

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»
УРАЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ

***ВЫЗОВЫ СОВРЕМЕННОСТИ В
ЭКОНОМИКЕ И ОБЩЕСТВЕ:
АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ И ПУТИ ИХ
РЕШЕНИЯ***

*СБОРНИК СТАТЕЙ ПО МАТЕРИАЛАМ
XXV НАЦИОНАЛЬНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ*

(25 МАЯ 2021 г.)

ЭЛЕКТРОННОЕ ИЗДАНИЕ

Челябинск 2021

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»
УРАЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ

***ВЫЗОВЫ СОВРЕМЕННОСТИ В
ЭКОНОМИКЕ И ОБЩЕСТВЕ:
АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ И ПУТИ ИХ
РЕШЕНИЯ***

*СБОРНИК СТАТЕЙ ПО МАТЕРИАЛАМ
XXV НАЦИОНАЛЬНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ*

(25 МАЯ 2021 г.)

ЭЛЕКТРОННОЕ ИЗДАНИЕ

Челябинск 2021

УДК 33:314/316
ББК 65:60.52я43
В92

Рецензенты:

Овсяницкая Л.Ю. к.т.н., доцент, заведующая кафедрой «Математика и информатика»
Международный институт дизайна и сервиса
Лысенко Ю.В., д.э.н., профессор, профессор кафедры «Экономика, финансы и
управление» Уральский филиал Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации

Редакционная коллегия:

Циринг Д.А. – директор Уральского филиала Финуниверситета, д.п.н., профессор
Сафаров Б.Г. – проректор по науке Таджикского государственного финансово-
экономического университета, к.э.н., доцент
Попов Н.А. – начальник отдела подготовки научных и научно-педагогических кадров
Таджикского государственного финансово-экономического университета, к.э.н., доцент
Максимова Т.В. – заведующая кафедрой «Экономика, финансы и управление» Уральского
филиала Финуниверситета, к.э.н., доцент
Кравченко И.А. – заведующий кафедрой «Социально-гуманитарные и естественно-
научные дисциплины» Уральского филиала Финуниверситета, к.п.н., доцент
Качурина Е.П. – младший научный сотрудник Уральского филиала Финуниверситета

В92 *Вызовы современности в экономике и обществе: анализ проблем и пути их
решения: сборник статей по материалам XXV национальной научно-
практической конференции с международным участием (25 мая 2021 г.) /
Уральский филиал Финуниверситета. – М.: Издательство «Перо», 2021. – 135
с. – [Электронное издание].*

ISBN 978-5-00189-217-5

В сборнике представлены материалы XXV национальной научно-практической
конференции с международным участием «Вызовы современности в экономике и
обществе: анализ проблем и пути их решения», прошедшей 25 мая 2021 г. в Уральском
филиале Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Издание адресовано органам государственной и муниципальной власти,
представителям бизнеса, научно-педагогическим работникам, аспирантам, магистрантам и
студентам ВУЗов.

Материалы сборника представлены в авторской редакции.

УДК 33:314/316
ББК 65:60.52я43

ISBN 978-5-00189-217-5

© Уральский филиал Финуниверситета, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ И СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ	5
Долгих В.В. Проблемы и перспективы развития цифровых технологий в международных финансах	5
Дубынина А.В. Шеринг-экономика: специфика и тенденции развития	9
Зинченко А.Э. Современные методы управления затратами	16
Климова О.Н., Чернышова О.В. Финансовая устойчивость предприятия в условиях цифровой трансформации экономики	20
Копченов А.А. Структуризация факторов развития информационных технологий	25
Куценко Н.А., Попов М.И. Финансовая устойчивость в условиях цифровизации	29
Сидоренко Е.А. Развитие внутреннего финансового аудита организации в современных условиях хозяйствования	32
Чайкин Д.С. Финансы в условиях цифровизации: проблемы и современные подходы	38
ТРАНСФОРМАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ: НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ЭФФЕКТИВНОСТЬ, ПЕРСПЕКТИВЫ	42
Анисимова В.А. Современные системы управления запасами	42
Барчукова Т.А. Анализ применения риск-ориентированного подхода при осуществлении антимонопольной политики	46
Курбатова В.С. Теоретические аспекты финансового обеспечения инвестиционных проектов в современных условиях	53
Неволин В.С. Инновационные технологии в сфере охраны труда на предприятиях	58
Темникова Н. В. Стратегические аспекты управления финансовыми ресурсами коммерческого банка в условиях неопределенности	62
Хнырева Н.О., Максимова Т.В. Анализ инвестиционной деятельности группы ЧТПЗ	65
Якушев А.А., Баранчугова Т.А. Совершенствование механизма финансового оздоровления организации	74
Якушев А.А., Крайнова Д.В. Сравнительная характеристика методов оценки конкурентоспособности предприятий	79
СОВРЕМЕННАЯ ЭКОСИСТЕМА: ГОСУДАРСТВО, ОБЩЕСТВО, ЧЕЛОВЕК	86
Кетова И.А., Кравченко И.А. Использование инновационных форматов в обучении финансовой грамотности молодежи (на примере Челябинской области)	86
Лазарев А.И. Исторический путь и место вузовской библиотеки в структуре Уральского филиала Финуниверситета	92
Назайкина Т.В., Максимова Т.В. Аспекты классификации населения для рекреационной деятельности	97

Письменный Е.В., Герман Н.Ф. Экологический миф как средство конкурентной борьбы	102
ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ЭКОНОМИКЕ, ОБЩЕСТВЕ И ГОСУДАРСТВЕ	108
Дымшаков Д.Н., Лысенко Ю.В., Овсяницкая Л.Ю. Площадка маркетплейс как инновационная бизнес-технология	108
Завьялов О.Г. Инвестиционные стратегии в условиях неопределенности	112
Мамедова Н.С., Согрина Н.С. Роль цифровизации в системе государственных закупок товаров, работ, услуг в современных условиях	122
Михайлова С.В. К вопросу о цифровизации в вузе	125
Перловская Н.В. Критерии оценки эффективности достижения целей цифровизации экономики	128
Подповетная Ю.В. Особенности применения цифровой автоматизированной системы управления IT-проектами	132

Финансы в условиях цифровизации: проблемы и современные тренды

ДОЛГИХ В.В.

к.э.н., доц. кафедры «Финансы и кредит» ГОУ ВО ЛНР «Луганский национальный университет имени Владимира Даля»

DOLGIKH V.V.

assistant professor of the department «Finance and Credit» state Educational Establishment of Higher Education «Lugansk Vladimir Dahl National University»

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСАХ

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DIGITAL TECHNOLOGIES DEVELOPMENT IN INTERNATIONAL

Аннотация

В статье приведены ключевые финансовые технологии, основные финансовые продукты и услуги, оказывающие влияние на развитие и функционирование финансового рынка. Решение задачи инновационного развития экономики, в том числе ускорения темпов экономического роста, невозможно сегодня без развития индустрии финансовых услуг.

Abstract

The article presents the key financial technologies, main financial products and services that influence the development and functioning of the financial market. The solution to the problem of innovative development of the economy, including the acceleration of economic growth, is impossible today without the development of the financial services industry.

Ключевые слова: финансовый рынок, экономика, цифровая экономика, цифровая трансформация, цифровые технологии

Keywords: financial market, economy, digital economy, digital transformation, digital