДС по ставке 20/120 в размере 39 666,67 руб. ( $238\,000 \text{ руб.} \times 20/120$ ).

Поэтому можно говорить о том, что использование корректировочного счета-фактуры на сумму доплаты может быть оправдано, если производится очевидная доплата 2 % суммы НДС на основании отдельного платежного поручения, содержащего соответствующую отметку в назначении платежа.

С 01.01.2019, согласно рекомендациям ФНС России, во всех случаях возврата будет применяться единый механизм, при котором продавец, выставивший покупателю счет-фактуру при отгрузке, всегда будет выставить корректировочный счет-фактуру. Этот корректировочный счет-фактура будет служить основанием для заявления налогового вычета продавцом и восстановления НДС покупателем, если покупатель принял к вычету НДС по принятым на учет товарам.

Причем предлагаемый порядок будет применяться вне зависимости от того, когда были отгружены возвращаемые товары - до 01.01.2019 или после.

Следует напомнить, что до 01.01.2019 аналогичный порядок применялся только в тех случаях, когда:

- плательщик НДС возвращал часть не принятого к учету товара;
- неплательщик НДС возвращал часть товаров, как принятых, так не принятых к учету.

Если же покупатель являлся плательщиком НДС и возвращал товар, принятый к учету (часть или всю партию), то сам покупатель оформлял счет-фактуру на возвращаемые товары, как при их реализации.

А если возвращалась вся партия товара неплательщиком НДС либо плательщиком НДС, но до принятия к учету, то продавец заявлял вычет на основании собственного счета-фактуры, выставленного при отгрузке.

Единообразие в применении НДС при возврате товара, безусловно, является прогрессивным шагом, однако пока не согласуется с действующими положениями Постановления № 1137.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 11.10.2018)

2. Федеральный закон от 03.08.2018 № 303-ФЗ (ред. от 30.10.2018) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах».

3. Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137 (ред. от 01.02.2018) «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость»

4. Письмо ФНС России от 23.10.2018 № СД-4-3/20667@ «О порядке применения налоговой ставки по НДС в переходный период»

5. Бухгалтерский учет, налогообложение, отчетность, МСФО, анализ бухгалтерской информации, 1С: Бухгалтерия. Режим доступа: <https://buh.ru>

### THE PROCESS OF TRANSITION TO THE NEW VAT RATE IN 2019

**V.V. Yarovova**, candidate of economic science,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), yarovovavv@yandex.ru

**L. A. Mareeva**, senior lecturer  
Russia, Tula, Tula Institute of Management and Business named after N.D. Demidov,  
professia-buh@yandex.ru

*One of the most important amendments to Chapter 21 of the Tax code of the Russian Federation comes into force on January 1, 2019. This large-scale change concerns the increase in the rate of value added tax. The article reflects the main aspects of the reflection and calculation of the transition period operations.*

*Keywords: taxation, VAT rate, taxes.*

**Секция 3. «Организационно-экономические подходы в решении проблем развития региона»**

УДК 338.24

**ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ ЗАКОНОМЕРНОСТИ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНОВ**

**В.Н. Бабанов**, д-р экон. наук, профессор,  
Россия, Тула, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова  
(Тульский филиал), babanov45@yandex.ru

*Рассматриваются подходы к исследованию и реализации процессов социально-экономического развития регионов на основе применения закономерностей фундаментального характера. Исходной аксиомой является положение о том, что все процессы, протекающие в материальном мире, должны адекватно соответствовать фундаментальным закономерностям этого мира. Экономические и социальные процессы являются составной частью совокупности этих процессов. Измерителем результатов экономических и социальных процессов служит полезность, которая извлекается из материальных, прежде всего природных, её источников, являющихся первичным производительным фактором, с помощью вторичных производительных факторов: оборудования и трудовой деятельности людей. Предложен алгоритм использования фундаментальных закономерностей в исследовании и реализации процессов социально-экономического развития регионов, в основу которого положен принцип наименьшего действия.*

*Ключевые слова: процессы социально-экономического развития, фундаментальные закономерности, результаты, полезность, принцип наименьшего действия.*

Развитие, например, региона означает его переход из одного состояния в другое. Предполагается, что новое состояние региона характеризуется социально-экономическими показателями, лучшими по величине и качеству, чем прежние. Из сказанного вытекает, что для того, чтобы говорить о развитии региона, необходимо знать его исходное состояние.

В рамках существующих подходов к оценке процессов развития региона пользуются законодательно утвержденными показателями официальной статистики. Однако, по-нашему мнению, эти показатели не могут объективно отражать сущность экономических и сопряженных с ними социальных процессов.

Дело в том, что любой из известных в теории и практике подходов к исследованию и реализации процессов социально-экономического развития исходит из того, что главным результатомобразующим фактором является труд:



труд рабочего, труд специалиста, труд предпринимателя. Этот укоренившийся взгляд противоречит фундаментальному закону естествознания, согласно которому величина получаемого в том или ином процессе результата не может превышать величину затрат используемых в нём ресурсов. При этом, не имеет значение, о чьём труде идет речь: будет ли это труд рабочего или иного наемного работни, или это будет труд собственника или предпринимателя.

К. Маркс утверждал, что работник, производящий продукт, теряет часть произведенного результата вследствие его присвоения капиталистом. Но оставшейся в распоряжении работника части было достаточно для поддержания его жизнедеятельности. То есть, эта часть компенсирует всю сумму затрат работника, а произведенный им результат количественно превосходит величину затрат. В этом состоит противоречие фундаментальному закону природы, фундаментальному закону естествознания.

По аналогии, труд любого иного участника экономической деятельности не может дать результат, количественно превышающий обеспечивающие его затраты.

Произведенный результат оценивается его полезностью – полезностью индивидуальной, ориентированной на индивидуума, и полезность социальной, ориентированной на группу индивидуумов или общество в целом [1].

Источником этой полезности является вещество природы, которое используется для создания материального блага. Вещество природы – это первичный ресурс, первичный фактор, который предопределяет благосостояние людей – собственников этого фактора. Из сказанного следует, что материальное благополучие населения страны зависит, в первую очередь, от того ресурсного потенциала, которым владеет это население. Законодательное закрепление природных ресурсов за ограниченной частью населения означает геноцид другой части граждан.

Исходная полезность материального ресурса является его объективным свойством. Полнота использования этого свойства зависит от производительных особенностей процесса создания материального блага, то есть, от производительной способности факторов, используемых в данном процессе: от производительной способности материала, от производительной способности оборудования, от производительной способности труда [2].

Для иллюстрации сказанного приведем в качестве примера процесс получения тепловой энергии при сжигании топлива в камере сгорания. Количество полезной тепловой энергии, в данном примере, будет зависеть от производительной (теплотворной) способности топлива, от производительной способности оборудования – коэффициента полезного действия камеры сгорания. следует подчеркнуть, что полезность топлива и оборудования являются вмененными ему объективными характеристиками и не зависят от субъективной оценки человека. Особенно, некомпетентного человека, не обладающего необходимыми знаниями и навыками.



В ряде научных работ показывается взаимосвязь между производительным результатом и производительными факторами, используемыми для его достижения [3, 4].

В настоящее время идет поиск новых теоретических и практических подходов к решению хозяйственных задач, поскольку существующие теории и методы оказались не в состоянии удовлетворительно объяснить ход и обеспечить развитие современной экономики.

Принципы современного хозяйствования должны отражать действие неоспоримых законов окружающего нас мира, в частности, законов сохранения. Среди этих принципов необходимо, в первую очередь, назвать следующие. Во-первых, принцип максимизации удельной производительной отдачи материалов, вовлекаемых в процессы производства продукции. Это означает, что каждая единица материального ресурса должна использоваться в хозяйственных процессах с наибольшей эффективностью. Для этого требуется использовать в производственных целях материалы, обладающие наибольшим производительным потенциалом. Во-вторых, принцип рациональности использования энергетического потенциала, означающий, что лучшего производительного результата можно добиться только в условиях большей разности энергетических потенциалов производительной системы и её внешней среды. В-третьих, принцип наименьшего действия, который применительно к экономической деятельности означает такую организацию производительных процессов, при которой минимизируются затраты ресурсов, но при этом достигается требуемый результат [5].

До настоящего времени не найдено ответа на вопрос, в каком направлении следует двигаться человечеству, чтобы максимально сохранять производительный потенциал и обеспечивать своё благополучие. Современная западная экономическая наука не может достоверно объяснить явления, происходящие в хозяйственной сфере. Наш собственный опыт, в основе которого лежат постулаты западной науки, лишь подтверждает малую пригодность этих постулатов для решения перспективных вопросов эффективного хозяйствования.

В последнее время стали появляться исследования, в которых ведется поиск путей решения наболевших проблем. В основе такого поиска лежит широко известное понятие стоимости в различных его интерпретациях. Общим для этих интерпретаций является то, что стоимость или ценность хозяйственного результата определяется субъективными предпочтениями, которые лишь могут учитывать объективные свойства вещей или процессов. При этом потребительная стоимость результата связана с его стоимостью так же, как объективная оценка результата связана с его субъективной оценкой.

Другими словами, в экономической теории и практике параллельно существуют два различных подхода к оценке хозяйственных результатов. И они по своей природе не равнозначны: для благополучия общества важнее знать, какую действительную пользу приносит полученный результат хозяйствования,

чем то, как этот результат воспринят теми или иными субъектами жизнедеятельности.

По мнению ряда экономистов, современная экономическая теория не объясняет, какие объемы производства являются «нормальными», то есть научно обоснованными с точки зрения достаточности для удовлетворения потребностей общества. Поскольку производство осуществляется в условиях ограниченности производительных возможностей общества, важен вопрос количества задействованных ресурсов, прежде всего – различных природных ресурсов.

Исходным моментом, определяющим цель и содержание функционирования хозяйственной сферы, является потребление. Этот момент предопределяет всю совокупность и последовательность событий и процессов, необходимых для достижения конкретного результата, требуемого для удовлетворения той или иной потребности.

Производительное функционирование хозяйственной сферы подразумевает создание полезного общественного результата, то есть результата, необходимого обществу и не ухудшающего исходного состояния любого из хозяйствующих субъектов [6].

Добиться такого положения можно только тогда, когда, во-первых, результат функционирования хозяйствующего субъекта не только целесообразен с позиций хозяйствующего субъекта, но и обоснован с точки зрения общественной полезности. Во-вторых, удельные затраты ресурсов на единицу полученного полезного результата не будут превышать величины затрат ранее достигнутого аналогичного результата.

Из сказанного вытекают, по крайней мере, две следующие задачи.

Первая, как оценивать полезность результата? Вторая, как измерять затраты разнородных ресурсов? Решение этих задач должно отвечать возможности выбора наилучшего варианта решения.

Очевидно, что индивиды не всегда действуют рационально в рамках своих предпочтений. В этом случае может произойти подмена действительно рационального выбора тем результатом, который будет далеко не рациональным. Понятно, что принимаемое на основе такого результата решение также нельзя считать рациональным.

Проблема рационального выбора заключается также и в том, что, если индивиды якобы всегда действуют так, что максимизируют свою выгоду, то их действия всегда являются рациональными и наилучшими. Между тем, практика опровергает это предположительный вывод.

Было бы странным, если бы подобный вывод находил подтверждение. Это означало бы, что интуитивное начало важнее научного знания, которое вовсе не требуется для принятия рационального решения.

В чем опасность этого подхода?

Она заключается, в частности, в том, что потребитель, делая выбор при покупке товара без знания и учета его объективных характеристик,

ориентируется на интуитивно сформированные в его субъективном представлении оценки свойств и полезности товара. При этом степень соответствия субъективных оценок их объективным аналогам может колебаться в широком диапазоне, например, от нуля до единицы. Нулевое значение соответствует ситуации, когда товар, по сути, навязан покупателю и объективно не представляет для него никакой потребительской ценности. Ресурсы, затраченные для производства не представляющих никакой потребительской ценности товаров, оказываются израсходованными непроизводительно, бесполезно для общества.

Следовательно, важно располагать методами объективной оценки создаваемой полезности.

На наш взгляд, перспективным направлением в развитии методов объективной оценки полезности конечных результатов и исходных компонентов является использование закономерностей, накопленных в естественных науках.

Естественные науки располагают теорией и методологией описания процессов и явлений, происходящих в материальном мире, в том числе, процессов хозяйствования.

Одной из закономерностей природы, которую, на наш взгляд, следует учитывать в экономике, является принцип наименьшего действия. Этот принцип можно трактовать как принцип экономии энергии [2], в соответствии с которым любое экономическое явление можно оценить, используя энергетические показатели.

Наш анализ фундаментальных закономерностей, устанавливающих связь между энергией, массой и временем [1], приводит применительно к экономике к следующим выводам.

Чем больше уменьшается исходная масса вещества в процессе его обработки при создании продукта, тем больших затрат энергии этот процесс требует.

Чем большее количество внутренней энергии объекта обработки может быть вовлечено в процесс создания продукта, тем меньшее количество энергии потребуется добавлять из внешних источников для придания объекту товарных качеств.

Чем большее количество потенциальной производительной энергии, определяющей функциональную полезность объекта, остается в нём на момент окончания его эксплуатации, тем большим будет возможный результат его влияния на внешнюю среду [7].

Опираясь на изложенное выше, можно обозначить следующий алгоритм формирования и реализации процессов социально-экономического развития региона. Ведущим звеном этих процессов является экономическое развитие, главенствующую роль в котором играет производство [8]. Для его развития требуются факторы, обладающие высокой производительной способностью. Это означает, что регион должен стремиться к изменению структуры потребляемых производительных факторов в направлении повышения их производительной

способности, то есть способности создавать требуемую экономическую и социальную полезность.

### Список литературы

1. Архипов И.К., Бабанов В.Н., Воронкина Д.В., Фролов С.М. Полезность и конкурентоспособность результатов хозяйственной деятельности // Известия ТулГУ. – Тула: ТулГУ, 2013. С. 237-245.
2. Бабанов В.Н. Рациональное хозяйствование как фактор долгосрочного благосостояния экономических субъектов // Известия ТулГУ. – Тула: Изд-во ТулГУ, 2014. С. 331-337.
3. Бабанов В.Н., Воронкина Д.В. Производительное хозяйствование. – Тула: ТулГУ, 2014.- 312 с.
4. Бабанов В.Н. Концептуальные аспекты производительного использования материальных ресурсов // Научные исследования и разработки. Экономика. 2016. Т.4. № 3. С. 31-38.
5. Бабанов В.Н. Универсальные принципы хозяйствования // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2016. № 4-1. С. 253-263.
6. Шульмин С.А., Бабанов В.Н., Соколов М.Ф., Хомяков В.Н. Актуальные задачи управления процессами производительного использования материальных ресурсов // Научно-аналитический журнал «Инновации и инвестиции». 2016. № 6. С. 146-150.
7. Бабанов В.Н. Производительный потенциал России // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2016. № S5. С. 6-12.
8. Бабанов В.Н., Белолипецкая А.В. Парадоксы "догоняющего развития" в регионах Российской Федерации // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2017. № 2-1. С. 46-54.

### FUNDAMENTAL LAWS AND SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF REGIONS

**V.N. Babanov**, doctor of Economics, Professor,  
Russia, Tula, Russian University of Economics. G. V. Plekhanova (Tula branch),  
babanov45@yandex.ru

*The approaches to the study and implementation of the processes of socio-economic development of the regions on the basis of the application of the fundamental laws are considered. The starting axiom is the proposition that all processes taking place in the material world must adequately correspond to the fundamental laws of this world. Economic and social processes are an integral part of these processes. The measure of the results of economic and social processes is utility, which is derived from material, especially natural, its sources, which are the primary productive factor, with the help of secondary productive factors: equipment*

*and labor activity of people. An algorithm for the use of fundamental laws in the study and implementation of the processes of socio-economic development of the regions, which is based on the principle of least action.*

*Key words: processes of socio-economic development, fundamental laws, results, utility, the principle of least action.*

УДК 332.1

## **КЛАСТЕРНЫЙ ПОДХОД В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ МОНОПРОФИЛЬНЫХ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ НА ПРИМЕРЕ ОТРАСЛИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В ГОРОДЕ БЕЛЕВ ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ**

**С. О. Веселов**, консультант Департамента инвестиционной деятельности,  
Россия, Тула, АО «Корпорация развития Тульской области»,  
veselov@invest-tula.com

**А. И. Артемова**, студент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской  
Федерации (Тульский филиал),  
artemerna2576@rambler.ru

**С. В. Городничев**, к.т.н., доцент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской  
Федерации (Тульский филиал),  
SVGorodnichev@fa.ru

*В статье раскрыты основные теоретические и практические аспекты социально-экономического развития монопрофильных муниципальных образований. Предложена схема нового инструмента повышения конкурентоспособности Тульской области. Описан план строительства сельскохозяйственного кластера в городе Белев.*

*Ключевые слова: кластер, инвестиционный проект, моногород, ТОСЭР, сельское хозяйство.*

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 [2].

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 отразиться 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 [3].

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 достижений 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.

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. 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 [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 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 социально-экономического развития в Российской Федерации»	Возможность беспошлинного ввоза иностранного оборудования и сырьевых товаров для их использования в пределах территории и др.

<p>Финансовая поддержка НО «Фонд развития моногородов»</p>	<p>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»</p>	<p>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.</p>
--	---	--

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.

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 масличными 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.

<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

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, подразумеваемым 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 плодоовощной 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.

## Список литературы

1. 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)
2. Доклад из Совещания по вопросам развития сельского хозяйства // [Электронный ресурс] URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/58757> (дата обращения: 15.11.2018)
3. Послание Президента Федеральному Собранию // [Электронный ресурс] URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/47173> (дата обращения: 15.11.2018)

### **CLUSTER APPROACH TO ECONOMIC AND SOCIAL DEVELOPMENT OF MONOPROFILE MUNICIPAL FORMATIONS BY THE EXAMPLE OF AGRICULTURE IN THE TOWN OF BELEV IN TULA REGION**

**S. O. Veselov**, consultant of the Department of investment activity,  
Russia, Tula, Tula region development Corporation JSC  
[veselov@invest-tula.com](mailto:veselov@invest-tula.com)

**A. I. Artemova**, the student,  
Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation  
(Tula branch),  
[artemerna2576@rambler.ru](mailto:artemerna2576@rambler.ru)

**S. V. Gorodnichev**, candidate of technical Sciences, associate Professor,  
Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation  
(Tula branch),  
[SVGorodnichev@fa.ru](mailto:SVGorodnichev@fa.ru)

*The article reveals the main theoretical and practical aspects of socio-economic development of single-industry municipalities. A scheme of a new tool for improving the competitiveness of the Tula region is proposed. The plan of construction of an agricultural cluster in the city of Belev is described.*

*Keywords: cluster, investment project, monotown, TOSER, agriculture.*

УДК 332

### **АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ**



**А.А. Дербичева**, к.э.н., доцент,  
Россия, Калуга, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Калужский филиал), [derbicheva1979@mail.ru](mailto:derbicheva1979@mail.ru)

*В статье рассматривается и раскрывается понятие, признаки предпринимательства, проводится анализ и дается оценка предпринимательской деятельности в Калужской области на основе кластерного подхода. Обобщена кластерная модель производств. Выявлены положительные и отрицательные факторы, влияющие на экономику региона, для последующего устранения негативных процессов в сфере бизнеса.*

*Ключевые слова: анализ, рейтинговая оценка, предпринимательство, экономика Калужской области, развитие, кластерный подход.*

В настоящее время предпринимательство играет чрезвычайно важную роль в развитии как национальной, так и региональной экономики. Предпринимательство является одним из драйверов роста современной рыночной экономики, поскольку именно оно способствует созданию новых рабочих мест, осуществляет внедрение инновационных разработок, что, в свою очередь, способствует укреплению и повышению экономической мощи региона в частности и страны в целом. Кроме того, эффективное осуществление предпринимательской деятельности выступает ключевым фактором преодоления кризисных явлений, следовательно, создание условий для ее развития рассматривается как одна из приоритетных задач государства в сфере проведения экономической политики.

Стоит отметить, что общепринятого определения понятия предпринимательства в настоящее время не существует. Это обусловлено тем, что каждая из отраслей научного знания изучает различные аспекты предпринимательства. Однако при этом многие авторы выделяют признаки, отличающие предпринимательскую деятельность от других видов экономической деятельности. К ним следует отнести:

- постоянство и систематичность деятельности;
- самостоятельность субъекта предпринимательства;

Упомянув данный признак, необходимо разграничить понятия «имущественная самостоятельность» и «организационная самостоятельность». Имущественная самостоятельность предполагает наличие у субъекта предпринимательства имущества и денежных средств для осуществления предпринимательской деятельности. Организационная самостоятельность характеризуется тем, что предприниматель самостоятельно принимает решение о том, в какой организационно-правовой форме он будет осуществлять предпринимательскую деятельность, с какими контрагентами сотрудничать и т.д. Обратной стороной самостоятельности выступает ответственность за принятые решения [2].

- рисковый характер осуществления деятельности (предприниматель несет риск неполучения прибыли либо получения прибыли, которая будет меньше ожидаемой);
- направленность на систематическое (постоянное) получение прибыли;
- обязательная государственная регистрация в качестве предпринимателя (ст. 2 Гражданского кодекса РФ).

Правоспособностью и дееспособностью предприниматель обладает только с момента государственной регистрации. Это означает, что лицо, которое занимается предпринимательской деятельностью без государственной регистрации, предпринимателем не является и может быть наказано в соответствии со ст. 171 Уголовного кодекса РФ, устанавливающей ответственность за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации.

Представляется, что отсутствие хотя бы одного из названных признаков может исключить возможность признания того или иного вида деятельности предпринимательской.

Таким образом, признавая ценность различных научных подходов для определения понятия предпринимательства, в качестве приоритетного подхода мы выделяем правовой, поскольку именно он отражает характерные признаки, которые наиболее точно раскрывают сущность предпринимательской деятельности. Итак, в ст. 2 Гражданского кодекса РФ приведено следующее определение: предпринимательская деятельность – это «самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг» [1]. Суть данного определения состоит в том, что в качестве ключевой цели предпринимательской деятельности рассматривается не столько получение прибыли, сколько грамотное построение собственного бизнеса (своего дела), приносящего соответствующую прибыль. Иными словами, предпринимательская деятельность представляет собой «особый вид экономической активности, направленный на извлечение прибыли, основанный на самостоятельной инициативе, ответственности и на инновационной предпринимательской идее» [2].

С точки зрения развития предпринимательства Калужская область является одним из немногих регионов, в котором созданы благоприятные условия для ведения как малого и среднего, так и крупного бизнеса. Предприниматели, осуществляющие деятельность на территории области, указывают на то, что инвестиционная политика Калужской области отвечает лучшим мировым стандартам. Это подтверждается следующими фактами [3]:

1. Калужская область в 2017 году вошла в пятерку регионов-лидеров Национального рейтинга состояния инвестиционного климата в субъектах РФ.
2. Журнал «Эксперт» в 2017 году признал Калужскую область наряду с Московской самой привлекательной исходя из местоположения, стоимости ресурсов, предлагаемых льгот, работы с резидентами, расположения

индустриальных парков и особых экономических зон, а также представления услуг управляющих компаний.

3. По итогам 2017 года Калужская область заняла 6 место рейтинга инновационных регионов России. Область оценивалась по следующим параметрам: научные исследования и разработки, инновационная деятельность, социально-экономические условия инновационной деятельности, инновационная активность региона. Регион признан лидером среди субъектов РФ по уровню развития социально-экономических условий инновационной деятельности.

За последние 10 лет на территории Калужской области открыто 99 новых предприятий, в числе которых Lafarge, Nestle, Continental, Fuyao Glass, Samsung, L'Oreal, General Electric, Magna и др., создано более 27 тыс. рабочих мест. Это свидетельствует о том, что органы государственной власти оказывают значительную поддержку бизнесу. Например, любому инвестору предлагается система налоговых льгот и преференций вне зависимости от страны происхождения и отраслевой направленности бизнеса. Кроме того, существенное преимущество региона – это 12 индустриальных парков и две площадки Особой экономической зоны в Людиново и Боровске, которые полностью оснащены необходимой инфраструктурой и коммуникациями.

Экономика Калужской области на сегодняшний день развивается комплексно, основываясь на кластерной модели. Сегодня в регионе производятся не только турбогенераторы, газотурбинные двигатели, железнодорожная техника, радиоэлектроника, но и автомобили, компьютеры, лекарственные и косметические препараты, корма для животных, которые сравнительно недавно покупались за рубежом. Именно кластерный подход позволяет диверсифицировать экономику региона и делает ее конкурентоспособной по отношению к другим субъектам. Итак, в регионе оборудовано следующие отраслевые кластеры [3]:

1. Автомобильный кластер.

Кластер включает три OEM-производителя (VW, PCMA, Volvo), 27 производителей автокомпонентов и Центр по подготовке кадров для автопроизводств. Калужский автопром располагает 11 тыс. специалистов. Автокластер входит в тройку автопроизводителей России.

2. Кластер металлообработки.

Кластер представлен «НЛМК Калуга» (стальной прокат), ООО  
«АГРИСОВГАЗ» (стальные и алюминиевые конструкции), ООО  
«Северсталь-Гонварри-Калуга» (металлозаготовки).

3. Кластер фармацевтики, биотехнологий и биомедицины.

Фармацевтический кластер области объединяет крупнейшие фармконцерны, среди которых стоит отметить «Хемофарм», «НовоНордиск», «Ниармедик», «Штада СиАйЭс», «БерлинХеми/Менарини». Всего кластер объединяет 63 участника, которые выпускают более 150 наименований продукции. Доля товаров и услуг кластера на российском рынке составляет

около 10% (по ряду позиций от 12% до 50%). Количество сотрудников кластера на конец 2017 года составило 9020 человек.

#### 4. Транспортно-логистический кластер.

В регионе функционируют два мультимодальных транспортно-логистических центра Freight Village Росва и Freight Village Ворсино. Это первые и пока единственные в России проекты такого масштаба. Кроме того, Калужская область является участником «Нового шелкового пути» (экспортные направления: Ворсино-Далянь, Ворсино-Шилун). В 2015 году введен в эксплуатацию международный аэропорт «Калуга», подписано соглашение о реконструкции аэропорта «Ермолино».

#### 5. Агропромышленный кластер.

Агропромышленный сектор представлен 45 предприятиями пищевой и перерабатывающей промышленности, работающими в 9 отраслях.

#### 6. Кластер информационно-коммуникационных технологий.

Данный кластер объединяет 140 участников и представлен 9 500 специалистов. Среди реализованных проектов кластера можно выделить блокиратор «Сфера», пилотная зона «Безопасного города», сегмент сети передачи данных для проведения ЕГЭ в регионе, медицинская информсистема в Калужской и Тамбовской областях, проект «Электронная школа».

#### 7. Туристско-рекреационный кластер.

В регионе сосредоточены более 4000 памятников истории и культуры, 128 гостиниц. Горнолыжный отель «Квань», этно-отель «Юхновград», туркомплекс Welna Eco Spa Resort вышли в финал национальной премии Russian Hospitality Awards-2015. 1 место в конкурсе Russian Event Awards-2015 заняли ландшафтный парк Никола-Ленивец в номинации «Лучшая площадка для развития событийного туризма» и «Туристско-информационный центр «Калужский край» в номинации «Лучший туристско-информационный центр».

8. Кластер авиационно-космических технологий полимерных композиционных материалов и конструкций.

Кластер создан в 2014 году и объединяет 20 компаний. К ним относятся ведущие обнинские и калужские научно-производственные объединения, инновационно-технологические предприятия, научно-исследовательские и учебные центры. Около 6000 человек занято на предприятиях кластера.

#### 9. Кластер ядерных технологий.

Кластер сформирован в 2017 году. В состав кластера входят ФЭИ им. А.И. Лейпунского, ФГБУ «НМРНЦ», НИФХИ им. Л.Я. Карпова, ВНИИИРАЭ, ЦИПК, приборный завод «Сигнал», ядерный университет (НИЯУ МИФИ), Клиническая больница №8 ФМБА России и другие предприятия. Основные направления - развитие ядерной медицины, а также безопасность в промышленной, авиационной и ядерной сферах.

#### 10. Кластер строительных материалов.

Кластер объединяет ЗАО «Триада-Импекс» (составы на основе цементных и полимерных материалов), ООО «ОМИА УРАЛ» (тонкомолотый мраморный

порошок), ООО «АйСиЭм Гласс Калуга» (строительный пеностекольный щебень), ООО «ЛАМИНАМ РУС» (сверхтонкая керамическая плитка).

В целом за 2017 год объем отгруженной продукции по 10 кластерам составил 714,5 млрд. рублей. При этом индекс промышленного производства равнялся 112%. Таким образом, мы видим, что разработанная Правительством Калужской области стратегия развития успешно действует и приносит результаты. Динамика роста промышленного производства в 2017 году относительно 2009 года увеличилась в 2 раза.

Рассмотрим распределение числа предприятий и организаций по видам экономической деятельности (таблица 1).

Отметим, что в 2018 году наблюдается уменьшение общего числа предприятий и организаций по всем видам экономической деятельности.

Таким образом, в Калужской области на начало 2018 года число предприятий и организаций составило 26696. Наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли, на начало 2018 года их количество уменьшилось до 5624, что составляет 21% от общего числа организаций, по сравнению с 2017 годом, когда количество организаций было 5913. Второе место занимает деятельность по операциям с недвижимым имуществом, число предприятий составляет 3200 (12%). Несомненно высокий вклад вносят предприятия обрабатывающего производства (11%) и строительства (10,9%).

Таблица 1. Число предприятий и организаций по видам экономической деятельности, на 1 января

Вид деятельности	2017 год	2018 год
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2019	1464
Обрабатывающие производства	2994	2954
Строительство	2984	2898
Торговля оптовая, розничная	5913	5624
Транспортировка и хранение	1185	1177
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	3226	3200
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1792	1713
Государственное управление	1164	1129
Образование	986	951
Прочее	5670	5586
Всего	27933	26696

Составлено автором по данным [4].

Значительное место в экономике области занимают предприятия промышленного комплекса, основу которого составляют высокотехнологичные отрасли.

Основу промышленного потенциала региона составляет машиностроение и металлообработка. Особенностью машиностроительного комплекса области



является широкий ассортимент выпускаемой продукции. Также хорошо развита химическая промышленность.

Активно развиваются предприятия, представляющие традиционные сектора экономики — это производители турбогенераторов и газотурбинных двигателей, железнодорожной техники, строительных материалов, электроники, оптики и многого другого. Создаются новые высокотехнологичные производства, занимающиеся исследованиями и разработками в различных сферах: от ядерных технологий, авиации и космонавтики до наномеханики и очистки воды.

По данным Росстата в январе-июне 2018 года Калужская область занимала:

- 1 место в ЦФО и 2 в РФ по объему производства продукции обрабатывающих производств на душу населения;
- 1 место в ЦФО и 1 в РФ по темпу роста производства молока;
- 1 место в ЦФО и 9 в РФ по объему производства промышленной продукции на душу населения [3].

Рассмотрим ведущие компании этой отрасли (таблица 2).

Мы видим, что 12 самых крупных компаний обеспечивают 50% промышленного производства в Калужской области. Самой крупной является организация ООО «ФОЛЬКСВАГЕН ГРУП РУС», ее доля в объеме промышленного производства составила 15,5%. Среди крупнейших также отметим АО (Н) «ВОЛЬВО ВОСТОК» (7,7%), который занимается производством грузовых автомобилей и экскаваторов, ООО «САМСУНГ ЭЛЕКТРОНИКС РУС КАЛУГА» (6,7%), изготавливающий бытовые электрические приборы.

Таблица 2. Ведущие предприятия промышленного комплекса Калужской области, на конец 2017 года [3]

№ п/п	Наименование предприятия	Выпускаемая продукция	Доля в объеме промышленного производства области, %
1	ООО «ФОЛЬКСВАГЕН ГРУП РУС»	легковые автомобили	15,5
2	АО (Н) «ВОЛЬВО ВОСТОК»	грузовые автомобили, экскаваторы	7,7
3	ООО «САМСУНГ ЭЛЕКТРОНИКС РУС КАЛУГА»	бытовые электрические приборы	6,7
4	ООО «НЛМК-КАЛУГА»	металлопрокат	4,6
5	ООО «ПСМА РУС»	легковые автомобили	2,4
6	ООО «ВОЛЬВО КОМПОНЕНТЫ»	автокомпоненты	2,4
7	АО «ИНВЕСТ АЛЪЯНС»	мясные полуфабрикаты	2,0
8	ООО «АСТРАЗЕНЕКА ИНДАСТРИЗ»	лекарственные средства	1,8



9	ФЛ АО «ПИВОВАРНЯ МОСКВА-ЭФЕС» в г. Калуге	пиво	1,6
10	ООО «ПО «МЕТАЛЛИСТ»	металлические изделия и конструкции	1,6
11	ОАО «КАЛУЖСКИЙ ТУРБИННЫЙ ЗАВОД»	энергетическое оборудование	1,5
12	ООО «ИТЕРА»	колбасные изделия	1,4
	Итого		49,2

Таким образом, Калужская область привлекательна для осуществления предпринимательской деятельности вследствие следующих обстоятельств:

1. Уникальное географическое расположение. Калужская область граничит с Московской, Тульской, Смоленской, Брянской и Орловской областями, то есть находится в центре крупнейшего рынка сбыта в России.

2. Развитая логистическая и транспортная инфраструктура. По территории области проходят пять автомагистралей федерального значения. Общая протяженность железных дорог равняется почти 900 км. Кроме того, три года назад в регионе возобновил работу международный аэропорт «Калуга».

3. Широкий выбор площадок для размещения (12 индустриальных парков и 2 площадки Особой экономической зоны).

4. Кластерный подход при организации региональной экономики. Такая модель региональной экономики позволяет новым предприятиям взаимодействовать с уже существующими предприятиями региона, что обеспечивает развитие отдельных отраслей экономики.

5. Привлекательность региона для жизни.

6. Налоговые и таможенные преференции.

Льготы налогового и таможенного характера способствуют максимальному числу привлеченных инвесторов. Причем послабления предоставляются для любого предпринимателя вне зависимости от страны происхождения и отраслевой специфики бизнеса. В свою очередь, объем льгот находится в прямой зависимости от вложенных инвестиций в регион. Максимальные преференции предоставляется резидентам Особой экономической зоны.

### Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018).

2. Кабелькова А. С. Сущность предпринимательства: теоретический аспект // Молодой ученый. — 2016. — №3. — С. 520-523. — URL <https://moluch.ru/archive/107/25445/> (дата обращения: 11.11.2018).

3. Инвестиционный портал Калужской области: [Электронный ресурс]. URL: <http://investkaluga.com>. (Дата обращения: 10.11.2018).

4. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Калужской области: [Электронный ресурс]. URL: <http://kalugastat.gks.ru>. (Дата обращения: 10.11.2018).

## **ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF ENTREPRENEURSHIP IN KALUGA REGION**

**A. A. Gerbiceva**, Ph. D., associate Professor,  
Russia, Kaluga, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Kaluga branch), [derbicheva1979@mail.ru](mailto:derbicheva1979@mail.ru)

*The article discusses and reveals the concept, signs of entrepreneurship, analyzes and evaluates entrepreneurial activity in the Kaluga region on the basis of the cluster approach. The cluster model of production is generalized. Positive and negative factors affecting the economy of the region for the subsequent elimination of negative processes in the sphere of business are revealed.*

*Key words: analysis, rating, entrepreneurship, Kaluga region economy, development, cluster approach.*

УДК 352

## **ФОРМЫ И ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ВЛАСТИ И МЕСТНЫХ ОРГАНОВ САМОУПРАВЛЕНИЯ**

**В. Э. Комов**, к.э.н., доцент,  
Россия, Москва, Финансовый университет при правительстве Российской  
Федерации, [com.valeri@yandex.ru](mailto:com.valeri@yandex.ru)

**С. В. Городничев**, к.т.н., доцент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской  
Федерации (Тульский филиал), [SVGorodnichev@fa.ru](mailto:SVGorodnichev@fa.ru)

**А. И. Артемова**, студент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской  
Федерации (Тульский филиал), [artemerna2576@rambler.ru](mailto:artemerna2576@rambler.ru)

*В статье раскрыты основные теоретические и практические аспекты взаимоотношений региональных органов власти и местных органов самоуправления. Выделены формы и определены принципы взаимодействия органов власти различных уровней.*

*Ключевые слова: региональные органы власти, местные органы самоуправления, самоуправление, формы взаимодействия органов управления.*

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» [1].

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» [2].

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. Достигнуть 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.



Рисунок 1 – Принципы взаимодействия органов государственной власти и местного самоуправления в современной России

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 [3].

Таблица 1 – 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 [4].

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.

### Список литературы

1. 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)
2. 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)



3. Еремин С.Г., Артюхин Р.Е., Богатырев Е.Д., Плотицына 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., Красюкова Н.Л., Биткина И.В. и др. Государственное и муниципальное управление. В 2 ч. часть 1. Государственное управление/Учебник и практикум / Москва, 2017. Сер. 58 Бакалавр. Академический курс (1-е изд.)

4. 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., Плотицына 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.)

### **FORMS AND PRINCIPLES OF THE RELATIONSHIP OF REGIONAL AUTHORITIES AND LOCAL AUTHORITIES**

**V. E. Comov**, candidate of economic Sciences, associate Professor,  
Russia, Moscow, Financial University under the government of the Russian  
Federation, com.valeri@yandex.ru

**S. V. Gorodnichev**, candidate of technical Sciences, associate Professor,  
Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation  
(Tula branch), SVGorodnichev@fa.ru

**A. I. Artemova**, the student,  
Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation  
(Tula branch), artemerna2576@rambler.ru

*The article reveals the main theoretical and practical aspects of the relationship between regional authorities and local authorities. Forms are allocated and principles of interaction of authorities of various levels are defined.*

*Keywords: regional authorities, local self-government, self-government, forms of interaction of governing bodies.*

УДК 658.8

### **ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ЯЗЫКОВОЙ ШКОЛЫ В РЕГИОНАЛЬНОМ СЕГМЕНТЕ РОССИЙСКОГО РЫНКА**

**Е.Б. Мясникова**, к.э.н.,  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской  
Федерации (Тульский филиал), myasnikovaeb@mail.ru

**Д.Е. Буздина**, студент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), d.buzdina@yandex.ru

**С.С. Павлов**, студент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), d.buzdina@yandex.ru

*Статья посвящена проблеме повышения реальной конкурентоспособности языковых школ Тульского регионального сегмента в условиях современного состояния российского рынка языкового обучения. Авторы осуществляют комплексный анализ целевой аудитории и определяют способы активного привлечения студентов в сферу традиционного изучения иностранных языков. Потенциальный эффект от предложенных инициатив выявляется с использованием методологии построения многоугольников конкурентоспособности и последующего сравнения динамики ключевых показателей конкурентоспособности исследуемых компаний.*

*Ключевые слова: маркетинг образования, управление конкурентоспособностью, конкурентные преимущества, региональный рынок образовательных услуг, анализ конкурентоспособности, социологическое исследование.*

На рынке изучения иностранных языков в России сегодня представлен широчайший спектр услуг. Все они разнятся как по образовательным механизмам, 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 наметилась 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 Big Ben International 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. [1] 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:

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. [2]

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. [2] 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. [2]

На сегодняшний день конкурентную среду на Тульском рынке изучения иностранных языков представляют такие компании, как: Big Ben International, 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 выступят 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	Big Ben International	SkillSet	BigApple	Данко	EXPRESS	Skyeng
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 Big Ben International 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). [2]

Теперь же, когда мы видим полную картину расстановки сил на рынке, нашей задачей станет предложение тех инициатив, которые в долгосрочной перспективе помогут компании Big Ben International более активно привлекать студенческую аудиторию, и приблизиться к конкурентному уровню лидера российского рынка.

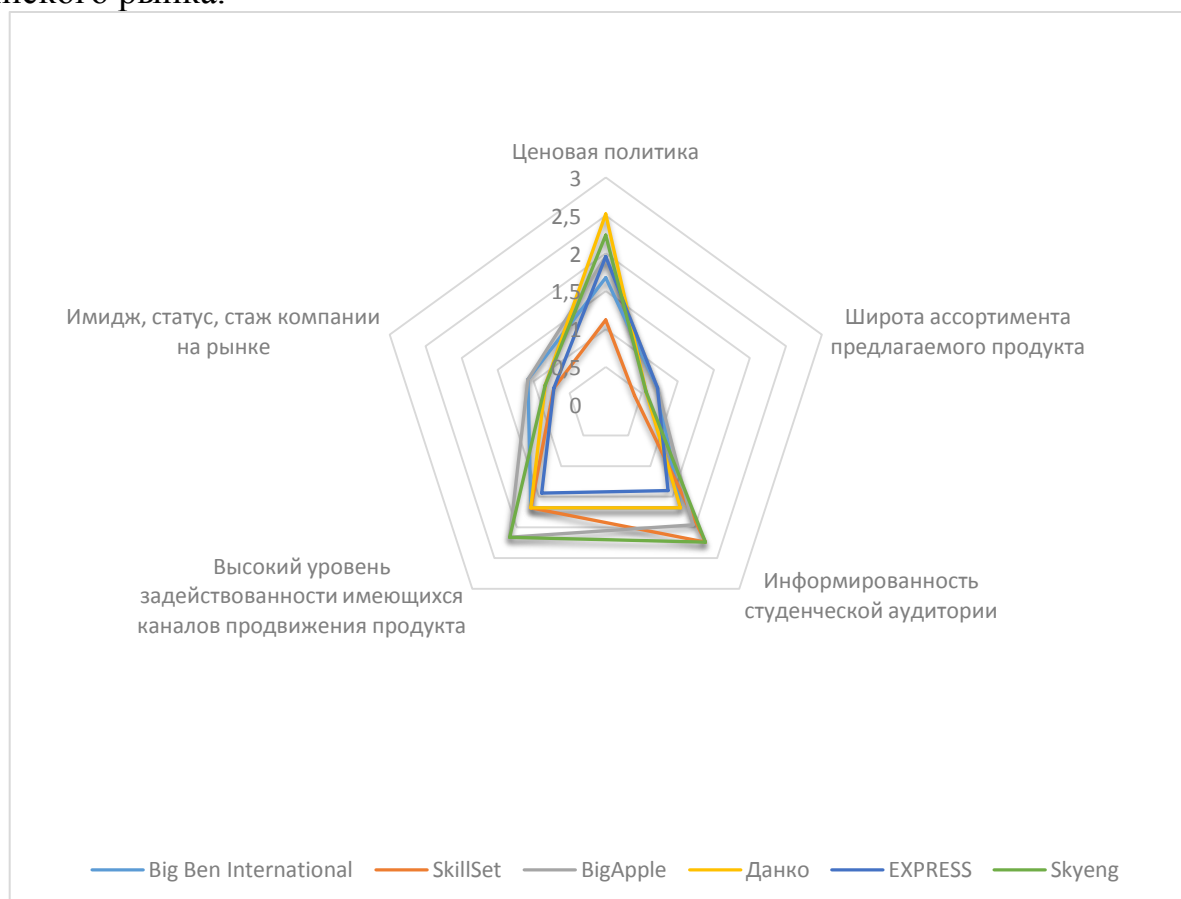


Рисунок 1. Многоугольники конкурентоспособности сравниваемых компаний

В качестве основного канала продвижения языковых курсов мы остановимся на социальных сетях и популярных медиа-ресурсах, а в качестве самих инициативных предложений выступят:

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 Big Ben International 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.

### Список литературы

1. 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.
2. 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.
3. Big Ben International (официальный сайт) // URL: <https://www.bigbentula.ru> (дата обращения: 24.12.18)
4. Skyeng (официальный сайт) // URL: <https://www.skyeng.ru> (дата обращения: 24.12.18)

### WAYS TO INCREASE THE COMPETITIVENESS LEVEL OF A LANGUAGE SCHOOL IN THE REGIONAL SEGMENT OF THE RUSSIAN MARKET

**E. B. Myasnikova**, candidate of Economics, associate Professor  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), myasnikovaeb@mail.ru

**Daria E. Buzdina**, student,  
Russian Federation, Tula, Financial University under the Government of the Russian  
Federation (Tula branch), buzdinad@mail.ru

**Sergey S. Pavlov**, student,  
Russian Federation, Tula, Financial University under the Government of the Russian  
Federation (Tula branch), buzdinad@mail.ru

*The article is devoted to the problem of increasing the real competitiveness of language schools of the Tula regional segment in the conditions of the current state of the Russian market of language training. The authors carry out a comprehensive analysis of the target audience and determine the ways of active involvement of students in the sphere of traditional foreign language learning. The potential effect of the proposed initiatives is revealed using the methodology of constructing polygons of competitiveness and the subsequent comparison of the dynamics of the key indicators of competitiveness of the researched companies.*

*Keywords: education marketing, competitiveness management, competitive advantages, regional market of educational services, competitiveness analysis, sociological research.*

УДК: 338.1, 330.1, 004.91

## КОНЦЕПЦИЯ «ИНДУСТРИЯ»: ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ

**В.А. Поляков**, д.э.н., доцент,

Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), polyakovva@yandex.ru

*Рассмотрена эволюция этапов развития концепции «Индустрия» в зависимости от ведущих энергоносителей, структуры занятости в обществе, научных и индустриальных достижений. Рассмотрены основные положения состояния каждого вида концепции индустрии.*

*Ключевые слова: этапы эволюции, концепция «Индустрия», революция индустрии, энергоносители, тип общества, определяющие технологии индустрии.*

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.) [1] 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 [2]. 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 [3]. 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 [4]. Третья промышленная революция – это концепт развития человечества, разработанный Дж. Рифкин, в основе которого легли следующие положения: 1) переход на возобновляемые источники энергии (солнце, ветер, водные потоки, геотермальные источники); 2) превращение существующих и новых зданий в мини-заводы по производству энергии за счет оборудования их солнечными батареями, мини-ветряками, теплонасосами; 3) развитие и внедрение технологий энерго-ресурсо-сбережения [5].

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 [6].

Четвертая промышленная революция характеризуется сочетанием технологий, которые размывают границы между физической, цифровой и биологической сферами [7]. 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 [8]. 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 техпроцесса, 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 целые 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» [9] 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 ставиться 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 [9].

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» [7] 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.

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 [9].

### Список литературы

1. Конвейер. Конвейерное производство\_Архивная копия от 24 марта 2011 на Wayback Machine // how-kak.ru
2. Smil Vaclav. Creating the Twentieth Century: Technical Innovations of 1867–1914 and Their Lasting Impact. - Oxford; New York : Oxford University Press, 2005..
3. James Hull, «The Second Industrial Revolution: The History of a Concept», Storia Della Storiografia, 1999, Issue 36, pp 81-90
4. Романчук Я. Третья промышленная революция: суть, влияние, последствия <http://liberty-belarus.info/o-kapitalizme/kapitalizm-dlya-lyuboznatelnykh/item/848-tretya->
5. Рифкин Дж. Третья промышленная революция: Как горизонтальные взаимодействия меняют энергетику, экономику и мир в целом. М.: Альпина нон-фикшн, 2014. 410 с.
6. Лисовский С. Конец аналогового мира: индустрия 4.0, или что принесет с собой четвертая промышленная революция [Электронный ресурс] // Теории и практики. URL: <https://theoryandpractice.ru/posts/14610-konets-analogovogo-mira-industriya-4-0-ili-chto-prineset-s-soboy-chetvertaya-promyshlennaya-revolyuetsiya>. (дата обращения: 17.10.2018).
7. Шваб К. Четвертая промышленная революция. М.: Эксмо, 2016
8. 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-revolyuetsiya.html> (дата обращения: 17.10.2018).
9. Норицугу У. Цифровое общество <https://www.mitsubishielectric.ru/upload/iblock/53f/53f2560073cbe2fccf6bb878481c9d0c.pdf>
10. Мануков С. 4-я промышленная революция в Давосе. [Электронный ресурс] //ЭКСПЕРТОНLINE. 2016. URL: <http://expert.ru/2016/01/21/chetvertaya-promyishlennaya-revolyuetsiya/> (дата обращения: 17.10.2018).

### ANALYSIS OF THE STAGES OF DEVELOPMENT OF THE CONCEPT OF "INDUSTRY»

V. A. Poliakov, doctor of Economics, associate Professor,

Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation  
(Tula branch), polyakovva@yandex.ru

*The evolution of the stages of development of the concept "industry" depending on the leading energy carriers, the structure of employment in society, industrial technologies. The main provisions of the state of each type of industry concept are considered.*

*Keywords: stages of evolution, the concept of "industry", the revolution of industry, energy type companies that define the technology industry.*

УДК 378.018.4

## **К ВОПРОСУ ОБ ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Романовская Н.Н.**, ст. преподаватель

Россия, Тула, Тульский филиал Финансового университета при Правительстве  
Российской Федерации, e-mail: a305kt@inbox.ru

*В статье рассматриваются вопросы оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти на основе федеральных и региональных нормативных правовых актов, представлен анализ ряда показателей эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области.*

*Ключевые слова: оценка эффективности, контрольные индикаторы, целевые значения показателей эффективности, ежеквартальный мониторинг показателей, динамика показателей эффективности, рейтинг Тульской области.*

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 отчитаться 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, определённых 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;
- 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. [1]

В рамках данной статьи рассмотрим несколько наиболее выраженных показателей социальной направленности для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области

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).

Таблица 1 – Ряд показателей для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти Тульской области [4]

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

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.

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.

### Список литературы

1. 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)
2. Сборник правовых актов Тульской области. Электронный ресурс [law.tularegion.ru/scripts/files/113201438-113208442.pdf](http://law.tularegion.ru/scripts/files/113201438-113208442.pdf). (Дата обращения: 25.12.18)
3. Официальный сайт правительства Тульской области. Электронный ресурс. [https://tularegion.ru/governance/dokumenty/effoiv/?special\\_version=Y](https://tularegion.ru/governance/dokumenty/effoiv/?special_version=Y)
4. 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)  
<https://tularegion.ru/upload/medialibrary/675/675dc478425b96c5911830a385912fa5.pdf> (Дата обращения: 28.12.18)

### TO THE QUESTION OF EVALUATING THE PERFORMANCE OF ISPOLNITENOJ POWER OF TULA REGION

**Romanovskaya N.N.**, art. Lecturer,

Russia, Tula, Tula branch financial University under the Government of the Russian Federation, a305kt@inbox.ru

*Abstract: this article discusses the issues of performance appraisal of the executive authorities on the basis of federal and regional normative legal acts, is an analysis of a number of indicators of the effectiveness of the activities of the executive bodies of Tula region.*

*Keywords: performance evaluation, monitoring indicators, targets performance indicators, quarterly monitoring indicators, indicators of effectiveness, rating of Tula region.*

УДК 331.101.6

## ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ ТЕХНИЧЕСКИХ ИННОВАЦИЙ НА РОСТ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА

**Э.В. Хлынин**, д.э.н., профессор,  
Россия, Тула, ФГБОУ ВО «Тульский государственный университет»,  
hklynin@yandex.ru,

**Л.А. Васин**, д. т. н., профессор, профессор-консультант кафедры финансы и менеджмент Тульского государственного университета  
Россия, Тула, ФГБОУ ВО «Тульский государственный университет», vasin-la@yandex.ru,

**С.А. Ростовцев**, аспирант кафедры «Финансы и менеджмент» ФГБОУ ВО «Тульский государственный университет», начальник управления государственных контрактов АО «КБП имени академика А.Г. Шипунова»,  
Россия, Тула, ФГБОУ ВО «Тульский государственный университет»,  
s\_rostovcev@mail.ru.

*Представлены результаты исследования влияния технических инноваций на рост производительности труда. Установлена существенная зависимость динамики изменения производительности труда от инновационной активности промышленных предприятий, в части осуществления технологических инноваций в приобретение машин и оборудования, которую необходимо учитывать для организации эффективного управления техническими факторами роста производительности труда на промышленном предприятии.*

*Ключевые слова: технические инновации, производительность труда, инвестиции, основной капитал, технические факторы роста.*

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» [1].

В экономической литературе [2 - 4] 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 ...» [5]. 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» [6].

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» [7]. Жуков Л.И. предлагает конкретное соотношение между основными группами резервов и факторов, обеспечивающих рост производительности труда, которое представлено в таблице 1 [7].

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.

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 %

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 уровень использования средств труда на российских предприятиях остается недостаточно высоким. По данным статистики [8] 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 [8] 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 кроится 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 [9 - 11] 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 [8]. 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 [12, 13]:

$$D_{\text{Inn}} = \frac{K_{\text{Inn}}}{K},$$



где  $D_{Inn}$  - удельный вес организаций, осуществлявших технологические инновации;  $K_{Inn}$  - количество организаций, осуществлявших технологические инновации;  $K$  - общее число организаций.

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	Экономический показатель			
	Инновационная активность организаций, осуществлявших технологические инновации, %	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 [14, 15]. 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.

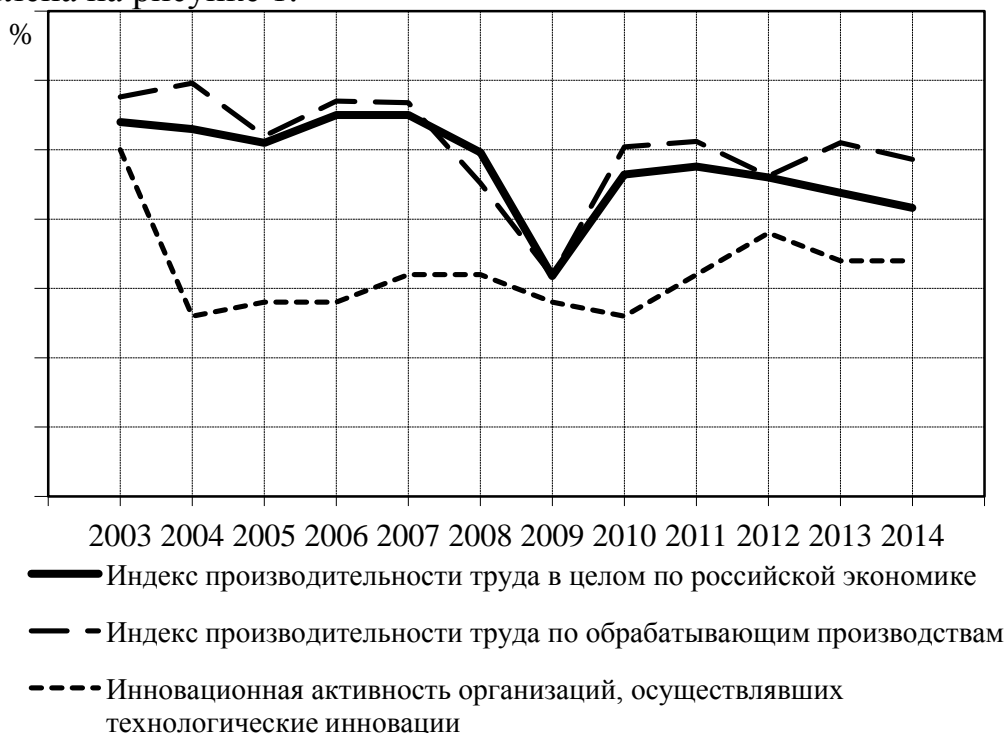


Рисунок 1 – Динамика изменения инновационной активности промышленных предприятий и индексов производительности труда в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г.

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 предприятиях 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 производительности труда на промышленных предприятиях, а их увеличение – к росту интенсивности использования «живого» труда.

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. представлена на графике (рисунок 2).

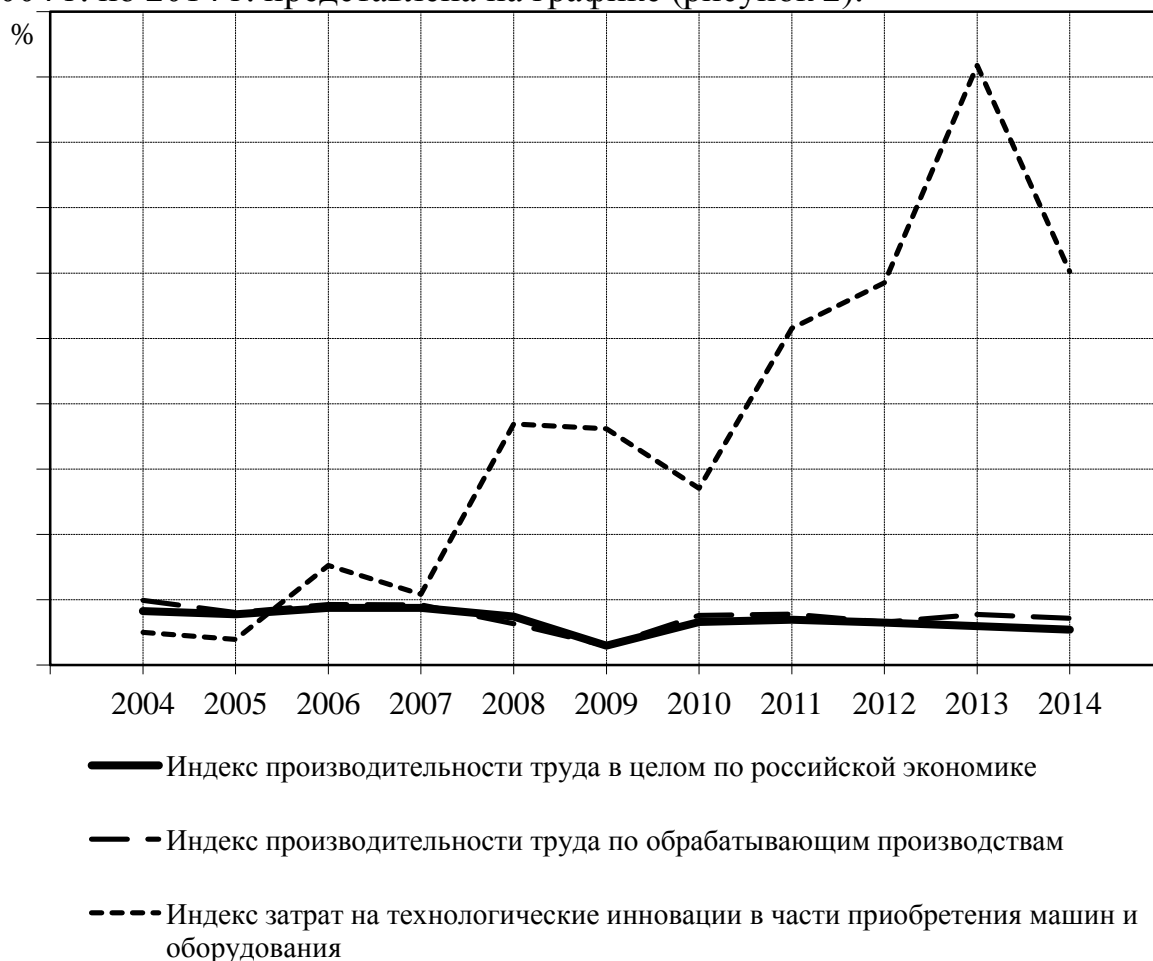


Рисунок 2 – Динамика индекса затрат на технологические инновации в части приобретения машин и оборудования и индексов производительности труда в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2004 г. по 2014 г.

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.

### Список литературы

1. Гага В.А. Экономика и социология труда: (социально-трудовые отношения): Учебник. Томск: Изд-во Томского государственного университета. 2008. 340 с.
2. Эмерсон Г. Двенадцать принципов производительности. Самара: Офорт. 2011. 248 с.
3. Шапиро С.А., Шилаев А.В. Факторы повышения эффективности труда персонала: Монография. М.: АТИСО. 2012. 224 с.
4. Хлынин Э.В., Папян Г.Р. Теоретико-методические основы эффективного управления техническими факторами роста производительности труда // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2017. № 1. С. 195-198.
5. 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.
6. 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>.
7. Жуков Л.И., Овчинникова А.А., Боровикова М.Ф., Мешкунов В.С. Методика выявления резервов роста производительности труда // Машиностроитель. № 3. 1986. С. 35-37.
8. Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб. / Росстат. М. 2015. 728 с.
9. 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.

10. Глазьев С.Ю. Экономическая теория технического развития. М.: Наука. 1990. 232 с.

11. Ковалев А.П. Управление имуществом на предприятии: Учеб. пособие. М.: ЗАО «Финстатинформ». 2002. 240 с.

12. 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.

13. Хлынин Э.В., Папян Г.Р. Организация эффективного управления техническими факторами роста производительности труда // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2016. № 1. С. 197-202.

14. Винникова И.С., Мясников В.А. Резервы роста производительности труда на основе формирования инновационного капитала: Монография. Н. Новгород: ВГИПУ, ИЦ «Полиграф». 2006. 142 с.

15. Хлынин Э.В., Папян Г.Р. Особенности взаимодействия технических резервов и факторов роста производительности труда // Russian Journal of Management. 2016. Т. 4. № 1. С. 65-74.

## RESEARCH ON THE IMPACT OF TECHNICAL INNOVATION ON LABOUR PRODUCTIVITY GROWTH

**Edward Valentinovich Khlynin**, doctor of Economics, Professor of Department «Finance and management» Tula state University, [hklynin@yandex.ru](mailto:hklynin@yandex.ru).

**Leonid Aleksandrovich Vasin**, doctor of technical Sciences, Professor-consultant of the Department «Finance and management» Tula state University, [vasin-la@yandex.ru](mailto:vasin-la@yandex.ru).

**Sergey Aleksandrovich Rostovtsev**, postgraduate student of Department «Finance and management» Tula state University, head of Department of state contracts of the JSC «KBP named after academician A. G. Shipunova», [s\\_rostovcev@mail.ru](mailto:s_rostovcev@mail.ru).

*The results of the study of the impact of technical innovations on productivity growth are presented. A significant dependence of the dynamics of labor productivity changes on the innovative activity of industrial enterprises, in terms of technological innovations in the acquisition of machines and equipment, which must be taken into account for the organization of effective management of technical factors of labor productivity growth in the industrial enterprise.*

*Keywords: technical innovations, labor productivity, investments, fixed capital, technical factors of growth.*

УДК 331.101.6

## ОЦЕНКА ВОЗДЕЙСТВИЯ ТЕХНИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА РОСТ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА

**Э.В. Хлынин**, д.э.н., профессор,  
Россия, Тула, ФГБОУ ВО «Тульский государственный университет»,  
hklynin@yandex.ru,

**Н. И. Коровкина**, к.т.н.,  
Россия, Тула, ФГБОУ ВО «Тульский государственный университет», korovkina-  
n-i@yandex.ru

**К. В. Щербаков**, аспирант кафедры «Финансы и менеджмент» ФГБОУ ВО  
«Тульский государственный университет», преподаватель специальных  
дисциплин ГПОУ ТО «Тульский государственный технологический колледж»,  
Россия, Тула, ГПОУ ТО «Тульский государственный технологический  
колледж»konstantin.shcerbakov71@mail.ru.

*Представлены результаты исследования зависимости роста производительности труда от динамики инвестиций в основной капитал и от состояния и движения основных средств, в том числе активной их части. Установлена существенная зависимость динамики изменения производительности труда от размера инвестиций в основной капитал, а также состояния и движения основных средств, которую необходимо учитывать для организации эффективного управления техническими факторами роста производительности труда на промышленном предприятии.*

*Ключевые слова: технические факторы, производительность труда, инвестиции, основной капитал, износ; выбытие; обновление.*

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) [1 - 4].

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



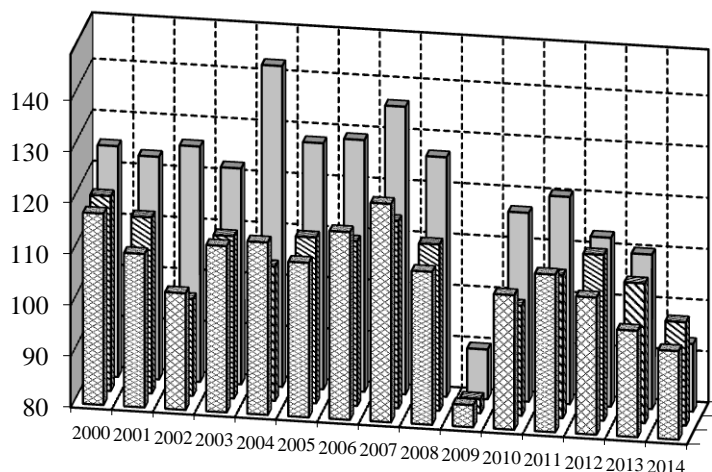
образом, в активную его часть [5, 6]. Это позволит не только добиться улучшения количественной и качественной структуры имущественного комплекса хозяйствующего субъекта, но и будет способствовать увеличению производительности труда на промышленном предприятии. Поэтому, рассматривая влияние размера инвестиционных 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 [7].

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.

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.

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

%



- в целом по российской экономике
- по обрабатывающим производствам
- в машины, оборудование, транспортные средства

Рисунок 1 – Динамика изменения темпов роста инвестиций в основной капитал за период с 2000 г. по 2014 г.

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.

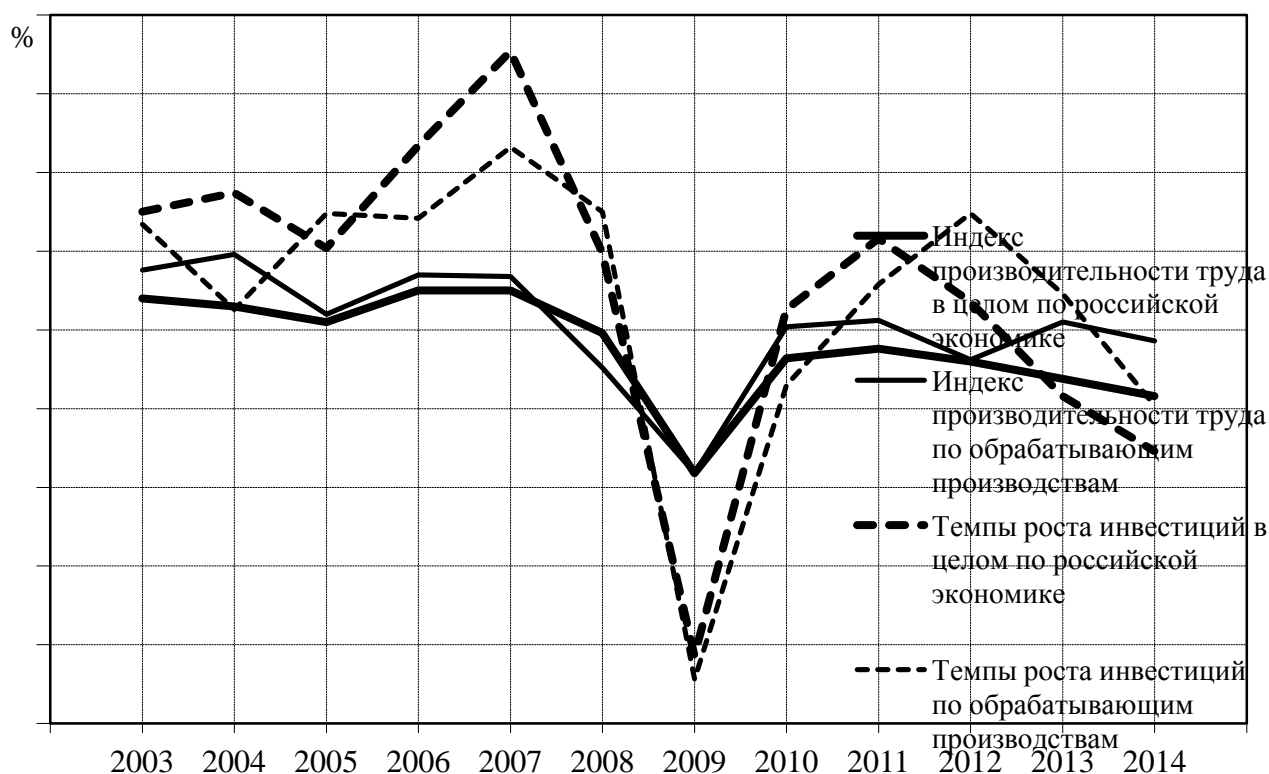


Рисунок 2 – Динамика изменения темпов роста инвестиций в основной капитал и индексов производительности труда в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г.

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.

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 [8, 9]. Между производительностью труда промышленного предприятия и состоянием и движением основных 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 [7].

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 зависимости 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.

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, %	$T_{\text{ОФ}}^{\text{ЭК}}$	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	<b>45,2</b>	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

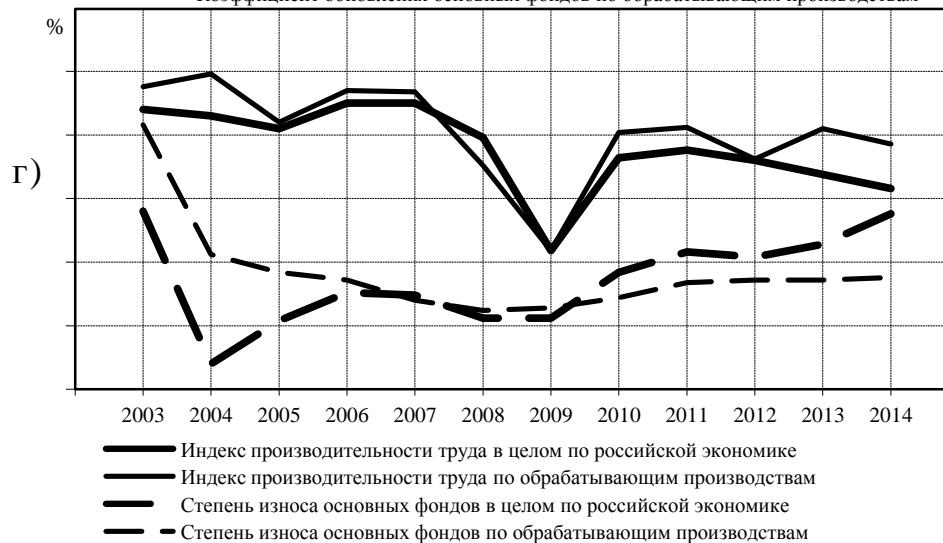
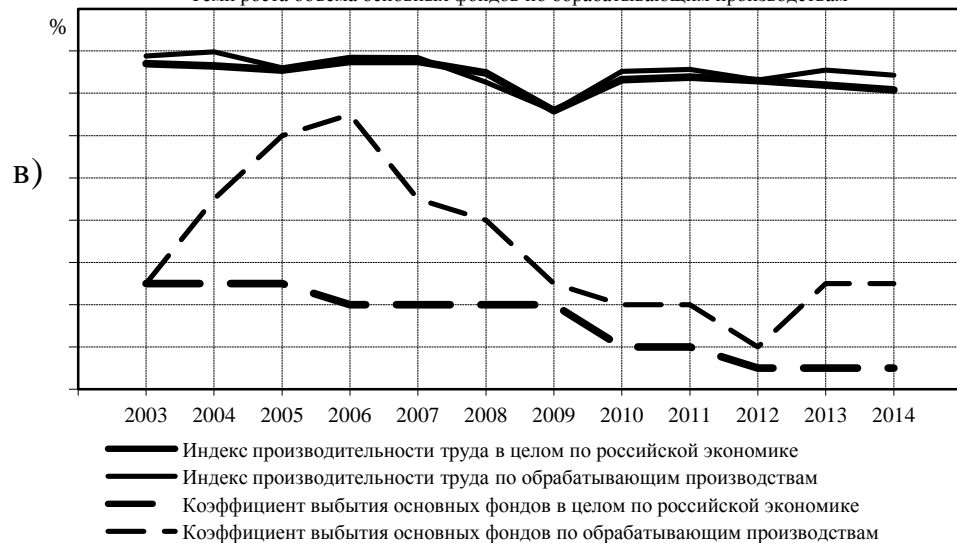
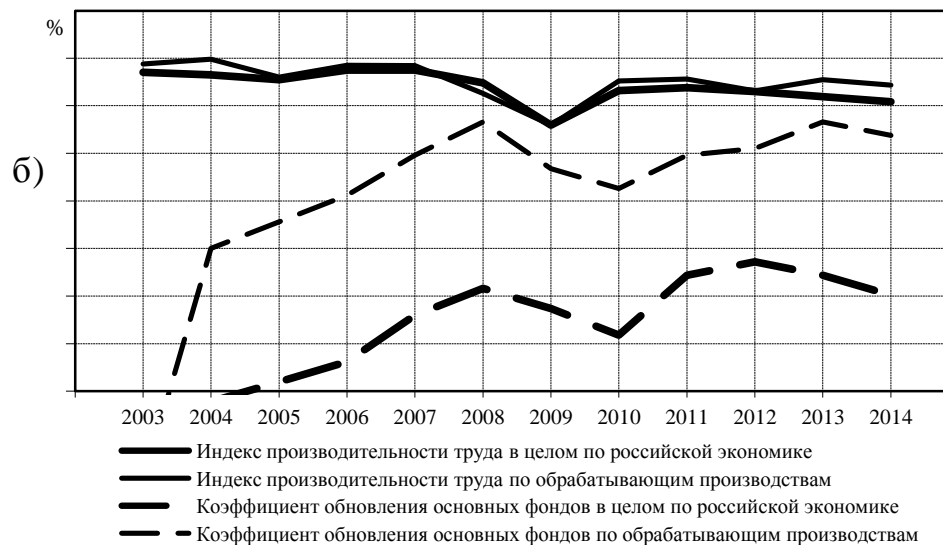
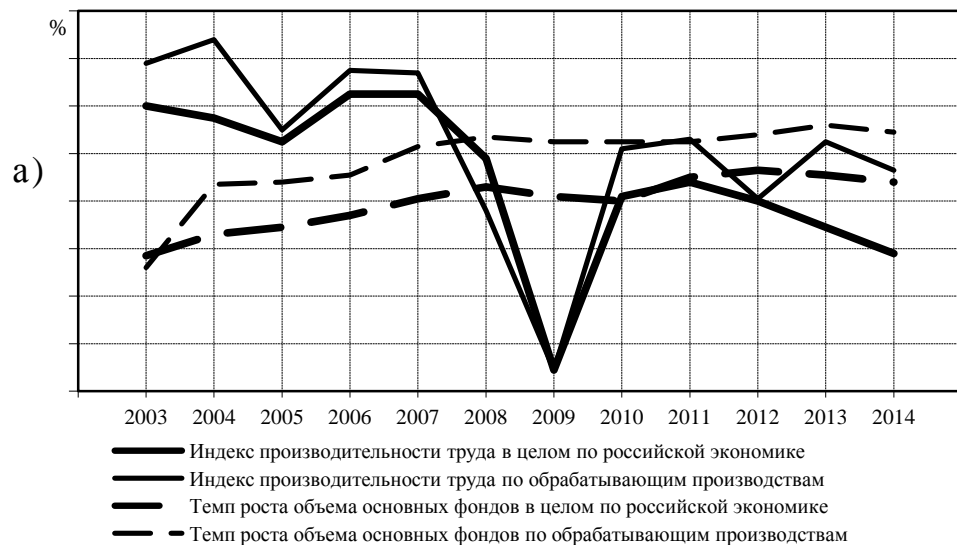


Рисунок 3 – Динамика изменения индексов производительности труда и показателей состояния и движения основных средств в целом по российской экономике и по обрабатывающим производствам за период с 2003 г. по 2014 г.



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 [10]. Такая зависимость между рассматриваемыми экономическими показателями определяет высокую эластичность (больше единице) 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 [11]. 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 [12]. 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 [13].

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.

### Список литературы

1. Астрадаускас В. Система показателей производительности труда: методы измерения, планирования и анализа. Вильнюс: Минтис, 1979. 237 с.
2. Заслонов В.Г. Производительность труда: измерение, факторы, резервы: Учеб. пособие по практическим занятиям. Челябинск: Изд. центр ЮУрГУ, 2013. 92 с.
3. Петров А.Ю. Экономический анализ производительности труда: Учеб. пособие для студентов вузов по экон. специальностям. М.: Экономистъ, 2003. 124 с.
4. Производительность труда как ключевой фактор повышения эффективности производства: обзорная информация / О.А. Бучнев и др. М.: ИРЦ Газпром, 2008. 99 с.
5. Хлынин Э.В., Папаян Г.Р. Организация эффективного управления техническими факторами роста производительности труда // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2016. № 1. С. 197-202.
6. 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.
7. Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб. / Росстат. М., 2015. 728 с.
8. Злоказов Ю.И. Управление производительностью труда. Нормативный подход. М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2008. 60 с.
9. Кузьбожев Э.Н., Рябцева И.Ф. Прогресс и производительность труда. М.: ИНФРА-М, 2010. 172 с.
10. 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.
11. 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.
12. Глазьев С.Ю. Экономическая теория технического развития. М.: Наука, 1990. 232 с.
13. Жерносек К.А. Предпосылки повышения производительности труда в российской экономике // Теория и практика общественного развития. № 4. 2012.

## ASSESSMENT OF THE IMPACT OF TECHNICAL FACTORS ON PRODUCTIVITY GROWTH

**Khlynin Edward Valentinovich**, doctor of Economics, Professor of Department «Finance and management» Tula state University, hklynin@yandex.ru.

**Korovkina Natalia**, candidate of Technical, associate Professor of the Department «Finance and management», Tula state University, korovkina-n-i@yandex.ru

**Scherbakov Konstantin Vadimovich**, postgraduate student of Department «Finance and management» Tula state University, lecturer of special disciplines of Tula state technological College, konstantin.shcherbakov71@mail.ru.

*The results of the study of the dependence of the growth of labor productivity on the dynamics of investment in fixed capital and the state and movement of fixed assets, including their active part. A significant dependence of the dynamics of changes in labor productivity on the size of investments in fixed capital, as well as the state and movement of fixed assets, which must be taken into account for the organization of effective management of technical factors of labor productivity growth in an industrial enterprise, is established.*

*Keywords: technical factors, labor productivity, investment, fixed capital, depreciation; disposal; renewal.*

УДК: 338.1, 330.1, 004.91

## РАЗВИТИЕ МАРКЕТИНГОВЫХ АСПЕКТОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

**И.В. Фомичева**, к.э.н., доцент

Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), fiw72@mail.ru

*Тенденции экономики будущего определены концепцией «Индустрия 4.0». Рассмотрены основные тенденции развития аспектов цифровой экономики и соответственно маркетинга.*

*Ключевые слова: технологии цифровой экономики, цифровой маркетинг, товары и рынки Индустрии 4.0, маркетинг вещей.*

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 [6]. 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 [1].

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 [2]:

- 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 самомаркетологами, разработчиками и провайдерами персонифицированных товаров. Им недостаточно выбрать товар из предлагаемого ассортимента, они сами хотят быть разработчиком своих потребностей.

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 [3].

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 переформатировать 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 персонафицировано (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, исключаяющей 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 рынка.

К факторам, тормозящие внедрение цифровых технологий «Индустрия 4.0» относят [5]:

- 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 сущности 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 [4]. 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.

### Список литературы

1. 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.
2. 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).
3. Godes, D. Sequential and temporal dynamics of online opinion / D. Godes, J. C. Silva // *Marketing Science*. - 2012. - # 31. - P. 448-473.
4. Тинякова В.И. Адаптивно-рациональное прогнозирование экономических процессов: Автореферат диссертации д-ра экономических наук: 08.00.13 - Математические и инструментальные методы экономики. 2001.
5. Хиллер Б. Индустрия 4.0 – умное производство будущего. Опыт «цифровизации» Германии <http://3d-conf.ru/pdf-2017/hiller.pdf>

6. 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)

## **DEVELOPMENT OF MARKETING ASPECTS IN THE DIGITAL ECONOMY**

**I. V. Fomicheva**, Ph. D., associate Professor

Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation  
(Tula branch), fiw72@mail.ru

*Future economic trends are defined by the concept "industry 4.0". The main trends in the development of aspects of the digital economy and, accordingly, marketing are considered.*

*Key words: technologies of digital revolution, digital marketing, goods and markets of industry 4.0, marketing of things.*

УДК 332.14

## **ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА НА ПРИМЕРЕ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Е.С. Щербакова**, ст. преподаватель

Россия, Тула, Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова,  
YS.Shcherbakova@gmail.com

**С.Н. Вольхин**, д.пед.н, профессор,

Россия, Тула, проректор Академии профессионального развития,  
dpocrr@mail.ru

*Раскрывается сущность понятия человеческий капитал, факторы способствующие его развитию, роль человеческого капитала в инновационном развитии региона и формировании его инновационного рейтинга на примере Калужской области.*

*Ключевые слова: человеческий капитал, инновации, развитие, рейтинг.*

Основным фактором современного социально-экономического и инновационного развития территории является человеческий капитал. Это становится особенно актуально при переходе к инновационной системе хозяйствования.

В современных экономических реалиях особое внимание следует уделять внешним факторам – экономическому состоянию региона, уровню безработицы, инфляции, законодательству, на которые предприятие не может

повлиять, а лишь приспособиться к ним. Управление человеческими ресурсами – это главная составляющая часть производственного процесса любого предприятия (организации), соответственно внешние факторы также могут влиять на данный процесс управления.[2]

Всякое инновационное развитие - это не только основной инновационный процесс, но и развитие системы факторов и условий, необходимых для его осуществления, т. е. инновационного потенциала [4], что свидетельствует о наличии тесной взаимосвязи и взаимозависимости и между данными понятиями.

Таким образом, осуществление инновационной деятельности при эффективном использовании инновационного потенциала региона, определяет уровень его инновационного развития, повышение конкурентоспособности производимой им продукции (работ, услуг) и, как следствие, экономический рост региона в целом.

В условиях перехода к инновационной экономике предельно актуализируется роль человеческого капитала. Систематическое обновление науки и техники требует соответствующих знаний, навыков и психологической готовности к принятию решений и действиям в нестандартных ситуациях, творческого, инициативного подхода к делу, умения взять на себя ответственность за принимаемые в сложных ситуациях решения, что предопределяет повышение качества человеческих ресурсов.

Первоначально под человеческим капиталом понималась лишь совокупность инвестиций в человека, повышающая его способность к труду - образование и профессиональные навыки. В дальнейшем понятие человеческого капитала существенно расширилось. Последние расчеты, сделанные экспертами Всемирного банка, включают в него потребительские расходы - затраты семей на питание, одежду, жилище, образование, здравоохранение, культуру, а также расходы государства на эти цели.

Человеческий капитал определяется как накопленные богатства знаний, выражающихся в совокупности профессиональной компетентности, культуры, здоровья, семейных и общественных ценностей, мотивации. Таким образом, основу человеческого капитала составляют, прежде всего, профессиональная компетентность и мотивация.

По мнению Королева О. П., к факторам, влияющим на развитие человеческого капитала, можно отнести следующие: культура, здоровье, семейные, общественные и трудовые ценности, мотивация, знания и профессиональные навыки. Математически человеческий капитал (ЧК) данный автор представил следующим образом [1]:

$$ЧК = (K + 3д + Cц + Oц + Tц + 3н + Пн) * M, \quad (1)$$

где К - культура; 3д - здоровье; Cц - семейные ценности; Oц - общественные ценности; Tц - трудовые ценности; М- мотивация к работе и обучению; 3н - знания; Пн - профессиональные навыки.

Одним из способов мотивации к воспроизводству человеческого

капитала и реализации скрытых возможностей работников является развитие базового образования, организация непрерывного обучения, широкой сети профессиональной переподготовки и т.д., что, в свою очередь, поддерживает заинтересованность и участие организации в развитии у сотрудников профессиональных качеств, создании тем самым соответственного интереса и имиджа организации.

Инновационная инфраструктура - это совокупность объектов инновационной деятельности и взаимосвязей между ними, которые производят новые знания и новшества, преобразуют их в новые продукты и услуги, обеспечивают их распространение и потребление в условиях рынка. Инновационная инфраструктура является связующим звеном между результатами научных исследований и рынком, государством и предпринимательским сектором экономики.

Основу инфраструктуры национальной инновационной системы составляют центры трансфера технологий, инновационно-технологические центры, технопарки и территории высоких технологий, фонды поддержки научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, фонды стартового и венчурного финансирования, центры подготовки специализированных кадров (персонала) и по информационному обеспечению инновационной деятельности и др. [Человеческий капитал выступает не только объектом управления, но и средством решения многих проблем экономического развития компании, региона, страны, следовательно, является средством управления. Целенаправленное формирование и развитие человеческого капитала определенного вида обогащает механизм управления и тем самым позволяет повышать конкурентоспособность, использовать новые современные технологии, способствовать росту эффективности и производительности, осуществлять инновационные процессы и т.д.

Особенностью современного этапа развития российской экономики является переход к инновационной системе хозяйствования, информационному обществу, что проявляется в ускорении процессов информатизации различных сторон жизни населения, активном развитии средств коммуникации и повсеместном внедрении информационно-коммуникационных технологий.[4]

Эти изменения требуют реализации инновационных подходов к управлению человеческим капиталом, направленных на развитие экономики территории и создание условий для его рационального формирования.[2]

Существует множество взглядов на определение понятия человеческого капитала. Наиболее ярко и емко сущность человеческого капитала видна в классификации российских ученых-экономистов В.Т. Смирновой и И.В. Скобляковой. Ими выделяются следующие «наполнители» понятия «человеческий капитал»:

- капитал здоровья;
- трудовой капитал;
- интеллектуальный капитал;
- организационно-предпринимательский капитал;

- культурно-нравственный капитал;
- социальный капитал;
- бренд-капитал;
- структурный капитал – это способность фирмы управлять своей организационной структурой, приспособившись к меняющейся конъюнктуре рынка и одновременно изменяя ее в выгодном для фирмы направлении.

Обоснование и разработка системы индикаторов устойчивого инновационного развития на федеральном и региональном уровнях, составной частью которой должна стать подсистема индикаторов социально-демографического потенциала инноваций.

В рейтинге инновационных регионов 2017 года регионы распределены по группам следующим образом: в группу передовых регионов входят 26 субъектов российской Федерации (сильные и средне-сильные инноваторы), 29 регионов формируют группу средних инноваторов, и 30 регионов являются отстающими (средне-слабые и слабые инноваторы). (таблица 1 и рис.1).

Таблица 1

Рейтинг инновационного развития регионов в 2017г.[3]

Ранг	Регион	$I = \sum i / 29$	% от среднего	Группа	Изменение позиции в рейтинге*
1	г.Санкт-Петербург	0,71	183,8%	сильные инноваторы	1
2	г.Москва	0,69	179,3%		-1
3	Республика Татарстан	0,66	173,3%		0
4	Томская область	0,63	163,9%		0
5	Новосибирская область	0,57	148,5%		0
6	Калужская область	0,55	143,8%		0
7	Московская область	0,55	142,8%		2
8	Ульяновская область	0,55	142,5%		8
9	Самарская область	0,54	142,0%		1
10	Тульская область	0,52	135,9%		средне-сильные инноваторы



Рис.1. Распределение регионов по группам[3]

Для оценки уровня развития социально-экономических условий инновационной деятельности в регионах России использовались следующие показатели: Другие регионы АИРР (ассоциация инновационных регионов России) занимают следующие позиции в подрейтинге: коэффициент обновления основных фондов, % (2016 г.); ВРП в расчете на одного занятого в экономике региона (без учета добывающих производств), тыс. руб. (2015 г.); удельный вес занятых в высокотехнологичных и среднетехнологичных (высокого уровня) видах деятельности в общей численности занятых в экономике региона, % (2016 г.); Доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в вРП, % (2016 г.); удельный вес организаций, использовавших интернет со скоростью не менее 2 Мбит/сек, в общем числе обследованных организаций, % (2016 г.).

Лидерами по уровню развития социально-экономических условий инновационной деятельности являются следующие регионы (свыше 140% от среднего уровня по регионам России):

- 1 г. Санкт-Петербург (164,2%)
- 2 г. Москва (156,2%)
- 3 Калужская область (143,1%)**
- 4 новгородская область (142,2%)
- 5 тульская область (141,8%)
6. нижегородская область (141,3%)

По итогам рейтинга и анализа изменений основных критериев оценки инновационных показателей Калужской области выявлены сильные и слабые стороны ее региональной инновационной системы (рис.2).



СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ	СЛАБЫЕ СТОРОНЫ
I-2 Численность исследователей в расчете на миллион человек населения	I-1 Численность студентов образовательных учреждений высшего профессионального образования в расчете на 10 000 человек населения
I-8 Внутренние затраты на исследования и разработки в процентах от ВРП, %	I-6 Число статей, опубликованных в журналах, индексируемых в Web of Science, в расчете на 100 исследователей
II-7 Объем поступлений от экспорта технологий в расчете на 1 тыс. руб. ВРП	I-7 Число статей, опубликованных в рецензируемых журналах, индексируемых в РИНЦ, в расчете на 100 исследователей
III-3 Удельный вес занятых в высокотехнологичных и среднетехнологичных (высокого уровня) видов деятельности в общей численности занятых в экономике региона, %	II-4 Удельный вес инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг, %
III-4 Доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в ВРП, %	II-5 Удельный вес вновь внедренных или подвергавшихся значительным технологическим изменениям инновационных товаров, работ, услуг, новых для рынка, в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг, %
IV-1 Объем привлеченных инвестиций из федеральных источников в инновационную сферу в расчете на 1 млн руб. ВРП	
IV-3 Инновационная активность региональных властей (балльный индикатор)	

Рис. 2. Сильные и слабые стороны инновационного развития калужской области[3]

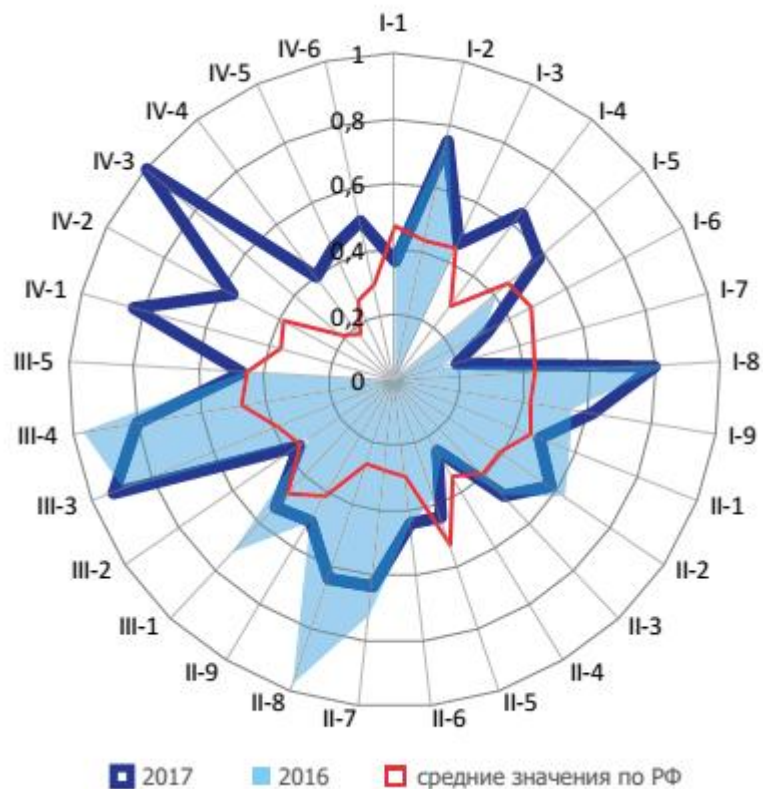


Рис.3. Сравнение показателей калужской области в 2016 и 2017гг.[3]

Как видно из рисунка 3 рейтинг Калужской области не изменился в 2017г. по отношению к 2016г. (6 место в 2016 и 2017гг.)

Таким образом, можно определить положительные и отрицательные моменты такого фактора внутренней среды при формировании инновационной системы и инновационного потенциала Калужской области как человеческий капитал.

Положительные моменты: статус областного центра, являющегося также центром притяжения региональных трудовых ресурсов, низкий уровень безработицы, наличие научного и образовательного потенциала,

конкурентоспособный уровень заработной платы (по сравнению с другими областными центрами ЦФО, за исключением г. Москвы).

Отрицательные моменты: естественная убыль населения, зависимость от миграционного прироста, имеющего тенденцию к уменьшению, демографическое старение населения., дефицит ИТР и высококвалифицированных рабочих, сохраняющийся структурный дисбаланс рынка образования и существующих и прогнозных потребностей рынка труда, высокая стоимость нового жилья и низкая его доступность для молодых семей, неразвитость рынка арендного жилья и доходных домов.

### Список литературы

1. Королев, О. П. Характеристика составляющих человеческого капитала /О.П.Королев // Энергия XXI век - ежеквартальный научно-практический вестник. - № 1 (63). - Воронеж. - 20017. - С. 135-139.
2. Санду И.С. Проблемы и стратегии формирования региональных инновационных систем. <http://www.vniiesh.ru/> ГНУ ВНИИЭС
3. <http://i-regions.org/> - сайт ассоциации инновационных регионов России
4. Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 8 декабря 2011 г. № 2227-р)
5. Фатхутдинов Р.А. Конкурентоспособность организации в условиях кризиса: экономика, маркетинг, менеджмент. - М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», 2012. - 892 с

### HUMAN CAPITAL AS A FACTOR OF INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE REGION ON THE EXAMPLE OF THE KALUGA AREA

**E. S. Shcherbakova**, senior lecturer

Russia, Tula, Tula Institute of management and business. A. Demidov,  
YS.Shcherbakova@gmail.com

**S. N. Volkhin**, D. PED.n, Professor,

Vice-rector of the Academy of professional development, Tula, Russia,  
dpocrr@mail.ru

*The essence of the concept of human capital, the factors contributing to its development, the role of human capital in the innovative development of the region and the formation of its innovation rating on the example of the Kaluga region are revealed.*

*Key words: human capital, innovation, development, rating.*

УДК 339.138 (075.8)

**РАЗВИТИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ КОМПЛЕКСА МАРКЕТИНГА**

**О.В. Юдина**, к.э.н., доцент,  
Россия, Тула, ФГБОУ ВО ТГПУ им. Л.Н. Толстого,  
PolyakovaOV2006@yandex.ru

*Раскрыт набор известных концепций комплекса маркетинга. Представлена концепция коммуникационного комплекса маркетинга (K-mix). Рассмотрена динамика роста нематериального актива ведущих мировых брендов и их годовые темпы роста. Представлена таблица эволюции комплекса маркетинга. Предложен новый подход в системе виртуального маркетинга в виде комплекса 4 «I».*

*Ключевые термины: маркетинг, комплекс маркетинга, коммуникативный микс, бренд, виртуальный маркетинг.*

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.

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- mix тремя дополнительными P: people, process и physical evidence.

С развитием и перенасыщением рынков товаров и услуг, маркетинг – mix 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 в интерпретации комплекса с 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 Otlacan со структурой: 2P+2C+3S (Personalisation, Privacy, Customer Service, Community, Site, Security, Sales Promotion).[4]

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 mix в структуре комплекса маркетинга 4«Р», представленного на рисунке 1.

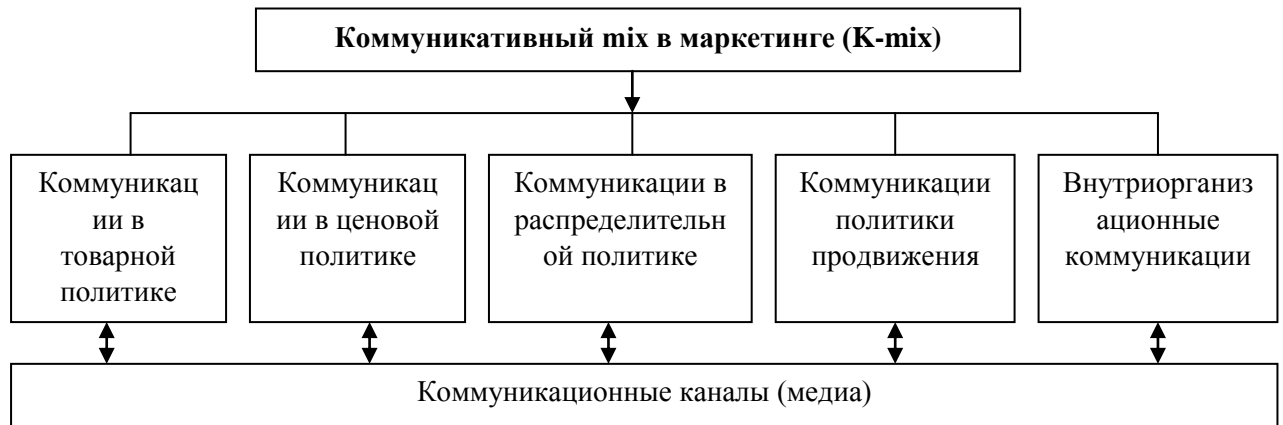


Рисунок 1 - Структура коммуникативного K-mix в маркетинге

В этом случае происходит изначальная ориентация на ожидания и актуальные потребности потребителя, ориентация на конкурентную среду. В результате продвинуть 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 [1; 2]

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	Microsoft	65,068	Microsoft	59,941	IBM	59,031	IBM	60,211	IBM	64,727	Microsoft	56,7	Google	101,8
3	IBM	52,752	IBM	53,376	Microsoft	59,007	Microsoft	56,647	Microsoft	60,895	Coca-Cola	54,9	Microsoft	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

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 [1; 2]

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«I».

**Таблица 3 - Описание маркетинг-микса для компаний сферы Internet Services**

<b>Наименование «I»</b>	<b>Сопоставление с 4«P»</b>	<b>Описание</b>
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
Internet marketing	Promotion	Основным каналом, при продвижении сайтов (а соответственно и их услуг), является интернет реклама
Возможные доработки следующих «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-mix можно изобразить следующим образом:

Таблица 4 - Эволюция концепций маркетинг-mix [3; 4]

<b>Время</b>	<b>Этап развития маркетинга</b>	<b>Основная цель</b>	<b>Концепция эволюции маркетинг – mix</b>
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) SIVA
Начало XXI	Комплекс электронного маркетинга (e-marketing)	Расширенный (интегрированный) состав: персонализация, приватность, обслуживание клиентов, сообщество, сайт, безопасность, стимулирование продаж	2«P»+2«C»+3«S» (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.

### Список литературы

1. Аналитическая информация с сайта <http://www.interbrand.com/>
2. Самые дорогие бренды мира — 2017. <http://www.fresher.ru/2013/11/08/samye-dorogie-brendy-mira-2017/>
3. Аналитическая информация с сайта <http://www.aup.ru/books/m98/5>
4. Комплекс маркетинга [www.marketopedia.ru](http://www.marketopedia.ru)

## THE DEVELOPMENT OF TOOLS OF THE MARKETING COMPLEX

**O. V. Yudina**, Ph. D., associate Professor,  
Russia, Tula, TSPU FSBEI them. L. N. Tolstoy, PolyakovaOV2006@yandex.ru

*Revealed a set of known concepts of the marketing mix. Presents the concept of the communication of the marketing mix (K-mix). The dynamics of growth of non-material asset of the world's leading brands and their annual growth rates. Presents a table of the evolution of the marketing mix. A new approach in the system virtual on marketing in the form of a complex of 4 "I".*

*Key terms: marketing, marketing mix, communication mix, brand, virtual marketing.*

### Секция 4. «Информационные технологии и математические методы в экономике и экономическом образовании»

УДК: 004(045)

## ВОЗМОЖНОСТИ ФОРМАТА XBRL ДЛЯ АНАЛИЗА БИЗНЕС-ИНФОРМАЦИИ

**О.Ю. Городецкая**, к.э.н., доцент,  
Россия, Москва, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, OGorodetskaya@fa.ru

**Я.Л. Гобарева**, к.э.н., доцент,  
Россия, Москва, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, YGobareva@fa.ru

*В статье рассматриваются возможности формата XBRL для анализа бизнес-информации, поясняются основные компоненты XBRL: таксономия и отчет и использование дата-центричного подхода для формирования таксономии XBRL, раскрывается понятие консолидированной отчетности и сложности её формирования, приводится понятие OLAP-технологии для многомерного анализа данных, обобщается информация об опыте использования формата XBRL за рубежом.*

*Ключевые слова: таксономия, отчет, отчетность, формат XBRL, многомерная модель данных, OLAP-технология.*

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 руководству 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 [2].

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 [1, 4].

Переход на XBRL знаменует переход от форма-центричного к дата-центричному подходу [5]. 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 [3].

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. Инмонем, 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 [6].

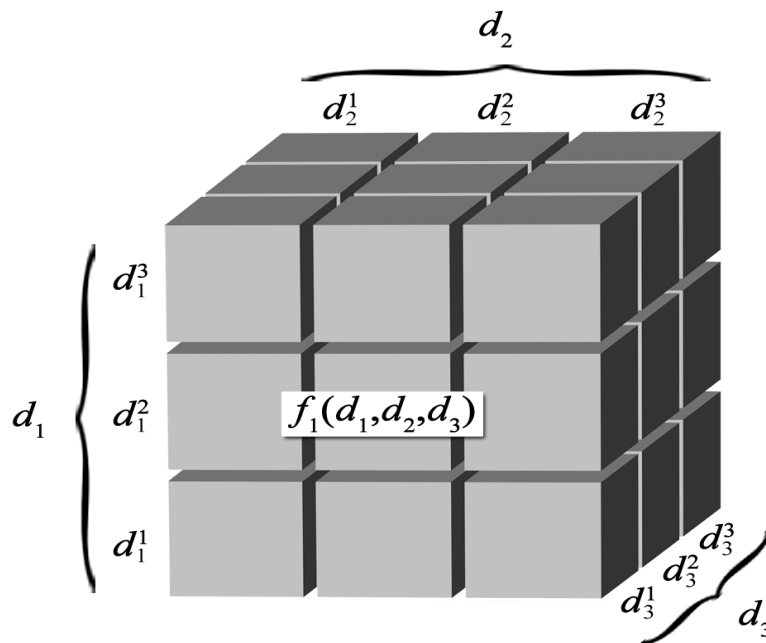
$G = \langle D, F \rangle$  – модель логического многомерного представления данных, характеризуется двумя наборами параметров: показателями и измерениями.

$F = \langle f_1, f_2, \dots, f_n \rangle$  – 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 [7,8]. 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.

### Список литературы

1. 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.

2. 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.

3. Городецкая, О.Ю. Технологии эффективного управления проектами / О.Ю. Городецкая, Я.Л. Гобарева // Хроноэкономика. – 2017. - №4(6). - С.19-23.

4. Хоффман, Ч., Уотсон, Л. XBRL для чайников: пер. с англ. - СПб.: ООО "Альфа-книга", 2017. – 432с.

5. 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).

6. 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.

7. 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).

8. 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).

## POSSIBILITIES OF XBRL FORMAT FOR ANALYSIS OF BUSINESS INFORMATION

**O. Y. Gorodetskaya**, candidate of economic science,  
Russia, Moscow, Financial University under the Government of the Russian Federation, OGorodetskaya@fa.ru

**Y.L. Gobareva**, candidate of economic science,  
Russia, Moscow, Financial University under the Government of the Russian Federation, YGobareva@fa.ru

*The article discusses the capabilities of the XBRL format for analyzing business information, explains the main components of XBRL: taxonomy and report and the use of the data-centric approach to form the XBRL taxonomy, the concept of consolidated reporting and the complexity of its formation is disclosed summarizes information about the experience of using XBRL format abroad.*

*Keywords: taxonomy, report, reporting, XBRL format, multidimensional data model, OLAP technology.*

УДК 378

## ПОСТРОЕНИЕ РЕКУРСИВНЫХ АЛГОРИТМОВ РЕШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ЗАДАЧ В ПОДГОТОВКЕ УЧИТЕЛЕЙ ИНФОРМАТИКИ

**Б. П. Ваньков, к.ф.-м.н., доцент**  
Россия, Тула, Тульский государственный педагогический университет им. Л. Н. Толстого, vankovbp@mail.ru  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал),

**Ю. М. Мартынюк, к.п.н., доцент**  
Россия, Тула, Тульский государственный педагогический университет им. Л. Н. Толстого, juliamart@ya.ru

**С. В. Даниленко, к.п.н., доцент**  
Россия, Тула, Тульский государственный педагогический университет им. Л. Н. Толстого, sv-danilenko@rambler.ru

*Проанализирована возможность изучения и построения рекурсивных алгоритмов решения задач с экономическим содержанием в процессе подготовки будущих учителей информатики с целью их адаптации к внедрению нового содержания и способов формирования экономической грамотности учащихся. Приведены примеры решения задач на языке программирования C++.*

*Ключевые слова: подготовка учителя информатики, финансовые задачи, рекурсивный алгоритм, кружковая работа в школе.*

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 [1], 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 рассмотреть некоторые прикладные задачи 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`:

```
int vklad_1(float s, float s1, int p, int n)
{
    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:

```
int year(float s, float p, float s1)
{
    float ost = s*(1+p/100)-s1;
    if (ost<s)
        if (ost<0) return 0;
        else return year(ost,p,s1)+1;
    else return -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.

### Список литературы

1. 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.

## CONSTRUCTION OF RECURSIVE ALGORITHMS FOR SOLUTION OF FINANCIAL PROBLEMS IN PREPARING INFORMATICS TEACHERS

**B.P. Vankov**, Ph.D., Associate Professor  
Russia, Tula, Tula State Pedagogical University.  
University of L. N. Tolstoy, vankovbp@mail.ru  
Financial University under the Government of the Russian Federation

**Yu. M. Martynyuk**, Ph.D., Associate Professor  
Russia, Tula, Tula State Pedagogical University.  
University of L. N. Tolstoy, juliamart@ya.ru

**S.V. Danilenko**, Ph.D., Associate Professor  
Russia, Tula, Tula State Pedagogical University.  
University of L. N. Tolstoy, sv-danilenko@rambler.ru

*The possibility of studying and constructing recursive algorithms for solving problems with economic content in the process of training future informatics teachers with the goal of adapting them to the introduction of new content and ways of developing students' economic literacy is analyzed. Examples of solving problems in the C ++ programming language are given.*

*Keywords: computer science teacher training, financial tasks, recursive algorithm, extra classes in school.*

УДК 338.1

## ИНФОРМАТИЗАЦИИ ОБЩЕСТВА И ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА

**В.В. Евсюков**, к.т.н., доцент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), evsvl@yandex.ru,

**А.И. Колтева**, студент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), nastasick@gmail.com,

**А.В. Капустин**, студент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), varvar220798@mail.ru,

**Ю.А. Ильина**, студент,



Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), PyinaJulia1998@yandex.ru

*Рассмотрены особенности взаимосвязи государственных программ по информатизации общества и цифровой экономики. Определены основные тренды цифровизации экономики страны на ближайшие годы.*

*Ключевые слова: цифровая экономика, информатизация общества, тренды цифровой экономики, сервисное государство.*

В настоящее время основным документом, координирующим деятельность различных институтов страны по решению проблемы информатизации общества, является государственная программа "Информационное общество (2011 - 2020 годы)", утвержденная Постановлением Правительства РФ от 15.04.2014 № 313 (ред. от 25.09.2018) "Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Информационное общество (2011 - 2020 годы)" [1].

Федеральный закон 24-ФЗ "Об информации, информатизации и защите информации" от 20 февраля 1995 г. определяет понятие "информатизация" как "организационный социально-экономический и научно-технический процесс создания оптимальных условий для удовлетворения информационных потребностей и реализации прав граждан, органов государственной власти, органов местного самоуправления, организаций, общественных объединений на основе формирования и использования информационных ресурсов" [2].

Основные приоритеты государственной программы "Информационное общество (2011 - 2020 годы)" определены указами Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы", от 1 декабря 2016 г. № 642 "О Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации", от 5 декабря 2016 г. № 646 "Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации", программой "Цифровая экономика Российской Федерации", утвержденной распоряжением Правительства РФ от 28 июля 2017 г. № 1632-р, Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р, Стратегией инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 8 декабря 2011 г. № 2227-р, Стратегией развития отрасли информационных технологий в Российской Федерации на 2014 - 2020 годы и на перспективу до 2025 года, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 1 ноября 2013 г. № 2036-р, Концепцией развития механизмов предоставления государственных и муниципальных услуг в электронном виде, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25 декабря 2013 г. № 2516-р, а также планом мероприятий ("дорожной картой") "Развитие отрасли информационных технологий", утвержденным распоряжением Правительства РФ от 30 декабря 2013 г. № 2602-р.

В документе “Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы” определены цели, задачи и меры по реализации внутренней и внешней политики РФ в сфере применения информационно-телекоммуникационных технологий, направленные на развитие информационного общества, формирование национальной цифровой экономики, обеспечение национальных интересов и реализацию стратегических национальных приоритетов.

Национальная программа "Цифровая экономика Российской Федерации" направлена на создание условий для развития общества знаний, повышение благосостояния и качества жизни граждан нашей страны путем повышения доступности и качества товаров и услуг, произведенных в цифровой экономике с использованием современных цифровых технологий, повышения степени информированности и цифровой грамотности, улучшения доступности и качества государственных услуг для граждан, а также безопасности как внутри страны, так и за ее пределами [3].

Стратегически программа ориентирована на развитие двух взаимосвязанных направлений:

- создание институтов, обеспечивающих необходимые для развития цифровой экономики условия: нормативное регулирование, кадры и образование;
- создание инфраструктурных элементов цифровой экономики: информационной инфраструктуры и информационной безопасности.

В процессе ее реализации предполагается широкое использование современных наукоемких технологий, таких как Big Data, нейронных сетей, искусственного интеллекта, систем распределённого реестра, квантовых технологий, промышленного интернета, робототехники, сенсорики, высокоскоростных технологий беспроводной связи, виртуальной и дополненной реальности.

Под термином "цифровая экономика" можно понимать систему экономических, социальных и культурных отношений, основанных на использовании цифровых технологий. Ранее были введены в оборот термины со схожим содержанием - "интернет-экономика", "веб-экономика" и "новая экономика".

В действительности цифровая экономика в России многие годы существует и без этой программы. В широком понимании процесс цифровизации в России прошел в своем развитии ряд этапов. Первый этап был связан с широким распространением компьютеров в конце предшествующего столетия и их применением для автоматизации документооборота в различных сферах деятельности, а также с развитием сетей передачи данных. Основными трендами следующего этапа стало развитие инфраструктуры обработки данных на основе совершенствования средств коммуникации. При этом широкое распространение получили центры обработки данных, облачные технологии, Web-сервисы, мобильные приложения и др. Современный этап обусловлен внедрением в практическую деятельность наукоемких

информационных технологий, включая технологии искусственного интеллекта, блокчейн, виртуальную реальность и др.

В последние годы цифровая экономика России характеризуется рядом устойчивых трендов [4]:

- *Кибербезопасность.* По прогнозам компании Gartner, мировой оборот рынка кибербезопасности к 2018 г. приблизится к \$100 млрд.
- *Трансграничное сотрудничество.* Российские компании активно встраиваются в международные альянсы, задающие технологические стандарты на годы вперед.
- *Создание общих IT-платформ.* Это позволяет синхронизировать цифровые решения, что стимулирует появление объединений, заинтересованных в качественно иных технологических решениях.
- *Цифровизация государственных услуг.* Государство мотивирует компании развивать высокотехнологичный ресурс и задает определенную планку внедрения IT.
- *B2B-маркетплейсы.* Агрегаторы товаров и услуг – тренд последнего десятилетия.

Фактически на ближайшие годы национальная программа "Цифровая экономика Российской Федерации" является интегратором усилий государства и бизнеса в развитии страны на основе цифровизации экономики в условиях нарастания перманентных санкций со стороны западных стран.

Одним из центральных направлений в программе является цифровизация государственного управления на основе концепции "Сервисное государство 2.0", реализующей объединение различных, ранее самостоятельно развиваемых направлений оказания услуг [5]. Предполагается, что реализация этой концепции приведет к исчезновению различных физических документов, за исключением удостоверения личности гражданина, позволит комплексно решать жизненные ситуации граждан на основании автоматизированных бизнес-процессов, минимизировать участие чиновников в принятии решений по оказанию услуг, исключить бумажные документы как в процессе оказания услуг, так и при взаимодействии ведомств. В соответствии со сложившейся в предшествующие годы практикой взаимодействия государственных органов власти с гражданами основными инструментами реализации этой концепции должны быть Единый портал госуслуг и МФЦ. Основой реализации концепции "Сервисное государство 2.0" послужат механизмы дальнейшей доработки ведомственных систем, корректировки нормативно-правовой базы, совершенствования услуг и сервисов на портале госуслуг.

В соответствии проектом паспорта национальной программы "Цифровая экономика Российской Федерации" в 2023 г. в России должна быть создана инфраструктура для "Цифрового профиля" — платформы, обеспечивающей хранение и использование метапрофиля каждого гражданина страны. Предполагается, что данные метапрофиля гражданина будут представлены в виде ссылок на юридически значимые записи в электронных госреестрах.

Следует отметить, что решение проблемы создания национальной системы управления госданными одновременно обостряет остроту проблемы несанкционированного доступа к находящимся в ней конфиденциальным данным. При этом имеет место не только угроза получения информации злоумышленниками, но и угроза преднамеренной или случайной модификации хранящихся в системе данных, обладающих в соответствии со своим статусом юридической силой, что может нанести значительный урон как гражданам, так и организациям.

### Список литературы

1. Официальный сайт "КонсультантПлюс" [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_162184/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162184/) 21.10.2018.
2. Официальный сайт "КонсультантПлюс" [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5887/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5887/) 25.10.2018.
3. Официальный сайт "КонсультантПлюс" [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_221756/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221756/) 28.10.2018.
4. Наумкин М. Пять трендов цифровой экономики России в 2018 году. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://rb.ru/opinion/ekonomika-rossii/> 29.03.2018.
5. Официальный сайт Минкомсвязи [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://minsvyaz.ru/ru/> 25.10.2018.

### INFORMATION SOCIETY AND DIGITAL ECONOMY

**V. V. Evsyukov**, Ph. D., associate Professor,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), [evsvl@yandex.ru](mailto:evsvl@yandex.ru),

**A. I. Kopteva**, student,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), [nastasick@gmail.com](mailto:nastasick@gmail.com),

**A. V. Kapustin**, student,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), [varvar220798@mail.ru](mailto:varvar220798@mail.ru),

**Y. A. Ilyina**, student,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), [IlyinaJulia1998@yandex.ru](mailto:IlyinaJulia1998@yandex.ru)

*The features of the relationship of state programs for the informatization of*

*society and the digital economy. The main trends of digitalization of the country's economy in the coming years.*

*Key words: digital economy, informatization of society, trends of digital economy, service state.*

УДК 332.4 + 519.86

## **НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ОПТИМИЗАЦИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СЛОЖНЫХ СИСТЕМ: РЕГИОНЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА**

**Р.А. Жуков**, к.ф.м.н., доцент,

Россия, Тула, Тульский филиал ФГБОУ ВО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал Финуниверситета),  
pluszh@mail.ru

**М.В. Васина**, к.ф.м.н., доц.,

Россия, Тула, Тульский филиал ФГБОУ ВО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал Финуниверситета),  
vasinamv2012@yandex.ru

**В.А. Поляков**, д.э.н., доц.,

Россия, Тула, Тульский филиал ФГБОУ ВО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал Финуниверситета),  
polyakovva@yandex.ru

*На основании построенных моделей для оценки результатов функционирования регионов Центрального федерального округа найдены требуемые изменения факторных признаков для достижения норматива в регионах ЦФО. В качестве показателя оценки был использован индекс долголетия. Норматив строился на основании статистических данных за 2004 – 2016 годы.*

*Ключевые слова: социально-экономическое развитие, модель, индикатор, оптимизация, скорректированный индекс долголетия.*

Индекс долголетия (ожидаемая продолжительность жизни при рождении) является одним из показателей качества жизни населения и входит в состав индикаторов устойчивого развития. Изучение влияния факторов, которые влияют на него и способствуют его повышению, является актуальным, а поиск требуемых значений факторов состояния и воздействия позволит обеспечить приемлемый уровень жизнедеятельности населения.

Целью исследования является поиск требуемых значений факторов состояния и воздействия, при которых бы скорректированный по авторской методике индекс долголетия достигнул бы норматива [4].



Методологический подход, отраженный в [3], позволяет использовать его в различных сферах функционирования сложных систем, какими и являются регионы, в том числе сельскохозяйственного производства [5,6], экологии [1], экономики [7], а также для осуществления прогноза [2].

Показатель результативности определяется по формуле:

$$\xi_{k,i} = \frac{y_{k,i}^0}{\hat{y}_{k,i}^0}, \quad (1)$$

где  $\xi_{k,i}$  – значение  $i$ -того показателя;  $y_{k,i}^0$  – фактическое и  $\hat{y}_{k,i}^0$  – «нормативное» (расчетное) значения показателей; индекс «0» показывает, что проведена процедура нормализации (приведение к шкале от 0 до 1), причем после стандартизации:

$$y_{k,i}^0(t) = \frac{y_{k,i}^* - \min\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\}}{\max\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\} - \min\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\}}, \quad (2)$$

$$\hat{y}_{k,i}^0(t) = \frac{\hat{y}_{k,i}^* - \min\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\}}{\max\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\} - \min\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\}}. \quad (3)$$

Если показатель результативности меньше 1, то состояние изучаемого объекта можно оценить как неблагоприятное.

Нормативные значения результативных признаков в случае линейной многофакторной модели вычисляются как:

$$\hat{y}_i^* = \sum_{j=1}^n C_{i,j} \cdot x_j^* + \sum_{s=1}^s D_{i,s} \cdot z_s^* \quad (4)$$

где  $n$  – число факторов состояния,  $s$  – число факторов воздействия,  $C_{i,j}$ ,  $D_{i,s}$ , – соответствующие весовые коэффициенты между  $i$ -тым результативным и  $j$ -тым и  $s$ -тым стандартизованными факторами состояния  $x_j^*$  и воздействия  $z_s^*$ . При подстановке фактических значений  $x_j^*$  и  $z_s^*$  в (4) для  $k$ -того региона можно получить для него конкретный норматив.

Для проведения процедуры оптимизации без учета ограничений можно воспользоваться следующей формулой:

$$\left[ \sum_{j=1}^n C_{i,j} \cdot (x_{k,i,j}^*(t) + \Delta x_{k,i,j}^*(t)) + \sum_{s=1}^s D_{i,s} \cdot (z_{k,i,s}^*(t) + \Delta z_{k,i,s}^*(t)) \right]^0 - y_{k,i}^0(t) \rightarrow \min, \quad (5)$$

где  $\Delta x_{k,i,j}^*(t)$ ,  $\Delta z_{k,i,s}^*(t)$  – соответствующие требуемые изменения факторов состояния и воздействия.

Интерпретировать эту задачу можно следующим образом: насколько  $\Delta x_{k,i,j}^*(t)$ ,  $\Delta z_{k,i,q}^*(t)$  необходимо интенсифицировать использование  $x_{k,i,j}^*(t)$  и рационализировать  $\Delta z_{k,i,q}^*(t)$ , чтобы норматив в  $k$ -той единице совокупности (в данном случае регион) был бы достигнут.



В качестве информационной базы исследования были использованы открытые данные Госкомстата РФ для регионов Центрального федерального округа за 2004 – 2016 г.

Была построена модель следующего вида [4]:

$$\hat{y}_{2,9}^* = 0,346 \cdot x_{4,1}^* + 0,196 \cdot x_{4,19,6/1}^* + 0,288 \cdot x_{4,22}^* - 0,276 \cdot x_{8,1}^* - 0,089 \cdot x_{9,1}^* - 0,221 \cdot x_{9,5}^* + 0,038 \cdot z_{1/1}^*, \quad (R^2 = 0,755, v = 213),$$

(0,003)                      (0,002)                      (0,009)                      (0,000)  
(0,001)                      (0,001)                      (0,000)

(6)

где () – стандартные ошибки,  $R^2$  – коэффициент детерминации,  $v$  – число степеней свободы. Описание переменных представлено в табл. 1.

Таблица 1

Описание переменных социальной составляющей (факторы состояния)

№	Переменные	Описание
1	$\hat{y}_{2,9}^*$	Индекс долголетия
2	$x_{4,1}^*$	Реальные денежные доходы населения, в % к 2004 году
3	$x_{4,19,6/1}^*$	Расходы населения на здравоохранение, скорректированные на уровень инфляции и приведенные к 2004 году
4	$x_{4,22}^*$	Потребление мяса и мясопродуктов (включая субпродукты II категории и жир-сырец) на душу населения
5	$x_{8,1}^*$	Число зарегистрированных преступлений на 100 000 человек населения
6	$x_{9,1}^*$	Выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух, отходящих от стационарных источников
7	$x_{9,5}^*$	Сброс загрязненных сточных вод в поверхностные водные объекты
8	$z_{1/1}^*$	Инвестиции в основной капитал на душу населения (всего), скорректированные на уровень инфляции соответствующего года и приведенные к 2004 году

Примечание: \* – стандартизованные переменные.

Источник: Росстат, разработано авторами

В табл. 2 представлены результаты расчета требуемых изменений факторов состояния и воздействия по данным за 2016 год с использованием формулы (5).

Таблица 2

Требуемые изменения факторных признаков для достижения норматива в регионах ЦФО по данным за 2016 год, %

Субъект/ Показатель	$y_{2,9} / x_{4,22}$	$y_{2,9} / x_{8,1}$	$y_{2,9} / x_{9,1}$	$y_{2,9} / x_{9,5}$	$y_{2,9} / z_{1/1}$
1	-30,98	>100	>100	>100	>100
2	-	-	-	-	0,00
3	-	-	-	-	0,00
4	-3,31	7,36	75,18	45,94	-38,99
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-

7	-	-	-	-	-
8	-7,31	19,86	>100	>100	>100
9	-2,97	7,60	12,87	50,68	-30,69
10	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-
15	-25,07	40,34	>100	>100	>100
16	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-

Примечание: 1 – Белгородская; 2 – Брянская; 3 – Владимирская; 4 – Воронежская; 5 – Ивановская; 6 – Калужская; 7 – Костромская; 8 – Курская; 9 – Липецкая, 10 – Московская; 11 – Орловская; 12 – Рязанская; 13 – Смоленская; 14 – Тамбовская; 15 – Тверская; 16 – Тульская; 17 – Ярославская области. Знак «-» означает, что оптимизация не требуется, «>100» – оптимизация по данному фактору не реализуема. В столбцах указаны показатели результативности, и по каким факторам осуществляется оптимизация.

Например, в Воронежской области оптимизация по фактору инвестиции в основной капитал на душу населения показывает, что норматив должен был бы быть достигнут при меньшем объеме инвестиций на 38,99% по сравнению с фактическим значением. Это свидетельствует о том, что инвестиции недостаточно используются в направлении социального развития.

Таким образом, представленный подход может служить основанием для пересмотра приоритетов в деятельности органов управления регионов.

#### Примечание

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Тульской области в рамках научного проекта № 18-410-710001.

#### Список литературы

1. Жуков Р.А. Оценка состояния сложных систем на примере регионов центрального федерального округа: эколого-экономический аспект // Региональные исследования. 2016. № 4 (54). С. 81-89.
2. Жуков Р.А. Применение инновационного подхода к прогнозированию показателей социально-экономического развития в МО Узловский район Тульской области // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2014. № 1. С. 271-273.
3. Жуков Р.А. Социо-эколого-экономические системы: теория и практика: монография / Р.А. Жуков. М.: ИНФРА-М, 2019. 186 с.
4. Жуков Р.А., Журавлев С.Д., Соболева Д.В. Скорректированный индекс человеческого развития и его применение для управления устойчивым развитием регионов Центрального федерального округа на примере Тульской области // Региональная экономика: теория и практика. 2018. Т. 16, № 10. С. 1958 – 1975.
5. Журавлев С.Д., Жуков Р.А. Математическая модель оценки эффективности использования земель сельскохозяйственного назначения //

Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2011. № 27. С. 9-24.

6. Журавлев С.Д., Жуков Р.А., Киселев В.Д. Теоретические и методологические основы повышения эффективности функционирования систем государственного управления использованием земель сельскохозяйственного назначения в России: монография / С. Д. Журавлев, Р. А. Жуков, В. Д. Киселев. Тула: Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования «Российская акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте Российской Федерации», Тульский фил., 2011. Сер. Вып. 1 Актуальные вопросы государственного и муниципального управления. 212 с.

7. 191. Zhukov R.A. Economic Assessment of the Development Level of the Central Federal District Regions of the Russian Federation: Econometric Approach // Statistika. 2018. Vol. 98. No. 1. Pp. 53-68.

### **SOME OPTIMIZATION ISSUES OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF COMPLEX SYSTEMS: REGIONS OF THE CENTRAL FEDERAL DISTRICT**

**Zhukov Roman Aleksandrovich**, candidate of physical and mathematical sciences, docent, associate professor,  
Russia, Tula, :Financial University under the Government of the Russian Federation (the Tula Branch), pluszh@mail.ru

**Vasina Marina Vladimirovna**, candidate of physical and mathematical sciences, associate professor,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation (the Tula Branch), vasinamv2012@yandex.ru

**Polyakov Vladimir Aleksandrovich**, doctor of economical sciences, docent  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation (the Tula Branch), polyakovva@yandex.ru

*On the basis of the constructed models to assess the results of the functioning of the regions of the Central Federal district, the required changes in the factor characteristics to achieve the standard in the regions of the Central Federal district are found. The longevity index was used as an indicator of evaluation. The standard was based on statistical data for 2004-2016.*

*Keywords: socio-economic development, model, indicator, optimization, adjusted longevity index.*

УДК 332.4 + 519.86

## К ВОПРОСУ ФОРМИРОВАНИЯ МОДЕЛЕЙ ДЛЯ ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ: ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

**Р.А. Жуков**, к.ф.м.н., доцент,

Россия, Тула, Тульский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал Финуниверситета),  
pluszh@mail.ru

**М.В. Васина**, к.ф.м.н., доц.,

Россия, Тула, Тульский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал Финуниверситета),  
vasinamv2012@yandex.ru

**В.А. Поляков**, д.э.н., доц.,

Россия, Тула, Тульский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал Финуниверситета),  
polyakovva@yandex.ru

*Статья посвящена построению моделей, которые могут быть использованы для поиска оптимальных значений факторов состояния и воздействия сложной системы, позволяющих обеспечить их устойчивое развитие. В качестве объекта исследования была выбрана Тульская область. Информационной базой исследования стали данные за 2007-2016 годы для Тульской области.*

*Ключевые слова: социально-экономическое развитие, модель, индикатор, валовой региональный продукт.*

Валовой региональный продукт является одним из индикаторов, характеризующих устойчивое социально-экономическое развитие региона. Его величина зависит от многих факторов, присущих конкретному объекту исследования, что требует проводить эмпирические исследования, основанные на реальных статистических данных. Поиск таких факторов (факторов состояния и воздействия), которые могут быть использованы как регуляторы устойчивого развития, является актуальной научной проблемой. Целью статьи является построение моделей, связывающих результаты функционирования Тульской области и факторов состояния и воздействия. В качестве результатов функционирования были выбраны объемы валового регионального продукта (ВРП) по видам экономической деятельности. Факторы состояния и воздействия отбирались на основании факторного, корреляционного и регрессионного анализа на базе предыдущих исследований, входящих в общую авторскую методологию [3]. Ее можно использовать для различных аспектов функционирования сложных систем, в том числе для

сельскохозяйственного производства [5, 6], оценки качества жизни [4], экологического состояния регионов [1] или для разработки прогноза [2].

Описание переменных представлено в табл. 1-3.

Таблица 1

Описание переменных экономической составляющей (обобщенные и частные индикаторы)

№	Переменная	Расшифровка
Индикаторы результативности		
0	$\hat{y}_{econ}^*$ ( $\hat{y}_{10.1/2}^*$ )	Объем валового регионального продукта
1	$y_1, y_1^*, \hat{y}_1, \hat{y}_1^*$	Сырьевой сектор
1.1	$y_{1.1}, y_{1.1}^*, \hat{y}_{1.1}, \hat{y}_{1.1}^*$	Раздел А. Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (А)
1.2	$y_{1.2}, y_{1.2}^*, \hat{y}_{1.2}, \hat{y}_{1.2}^*$	Раздел С. Добыча полезных ископаемых (В)
2	$y_2, y_2^*, \hat{y}_2, \hat{y}_2^*$	Сектор обрабатывающих производств
2	$y_2, y_2^*, \hat{y}_2, \hat{y}_2^*$	Раздел D. Обрабатывающие производства (С)
3	$y_3, y_3^*, \hat{y}_3, \hat{y}_3^*$	Сектор строительства
3	$y_3, y_3^*, \hat{y}_3, \hat{y}_3^*$	Раздел F. Строительство (F)
4	$y_4, y_4^*, \hat{y}_4, \hat{y}_4^*$	Сектор рыночных услуг
4.1	$y_{4.1}, y_{4.1}^*, \hat{y}_{4.1}, \hat{y}_{4.1}^*$	Раздел G. Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (G)
4.2	$y_{4.2}, y_{4.2}^*, \hat{y}_{4.2}, \hat{y}_{4.2}^*$	Раздел H. Гостинцы и рестораны (I)
4.3	$y_{4.3}, y_{4.3}^*, \hat{y}_{4.3}, \hat{y}_{4.3}^*$	Раздел I. Транспорт и связь (H, J)
4.4	$y_{4.4}, y_{4.4}^*, \hat{y}_{4.4}, \hat{y}_{4.4}^*$	Раздел J. Финансовая деятельность (K)
4.5	$y_{4.5}, y_{4.5}^*, \hat{y}_{4.5}, \hat{y}_{4.5}^*$	Раздел K. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (L, M, N)
5	$y_5, y_5^*, \hat{y}_5, \hat{y}_5^*$	Сектор нерыночных услуг
5.1	$y_{5.1}, y_{5.1}^*, \hat{y}_{5.1}, \hat{y}_{5.1}^*$	Раздел E. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды (D, E)

№	Переменная	Расшифровка
5.2	$y_{5.2}, y_{5.2}^*, \hat{y}_{5.2}, \hat{y}_{5.2}^*$	Раздел L. Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение (O)
5.3	$y_{5.3}, y_{5.3}^*, \hat{y}_{5.3}, \hat{y}_{5.3}^*$	Раздел M. Образование (P)
5.4	$y_{5.4}, y_{5.4}^*, \hat{y}_{5.4}, \hat{y}_{5.4}^*$	Раздел N. Здравоохранение и предоставление социальных услуг (Q)
5.5	$y_{5.5}, y_{5.5}^*, \hat{y}_{5.5}, \hat{y}_{5.5}^*$	Раздел O. Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг (R,S)

Примечание: \* стандартизованные переменные, ^ модельные (вычисленные) переменные, () ОКВЭД . 2, все стоимостные показатели скорректированы на уровень инфляции и приведены к 2007 году

Источник: разработано авторами

Таблица 2

Описание переменных экономической составляющей (факторы состояния)

№	Переменные	Описание	№	Переменные	Описание
6	Стоимость основных фондов по полной учетной стоимости на конец года по видам экономической деятельности ( $x_{1/2}^*$ )		7.4	$x_{3,2}^*$	Раздел F
6.1	$x_{1.1,1}^*$	Раздел A (A)	7.5	$x_{4.1,2}^*$	Раздел G (G)
6.2	$x_{1.2,1}^*$	Раздел C (B)	7.6	$x_{4.2,2}^*$	Раздел H (I)
6.3	$x_{2,1}^*$	Раздел D (C)	7.7	$x_{4.3,2}^*$	Раздел I (H, J)
6.4	$x_{3,1}^*$	Раздел F (F)	7.8	$x_{4.5,2}^*$	Раздел K (L, M, N)
6.5	$x_{4.1,1}^*$	Раздел G (G)	7.9	$x_{5.1,2}^*$	Раздел E (D, E)
6.6	$x_{4.3,1}^*$	Раздел I (H, J)	7.10	$x_{5.3,2}^*$	Раздел M (P)
6.7	$x_{5.1,1}^*$	Раздел E (D,E)	8	$x_{2,2}^*$	Среднегодовая численность населения
7	Среднегодовая численность занятых по видам экономической деятельности ( $x_2^*$ )		9	Транспорт	
7.1	$x_{1.1,2}^*$	Раздел A (A)	9.1	$x_{4.1}^*$	Пассажиروоборот автобусов общего пользования
7.2	$x_{1.2,2}^*$	Раздел C (B)	9.2	$x_{4.2}^*$	Отправление пассажиров железнодорожным транспортом общего



					пользования
7.3	$x_{2,2}^*$	Раздел D (C)	10	$x_5^*$	Заболелаемость на 1000 человек населения зарегистрировано заболеваний у пациентов с диагнозом, установленным впервые в жизни

Примечание: \* – стандартизованные переменные. () ОКВЭД . 2, все стоимостные показатели скорректированы на уровень инфляции и приведены к 2007 году  
 Источник: разработано авторами

Таблица 3

Описание переменных экономической составляющей (факторы воздействия)

№	Переменная	Описание	№	Переменные	Описание
11	Инвестиции в основной капитал по видам экономической деятельности		12	$z_2^*$	Внесение органических удобрений на 1 га с/х культур (в пересчете на 100% питательных веществ)
11.1	$z_{2,1}^*$	Раздел D (C)	13	Расходы консолидированного бюджета (по статьям)	
11.2	$z_{4,1,1}^*$	Раздел G (G)	13.1	$z_{5,2,3}^*$	Социальная политика
11.3	$z_{4,2,1}^*$	Раздел H (I)	13.2	$z_{5,3,3}^*$	Образование
11.4	$z_{4,5,1}^*$	Раздел K (L, M, N)			
14	$z_{22.17/2}^*$		Затраты на технологические инновации		
15	$z_{22.5/2}^*$		Внутренние затраты на научные исследования и разработки		

Примечание: \* – стандартизованные переменные. () ОКВЭД . 2, все стоимостные показатели скорректированы на уровень инфляции и приведены к 2007 году  
 Источник: разработано авторами

Уровень инфляции и его корректировка представлены в табл. 4.

Таблица 4

Уровень инфляции за 2007- 2016 годы

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1	11,87	13,28	8,80	8,78	6,10	6,58	6,45	11,36	12,91	5,40
2	1	1,13	1,23	1,34	1,42	1,52	1,61	1,80	2,03	2,14

Примечание: 1 – уровень инфляции в % по отношению к предыдущему году, 2 – корректирующий множитель, характеризующий уровень инфляции нарастающим итогом по отношению к 2007 году.

Модели строились по данным для регионов ЦФО (ЦФО-модели) и по данным только Тульской области (ТО) (ТО-модели).

При формировании модели для Тульской области (только по статистическим данным для ТО) часть соотношений, описывающих экономическую составляющую регионов ЦФО, оказались неадекватными, что потребовало изменить состав факторов состояния и воздействия для всех разделов за исключением разделов F, H, L, N по ОКВЭД 1.1. Причем для разделов A и D был проведен факторный анализ с помощью метода главных компонент, позволивших уменьшить число объясняющих переменных, заменив их латентными переменными. В дополнение описанным выше факторам состояния и воздействия были использованы следующие:

Раздел А.

посевные площади сельскохозяйственных культур  $x_{15.5}^*$ ;

урожайность зерновых и зернобобовых культур (в весе после доработки)  $x_{15.13}^*$ ;

затраты на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции  $z_{15.4}^*$ ;

внесение минеральных удобрений на один гектар посева сельскохозяйственных культур в сельскохозяйственных организациях  $z_{15.25}^*$ ;

расход кормов в расчете на одну условную голову крупного скота в сельскохозяйственных организациях  $z_{15.38}^*$ ;

расходы на программу «Развитие сельского хозяйства Тульской области 2014-2021 гг.  $z_{15.3}^*$ . Влияние данного фактора воздействия прослеживается с 2015 года.

При проведении факторного анализа удалось выделить 2 латентных переменных  $w_{1.1.1}^*$  и  $w_{1.1.2}^*$ , вклад в результат которых составил 63,06% и 12,86% соответственно.

Разделы С, D.

среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций по виду экономической деятельности добыча полезных ископаемых, скорректированная на уровень инфляции и приведенная к уровню 2007 года  $x_{1.2,4.3}^*$  и  $x_{2,4.3}^*$  соответственно;

инвестиции в основной капитал по виду экономической деятельности добыча полезных ископаемых, скорректированные на уровень инфляции и приведенные к уровню 2007 года  $z_{1.2,1}^*$  и  $z_{2,1}^*$  соответственно. Для раздела D была сформирована одна латентная переменная  $w_{2,1}^*$ , вклад в результат которой составил 56,6%.

Разделы G, I, J, K, T, O.

среднедушевые денежные доходы населения (в месяц, рублей), скорректированные на уровень инфляции и приведенные к уровню 2007 года  $x_{4.1,4.2}^*$ .

Раздел Е. Сформирована латентная переменная  $w_{5.1,1}^*$ , вклад в результат которой составил 76,05%. В нее были включены  $y_{1.1}^*$ ,  $y_2^*$  и среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций по виду экономической деятельности производство и распределение электроэнергии, газа и воды, скорректированная на уровень инфляции и приведенная к уровню 2007 года  $x_{5.1,4.3}^*$ .

Раздел М. Исключена переменная  $x_{5.3,2}^*$ .

Соответствующие ТО модели с оценкой качества и значимости параметров представлены следующими формулами.

$$\hat{y}_{1.1}^* = 0,587 \cdot w_{1.1,1}^* + 0,642 \cdot w_{1.1,2}^*, \quad (R^2 = 0,758, \quad v = 7)$$

(0,186)                      (0,186)                      ,                      (1)

$$\hat{y}_{1.2}^* = x_{1.2,4.3}^* \cdot z_{1.2,1}^*, \quad (R^2 = 0,580, \quad v = 7)$$

(0,116)                      (0,678)                      ,                      (2)

$$\hat{y}_2^* = 0,752 \cdot w_{2,1}^*, \quad (R^2 = 0,566, \quad v = 8)$$

(0,233)                      ,                      (3)

$$\hat{y}_3^* = x_{3,1}^* \cdot x_{3,2}^*, \quad (R^2 = 0,555, \quad v = 7)$$

(1,411)                      (0,588)                      ,                      (4)

$$\hat{y}_{4.1}^* = x_{4.1,4.2}^* \cdot z_{4.1,1}^*, \quad (R^2 = 0,850, \quad v = 7)$$

(0,207)                      (0,036)                      ,                      (5)

$$\hat{y}_{4.2}^* = x_{4.2,2}^* \cdot z_{4.2,1}^*, \quad (R^2 = 0,360, \quad v = 7)$$

(0,088)                      (1,229)                      ,                      (6)

$$\hat{y}_{4.3}^* = x_{4.3,2}^* \cdot x_{4,1}^* \cdot x_{4.1,4.2}^*, \quad (R^2 = 0,270, \quad v = 6)$$

(0,307)                      (0,092)                      (0,128)                      ,                      (7)

$$\hat{y}_{4.4}^* = x_{4.1,4.2}^*, \quad (R^2 = 0,177, \quad v = 5)$$

(0,406)                      ,                      (8)

$$\hat{y}_{4.5}^* = x_{4.1,4.2}^* \cdot z_{4.5,1}^*, \quad (R^2 = 0,736, \quad v = 5)$$

(0,324)                      (0,063)                      ,                      (9)

$$\hat{y}_{5.1}^* = 0,524 \cdot w_{5.1,1}^*, \quad (R^2 = 0,275, \quad v = 8)$$

(0,301)                      ,\*\*                      (10)

$$\hat{y}_{5.2}^* = x_{2,2}^* \cdot z_{5.2,3}^*, \quad (R^2 = 0,342, \quad v = 7)$$

(3,004)                      (0,393)                      ,\*\*\*                      (11)

$$\hat{y}_{5.3}^* = z_{5.3,3}^*, \quad (R^2 = 0,759, \quad v = 8)$$

(0,039)                      ,                      (12)

$$\hat{y}_{5.4}^* = x_{4.1,4.2}^{*0,923}, (R^2 = 0,845, \nu = 8) \\ (0,121), \quad (13)$$

$$\hat{y}_{5.5}^* = x_{4.1,4.2}^{*0,761}, (R^2 = 0,578, \nu = 8) \\ (0,384), \quad (14)$$

Примечание: () – стандартные ошибки,  $R^2$  – коэффициент детерминации,  $\nu$  – число степеней свободы, \*\* – уравнение значимо при  $\alpha=0,12$ , \*\*\* – уравнение значимо при  $\alpha=0,22$ .

Для всех моделей коэффициент детерминации статистически значим на уровне 1%. Для оценки моделей был использован F-тест, для оценки параметров моделей – t-тест. Все коэффициенты значимы на уровне 5%.

Таким образом, построенные модели можно использовать в качестве целевых функций для проведения процедуры оптимизации ее параметров с учетом ограничений, накладываемых на включенные в нее факторы состояния и воздействия.

### Примечание

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Тульской области в рамках научного проекта № 18-410-710001.

### Список литературы

1. Жуков Р.А. Оценка состояния сложных систем на примере регионов центрального федерального округа: эколого-экономический аспект // Региональные исследования. 2016. № 4 (54). С. 81-89.
2. Жуков Р.А. Применение инновационного подхода к прогнозированию показателей социально-экономического развития в МО Узловский район Тульской области // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2014. № 1. С. 271-273.
3. Жуков Р.А. Социо-эколого-экономические системы: теория и практика: монография / Р.А. Жуков. М.: ИНФРА-М, 2019. 186 с.
4. Жуков Р.А., Журавлев С.Д., Соболева Д.В. Скорректированный индекс человеческого развития и его применение для управления устойчивым развитием регионов Центрального федерального округа на примере Тульской области // Региональная экономика: теория и практика. 2018. Т. 16, № 10. С. 1958 – 1975.
5. Журавлев С.Д., Жуков Р.А. Математическая модель оценки эффективности использования земель сельскохозяйственного назначения // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2011. № 27. С. 9-24.
6. Журавлев С.Д., Жуков Р.А., Киселев В.Д. Теоретические и методологические основы повышения эффективности функционирования систем государственного управления использованием земель сельскохозяйственного назначения в России: монография / С. Д. Журавлев, Р. А. Жуков, В. Д. Киселев. Тула: Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования «Российская акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте Российской Федерации», Тульский фил., 2011. Сер.

Вып. 1 Актуальные вопросы государственного и муниципального управления.  
212 с.

**TO THE QUESTION OF FORMATION MODELS FOR THE  
SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE TULA REGION: THE  
ECONOMIC ASPECT**

**Zhukov Roman Aleksandrovich**, candidate of physical and mathematical sciences,  
docent, associate professor,  
Russia, Tula, :Financial University under the Government of the Russian Federation  
(the Tula Branch), pluszh@mail.ru

**Vasina Marina Vladimirovna**, candidate of physical and mathematical sciences,  
associate professor,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(the Tula Branch), vasinamv2012@yandex.ru

**Polyakov Vladimir Aleksandrovich**, doctor of economical sciences, docent  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(the Tula Branch), polyakovva@yandex.ru

*The article is devoted to the construction of models that can be used to find the optimal values of the state factors and the impact of a complex system to ensure their sustainable development. The Tula region was chosen as the object of research. The information base of the study was the data for 2007-2016 for the Tula region.*

*Keywords: socio-economic development, model, indicator, gross regional product.*

УДК 332.4 + 004.4

**РЕАЛИЗАЦИЯ АЛГОРИТМА ВЫЧИСЛЕНИЯ КОЭФФИЦИЕНТА  
ГАРМОНИЧНОСТИ на БАЗЕ ЭКСПЕРТНОЙ СИСТЕМЫ**

**Р.А. Жуков**, к.ф.м.н., доцент,  
Россия, Тула, Тульский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал  
Финуниверситета), pluszh@mail.ru

**М.В. Васина**, к.ф.м.н., доц.,  
Россия, Тула, Тульский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал  
Финуниверситета), vasinamv2012@yandex.ru

**Д.В. Соболева**, к.ф.м.н., доцент,

Россия, Тула, ФГОБУ ВО «Тульский государственный университет», dv-soboleva@yandex.ru

*Реализован алгоритм оценки гармоничности функционирования сложных систем в форме нового модуля разрабатываемой авторской экспертной системы поддержки принятия решений.*

*Ключевые слова: гармоничность, социально-экономическое развитие, устойчивое развитие, экспертная система*

Обеспечение сбалансированного развития сложных систем, к которым относятся и регионы, является одной из приоритетных задач органов управления. Оценка, выбор соответствующих индикаторов, которые бы позволили выявить проблемы состояния и функционирования объектов управления с учетом конкретных специфических условий, является актуальной научной проблемой, решение которой позволит сформировать устойчивый социально-экономический рост для государства в целом. При этом использование инструментальных средств оценки с применением информационных технологий может служить средством поддержки принятия управленческих решений, позволяющего упростить процесс менеджмента на различных уровнях, в том числе на региональном уровне.

Одним из показателей, характеризующих сбалансированность функционирования сложной системы можно считать коэффициент гармоничности, который можно вычислить по формуле [1]:

$$K_k = 1 - \frac{\sigma(\xi_{k,i})}{M(\xi_{k,i})}, \quad (1)$$

где

$$M(\xi_{k,i}) = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n \xi_{k,i} - \quad (2)$$

математическое ожидание,

$$\sigma(\xi_{k,i}) = \sqrt{\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n ((\xi_{k,i} - M(\xi_{k,i}))^2)}, \quad (3)$$

среднеквадратическое отклонение,  $\xi_{k,i}$  – значение  $i$ -того показателя результативности,  $k$  – индекс (номер) рассматриваемой единицы совокупности. Чем ближе коэффициент гармоничности к единице, тем равномерней функционирование региона.

Данный показатель является одним из индикаторов, характеризующих состояние и функционирование сложных систем в рамках методологии изучения социо-эколого-экономических систем [2].

Для вычисления коэффициента гармоничности был разработан модуль, вошедший в состав экспертной системы (бета версия) [3], которая может быть использована для оценки результатов функционирования и эффективности управления сложными системами и отдельных ее составляющих, например, качества жизни [4] или сельскохозяйственного производства [5].



Алгоритм расчета включает следующие этапы.

1. Создание динамического массива, для записи значений коэффициента гармоничности

2. Обнуление массива

3. Вычисление среднего значения показателей результативности, представленных в трехмерном массиве, первое измерение – количество объектов, второе – количество периодов, третье – количество показателей результативности.

3.1. показатели результативности передаются в стандартизованном и нормированном виде (приведены к интервалу 0-1);

3.2. показатели результативности разбиваются на периоды;

3.3. показатели разбиваются по объектам;

3.4. вычисление среднего арифметического, формула. (2).

4. Вычисление среднеквадратического отклонения показателей результативности.

4.1. передача средних значений из блока 3;

4.2. вычисление среднеквадратических значений, формула (3).

5. Вычисление коэффициента гармоничности.

5.1. передача средних значений и среднеквадратических отклонений из блоков 3 и 4;

5.2. вычисление, коэффициента гармоничности, формула (1).

6. Формирование отчета и выгрузка в MS Word.

6.1. подгрузка модуля для работы MS Word:

6.2. проверка условия, что поставлен флаг «Вывести коэффициент гармоничности» в окне «Оценка эффективности»;

6.3. вывод данных в таблицу, с указанием ее названия;

6.4. проверка условия, что нажат флаг «Построить графики»;

6.5. вывод графика.

Алгоритм программы был реализован на языке Delphi, фрагмент которого представлен на рис 1.

```

Unit1_menu  Unit5
ts
for j:=0 to nperiod-1 do
begin
for k:=0 to nresultst-1 do
begin
garmsr[i,j]:=garmsr[i,j]+subject[i,j,k];
end;
garmsr[i,j]:=garmsr[i,j]/nresultst;
end;

// вычисление среднеквадратического
for i:=0 to nsubject-1 do // вычисление среднеквадратического
for j:=0 to nperiod-1 do
begin
for k:=0 to nresultst-1 do
begin
garmsrkv[i,j]:=garmsrkv[i,j]+sqr(subject[i,j,k]-garmsr[i,j]);
end;
garmsrkv[i,j]:=sqrt(garmsrkv[i,j]/nresultst);
end;
// вычисление коэффициента гармоничности
for i:=0 to nsubject-1 do // коэффициент гармоничности
for j:=0 to nperiod-1 do
if garmsrkv[i,j]>0 then
coefgarm[i,j]:=1-1/(garmsr[i,j]/garmsrkv[i,j]);

raz:=true; // расчет проведен

```

Рис. 1. Фрагмент текста программы для вычисления коэффициента гармоничности

Интерфейс блока программы, включающий вычисление коэффициента гармоничности представлен на рис. 2.

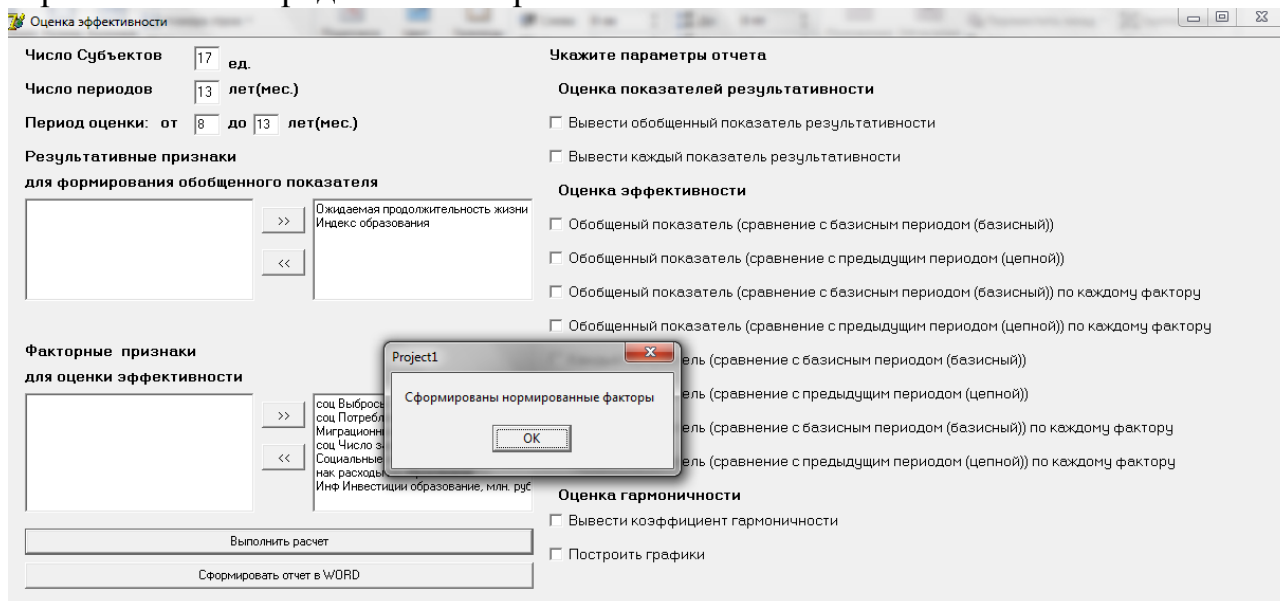


Рис. 1. Интерфейс блока программы для вычисления коэффициента гармоничности

Значения коэффициента гармоничности для экономической составляющей, включающей 14 показателей результативности по разделам ОКВЭД за 2010 – 2016 годы для регионов ЦФО, представлены в табл. 1.

Таблица 1

Значения коэффициента гармоничности экономической составляющей за 2010-2016 годы для регионов Центрального федерального округа

Субъект/ Период	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1	0,611	0,728	0,765	0,758	0,779	0,763	0,640
2	-0,195	-0,516	-0,361	-0,456	-0,433	-0,636	-0,151
3	0,719	0,772	0,741	0,703	0,627	0,576	0,683
4	0,645	0,620	0,729	0,736	0,684	0,713	0,644
5	0,390	0,587	0,536	0,565	0,455	0,090	0,221
6	0,562	0,576	0,553	0,558	0,472	0,380	-0,359
7	-0,666	-0,479	-0,546	-0,285	-0,446	-0,782	-0,319
8	-0,020	0,597	0,684	0,678	0,543	0,482	0,415
9	0,459	0,571	0,639	0,615	0,590	0,628	0,492
10	0,834	0,840	0,911	0,875	0,849	0,816	0,738
11	-0,724	-0,308	-0,199	-0,126	-0,113	-0,753	-0,726
12	0,542	0,571	0,689	0,700	0,707	0,663	0,714
13	0,653	0,718	0,711	0,737	0,708	0,713	0,571
14	-2,074	-1,214	-1,640	-0,690	-0,774	-1,191	-1,468
15	0,697	0,761	0,727	0,760	0,741	0,710	0,495
16	0,695	0,731	0,778	0,762	0,636	0,631	0,662
17	0,707	0,586	0,739	0,734	0,710	0,707	0,694

Примечание: 1 – Белгородская; 2 – Брянская; 3 – Владимирская; 4 – Воронежская; 5 – Ивановская; 6 – Калужская; 7 – Костромская; 8 – Курская; 9 – Липецкая; 10 – Московская; 11 – Орловская; 12 – Рязанская; 13 –

Смоленская; 14 – Тамбовская; 15 – Тверская; 16 – Тульская; 17 – Ярославская области

Источник: составлено авторами

Таким образом, разработанный программный модуль позволяет упростить процедуру оценки сбалансированного развития сложных систем за счет реализации алгоритма вычисления коэффициента гармоничности на языке Delphi.

### Примечание

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Тульской области в рамках научного проекта № 18-410-710001.

### Список литературы

1. Жуков Р.А. Оценка состояния сложных систем на примере регионов центрального федерального округа: эколого-экономический аспект // Региональные исследования. 2016. № 4 (54). С. 81-89.
2. Жуков Р.А. Социо-эколого-экономические системы: теория и практика: монография / Р.А. Жуков. М.: ИНФРА-М, 2019. 186 с.
3. Жуков Р.А. Внедрение программных экономико-математических комплексов в практику деятельности органов государственного управления // Фундаментальные исследования. 2015. № 9-3. С. 555-559.
4. Жуков Р.А., Журавлев С.Д., Соболева Д.В. Скорректированный индекс человеческого развития и его применение для управления устойчивым развитием регионов Центрального федерального округа на примере Тульской области // Региональная экономика: теория и практика. 2018. Т. 16, № 10. С. 1958 – 1975.
5. Журавлев С.Д., Жуков Р.А. Математическая модель оценки эффективности использования земель сельскохозяйственного назначения // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2011. № 27. С. 9-24.

## IMPLEMENTATION OF ALGORITHM OF CALCULATION OF HARMONY COEFFICIENT ON THE BASIS OF AN EXPERT SYSTEM

**Zhukov Roman Aleksandrovich**, candidate of physical and mathematical sciences, docent, associate professor,  
Russia, Tula, :Financial University under the Government of the Russian Federation (the Tula Branch), pluszh@mail.ru

**Vasina Marina Vladimirovna**, candidate of physical and mathematical sciences, associate professor,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation (the Tula Branch), vasinamv2012@yandex.ru

**Soboleva Darya Vladimirovna**, candidate of physical and mathematical sciences,  
associate professor,  
Russia, Tula, Tula State University, soboleva@yandex.ru

*The algorithm for assessing the harmony of complex systems in the form of a new module developed by the author's expert decision support system is implemented.*

*Keywords: harmony, socio-economic development, sustainable development, expert system*

УДК 659

## **ИЗ ПРАКТИКИ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ, ЭКОНОМИЧЕСКИХ И УПРАВЛЕНЧЕСКИХ ЗАДАЧ**

**Е.В. Манохин**, к.ф.м.н., доц.,  
Россия, Тула, Тульский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал  
Финуниверситета), emanfinun @ mail.ru

**М.В. Васина**, к.ф.м.н., доц.,  
Россия, Тула, Тульский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал Финуниверситета),  
vasinamv2012@yandex.ru

**И.В. Добрынина**, д.ф.м.н., профессор  
Россия, Тула, Тульский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации» (Тульский филиал Финуниверситета),  
vasinamv2012@yandex.ru

*В данной работе рассматриваются некоторые примеры использования информационных технологий для решения производственных и экономических задач с целью повышения эффективности деятельности регулируемых организаций.*

*Ключевые слова: информационные технологии и техники, повышение эффективности деятельности предприятий.*

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

Повышение 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.

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.

Интерфейс программы:

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 рассмотрения предлагаемого 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 [1]-[8]

### Список литературы

1. Манохин Е.В. Г-слабо локально равномерная выпуклость в пространствах Банаха//Известия Вузов. Математика.-1998.-№1.-С. 51-54.
2. Манохин Е.В. Некоторые множества в  $l_1^n$  и константа Юнга. Чебышевский сборник: науч.-теорет. журн. -Т.9. Вып.1. -Тула: Изд-во ТГПУ им. Л.Н.Толстого, 2008.
3. Манохин Е.В. Банаховы матрицы. Изв. ТулГУ. Сер. Механика. Математика. Информатика. -Т.9. Вып.1. -Тула, 2003.-С.129-141.
4. Манохин Е.В., Кузнецов Г.В., Добрынина И.В. Об опыте формирования компетенций при преподавании некоторых математических дисциплин. Фундаментальные исследования. 2015. № 2-14. С. 3155-3158.
5. Манохин Е.В., Кузнецов Г.В., Добрынина И.В. О компьютерной реализации одной задачи оптимизации. Современные проблемы науки и образования. 2015. № 5. С. 558.
6. Манохин Е. В. О вложениях совокупности нечетких множеств//Научное обозрение. -2014. -№ 3. -С. 66-68.

7. Васин Л.А., Городничев С.В. Совершенствование управления процессом изготовления портфеля заказов // Известия ТулГУ. Серия «Экономические и юридические науки.» Вып 1. Ч1-Тула: Изд-во ТулГУ, 2014.

8. Манохин Е.В., Кузнецов Г.В. Алгоритмизация процесса обучения теории вероятностей в экономическом вузе // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. -2014. -№ 1. -С. 291-292.

## FROM THE PRACTICE OF DIGITIZATION IN REGULATED ORGANIZATIONS TO ADDRESS PRODUCTION, ECONOMIC, AND MANAGERIAL TASKS

**E. V. Manokhin**, K. F. mmm.n... Doc.,

Russia, Tula, Tula branch OF the financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch of the financial University), emanfinun @ mail.ru

**M. V. Vasina**, Phys.m.N., Assoc.,

Russia, Tula, Tula branch OF the financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch of the financial University),  
vasinamv2012@yandex.ru

**I. V. Dobrynina**, doctor of science, Professor

Russia, Tula, Tula branch OF the financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch of the financial University),  
vasinamv2012@yandex.ru

*In the given work some examples of use of information technology for the decision of industrial and economic problems for the purpose of increase of efficiency of activity of the adjustable organisations are considered.*

*Keywords: information technology and technicians, increase of efficiency of activity of the enterprises.*

УДК 338.1

## МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СИСТЕМНОГО ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ

**М.Б. Мелихов**, д.э.н., профессор

Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), mmbstat@gmail.com

*Рассмотрены методологические основы системного экономико-статистического моделирования финансовых потоков.*

*Ключевые слова: финансовые потоки, методологические основы системного экономико-статистического моделирования.*

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.

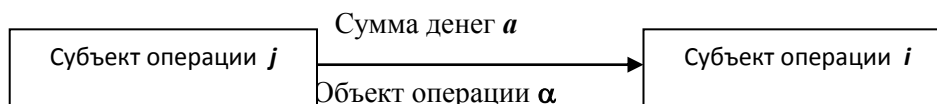


Схема 1

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).

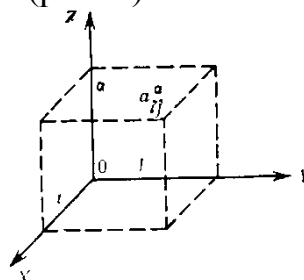


Рис. 1

Координаты  $i$ ,  $j$  и  $\alpha$  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  $XOY$ . Это будет означать, что, передвигаясь вверх по оси  $OZ$ , предстоит перебрать все плоскости, параллельные  $XOY$ . 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  $XOY$ , 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  $XOZ$  приводит к исследованию финансовых потоков, исходящих от каждого субъекта  $j$ . Каждая плоскость, параллельная  $XOZ$  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 перебрыв, 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  $XOZ$ , 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	...
Получатели	1	$a_{11}$	$a_{12}$	...	$a_{1k}$
	2	$a_{21}$	$a_{22}$	...	$a_{2k}$
	...	...	...	...	...
	k	$a_{k1}$	$a_{k2}$	...	$a_{kk}$

Таблица 4

3)  $\sum_j a_{ij}^\alpha$

		Операции			
		$i \setminus \alpha$	1	2	...
Получатели	1	$a_{11}^1$	$a_{12}^2$	...	$a_{1n}^n$
	2	$a_{21}^1$	$a_{22}^2$	...	$a_{2n}^n$

	...	...	...	...	...
	$k$	$a^1_k$	$a^2_k$	...	$a^n_k$

Таблица 5

$$4) \sum_i a_{ij}^\alpha$$

		Плательщики			
		$\alpha \setminus j$	1	2	...
Операции	1	$a^1_1$	$a^2_1$	...	$a^k_1$
	2	$a^1_2$	$a^2_2$	...	$a^k_2$
	...	...	...	...	...
	$n$	$a^1_n$	$a^2_n$	...	$a^k_n$

Таблица 6

$$5) \sum_j a_{ij}^\alpha = \sum_i a_{ij}^\alpha$$

		Доходы				Расходы			
		$i$ (получатели)				$j$ (плательщики)			
		$\alpha$	1	2	...	$k$	1	2	...
Операции	1	$a^1_1$	$a^2_1$	...	$a^k_1$	$a^1_1$	$a^2_1$	...	$a^k_1$
	2	$a^1_2$	$a^2_2$	...	$a^k_2$	$a^1_2$	$a^2_2$	...	$a^k_2$
	3	$a^1_3$	$a^2_3$	...	$a^k_3$	$a^1_3$	$a^2_3$	...	$a^k_3$
	...	...	...	...	...	...	...	...	...
	$n$	$a^1_n$	$a^2_n$	...	$a^k_n$	$a^1_n$	$a^2_n$	...	$a^k_n$

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 оборота 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  $A$  и  $B$  и состоящая в обмене каких-то эквивалентов, имеет вид следующего графа (рис. 2).



Рис. 2

Точки  $A$  и  $B$  — вершины; направленные линии  $AB$  и  $BA$  — 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 эйлера 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 связной системе.

В реальном финансовом обороте существуют встречные потоки денег между субъектами. При описании оборота в форме эйлера 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 — корреспонденцию счетов. При такой форме каждое число, выражающее 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 опе-

раций. 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.  $A$  получает 10 единиц ресурсов от  $B$ ;
2.  $B$  получает 10 единиц ресурсов от  $C$ ;
3.  $C$  получает 10 единиц ресурсов от  $A$ .

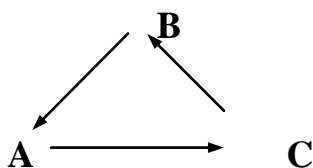


Рис.3

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).

Таблица 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).

Таблица 8

	А	В	С
А		10	
В			10
С	10		

Если строку доходов той или иной группы хозяйственных единиц (например,  $C$ ) превратить в столбец со знаком минус, то баланс будет сочетать две формы записи (счет и матрица) и примет следующий вид (табл. 9).

Счета  $A$ ,  $B$  и  $C$  могут быть так или иначе детализированы. Например, группа хозяйственных единиц  $A$  выполняет операции трех типов:  $a$ ,  $b$  и  $c$ ; группа  $C$  - двух:  $a$  и  $bc$ , при этом второй тип ( $bc$ ) - объединенная группа, состоящая из операций типа  $b$  и типа  $c$ . В счете  $B$  все операции отражаются вместе ( $abc$ ) без разбивки на  $a$ ,  $b$  и  $c$ .

Таблица 9

	A	B	C	
			использование (расход)	ресурсы (доход)
A		10		-10
B			10	

Пусть при этом делаются следующие передачи.  $A$  по-прежнему получает 10 единиц ресурсов от  $B$ , но из них:

- 5 — по операциям  $a$ ,
- 3 — по операциям  $b$ ,
- 2 — по операциям  $c$ .

$B$  по-прежнему получает 10 единиц ресурсов от  $C$ , но из них:

- 5 — по операциям  $a$ ,
- 5 — по операциям  $bc$ .

$C$  по-прежнему получает 10 единиц ресурсов от  $A$ , но из них:

- 5 — по операциям  $a$ ,
- 5 ( $3+2$ ) — по операциям  $bc$ .

Чтобы изобразить эти передачи в форме графа, следует увеличить число полюсов в соответствии с типами операций, характерными для каждой группы хозяйственных единиц (схема 7).

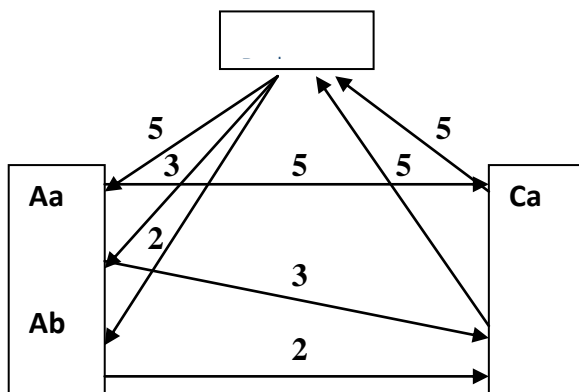


Схема 7

В виде уравнений полюсов  $Aa$ ,  $Ab$ ,  $Ca$  и  $Cb$  эти же связи запишутся так:

$$Aa: 5 BA = 5 AC,$$

$$Ab: 3BA = 3AC,$$

$$Ac: 2 BA = 2 AC,$$

$$Vabc: 5 CB (a) + 5 CB (bc) = 5BA (a) + 3BA (b) + 2BA (c),$$

$$Ca : 5AC = 5CB,$$

$$Cbc: 3AC (b) + 2AC (c) = 5CB (bc).$$

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	
расхо д	дохо д	расхо д	дохо д	расхо д	дохо д	расхо д	дохо д	расхо д	дохо д	расхо д	дохо д
	5		3		2	10					
5		3		2					5		5
							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 С 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 А к С (схема 8):

5		
	3	2

Схема 8

б) форму вектора-строки, например передача 10 единиц ресурсов от С к В (схема 9):



5	5
---	---

Схема 9

в) или форму вектора-столбца, например передача ресурсов от В к А (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.

## METHODOLOGICAL FOUNDATIONS OF THE SYSTEM OF ECONOMIC-STATISTICAL MODELING OF FINANCIAL FLOWS

**M. Melikhov**, doctor of Economics, Professor,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch).

*Methodological bases of system economic and statistical modeling of financial flows are considered.*

*Key words: financial flows, methodological bases of system economic and statistical modeling.*

УДК 338.1

## МАТЕМАТИКО – СТАТИСТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ

**М.Б.Мелихов**, д.э.н., профессор

Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)

*Рассмотрены особенности моделирования финансовых потоков. Определены содержательные особенности процесса распределения доходов, которые позволяют утверждать нечто большее о строении матрицы переходных вероятностей.*

*Ключевые слова: финансовые потоки, процесс формирования и перераспределения доходов.*

Финансовые потоки, образующие оборот 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 экономический 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  $\nu$  такое, что при любом  $\tau \geq \nu-1$  имеет место равенство

$$\rho\{D_{\tau+1}=q_{\tau+1} | D_\tau=q_\tau, \dots, D_0=q_0\} = \rho\{D_{\tau+1}=q_{\tau+1} | D_\tau=q_\tau, \dots, D_{\tau-\nu+1}=q_{\tau-\nu+1}\},$$

то случайный процесс называют цепью Маркова порядка  $\nu$  (при  $\nu=1$  - простой, при  $\nu>1$  - сложной).

Из содержательного описания процесса распределения доходов видно, что при любом  $\tau \geq 1$  имеет место равенство

$$\rho\{D_{\tau+1} = q_{\tau+1} | D_{\tau} = q_{\tau}, \dots, D_0 = q_0\} = \rho\{D_{\tau+1} = q_{\tau+1} | D_{\tau} = q_{\tau}, D_{\tau-1} = q_{\tau-1}\}, \quad \text{т.е.}$$

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

$$\rho\{D_{\tau+1} = q_{\tau+1} | D_{\tau} = q_{\tau}, \dots, D_0 = q_0\} = \rho\{D_{\tau+1} = q_{\tau+1} | D_{\tau} = q_{\tau}\}, \quad \text{т.е. имеем дело с}$$

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  $\tau+1$ . 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

$$\bar{\rho} = (\rho_1, \dots, \rho_q, \dots, \rho_s)', \quad \text{где } \rho_q = \rho\{D_0 = q\}, q = 1, 2, \dots, s;$$

2) матрицей переходных вероятностей

$$P = (\rho_{qq'}), \quad \text{где}$$

$$\rho_{qq'} = \rho\{D_{\tau+1} = q' | D_{\tau} = q\},$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s,$$

$$\tau = 0, 1, 2, \dots$$

$$\text{Ясно, что } 0 \leq \rho_q \leq 1, q = 1, 2, \dots, s \text{ и } \sum_{q=1}^s \rho_q = 1.$$

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:

$$0 \leq \rho_q \leq 1, q = 1, 2, \dots, s \text{ и}$$

$$\sum_{q'=1}^s \rho_{qq'} = 1, \quad (1)$$

$$q = 1, 2, \dots, s.$$

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  $r$  видов использования конечного продукта. Тогда содержательно очевидно, что для каждого состояния  $q$ , являющегося видом использования конечного продукта, имеют место соотношения  $\rho_{qq} = 1$  и  $\rho_{qq'} = 0$  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,  $\Omega = (w_{kk'})$  –  $(p \times p)$  – матрица вероятностей перехода из промежуточных (непоглощающих) состояний в промежуточные,  $H = (\eta_{kr})$  –  $(p \times r)$  – 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"):

$$q_0, q_1, \dots, q_{\tau'}, \quad (2)$$

в которой  $q_{\tau'} > p$  и  $q_{\tau} \leq p$  при  $\tau < \tau'$ . Вероятность реализации этой траектории по теореме умножения вероятностей равна

$$\rho\{D_0 = q_0, D_1 = q_1, \dots, D_{\tau'} = q_{\tau'}\} = \rho_{q_0} \rho_{q_0 q_1} \rho_{q_1 q_2} \dots \rho_{q_{\tau'-1} q_{\tau'}} \quad (3)$$

Пусть

$$\varphi_{qq'}^{q_0 q_1 \dots q_{\tau'}} = \sum_{\tau=0}^{\tau'-1} l_{(D_{\tau}=q, D_{\tau+1}=q')}$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s$$

где  $l_x$  - индикатор события  $x$  (он равен 1, если событие имеет место, и 0 в противном случае). В содержательном смысле величина  $\varphi_{qq'}^{q_0 q_1 \dots q_{\tau'}}$  - это число переходов из состояния  $q$  в состояние  $q'$  рубля национального дохода, "движущегося" по траектории (2). В этих обозначениях (3) представляется в виде

$$\rho\{D_0 = q_0, D_1 = q_1, \dots, D_{\tau'} = q_{\tau'}\} = \rho_{q_0, q, q'=1} \prod_{qq'}^s \rho_{qq'}^{q_0 q_1 \dots q_{\tau'}}$$

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"  $\tau'$  до поглощения, естественно, может быть разным для разных рублей. Предполагается, и это содержательно, что рубли национального дохода движутся 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:

$$\varphi_{qq'} = x_{q'q}, \tag{4}$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s,$$

где  $x_{q'q}$  - элементы блока  $X$  (табл. 1), расширенного нулями до размерности  $s \times s$ . Формально

$$\varphi_{qq'} = \sum_{(q_0 q_1 \dots q_{\tau'})} \varphi_{qq'}^{q_0 q_1 \dots q_{\tau'}}$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s,$$

где суммирование осуществляется по всем  $a$  траекториям типа (2).

Вероятность наблюдаемого набора из  $a$  траекторий равна

$$\lambda(\bar{\rho}, a) \prod_{q, q'=1}^s \rho_{qq'}^{\varphi_{qq'}}, \tag{5}$$

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  $l_q$  на протяжении этого вывода обозначают соответственно функцию и множители Лагранжа, члены с нулевыми  $\rho_{qq'}$  исключаются):

$$L = \ln \lambda(\bar{\rho}, a) + \sum_{q, q'=1}^s \varphi_{qq'} \ln \rho_{qq'} - \sum_{q=1}^s l_q \left( \sum_{q'=1}^s \rho_{qq'} - 1 \right);$$

$$\begin{cases} \frac{\partial L}{\partial \rho_{qq'}} = 0 \\ \frac{\partial L}{\partial l_q} = 0 \end{cases} \quad \text{или} \quad \begin{cases} \varphi_{qq'} = l_q \rho_{qq'} \\ \sum_{q'=1}^s \rho_{qq'} = 1 \end{cases}$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s.$$

Суммируя равенства первой группы по  $q'$  и учитывая равенства второй группы, получаем

$$\sum_{q'=1}^s \varphi_{qq'} = l_q,$$

$$q = 1, 2, \dots, s$$

и, значит,

$$\hat{\rho}_{qq'} = \frac{\varphi_{qq'}}{\sum_{q'=1}^s \varphi_{qq'}},$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s.$$

Из (4) видно, что

$$\sum_{q'=1}^s \varphi_{qq'} = x_q,$$

$$q = 1, 2, \dots, s$$

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

$$\hat{\rho}_{qq'}^t = \frac{x_{q'q}^t}{x_q^t}, \quad (6)$$

$$q, q' = 1, 2, \dots, s.$$

В равенствах (6) при  $q > p$  как  $x_q^t$ , так и  $x_{q'q}^t$  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



$$\hat{\rho}_{k'q}^t = \frac{x_{qk'}^t}{x_{k'}^t},$$

$$q = 1, 2, \dots, s,$$

$$\hat{w}_{k'k}^t = \frac{v_{kk'}^t}{x_{k'}^t},$$

$$k = 1, 2, \dots, p;$$

$$\hat{\eta}_{k'l}^t = \frac{u_{lk'}^t}{x_{k'}^t},$$

$$l = 1, 2, \dots, r, k' \leq m.$$

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  $t=1, 2, \dots, T$  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  $t=1, 2, \dots, T$ ). 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

$$\hat{\hat{\rho}}_{k'q} = \frac{\sum_{t=1}^T x_{qk'}^t}{\sum_{t=1}^T x_{k'}^t},$$

$$q = 1, 2, \dots, s,$$

то при гипотезе однородности по  $t$  величина

$$\sigma_{k'} = \sum_{t=1}^T \sum_{q=1}^s \frac{\left( \hat{\rho}_{k'q}^t x_{k'}^t - \hat{\hat{\rho}}_{k'q} x_{k'}^t \right)^2}{\hat{\hat{\rho}}_{k'q} x_{k'}^t}$$

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:

$$\mu = \left\{ \mathbf{x}_{qk'}^t \right\},$$

$$q = 1, 2, \dots, s; k' = 1, 2, \dots, p; t = 1, 2, \dots, T.$$

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  $m+4, 2m+3, 2m+5, \dots, 2m+n+4, 3m+n+7, \dots, (m+1)(1+2)+n+4, \dots, (m+1)(r+2)+n+4$  и столбцах с номерами  $m+4, 2m+3, 2m+5, \dots, 2m+n+4$ .

Исходная информация упорядочивается по экономическим секторам (столбцам схемы балансовой модели) и годам наблюдений, т.е. следующим образом:

$$\mu_1 = \left\{ \mu_1^1 = [x_{11}^1, \dots, x_{q1}^1, \dots, x_{s1}^1], \dots, \mu_1^t = [x_{11}^t, \dots, x_{q1}^t, \dots, x_{s1}^t], \dots, \mu_1^T = [x_{11}^T, \dots, x_{q1}^T, \dots, x_{s1}^T] \right\};$$

$$\mu_{k'} = \left\{ \mu_{k'}^1 = [x_{1k'}^1, \dots, x_{qk'}^1, \dots, x_{sk'}^1], \dots, \mu_{k'}^t = [x_{1k'}^t, \dots, x_{qk'}^t, \dots, x_{sk'}^t], \dots, \mu_{k'}^T = [x_{1k'}^T, \dots, x_{qk'}^T, \dots, x_{sk'}^T] \right\};$$

$$\mu_p = \left\{ \mu_p^1 = [x_{1p}^1, \dots, x_{qp}^1, \dots, x_{sp}^1], \dots, \mu_p^t = [x_{1p}^t, \dots, x_{qp}^t, \dots, x_{sp}^t], \dots, \mu_p^T = [x_{1p}^T, \dots, x_{qp}^T, \dots, x_{sp}^T] \right\}.$$

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  $\pi_{k'}^t$ .

I. 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

$$\mu_{k_0} = \left\{ \mu_{k_0}^1 = [x_{1k_0}^1, \dots, x_{qk_0}^1, \dots, x_{sk_0}^1], \dots, \mu_{k_0}^t = [x_{1k_0}^t, \dots, x_{qk_0}^t, \dots, x_{sk_0}^t], \dots, \mu_{k_0}^T = [x_{1k_0}^T, \dots, x_{qk_0}^T, \dots, x_{sk_0}^T] \right\}.$$

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

$$\mu_{k_0}^{[t_0, T]} = \left\{ \mu_{k_0}^{t_0} = [x_{1k_0}^{t_0}, \dots, x_{qk_0}^{t_0}, \dots, x_{sk_0}^{t_0}], \mu_{k_0}^{t_0+1} = [x_{1k_0}^{t_0+1}, \dots, x_{qk_0}^{t_0+1}, \dots, x_{sk_0}^{t_0+1}], \dots, \mu_{k_0}^T = [x_{1k_0}^T, \dots, x_{qk_0}^T, \dots, x_{sk_0}^T] \right\}$$

3. Пусть структура распределения доходов анализируется на отрезке времени  $(t_0, t_0+l_0)$ , где  $l = l_0$  - натуральное число из множества  $\{1, 2, \dots, T - t_0\}$

(характеристика "длины" периода однородности). Тогда объектом анализа является исходная информация

$$\mu_{k_0}^{t_0, l_0} = \left\{ \mu_{k_0}^{t_0} = [x_{1k_0}^{t_0}, \dots, x_{qk_0}^{t_0}, \dots, x_{sk_0}^{t_0}], \mu_{k_0}^{t_0+1} = [x_{1k_0}^{t_0+1}, \dots, x_{qk_0}^{t_0+1}, \dots, x_{sk_0}^{t_0+1}], \dots, \mu_{k_0}^{t_0+l_0} = [x_{1k_0}^{t_0+l_0}, \dots, x_{qk_0}^{t_0+l_0}, \dots, x_{sk_0}^{t_0+l_0}] \right\}$$

4. По информации рассчитываются следующие характеристики:

а) статистика

$$\chi_{k_0, t_0, l_0}^2 = \frac{\sum_{q=1}^S \sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} \left( x_{qk_0}^t - \frac{x_{k_0}^t x_{qk_0}^{t_0, l_0}}{x_{qk_0}^{t_0, l_0}} \right)^2}{\frac{x_{k_0}^t x_{qk_0}^{t_0, l_0}}{x_{qk_0}^{t_0, l_0}}},$$

где

$$x_{k_0}^t = \sum_{q=1}^S x_{qk_0}^t$$

$$x_{qk_0}^{t_0, l_0} = \sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} x_{qk_0}^t$$

$$x_{k_0}^{t_0, l_0} = \sum_{q=1}^S \sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} x_{qk_0}^t = \sum_{q=1}^S x_{qk_0}^{t_0, l_0} = \sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} x_{k_0}^t;$$

б) число степеней свободы

$$S_{k_0, t_0, l_0} = (l_0 + 1)(\pi_{k_0}^{t_0, l_0} - 1),$$

$$\text{где } \pi_{k_0}^{t_0, l_0} = \max \left\{ \pi_{k_0}^{t_0}, \pi_{k_0}^{t_0+1}, \dots, \pi_{k_0}^{t_0+l_0} \right\}.$$

Статистика  $\chi_{k_0, t_0, l_0}^2$  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  $T(s-1)$  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  $(t_0, t_0+l_0)$ . Для проверки гипотезы прежде всего указывается уровень значимости критерия  $\chi^2$ , выражаемый величиной  $\psi$ ,  $0 < \psi < 1$ . Если через  $\chi_{k_0, t_0, l_0}^2$  обозначить

$\psi$  - предел для распределения  $\chi^2$  с  $S_{k_0, t_0, l_0}$  степенями свободы, то при верности гипотезы асимптотически будет иметь место соотношение

$$\rho(\chi_{k_0, t_0, l_0}^2 > \chi_{\psi}^2) \approx \psi,$$

где  $\rho$  - вероятность неравенства, указанного в скобках.

Когда

$$\left( \chi_{k_0, t_0, l_0}^2 \leq \chi_{\psi}^2 \right),$$

то гипотеза принимается (ответ "да"), а когда

$$\left( \chi_{k_0, t_0, l_0}^2 > \chi_{\psi}^2 \right)$$

- 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

15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
25,0	26,3	27,6	28,9	30,1	31,4	32,7	33,9	35,2	36,4	37,7	38,9	40,1	41,3	42,6	43,8

Если число степеней свободы  $s > 30$ , то для определения используется теорема Р.Фишера о том, что величина

$$v = \sqrt{2x^1} - \sqrt{2S - 1}$$

имеет асимптотически ( на практике при  $s > 30$  ) нормальное распределение  $N(v; 0,1)$ . Так как

$\rho(x^2 > x_{\psi}^2) = \rho(\sqrt{2x^2} - \sqrt{2S - 1} > \sqrt{2x_{\psi}^2} - \sqrt{2S - 1}) = 1 - \rho(\sqrt{2x^2} - \sqrt{2S - 1} < \sqrt{2x_{\psi}^2} - \sqrt{2S - 1})$ ,  
то  $\rho(x^2 > x_{\psi}^2) = \psi$  тогда и только тогда (в асимптотическом смысле), когда  $\rho(\sqrt{2x^2} - \sqrt{2S - 1} < \sqrt{2x_{\psi}^2} - \sqrt{2S - 1}) = 1 - \psi$ , т.е.  $\rho(v < v_{1-\psi}) = 1 - \psi$ , 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  $1, 2, \dots, p$ .
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 T).

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  $\alpha_{qk_0}^{t_0, l_0}$ :

$$\alpha_{qk_0}^{t_0, l_0} = \frac{\sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} x_{qk_0}^t}{\sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} x_{k_0}^t}$$

или

$$\alpha_{qk_0}^{t_0, l_0} = \frac{\sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} x_{qk_0}^t}{\sum_{t=t_0}^{t_0+l_0} \sum_{q=1}^s x_{qk_0}^t},$$

$$q = 1, 2, \dots, s.$$

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

$$\alpha_{qk'}^t = \alpha_{qk'}^{t_0, l_0},$$

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.

## MATHEMATICAL – STATISTICAL MODELING FINANCIAL FLOW

**M. Melikhov**, doctor of Economics, Professor,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch).



*The features of modeling of financial flows are considered. The content features of the income distribution process, which allow us to assert something more about the structure of the matrix of transition probabilities, are determined.*

*Key words: financial flows, the process of formation and redistribution of income..*

**Секция 5. «Социально-гуманитарные и исторические факторы, влияющие на формирование ценностной составляющей модернизации современного российского общества»**

УДК 796

**ЗДОРОВЫЙ ОБРАЗ ЖИЗНИ В МЕХАНИЗМЕ АДАПТАЦИИ  
СТУДЕНТОВ**

**Н.А. Бобылев**, старший преподаватель,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), nikolay\_bobulev@mail.ru

**И.В. Бормотов**, к.ф.н., доцент, заведующий кафедрой,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), benaris1954@yandex.ru

**Д.А. Данилин**, старший преподаватель,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), loken@bk.ru

*В работе акцентируется необходимость здорового образа жизни студенческой молодёжи, где одним из условий являются регулярные занятия физическими упражнениями и спортом, также рассматриваются факторы, влияющие на психофизическую адаптацию студентов к обучению в университете, и некоторые методы их определения.*

*Ключевые слова: адаптация студентов, психофизические возможности, факторы стресса, физические упражнения, самостоятельные занятия, двигательная активность.*

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. Двухразовые 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. 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-психофизиологический 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

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 так же 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, не смотря 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 занимаются 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 заболеваемости 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 напряжённости, 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.

### Список литературы

1. Виленский М.Я., Горшков А.Г. Физическая культура и здоровый образ жизни студента (учебное пособие). – М.: КНОРУС, 2013. – 238 с.
2. Гришина Ю.И. Общая физическая подготовка. Знать и уметь: учебное пособие – Изд. – 4-е. – Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 249 с.
3. Дарчия Д.Г. Организация мониторинга здоровья студентов в вузе. – Тула, 1996. – 124 с.
4. 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.
5. 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.
6. Полиевский С. А. Кабачков В.А., Буров А.Э. Профессиональная физическая культура в системе непрерывного образования молодежи. Научно-методическое пособие. – М.: Советский спорт, 2010. – 296 с.

### HEALF LIFESTYLE IN THE MECHANISM OF ADAPTATION OF STUDENTS

**N.A.Bobylev**, Senior Lecturer,

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), nikolay\_bobulev@mail.ru

**I.V. Bormotov**, Ph.D., associate professor, head of the department,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), benaris1954@yandex.ru

**D.A. Danilin**, Senior Lecturer,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), loken@bk.ru

*The work emphasizes the need for a healthy lifestyle of students, where one of the conditions is regular exercise and sports, also factors affecting the psychophysical adaptation of students to university, and some methods for their determination.*

*Key words: adaptation of students, psychophysical abilities, stress factors, exercise, self-study, motor activity.*

УДК 141

## СТАНОВЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ ФИЛОСОФИИ (ОТ АНТИЧНОСТИ ДО ВОЗРОЖДЕНИЯ)

**И.В. Бормотов**, к.ф.н., доцент, заведующий кафедрой,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской  
Федерации (Тульский филиал), benaris1954@yandex.ru

**Е.А. Назырова**, к.и.н., доцент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской  
Федерации (Тульский филиал), EANazyrova@fa.ru

*В статье рассматриваются этапы развития социально-философских взглядов и представлений от Античности до Возрождения. Анализируются философы, в учениях которых социальная проблематика нашла наибольшее отражения.*

*Ключевые слова: социальная философия, Платон, Аристотель, Фома Аквинский, Никколо Макиавелли, Томас Мор.*

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».

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 возрастными 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. u-topos - 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;
- неквалифицированным, ненормированным и самым тяжелым трудом заняты рабы (военнопленные и преступники);
- основной ячейкой общества является «трудовая семья», которая выступает прообразом рабочего коллектива [1, с. 92-98].

Автором другого проекта идеального общества являлся итальянский гуманист, политический деятель и философ *Томмазо Кампанелла* (1568-1639); за свои взгляды и деятельность проведенный 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, отстаивание 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».*

### Список литературы

1. Соколов В. В. Европейская философия XV —XVII веков: Учеб, пособие для филос. факультетов ун-тов.— М.: Высш. шк., 1984. 448 с.

### FORMATION OF SOCIAL PHILOSOPHY (FROM ANTIQUITY TO THE RENAISSANCE)

**I.V.Bormotov**, Ph.D., associate professor, head of the department,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), benaris1954@yandex.ru

**E.A. Nazyrova**, Ph.D., Associate Professor,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), EANazyrova@fa.ru

*The article discusses the stages of development of socio-philosophical views and ideas from Antiquity to the Renaissance. Analyzed philosophers, in the teachings of which social issues found the most reflection.*

*Keywords: social philosophy, Plato, Aristotle, Thomas Aquinas, Niccolò Machiavelli, Thomas More.*

УДК 316.3

## СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ ГЛАЗАМИ СТУДЕНЧЕЧКОЙ И РАБОЧЕЙ МОЛОДЕЖИ

**И.В.Бормотов**, к.ф.н., доцент, заведующий кафедрой,  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), benaris1954@yandex.ru

**В.И.Барина**, к.п.н., доцент  
Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), barinova\_vi@mail.ru

*В статье отражены итоги социологического опроса, проводимого среди студенческой и рабочей молодежи Тульской области и города Тулы. Выявлен уровень притязаний молодых людей в экономической сфере общества и отношение к происходящим в обществе изменениям.*

*Ключевые слова: реформа, тенденция, молодежь, социально-экономическое развитие*

В ходе социологического опроса проверке подвергалось 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.

Таблица 1. Оценка результатов социально-экономических реформ, проводимых в России за последние четыре года (в%)



Молодые люди, участвующие в социологическом опросе, не верят или сомневаются в том, что осуществляемые в последние годы реформы, приведут страну к нужному результату – 92%.

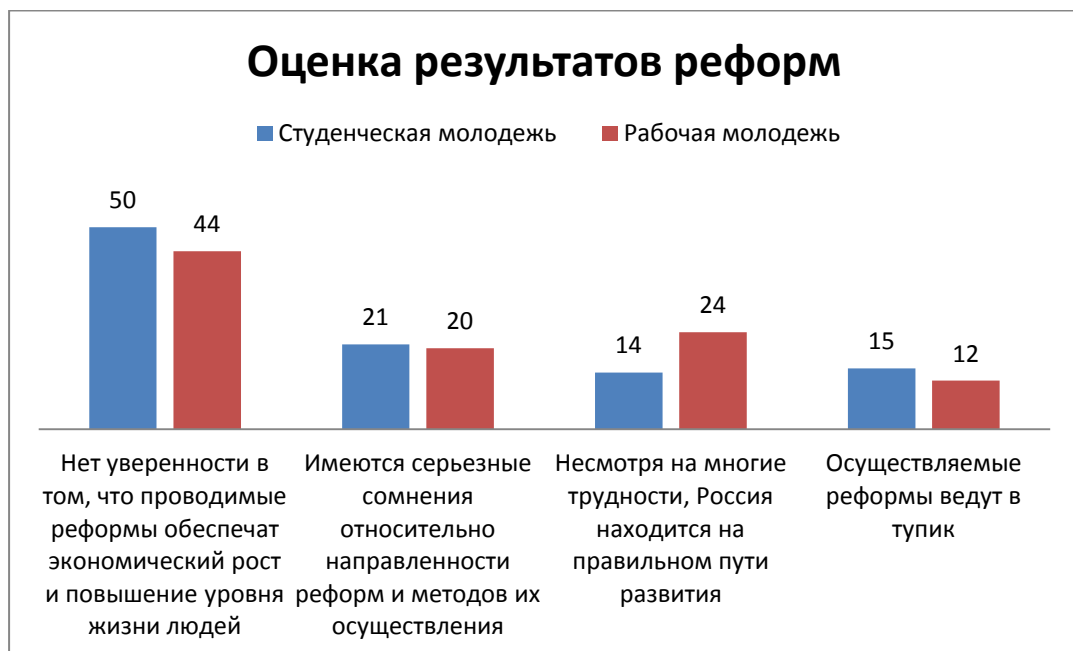
Данная оценка напрямую зависит от особенностей развития российской экономики и молодежного менталитета.

**Во-первых,** сложившаяся, социально-экономическая ситуация напрямую зависит от выбора неэффективных форм и методов осуществления экономической политики со стороны органов власти.

**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>3</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.

Таблица 2. Оценка результатов социально-экономических реформ, проводимых в России за последние четыре года (распределение по социальному положению - в%)



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

<sup>3</sup> Социальная депривация – это нарушение механизмов социальной адаптации у молодежи.

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 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 опрошенных 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 выплате 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-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 полукOLONIALной 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 отдадут наибольшее предпочтение такой позиции, как рост преступности, террористические акты и коррупция – 63%. Молодые рабочие, представляющие город Узловая, на

первое место 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%.

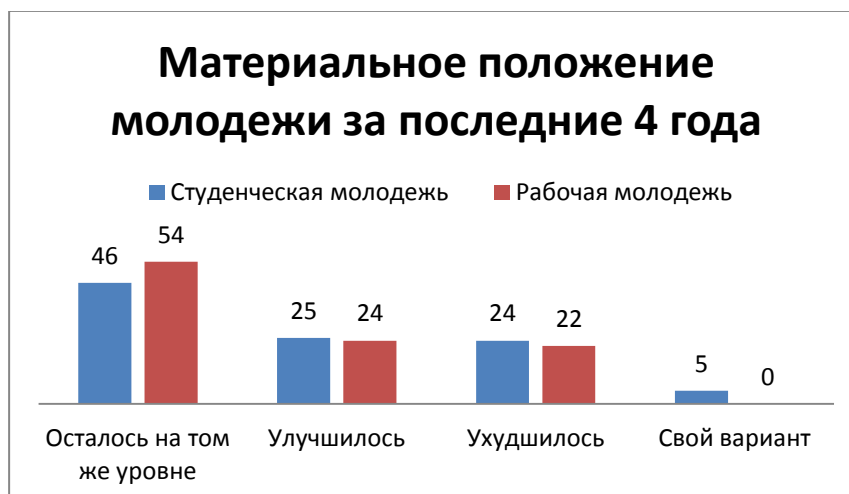
Анализ социально-экономических реформ был бы не полным без исследования материального положения, психологического состояния и слагаемых успешности молодых людей в современном российском обществе.

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 является ярким свидетельством социально-ориентированной политики правительства, проводимой им в последние годы.

Таблица 9. Материальное положение молодежи за последние 4 года (распределение по социальному положению в%)



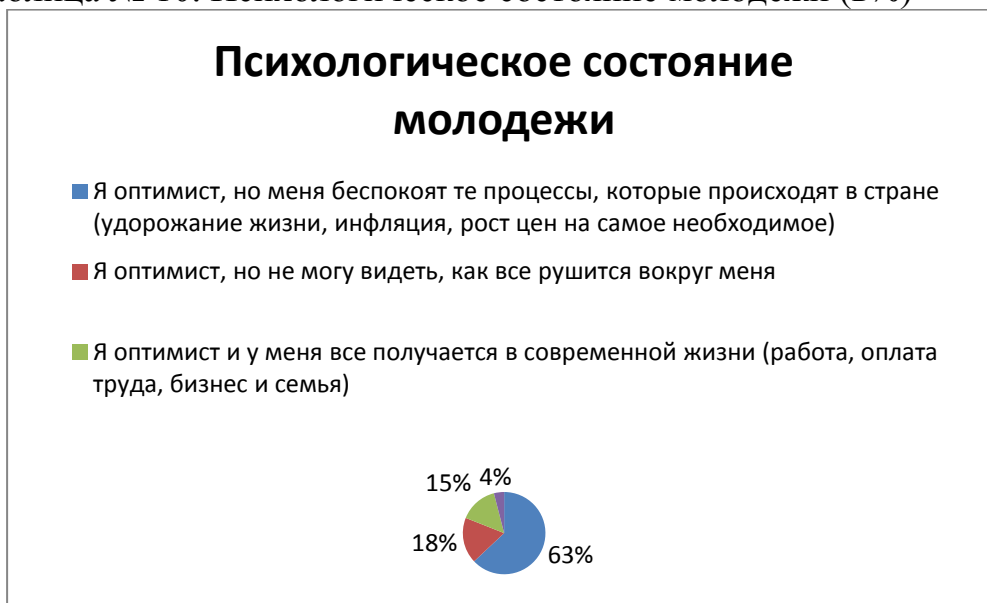
Здесь мы наблюдаем те же закономерности, что и при общем распределении. Позиция рабочей молодежи «осталось на том же уровне», является наиболее выраженной по отношению к студентам (соответственно 54% и 46%). Основываясь на данных распределения по социальному положению, необходимо осуществить анализ по 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%.

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 хорошего образования – 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.

## **STATE AND TENDENCIES OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE COUNTRY THROUGH THE EYES OF STUDENTS AND WORKING YOUTH**

**I.V.Bormotov**, Ph.D., associate professor, head of the department,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), benaris1954@yandex.ru

**V.I.Barinova**, Ph.D., associate professor  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), barinova\_vi@mail.ru

*The article reflects the results of a sociological survey conducted among students and working youth of the Tula region and the city of Tula. Revealed the level of claims of young people in the economic sphere of society and attitudes towards the changes occurring in society.*

*Keywords: reform, trend, youth, socio-economic development*

УДК 323

## **ПОЛИТИЧЕСКИЙ ДИАЛОГ КАК ФАКТОР СТАНОВЛЕНИЯ ГРАЖДАНСТВЕННОСТИ И ПАТРИОТИЗМА СТУДЕНЧЕСКОЙ МОЛОДЕЖИ**

**Т. А. Есина**, к.ф.н., доцент  
Россия, Тула, ФГБОУ ВО «Тульский государственный университет», Esina-123@mail.ru



*В статье рассматривается политический диалог как инновационное средство формирования политической культуры студенческой молодежи в условиях модернизации высшего образования в России.*

*Ключевые слова: политический диалог, ценности, политическая культура, высшее образование.*

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» [1, с.43]. Он уверен, что необходимость анализа проблем политической коммуникации, «встает всякий раз, когда терпят крах попытки установить взаимопонимание между регионами, нациями, блоками и поколениями, когда обнаруживается отсутствие общего языка» [1, с.43]. 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» [1, с.43].

С точки зрения герменевтического подхода к обучению студентов адекватное восприятие ими смысла текста полнее 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» [1, с.48]. 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 разворачивают 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, бывают напрямую вызваны нарушениями нормативного согласия. Восстановительные действия могут, следовательно, состоять лишь в том, чтобы обеспечить интересубъективное 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» [2, с.106]. 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» [2, с.31]. Мыслитель подчеркивает необходимость подобного консенсуса: «Только процесс достижения интересубъективного 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» [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 зависит 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 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.

### Список литературы

1. Гадамер Г.Г. Язык и понимание. - Гадамер Г.Г. Актуальность прекрасного. – М.: Изд-во «Искусство», 1991. - 367с.
2. Хабермас Ю. Моральное сознание и коммуникативное действие. – СПб.: «Наука», 2001. – 380с.

### THE POLITICAL DIALOGUE AS A FACTOR OF BECOMING OF THE CIVILITY AND PATRIOTISM OF STUDENT YOUTH

**T. A. Esina**, candidate of philosophical sciences, Associate Professor (docent),  
Russia, Tula, Tula State University, Esina-123@mail.ru

*This article deal with political dialogue as innovative method of formation of student's political culture in modernization of the higher education in Russia.*

*Key words: values, political dialogue; political culture, higher education*

УДК: 001.38

### ЭКОНОМИКА ЗНАНИЙ В ЭПОХУ ГЛОБАЛЬНЫХ ТРАНСФОРМАЦИЙ

**С.Н. Макуха**, к.э.н., доцент

Украина, Одесса, Одесский национальный экономический университет,  
makucha\_s@rambler.ru

*Рассмотрены современные тенденции в изменении сущности и значения знаний в условиях динамично меняющегося современного мира. Проанализировано воздействие глобальных трансформационных факторов на изменение роли знаний в механизме экономического развития в условиях шестого технологического уклада. Сформулированы предложения по учету изменения роли знаний в обеспечении экономического развития национальной экономики.*

*Ключевые слова: знания, сущность, значение, факторы трансформации, трансформация экономики, национальная экономика, шестой технологический уклад, механизм экономического развития, критерии оценивания.*

### **Постановка проблемы.**

Стремительные изменения окружающего мира стали драйвером радикальной трансформации как общества в целом, а так же 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. Геец, В. Л. Иноземцев, Г. Клейнер, В. А. Логачев, 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's Periodicals, в мире насчитывается порядка 200 тыс. изданий, относящихся к периодическим (журналам) [1], из которых к началу 2014 г. в мире выходило 34 274 научных рецензируемых журнала, кроме того, наблюдается их постоянный и устойчивый рост [2].

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 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% [3].

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%. [4].

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 [4].

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% [4].

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%. [4].

Увеличение расходов на науку в развитых странах усиливаются на фоне развертывания четвертой промышленной революции [5, с. 7], 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 знаниях, 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 [6, с. 7]. 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.

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].

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 – Китай (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 (2,2 тыс. долл.) [8]. 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).

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 человечеством накоплены 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 максимально 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.

### Список литературы

1. 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)
2. 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)
3. Оценка научно-технического потенциала стран мира. – [Электронный ресурс], режим доступа: <https://spydell.livejournal.com/632565.html>
4. 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>
5. Шваб К. Четвертая промышленная революция / К. Шваб. – М.: ЭКСМО, 2016 – 206 с.



6. 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>

7. Мировой атлас данных. – [Электронный ресурс], режим доступа: <https://knoema.ru/atlas>

8. 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)

## KNOWLEDGE-BASED ECONOMY IN TIMES OF GLOBAL TRANSFORMATIONS

**S.M.Makuha**, Candidate of Economics, Associate Professor,  
Ukraine, Odessa, Odessa national economic university

*Modern tendencies in changes of essence and meaning of knowledge in dynamically changing world are explored. Global transformational factors' influence in change of knowledge role in sixth technological mode are analysed. Propositions to consider changed role of knowledge in providing economic development of national economy are made.*

*Key words: knowledge, essence, meaning, transformational factors, transformation of economy, national economy, sixth technological mode, mechanism of economic development, estimation criteria.*

УДК 94(47) (908)

## ТУЛЬСКИЙ АЛЕКСАНДРИНСКИЙ БАНК, КАК ПЕРВОЕ ОБЩЕСТВЕННОЕ КРЕДИТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ТУЛЬСКОЙ ГУБЕРНИИ XIX В.

**Е.А. Назырова**, к.и.н., доцент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), [EANazyrova@fa.ru](mailto:EANazyrova@fa.ru)

**Н.И. Шелкоплясова**, к.и.н., доцент,  
Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), [Schelkopliasova2015@yandex.ru](mailto:Schelkopliasova2015@yandex.ru)

*В статье рассматривается деятельность кредитных организаций провинциальной России в XIX в. Исследуется финансовое состояние Александринского Тульского банка с 1846 по 1889 гг. Анализируются результаты функционирования первого общественного банка Тульской губернии.*

*Ключевые слова: кредитное учреждение, Тульский Александринский банк, Общественный банк, Приказ общественного призрения.*



Банковская система Российской империи второй половины XIX века была представлена государственными, частными, общественными кредитными организациями. Открытие первых общественных кредитных «установлений» связано с деятельностью Приказов общественного призрения, появившихся во всех губерниях по указу Екатерины II в 1775 г. [3, с.195]. 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» [2, с.323].

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 установления, 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 [6].

Банку дозволялось 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. [10]. В 1859 г. «Тульские губернские ведомости» свидетельствовали о том, что прибыль за годы деятельности составила 64399 руб. 37 <sup>3</sup>/<sub>4</sub> коп. (табл.) [11, с.26].

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	
	Руб.	Коп.	Руб.	Коп.	Руб.	Коп.
За ½ 1846 г.	797	77	479	-	318	77
1847 г.	4295	70	2577	40	1718	30
1848 г.	5074	13 <sup>1</sup> / <sub>4</sub>	3044	47 <sup>3</sup> / <sub>4</sub>	2029	65 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>
1849 г.	1055	75	633	45	422	30
1850 г.	3835	72 <sup>3</sup> / <sub>4</sub>	2301	33 <sup>1</sup> / <sub>4</sub>	1534	30 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>
1851 г.	4494	69	2696	31	1797	88
1852 г.	5362	6 <sup>1</sup> / <sub>4</sub>	3217	23	2444	83 <sup>1</sup> / <sub>4</sub>
1853 г.	3461	24 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>	2076	75	1384	49 <sup>1</sup> / <sub>2</sub>
1854 г.	6068	67	3641	20	2427	47
1855 г.	5438	76 3	3262	90	2175	26 <sup>3</sup> / <sub>4</sub>
1856 г.	5717	3 <sup>1</sup> / <sub>4</sub>	3430	22	2286	81 <sup>1</sup> / <sub>4</sub>
1857 г.	8658	75 1/3	5195	25	3463	50 <sup>3</sup> / <sub>4</sub>
1858 г.	10139	67 <sup>1</sup> / <sub>4</sub>	6083	80	4055	87 <sup>1</sup> / <sub>4</sub>
Итого	64399	37 <sup>3</sup> / <sub>4</sub>	38639	92	25759	45 <sup>3</sup> / <sub>4</sub>

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.



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  $\frac{1}{4}$  коп. [6, с.56].

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. [1, с.216].

К началу 1881 г. обороты Александринского банка достигли суммы 14649981 руб. [7, с.21].

Несмотря на то, что в конце XIX в. «Тульская губерния была преимущественно аграрной», в ней наличествовала промышленность [5, с.438]. 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» [12].

Кандидатура отставного коллежского асессора Пущина, 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.» [12].

«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 призреваемых с 546 до 377 человек [8, с. 39 – 40].

Выручка тульских предприятий в 1886 г. по сравнению с предыдущим годом уменьшилась на 5 млн. руб. [9, с. 10 – 14]. Дела банка шли все хуже, и в 1890 году Тульское отделение Госбанка ликвидировало Александринский Тульский банк [9, с. 4]. С 1883 по 1894 гг. в стране прекратили свою деятельность 44 общественных городских банка [4, с. 66].

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.

### Список литературы

1. Адрес-календарь Тульской губернии на 1868 г. Тула, 1868. 221 с.
2. Андрюшин С.А. Банковские системы. М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2011. 384 с.
3. Боровой С.Я. Кредит и банки в России (сер. XVII – 1861 г.) М.: Госфиниздат, 1958. 288 с.
4. Ефимкин А.П. Государственный надзор за кредитными учреждениями России // Деньги и кредит. 2007. №6. С. 65–69.
5. 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
6. Памятная книжка Тульской губернии за 1864 г. Тула, 1865. 230 с.
7. Памятная книжка Тульской губернии на 1882 год. Тула, 1883: 21.
8. Памятная книжка Тульской губернии за 1888 г. Тула, 1888. 228 с.
9. Памятная книжка Тульской губернии за 1900 г. Тула, 1901. 237 с.
10. Тульские губернские ведомости 1848, №9.
11. Тульские губернские ведомости 1859, №5.
12. Тульские губернские ведомости 1886, №3.

### **ALEXANDRINSKY BANK OF TULA AS THE FIRST PUBLIC CREDIT INSTITUTION OF TULA PROVINCE OF THE XIX CENTURY**

**E.A. Nazirova, candidate of historical science, associate professor**

Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation  
(Tula branch), EANazyrova@fa.ru

**N.I. Schelkopliasova, candidate of historical science, associate professor**

Russia, Tula, Financial University under the government of the Russian Federation  
(Tula branch), Scelkopliasova2015@yandex.ru

*The article discusses the activities of credit organizations of provincial Russia in the nineteenth century. The article examines the financial condition of the*

*Alexandrinsky Tula Bank from 1846 to 1889. Analyses the results of the functioning of the first public Bank of the province of Tula.*

*Keywords: credit institution, Alexandrinsky Tula Bank, Public Bank, order of public charity.*

УДК 81-11

## ЛЕКСИКО-СЕМАНТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ТЕМАТИЧЕСКИХ ГРУПП СЛОВ

**М.В. Тарасова**, к.ф.н., доцент,

Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), tarass\_m@mail.ru

**Л.Г. Столярова**, к.ф.н., доцент

Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), lgstl@bk.ru

**Н.В. Овчинникова**, к.ф.н., доцент,

Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал), ovchinnikova80@mail.ru

*В статье проанализированы тематические группы лексики русского языка и их функционирование. Пристальное внимание уделено этимологическим особенностям различных номинаций тканей.*

*Ключевые слова: лексика, семантика, тематические группы, заимствования.*

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, фофудья, 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 (*киликъ, орница, кастеръ, акинфъ, оловиръ, кокинъ, фофудья*), и позднего времени, проникшие в русский язык значительно позже (*зефир, domestik, диагональ, вискоза*). В ранний период (XI-XIV вв.) заимствовались непосредственно названия тканей: *фофудья, 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.; *domestik* ‘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, domestik, 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’; *кокинъ* – ‘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*) [1].

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, колтырь, 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* – *кармазим*) можно объяснить стремлением понять иностранные слова, принять 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, валендорское 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, плисовый* т.п.), производные существительные выступают в значении 'вид одежды, изделие' (*годовабница, бархотка*), 'ткач' (*бархатник, плисовщик*). Образования с компонентом *-пол(у)* рассматриваются как 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*) [2].

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*, обозначавшие 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, кострешь, равендук* и некоторые другие оказываются неизвестными для большинства современных читателей [2]. 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*) [2].

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 четко 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, глазет, фуляр, тарлатан, органди, вуаль, ажур, туаль, брокат, мор, муар, кайен, дамассэ, 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 глянцем' от фр. *lustre* 'лоск, глянец'), *бриллиантин* ('блестящая ткань' от фр. *brillant* 'блестящий'), *грезет* ('ткань серого цвета' от фр. *gris* 'серый'), *глазет* ('ткань с лоском' от фр. *glace* 'глянцевый, лощеный'), *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 – *кашемир, марокен, файдешин, крепдешин, сибирьен, фильдеперс, фильдекос синтинтюр*; от названий городов и местностей – *шалун, коленкор, нанка, наполитэн, бареж, сатин, тюль, муслин, мадеполам, багдалин, лионез, газ, гродетур, гроденапль, гренадин, марселин, дама, флоранс*); д) от названий частей света (*левантин, туальденор*). 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'. Полисемию 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 (*кашемирник*, *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 наличие 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 лексеммы 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.

### Список литературы

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.

### LEXICAL AND SEMANTIC ANALYSIS OF THEMATIC GROUPS OF WORDS

**M.V. Tarasova, candidate of philological science,**

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch), tarass\_m@mail.ru

**L.G. Stolyarova, candidate of philological science,**

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch), lgstl@bk.ru

**N.V. Ovchinnikova, candidate of philological science,**

Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch), ovchinnikova80@mail.ru

*The article presents an examination of thematic groups of Russian vocabulary and their functioning. A particular attention is devoted to etymologic characteristics of different names of fabrics.*

*Keywords: vocabulary, semantics, thematic groups, borrowings.*

УДК 372.881.1

### РОЛЬ ИНОСТРАННЫХ ЯЗЫКОВ В ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ЛИЧНОСТНОМ САМОРАЗВИТИИ БУДУЩИХ ЭКОНОМИСТОВ

**М.В. Тарасова, к.филол.н, доцент,**

Россия, Тула, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тулский филиал), tarass\_m@mail.ru

**А.В. Миронова, к.пед.н.,**

Россия, Тула ЧОО ВО-ассоциация «Тулский университет (ТИЭИ)»,  
anna-eng@yandex.ru



*Исследовано профессионально-личностное саморазвитие как процесс формирования личности и ее профессионализма в саморазвитии, обучении, профессиональной деятельности и их взаимодействиях.*

*Ключевые слова: непрерывность экономического образования, профессиональное саморазвитие, диагностика коммуникативных умений, языковая автономия.*

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 сложности 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) [2].

Профессиональное саморазвития студента на примере изучения иностранного языка адекватно сущности будущей профессиональной деятельности и строится на основе непрерывности, целостности, динамичности процесса экономического образования [4].

В процессе профессионального саморазвития студент проходит ряд ступеней. Им соответствуют уровни развития профессиональной направленности (начальный, средний, продвинутый, 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) [1].

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 «самонаправленный» 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 [3].

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 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.

### Список литературы

1. 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).
2. 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).

3. 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).

4. Якушева, С. Д. Основы педагогического мастерства и профессионального саморазвития: учебное пособие / С.Д. Якушева. - М.: Академия, 2014. - 256 с.

## THE ROLE OF FOREIGN LANGUAGES IN PROFESSIONAL AND PERSONAL SELF-DEVELOPMENT OF FUTURE ECONOMISTS

**M.V. Tarasova**, candidate of philological science,  
Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian  
Federation (Tula branch), tarass\_m@mail.ru

**A.V. Mironova**, candidate of pedagogical science,  
Russia, Tula, Private educational organization of higher education-association  
“Tula University (TIEI)”, anna-eng@yandex.ru

*Professional development as a process of personal formation in self-development, education, professional activities and their interactions is analyzed in the article.*

*Key words: continuity of economic education, professional self-development, communication skills diagnostics, language autonomy.*

### **Секция 6. «Интеграция, партнерство и инновации в профессиональной деятельности образовательного учреждения как условие качественной подготовки специалистов»**

УДК 378

## СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ В ОБЛАСТИ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ ТУРИЗМА

**Веслав Гворыс**, д.пед.н, профессор,  
руководитель кафедры общей педагогики и научных исследований в  
Академии управления и администрации в г. Ополе (Польша)

**С.Н. Вольхин**, д.пед.н, профессор,  
Тула, Россия, проректор Академии профессионального развития,  
dprocrr@mail.ru

*В современном мире индустрия туризма не уступает ни одной сфере мировой экономики в отношении потенциала рабочих мест, налоговых поступлений, темпов роста и других показателей, осуществляющих весомый вклад туристского сектора в устойчивость культурной, социальной, экономической жизни стран и регионов. Между тем обозначившийся на рубеже нового тысячелетия парадокс между расширением интеграционных процессов в индустрии туризма и усилением конкурентной борьбы на мировых туристских рынках определяет необходимость повышения профессионализма кадров как одну из наиболее актуальных стратегий конкурентоспособности отдельных туристских организаций, регионов и всей индустрии в целом. В этой связи проблемы качества профессионального образования по туризму приобретают все более значимый характер и привлекают внимание как многих польских, российских исследователей, так и исследователей иных стран.*

*Ключевые слова: подготовка специалистов сферы туризма, профессиональное образование, устойчивое развитие туризма.*

В условиях постоянного увеличения спроса на подготовку специалистов для сферы туризма существует проблема неопределенности параметров и путей достижения должного качества такой подготовки. При этом то, что в мире имеется большое количество теоретических материалов и регулярно проводятся многосторонние дискуссии по отдельным проблемам качества высшего профессионального образования по туризму, не компенсирует отсутствие комплексного анализа истоков, проблем и тенденций, характеризующих полувековой опыт и непрерывный поиск качества в европейских академических средах туризма. Все это затрудняет целостное осмысление туризма как комплексной сферы профессиональной деятельности, а также практическое системное проектирование образовательной практики вузов на современном уровне требований [1].

Сложившиеся противоречия заключаются в том, что высокий уровень развития отрасли туризма и полувековой опыт профессионального образования по туризму не отражены в педагогической теории в виде целостной концепции, в которой были бы выявлены и обобщены тенденции, подходы и пути достижения необходимого качества подготовки кадров, что представляется значимым как для формирования высшего профессионального образования по туризму, так и для развития туристской индустрии в Польше. Кроме того, на развитие туризма влияют вопросы обеспечения безопасности данной сферы.

Для разрешения названных противоречий представляется актуальным исследование следующих проблем:

- тенденции развития мирового и национального туризма как профессиональной сферы деятельности в условиях глобализации;
- степень соответствия понятийно-терминологического аппарата туризма стратегическим целям развития профессионального образования;

- проявление специфики спроса на подготовку кадров по туризму различного уровня образования;
- соотношение требований индустрии туризма с подходами, принятыми в учебных заведениях высшего профессионального образования;
- взаимосвязь процессов формирования области знаний о туризме и становления высшего профессионального образования по туризму;
- структура и методическое обеспечение базового и специального компонентов профессионального образования по туризму;
- подходы к проектированию и моделированию польских программ высшего профессионального образования по туризму;
- состояние безопасности сферы туризма.

В последнее время проведено достаточное количество исследований данных проблем, что дает возможность их научного обобщения [2]. Наиболее значимый вклад в анализ проблем изменений в социально-экономической сфере туризма, оказывающих влияние на формирование новых требований к подготовке профессиональных кадров индустрии, сделан Всемирной туристской организацией и Всемирным советом путешествий и туризма. Под их эгидой проводятся международные конференции, разрабатываются и публикуются аналитические и статистические материалы, выработаны общие рекомендации. В последние годы форумом науки и образования выступает Европейская ассоциация образования по туризму и отдыху «АТЛАС». Обозначенной тематике посвящаются материалы многих научных журналов и монографических исследований [3, 4]. Исследования ученых Д. Джафари, Т. Баума, К. Купера, Н. Леипера, С. Медлика, В. Миддлтона, Е. Файос-Сола, Д. Эари и других зарубежных исследователей по проблемам содержания высшего профессионального образования по туризму составляют методологическую основу европейской и международной профессиональной педагогики. Концепции Д. Эари, Д. Джафара, Н. Леипера, Р. Милла, А. Моррисона, Г. Ричардса и Д. Трайба являются основным вкладом в эпистемологию туризма. Тенденции формирования профессиональной общности в сфере туризма выявляются на основе изучения работ Е. Блетза, И. Флеминга, Г. Ричардса и по результатам консультаций с экспертами из разных стран. Проблеме формирования профессиональной и социальной ответственности кадров туристской сферы уделяется особое внимание в многочисленных исследованиях по устойчивому развитию туризма.

Обобщение имеющегося опыта высшего профессионального образования по туризму привлекает в последние годы особенное внимание российских, польских и других зарубежных вузов в связи с введением новых программ подготовки специалистов по туризму [5]. Однако комплексному анализу профессиональной подготовки работников для этой сферы обслуживания, ведутся на уровне высшего профессионального образования до сих пор практически не было уделено комплексного внимания в отечественной и российской педагогике. Предпосылкой к преодолению указанного дефицита является обширный опыт российской и польской науки в исследовании философских, социологических, психологических аспектов профессиональной

подготовки кадров, представленный в трудах Б. Г. Ананьева, А. В. Боушлинского, А. А. Вербицкого, Л. С. Выготского, Б. С. Гершунского, В. В. Давыдова, И. И. Ильева, А. А. Кирсанова, Г. А. Китайгородской, А. Н. Леонтьева, Н. Д. Никандрова, А. А. Орлова, А. В. Петровского, В. Г. Подзолкова, Ю. Г. Татур, Ю. С. Тюнникова, Д. Н. Узнадзе, В. Д. Шадрикова, Н. А. Шайденко и др.

Изучению зарубежных систем образования посвящены труды Р. Бара, А. Долински, Б. Гжегоржевски, Б. Адами, З. Кулжицки, С. Ярош, Л. И. Гурье, И. И. Жилинскаса, Е. И. Бражник, Е. А. Ленской, Н. Д. Никандрова, других ученых. Анализ отдельных проблем современного туризма представлен в работах российских исследователей: А. Ю. Александрова, М. А. Ананьева, В. Г. Гуляева, Г. П. Долженко, Д. К. Исмаева, В. А. Квартального, Г. В. Яковенко. Развитие образования по туризму отражает процесс становления туризма как междисциплинарной области знания.

Различные аспекты социальных, психологических, культурологических проблем туризма привлекли внимание исследователей сравнительно недавно, что указывает на начало нового витка в развитии знания о туризме и сопровождается интеграцией образовательных программ по туризму и отдыху [6]. Обращение польской педагогики и психологии к различным аспектам туризма, безусловно, станет основой и ценным вкладом в партнерские отношения академических сообществ Запада и Востока в целом. В то же время, как показывает отечественный и зарубежный опыт, стремительное накопление эмпирических знаний о туризме приводит к возрастающему разнообразию подходов к проектированию методологических, теоретических и практических составляющих профессиональной подготовки кадров для туризма. Это обусловлено спецификой национальной образовательной системы, различными условиями и уровнем развития местной индустрии туризма и ее секторов, различиями в историческом становлении вузов и программ по туризму, спецификой социокультурных сред, что затрудняет социализацию знания и превращение его в оперативный инструментальный развития туризма.

Для практического сотрудничества польских, российских вузов и вузов других стран существующее многообразие подходов к построению и осуществлению образовательных программ по туризму усложняет выбор достойных партнеров и направлений совместной работы. Необходимо обобщить теоретические идеи, проблемы и тенденции развития высшего профессионального образования по туризму, для того чтобы преодолеть неопределенность в выборе стратегий активного вовлечения польской высшей профессиональной школы, науки и производства в процессы глобализации туризма и мировой экономики. Более пристального внимания требует и проблема обеспечения безопасности туризма и его устойчивого развития.

Как сфера исследования, международный рынок товаров и услуг, в том числе туристический, представляет собой потребительский рынок, под которым понимается совокупность экономических отношений между продавцами и покупателями по поводу встречного движения денег и товаров и



услуг, предназначенных для удовлетворения личных, государственных или общественных потребностей [7]. Международный туристский комплекс может быть представлен в виде синтеза трех сфер международной экономики. К первой сфере относятся туристские фирмы разных стран (в Польше – фирмы, имеющие лицензию на такой вид деятельности, как международный туризм) – посредники, осуществляющие формирование и реализацию туристского продукта потребителям. Европейский рынок туроператоров можно характеризовать как частичную олигополию.

Не так давно в Польше произошло очередное серьезное отраслевое слияние – крупный краковский туроператор Open Travel, образованный некогда туристическими фирмами Delta-Travel, Jan-Pol и Jordan, объединился с фирмой Podroze TV. В результате этого слияния на рынке появилась одна из крупнейших фирм с уставным капиталом более \$6 млн и агентской сетью объединяющей более 1,2 тыс. турагентств. Образованная фирма Open Travel Group контролируется известным британским инвестиционным фондом Carlson Private Equity. В планах новой фирмы – присоединение еще одного крупного польского туроператора. Еще до вхождения в ЕС польский туристический рынок признавался аналитиками как один из самых динамично развивающихся в Восточной Европе. Польше удалось не затеряться среди таких монстров мирового турбизнеса как Чехия и Венгрия. Обновление и развитие курортов, строительство аквапарков и парков развлечений, пропаганда культурного туризма и поездок по городам - Польша стремится не отставать от своих именитых соседей. Краков, Гданьск, Варшава - пожалуй, самые известные польские центры, которые ежегодно принимают миллионы туристов. Отели, гостиницы и хостелы польских городов сегодня не уступают по качеству сервиса гостиницам в крупнейших мегаполисах Западной Европы.

Горнолыжные курорты (Закопане, Карконоше и пр.) набирают популярность не только в Восточной Европе, но и среди немецких и австрийских туристов. Климат и налаженная инфраструктура - залог успеха польских курортов для зимнего отдыха. Среди подобного многообразия сфера туристического бизнеса продолжает расширяться, оставаясь одной из наиболее привлекательных для непрофессиональных инвесторов.

Важную роль имеют характеристики глобализации туризма и высшего профессионального образования по туризму означают, что при этом они, обслуживая спрос конкретных стандартов образования по туризму, подразумевают многовариантность подходов к построению образовательных программ, при этом они, обслуживая спрос конкретных регионов на подготовку кадров, служат общей миссии и питаются общими ресурсами.

В начале XXI века образование должно учитывать индивидуальные особенности и потребности каждого студента и каждого рынка. Возрастание роли индивидуализации личности, диверсификация общества, глобализация туризма требуют особенных подходов к проектированию новых туристических продуктов, в том числе и в России [8].

Таким образом, динамика развития мирового и национального туризма, социальный заказ на высшее профессиональное образование по туризму, с



одной стороны, нацеливает на достижение сопоставимости программ по минимальной отметке качества, удовлетворяющей любую туристскую индустрию, позволяя специалистам строить карьеру по вертикали уровней и по горизонтали секторов и регионов туристской индустрии и, с другой стороны, предполагает наличие комплексного качества, отвечающего требованиям внутренних сред (абитуриентов, студентов, их родителей, преподавателей) и внешних сред (работодателей в местной и региональной индустрии, в различных секторах).

### Список литературы

1. Barth, Stephen C. Hospitality Law. Managing Legal Issues in the Hospitality Industry / Stephen C. Barth, David K. Hayes. - 3rd ed. - Wiley, 2009. - 462 p.
2. Baum, Tom Human Resource Management for Tourism, Hospitality and Leisure. An International Perspective / Tom Baum. - THOMSON, 2006. - 326 p.
3. McCabe, Scott Marketing Communications in Tourism and Hospitality. Concepts, Strategies and Cases / Scott McCabe. - ELSEVIER, 2009. - 300 p.
4. Trends and Skill Needs in Tourism. Cedefop Panorama series; 115, Luxembourg: Office for Official Publications of the European Communities, 2005.
5. Абалаков А.Д. Особенности развития туризма в период глобального экономического кризиса / А.Д.Абалаков, Н.С.Панкеева // География и природ. ресурсы. - 2011. – N 3. - С.111-117.
6. Валеева С.В. Развитие концепции кластерного подхода в туризме // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. М.: 2016. – N 1. - С.116-130.
7. Гайдукевич Л. М. Международный туризм в системе взаимодействия стран Центральной и Восточной Европы в конце XX-XXI века. - Минск, Изд-во «Четыре четверти», 2007.
8. Шерешева М. Создание туристских кластеров в регионах России // Логистика. М.: 2016. – N 6. - С.52-56.

### MODERN PROBLEMS OF EDUCATION IN TOURISM

**Wieslaw Gworis**, D. PED.n, Professor,

Head of the Department of General Pedagogy and Scientific Research at the Academy of Management and Administration in Opole (Poland)

**S. N. Volkhin**, D. PED.n, Professor,

Vice-rector of the Academy of professional development, Tula, Russia,  
dpocrr@mail.ru

*In the modern world, the tourism industry is not inferior to any sector of the world economy in relation to potential jobs, tax revenues, growth rates and other indicators that a significant contribution of the tourism sector in the sustainability*

*of cultural, social, and economic life of countries and regions. Meanwhile emerging at the turn of the new Millennium, the paradox between the expansion of integration processes in the tourism industry and increasing competition in global tourism markets determines the need to improve the professionalism of personnel as one of the most important strategies for the competitiveness of individual tourism organizations, regions and the whole industry in General. In this regard, the problem of quality of professional education in tourism are becoming increasingly important and attracted the attention of many Polish, Russian researchers and researchers of other countries.*

*Keywords: training of tourism professionals, professional education, sustainable tourism development.*

УДК 304.4

## **НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВО-БЕЗОПАСНОГО РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА**

**В.Г. Ляшко**, канд. пед. наук, доцент,

Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Lyashko56@mail.ru

*В статье рассмотрены некоторые аспекты устойчиво-безопасного развития современного общества. Показано, что в современных условиях проблема безопасности в жизнедеятельности современного мира приобрела более важную роль, чем проблема развития, и оказалась тесно связанной с перспективами выживания человечества в условиях глобализации и обострения планетарных проблем.*

*Ключевые слова: безопасность, устойчивое развитие, глобализация, глобальная опасность, устойчиво-безопасное развитие.*

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 разворачивающимися 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 [3].

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 поэтому 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 [2].

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» [4, с.50].

Это определение подвергалось критике за свою нечёткость и антропоцентричность. Ведь понятие устойчивого развития должно в явной форме учитывать и вопросы сохранения окружающей природной среды. Имеются мнения учёных о том, что удовлетворение потребностей возможно и в мире без биосферы, то есть в бесприродном техническом мире.

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» [4, с.68]. 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 [2].

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, застоєм или упадком.

2. Неравновесность 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 [5].

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 высветилось после изобретенного 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 [2].

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 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 [1].

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 противоположную 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 сиюминутными 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.

### Список литературы

1. Лукашева Е.А. Устойчивое развитие общества и национальная безопасность / Е.А. Лукашева // Труды Института государства и права РАН. – 2014. – №4. С.5-35.
2. 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.
3. 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.

4. 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.

5. Урсул А.Д. Глобализация в перспективе устойчивого будущего / А.Д. Урсул, Т.А. Урсул // Юридические исследования. – 2013. – № 5. С.1-63.

### **SOME ASPECTS OF THE STABLE- SAFE DEVELOPMENT OF THE CONTEMPORARY SOCIETY**

**V. G. Lyashko**, candidate of the pedagogical sciences, docent,  
Russia, Tula, Financial University with the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), Lyashko56@mail.ru

*In the article some aspects of the stable- safe development of contemporary society are examined. It is shown that under the contemporary conditions the problem of safety in the vital activity of contemporary peace acquired more important role than the problem of development, and it proved to be closely related to the prospects of mankind's survival in the conditions of globalization and aggravation of planetary problems.*

*The keywords: safety, steady development, globalization, global danger, stable- safe development.*

УДК 378

### **ПОДГОТОВКА ВЫСОКОКВАЛИФИЦИРОВАННОГО КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ ГПОУ ТО «ТГКСТ» (ИЗ ОПЫТА РАБОТЫ)**

**Л.В. Маслова**, начальник научно-методического центра, преподаватель  
Россия, Тула, ГПОУ ТО «Тульский государственный коммунально-  
строительный техникум», ya.super-mlv@yandex.ru

*В статье рассмотрены ключевые направления подготовки кадрового потенциала строительной отрасли в образовательной организации.*

*Ключевые слова: методы, педагогические технологии, специальности, конференции, выставки, конкурсы, индивидуальные проекты, учебно-методические материалы, научно-исследовательская деятельность, научно-методическая деятельность.*

Для подготовки высококвалифицированного кадрового потенциала строительной отрасли необходимо решение следующих задач: повышение качества профессионального образования на основе Федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования изучение и анализ деятельности педагогического коллектива; совершенствование форм, методов обучения и воспитания студентов;

формирование и развитие у преподавателей и сотрудников нового педагогического и информационного мышления; научно-методическое обеспечение преподавателей учебно-программной документацией, учебной и методической литературой; организация научно-исследовательской педагогической работы; пропаганда и внедрение в учебно-воспитательный процесс результатов научных исследований, новых педагогических технологий; изучение на основе методической литературы передового педагогического опыта; повышение квалификации и развитие инновационного творчества преподавателей, освоение ими новых педагогических технологий.

В техникуме проведена работа по обеспечению специальностей учебно-программной документацией в соответствии с ФГОС СПО: разработаны рабочие учебные планы по очной и заочной формам обучения специальностей 08.02.01 «Строительство эксплуатация городских путей сообщения», 08.02.07 «Монтаж и эксплуатация внутренних сантехнических устройств, кондиционирования воздуха и вентиляции», 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», 21.02.09 «Гидрогеология и инженерная геология», 13.02.02 «Теплоснабжение и теплотехническое оборудование», 09.02.04 «Информационные системы (по отраслям)», 08.02.01 «Строительство и эксплуатация зданий и сооружений», 21.02.05 «Земельно-имущественные отношения».

Необходимость обеспечения качественной реализации федерального государственного образовательного стандарта СПО активизировала поиск педагогических идей, практических путей повышения эффективности образовательного процесса. Осуществляется это во многом через создание собственных учебно-методических материалов. Именно авторские методические разработки являются показателем уровня компетентности, профессионализма, творческого отношения преподавателя к своей деятельности. Каждый год в техникуме проходит смотр-конкурс методических разработок преподавателей, на который преподаватели предоставляют свои методические разработки и электронные пособия.

Целью формирования инновационного пространства техникума является создание условий для повышения качества подготовки специалистов.

Научно-методическая работа - это составная часть образовательного процесса и один из основных видов деятельности преподавательского коллектива техникума. Научно-методической проблемой техникума является «Управление качеством образования на основе новых информационных технологий и образовательного мониторинга», которая направлена на достижение генеральной цели профессионального образования – подготовка конкурентоспособного специалиста. Решается проблема через деятельность цикловых комиссий. Каждая цикловая комиссия имеет свою методическую проблему, которая трансформируется в методические проблемы членов цикловой комиссии.

Сотрудники и преподаватели техникума размещают свои печатные материалы в сборниках и журналах, на сайтах.

Техникум является членом регионального университетского профессионального комплекса (РУПК, ФГБОУ ВО «Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого»), основным направлением деятельности которого является организация и координация взаимодействия организаций различных форм собственности в целях совершенствования подготовки профессиональных кадров для Тульской области в системе непрерывного многоуровневого образования.

Немаловажную роль в решении проблемы развития научно-исследовательской культуры преподавателя играет сотрудничество техникума с высшими образовательными организациями. Преподаватели техникума принимают участие в конференциях и семинарах различного уровня, и на своей базе сотрудники техникума проводят областные конференции (региональный мастер-класс «Профессиональный рост педагога в условиях личностно ориентированного подхода к методической работе техникума (использование практико-ориентированных технологий, направленных на подготовку студентов к ГИА в форме демонстрационного экзамена)», 2018 г.; областная научно-практическая студенческая конференция «Иван Тургенев – писатель на все времена», посвященная 200-летию со дня рождения писателя, 2018 г.).

Одной из форм знакомства с инновационными технологиями, применяемыми на производстве, было посещение выставок. Данная форма повышения квалификации позволила преподавателям повысить профессиональную компетенцию, обогатить дидактическую обеспеченность учебных дисциплин. Выставка является одной из ведущих площадок, где демонстрируются достижения в области науки и образования, продвигаются новые формы и технологии научно-образовательной деятельности, обсуждаются актуальные вопросы развития образования, реализация государственной политики в сфере образования и науки (областная выставка-конкурс «Тула веками оружие ковала», посвященная Дню оружейника, 2017 г., региональная выставка «Изобретатель и рационализатор - 2017»).

В техникуме каждый год проходит смотр-конкурс методической работы преподавателей. Главная цель применения рейтинговой оценки деятельности преподавателя заключается в аргументированном управленческом содействии преподавателю в преодолении затруднений, в создании обстановки заинтересованности всех членов коллектива в различных видах деятельности, в сравнении своих сегодняшних результатов с результатами предыдущего периода. Мониторинг профессионального развития оказывает большое влияние на преподавателя. По результатам подведения итогов смотра-конкурса можно отметить стремление преподавателей к освоению инновационных форм работы, к обеспечению учебно-воспитательного процесса качественной учебно-методической документацией. На открытых учебных занятиях применяются информационные технологии, технологии модульного обучения, квест-технологии, кейс-технологии, технология «Дальтон-план», технология «Артпедагогика», технология развития критического мышления, технология

метапредметных связей, технология сотрудничества, игровые технологии; типы и виды учебных занятий соответствуют ФГОС.

В соответствии с качественно новым уровнем развития общества, образование сегодня рассматривается как непрерывный процесс роста образовательного потенциала личности в течение всей жизни, организационно обеспеченный системой государственных и общественных институтов и соответствующий потребностям личности и общества. Целью научно-методического центра становится развитие преподавателя (повышение квалификации, прохождение стажировок).

В техникуме учебный процесс организован так, что элементы исследования вводятся во все формы и виды учебных занятий. Научно-исследовательская работа студентов техникума осуществляется через деятельность студенческого научного общества, в рамках которого проходят конкурсы творческих студенческих работ. С целью демонстрации своих достижений в самостоятельном освоении содержания и методов избранных областей знаний и видов деятельности, способности проектировать и осуществлять целесообразную и результативную деятельность (учебно-познавательную, конструкторскую, социальную, художественно-творческую) в техникуме проводится смотр-конкурс индивидуальных итоговых проектов студентов.

С целью формирования у студентов познавательных интересов, навыков, самостоятельной творческой деятельности, стремления к новаторству в техникуме ежегодно проводятся выставки научно-технического творчества. Цель выставки – формирование у студентов познавательных интересов, стремления к новаторству.

В 2017-2018 учебном году студенты и преподаватели техникума приняли участие 2 международных олимпиадах, в 6 всероссийских олимпиадах, в 12 областных, региональных олимпиадах, в 3 международных конкурсах, в 6 всероссийских конкурсах, в 4 региональных конкурсах, в 1 межрегиональном конкурсе, в 11 областных конкурсах.

ГПОУ ТО «Тульский государственный коммунально-строительный техникум» оказывает дополнительные образовательные услуги в рамках персонифицированного финансирования по дополнительной образовательной программе «Графический дизайн». Обучение по дополнительной образовательной программе «Графический дизайн» - это ранняя профессиональная проба для обучающихся центров образования в рамках реализации ваучера «Билет в будущее».

Основными условиями, обеспечивающими успешность деятельности научно-методической работы в техникуме, являются: ясность цели деятельности научно-методической работы, коллегиальность принятия основных решений, постоянное развитие, демократический стиль управления, разнообразие деятельности, позволяющее каждому преподавателю включиться в научно-методическую деятельность, получение значимых результатов.



## Список литературы

1. Запрудский, Н.И. Моделирование и проектирование авторских дидактических систем / Н.И. Запрудский. - Минск: Сэр-Вит, 2008.
2. Дзюбенко, С.В. Развитие исследовательской компетентности педагогов в общеобразовательном учебном заведении / С.В. Дзюбенко. - Минск: ГУО "Академия последипломного образования", 2007. - 140 с.

### **TRAINING OF HIGHLY QUALIFIED HUMAN RESOURCES IN THE CONSTRUCTION INDUSTRY GO THE "TGXT» (FROM EXPERIENCE)**

**L. V. Maslova**, head of scientific-methodical center, teacher  
Russia, Tula, "Tula state kommunalno-building technical school", ya.super-  
mlv@yandex.ru

*The article deals with the key areas of training personnel potential of the construction industry in the educational organization.*

*Key words: methods, pedagogical technologies, specialties, conferences, exhibitions, competitions, individual projects, educational and methodical materials, research activity, scientific and methodical activity.*

УДК 159.9:37.015.3

### **ПСИХОЛОГО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСПЕШНОСТИ ОБУЧЕНИЯ (ИЗ ОПЫТА РАБОТЫ)**

**С.Н. Соцкова**, преподаватель,  
Россия, Тула, ГПОУ ТО «Тульский государственный коммунально-  
строительный техникум», lanaNsoz@mail.ru

**С.Д. Козлова**, преподаватель,  
Россия, Тула, ГПОУ ТО «Тульский государственный коммунально-  
строительный техникум», lanaNsoz@mail.ru

*В статье рассмотрены психолого-педагогические аспекты успешности обучения студентов в ГПОУ ТО «Тульский государственный коммунально-строительный техникум», среди которых можно выделить активную мотивацию обучающихся к образовательному процессу, участие в олимпиадах и конкурсах различного уровня.*

*Ключевые слова: профессиональное образование, успешность, мотивация, олимпиады и конкурсы профессионального мастерства.*



Проблема успешности обучения изучалась учеными в отечественной и зарубежной педагогике и психологии (А. С. Белкин, И. А. Ларионова, А. К. Маркова, Csikszentmihalyi M., De Charms R. и др.). Обратимся к анализу психолого-педагогических аспектов успеха в учебной деятельности.

«Успех» – это «хорошие результаты в работе, учебе». «Успех» понимается как результат ситуации, а «ситуация успеха» – как сочетание условий, которые его обеспечивают. Под «ситуацией успеха» в учебной деятельности понимается «целенаправленное сочетание психолого-педагогических приемов, которые способствуют осознанному включению каждого учащегося в активную учебную деятельность в зависимости от индивидуальных возможностей, обеспечивают положительный эмоциональный настрой учащихся на выполнение учебной задачи и способствуют адекватному восприятию результатов своей деятельности».

Понятие «успех» рассматривается в различных аспектах.

С социально-психологической точки зрения: успех – это оптимальное соотношение между ожиданиями окружающих, личности и результатами деятельности (когда ожидания личности совпадают или превосходят ожидания окружающих, наиболее значимых для личности, можно говорить об успехе).

С психологической точки зрения: успех – это переживание состояния «радости, удовлетворения оттого, что результат, к которому стремилась личность, либо совпал с ее ожиданиями, надеждами (уровнем притязаний), либо превзошел их».

С педагогической точки зрения: акцент делается на «ситуацию успеха», которая является «целенаправленным организованным сочетанием условий, при которых создается возможность достичь значимых результатов в деятельности».

Ситуация успеха анализируется в психолого-педагогической литературе как фактор развития отношений сотрудничества преподавателя со студентами, раскрываются условия реализации ситуации успеха в учебной деятельности и приемы поэтапного ее создания.

В качестве функций «ситуации успеха» анализируются: поисковая деятельность учащихся; подкрепление усилий личности, стимулируемой действиями авторитетного лица; самоопределение и саморазвитие, а также удовлетворение человеком самой деятельностью.

Понятие успеха тесно взаимосвязано с понятием «мотивация достижения успеха». До середины XX в. в зарубежной психологии господствовала психоаналитическая концепция в понимании мотивации достижения. Стремление человека к успеху рассматривалось как результат невротического конфликта ребенка с родителем определенного пола, сформировавшийся в раннем детстве, следствием его желания превзойти родителя-конкурента (сыном – матери, дочерью – отца). Однако исследования американских психологов Дж. Аткинсона и Д. Макклелланда внесли новый вклад в понимание психологической природы мотивации достижения [1].

Они раскрыли суть двух противоположных тенденций в мотивации поведения человека – стремления к достижению успеха и стремления избегания неудач. Ученые также выявили факторы семейного воспитания, способствующие формированию у ребенка определенной стратегии поведения. В частности, развитию мотивации достижения успеха способствуют доверительные отношения в семье, теплота и мягкость в общении с детьми, ненавязчивая помощь им и поддержка со стороны родителей. Формированию же мотивации избегания неудач в деятельности способствует жесткий надзор, грубость родителей, директивная опека детей, равнодушие к душевным переживаниям ребенка.

Для формирования мотивации достижения успеха учеными были специально разработаны соответствующие тренинги, которые получили широкое распространение за рубежом, выявлены факторы, благодаря которым развивается данная тенденция в поведении личности, раскрыты этапы актуализации и усвоения мотива.

К факторам, влияющим на целенаправленное развитие у учащихся на тренинговых занятиях мотивации достижения успеха, относят:

- возраст учащихся (наиболее эффективным в этом плане является возраст одиннадцати-четырнадцати лет и старше);
- пол учащихся (мальчики более склонны к перестройке мотивации в плане ориентации на стратегию достижения успеха в деятельности, чем девочки, особенно в сфере внеучебной деятельности, так как обнаруживают большую заинтересованность в профессиональной карьере; девочки больше ориентированы на семью и решение жизненных проблем);
- область практического приложения (более эффективной является тренинговая деятельность в области учебных предметов, в которых ярко видна связь между действиями учащихся и результатами этих действий (успешностью-неуспешностью));
- включенность в тренинговые занятия преподавателя (участие в тренингах педагога, который непосредственно работает с детьми, дает более высокий результат, нежели работа «эпизодически» появляющегося психолога).

Таким образом, мотивация достижения успеха является результатом развития (обучения и воспитания).

Факторами, свидетельствующими об эффективности проведения тренингов внутренней мотивации, являются: ощущение студентами в процессе деятельности собственной компетентности, удовлетворенности от работы; наличие ситуации свободного выбора (имеется в виду выбор учащимися заданий разного вида сложности); специфика оценки (которая укрепляют веру в себя, свои силы); особенности педагогического воздействия (которые во многом обусловлены личностью педагога, его профессиональным мастерством).

К факторам, снижающим эффективность тренинговых занятий, направленных на развитие внутренней мотивации, относятся: ситуации жесткого контроля и надзора в учебной деятельности; ограничение сроков выполнения заданий; негативные критические оценки, подчеркивающие некомпетентность студента.

Успех тесно связан с деятельностью, так как является ее результатом. Для личности особенно важен успех в ведущей деятельности, так как именно она, согласно Л. С. Выготскому, «ведет за собой» психическое развитие личности [2].

Каковы же критерии состоятельности студента в учебной деятельности?

Косвенным показателем успешного усвоения учащимися учебного материала является их успеваемость по основным профессиональным дисциплинам, выражающаяся в итоговых отметках (оценках) по учебным предметам. Причем акцент здесь следует делать не на так называемый поурочный балл, который нередко может быть случайным и не отражать истинной картины успеваемости ребенка, а на отметки (оценки), полученные учащимися за самостоятельные контрольные работы, индивидуальные проекты, выполненные без помощи преподавателя и коллективного обсуждения с другими студентами. Для того, чтобы оценка была объективной, необходимо четко знать цель образования, содержание образования, соблюдать требования к оценке качества усвоения содержания образования.

Объективным критерием успеха являются наличие призовых мест на олимпиадах и конкурсах профессионального мастерства различного уровня.

Так, в 2018 году студенты ГПОУ ТО «Тульский государственный коммунально-строительный техникум» успешно выступили на Региональной олимпиаде профессионального мастерства по направлению «Информатика и вычислительная техника» в номинациях «Web-программирование» (1, 2 место), «Информационные системы» (2 место).

В настоящее время набирает обороты чемпионат «Молодые профессионалы» по международным стандартам WorldSkills Russia.

На III Региональном чемпионате «Молодые профессионалы» в 2018 году студенты ТГКСТ показали высокие результаты по основным компетенциям: «Веб-дизайн и разработка» (1 место и медаль за профессиональное мастерство), «Предпринимательство» (1 место), «Графический дизайн» (3 место). На данном чемпионате профессионального мастерства впервые проводились новые презентационные компетенции «Разработка решений с использованием блокчейн технологий», «Программные решения для бизнеса», «Бухгалтерский учет», где студенты техникума были победителями во всех трех компетенциях.

Также в 2018 году проводился II Чемпионат Тульской области конкурсов по профессиональному мастерству среди инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья «Абилимпикс», впервые проведенный по компетенции «Веб-дизайн» (1 место), что явилось возможностью участия студента ТГКСТ в IV Национальном чемпионате по

профессиональному мастерству среди инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья «Абилимпикс».

Студенты ТГКСТ активно принимают участие в творческих конкурсах, например, областной конкурс по компьютерным технологиям «Компьютерный мир» в номинации «2D компьютерная графика» (1 место, 3 место на Всероссийском конкурсе) и других.

Психологическим аспектом таких побед стала не только отличная подготовка к конкурсам и олимпиадам, но и психологическая готовность к победам, что не мало важно.

Таким образом, успешность обучения в профессиональном учебном заведении складывается не только в отличной успеваемости по дисциплинам, но и в наличие призовых мест на олимпиадах и конкурсах профессионального мастерства как регионального, так и Всероссийского уровня.

### Список литературы

- 1 Белкин А.С. Ситуация успеха: как ее создать. – М.: Просвещение, 2016. – 176 с.
- 2 Меньшикова Е.А. Психолого-педагогические аспекты готовности детей к успешному обучению / Под ред. В.А. Дмитриенко. – Томск: ТГУ, 2015. – С. 217-272.

### SYCHOLOGICAL AND PEDAGOGICAL ASPECTS OF TRAINING SUCCESS (FROM EXPERIENCE)

**S. N. Sotskova**, teacher,

Russia, Tula, "Tula state kommunalno-building technical school",  
lanaNsoz@mail.ru

**S. D. Kozlova**, teacher,

Russia, Tula, "Tula state kommunalno-building technical school",  
lanaNsoz@mail.ru

*The article deals with the psychological and pedagogical aspects of the success of teaching students in the state technical SCHOOL "Tula state municipal construction College", among which are the active motivation of students to the educational process, participation in competitions and competitions at various levels.*

*Key words: professional education, success, motivation, Olympiads and competitions of professional skills.*

УДК 378

### ОСОБЕННОСТИ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В ТУЛЬСКОМ РЕГИОНЕ

**Т.В. Татьянкина**, преподаватель,  
Россия, Тула, ГПОУ ТО «Тульский государственный коммунально-  
строительный техникум», tgkst.cpo@mail.ru

**С.Д. Козлова**, преподаватель,  
Россия, Тула, ГПОУ ТО «Тульский государственный коммунально-  
строительный техникум», tgkst.cpo@mail.ru

*В статье рассмотрены ключевые направления развития цифровой экономики, характеристики востребованных профессий, приведены «сквозные» профессиональные компетенции, описаны особенности подготовки кадров для цифровой экономики в Тульском регионе.*

*Ключевые слова: цифровая экономика, профессии будущего, региональные проекты, профессиональное образование, компетенции, кадры*

Современный мир невозможно представить без информационных технологий, которые изменили и облегчили различные сферы деятельности, открыли новые рыночные возможности. Появление новых цифровых инфраструктур, развитие технологий вычислительной техники и цифровых коммуникаций порождают новые возможности в области информационных технологий, их внедрения в социально-политическую и экономическую жизнь общества, формируют новую систему международной экономики – цифровую.

Какие направления будут стремительно развиваться? Куда двигаться?

*Информационные технологии.* Мир Интернета поглощает все больше и больше людей. Сегодня проще и выгодней вести бизнес через Интернет. Легче и прибыльнее продавать товары через Интернет-магазин. Поэтому и развитие информационных технологий стоит на первом месте.

*Многофункциональность.* Сейчас компании хотят видеть в своих командах профессионалов, обладающих знаниями одновременно в нескольких областях.

*Увеличение количества фрилансеров.* Все чаще мы сталкиваемся с предложениями компаний, которые ищут работников-фрилансеров и удалённых сотрудников. Это позволяет сэкономить, как минимум на аренде офисов.

*Универсальность.* Человек, который владеет несколькими иностранными языками, понимающий основы менеджмента, финансов и маркетинга – универсальный работник, который будет 100% востребован в будущем.

Если брать во внимание все эти направления, можно составить список самых востребованных профессий будущего:

*IT-специалист.* Компьютеры, Интернет, смартфоны изменили способ ведения бизнеса, общения, жизни. С развитием технологий IT-специалисты, такие как программисты, специалисты по безопасности, разработчики будут пользоваться спросом. Те, кто хочет работать в этой отрасли должны иметь



аналитическое мышление и творческий подход к различным вопросам, идти в ногу с быстрыми изменениями, искать новые «фишки» и передовые курсы, постоянно совершенствовать свои навыки и изучать что-то новое.

*Инженерные специальности.* Как прогнозируют специалисты, в будущем инженерные специальности будут актуальными. Без них мы даже не сможем представить научно-технический прогресс.

*Маркетинг и продажи.* Мир наполнен товарами и услугами. Всё большее количество конкурентов, стремление компаний находить новых клиентов, занимать другие рынки, гарантируют специалистам по продажам и маркетингу работу на ближайшие несколько десятков лет. Но эта отрасль тоже быстро меняется и развивается, поэтому останутся только те, кто готов идти в ногу со временем.

*Аналитики и бизнес-консультанты.* Все больше людей хотят вести свой собственный бизнес, а любой бизнес поддается риску, поэтому специальности аналитиков и бизнес-консультантов будут очень востребованными.

*Нанотехнологии.* Нанотехнологии - это технологии, основанные на работе с молекулами и атомами, это технологии, использующие наиболее скрытые и ценные свойства вещества. По прогнозам, будут востребованы специальности, связанные с нанотехнологиями, которые охватят все сферы: машиностроение, космические технологии, пищевую промышленность, медицину и т.д.

*Специалисты в области альтернативной энергии.* Альтернативные источники энергии всё больше завоёвывают популярность. Для работы в этих областях нужны учёные, инженеры, специалисты по маркетингу. Те, кто любит научные исследования, передовые технологии и заботится об окружающей среде, должны обратить внимание на эту сферу.

*Международное право.* Мировой бизнес, торговля, международные организации – все должны играть по каким-то правилам. Поэтому специальности, связанные с международным правом, будут очень востребованными.

*Создание контента.* Всё больше людей ищут информацию через Интернет, а бизнесмены продают там свои товары и услуги. Поэтому те, кто умеет красиво писать, вести блоги, продавать с помощью текста будут всё более востребованными [3].

Компетенции XXI века, входящие в вариативную Модель цифровой компетентности, преимущественно формируются в сферах общего образования, профессионального образования, дополнительного профессионального образования и в процессе профессиональной и повседневной деятельности человека. Таким образом, «сквозными» базовыми навыками являются:

- управление вниманием, концентрация, осознанность
- эмоциональная грамотность
- цифровая грамотность
- творчество, креативность
- экологическое мышление
- кросскультурность



- способность к [до-, само-, пере-, раз-] учению.

Одним из базовых направлений развития цифровой экономики в России является сегмент «Кадры и образование». Подготовка кадров для цифровой экономики должна быть не в тепличной обстановке учебного заведения, а в «боевых» условиях практической профессиональной работы. Это тесно перекликается с концепцией soft skills - гибких навыков (способностей), позволяющих человеку быть успешным в любой профессии и во внепрофессиональной жизни. К гибким навыкам относят умение убеждать и находить общий язык с людьми, способность работать в команде, способность охватывать своим пониманием сложные системы, находить нестандартные решения, стремление к постоянному саморазвитию, в том числе профессиональному.

Такой подготовке кадров в Тульском регионе способствует развитие дуального обучения, сетевого взаимодействия образовательных организаций и предприятий области.

«Прорывные» знания и навыки нельзя получить в системе образования, потому что их там нет и быть не может. Такие знания и умения формируются только в «прорывных» проектах, где совпадают роли носителя и создателя новых компетенций.

В Тульской области реализуется несколько региональных проектов, направленных на изменения в подготовке и переподготовке кадров: «Подготовка высококвалифицированных специалистов и рабочих кадров с учетом современных стандартов и передовых технологий», «Молодые профессионалы», «Новые возможности для каждого», «Социальная активность», «Социальные лифты» и др.

Инструментом для реализации этих проектов являются созданные в регионе многофункциональные центры профессиональных компетенций, минитехнопарки, центры опережающей профподготовки кадров на базе учреждений среднего профессионального образования [2]. Такие центры позволяют по-новому организовать профориентационную работу.

В современном мире при переходе к цифровой экономике профориентация становится не просто получением необходимых сведений, а профессиональным *ориентированием*: умением разбираться в мире профессий, строить образовательную траекторию к цели, адаптироваться к стремительно обновляющимся профессиональным требованиям.

В рамках проекта «Стратегия опережающего развития системы среднего профессионального образования Тульской области» в регионе созданы центры опережающей подготовки (ЦОП) по трём направлениям «Строительство, сельское хозяйство и транспорт», «Машиностроение, аддитивные и цифровые технологии», «Химико-биологические технологии, питание, красота». По первым двум направлениям созданы ЦОП и на базе нашего техникума. Обучение в них ведётся по согласованным с работодателями региона программам дополнительного образования для школьников, студентов и взрослого населения: основы цифровой экономики, блокчейн, финансовая грамотность, основы предпринимательской деятельности, разработка

мобильных приложений, умный дом, подготовка к участию в чемпионатах WSR и др.

Так в 2018 году студенты ГПОУ ТО «Тульский государственный коммунально-строительный техникум» приняли участие в III региональном чемпионате «Молодые профессионалы» (WorldSkills Russia) в компетенциях «Предпринимательство» (1 место), «Веб-дизайн и разработка» (1 место и медаль «За мастерство»), «Графический дизайн» (3 место), а также успешно выступили в новых презентационных компетенциях «Разработка решений с использованием блокчейн технологий», «Программные решения для бизнеса», «Бухгалтерский учет».

На базе ЦОП в техникуме студенты и школьники с большим удовольствием посещают занятия по программам дополнительного образования «Графический дизайн», «Умный дом», «Финансовая грамотность» и др.

Ежегодно на протяжении трёх последних лет преподаватели и студенты техникума участвуют во всероссийских и региональных профориентационных проектах «Неделя без турникетов», «ПрофОриентир», «Урок успеха от чемпиона», «Фестиваль профессий», «Мотиватор на профессию», «Тульский день профориентации» и др., в пилотном региональном проекте «Наставник».

Таким образом, налицо системные изменения в образовании, направленные на реализацию комплексного инновационного подхода в подготовке кадров Тульского региона. Такой подход несомненно приведет к технологическому прорыву в нашей стране и построению цифровой экономики.

### Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации В.В. Путина от 7 мая 2018 г. №204.
2. Направления реализации приоритетного проекта в сфере образования. Доклад министра просвещения Российской Федерации О.Ю. Васильевой на Всероссийском совещании руководителей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющих государственное управление в сфере образования. 5 июля 2018 г., Сочи.
3. Атлас новых профессий [интернет-ресурс]. Режим доступа: <https://asi.ru/reports/34983/> (дата обращения 20.11.2018)

### FEATURES OF TRAINING FOR THE DIGITAL ECONOMY IN TULA REGION

**T. V. Tatiankina**, teacher,  
Russia, Tula, go the "Tula state kommunalno-building technical school",  
tgkst.cpo@mail.ru

**S. D. Kozlova**, teacher,

Russia, Tula, go the "Tula state kommunalno-building technical school",  
tgkst.cpo@mail.ru

*The article considers the key directions of development of the digital economy, the characteristics of occupations in demand, given the cross-cutting professional competencies that describes the features of personnel training for the digital economy in Tula region.*

*Key words: digital economy, professions of the future, regional projects, professional education, competences, personnel*

---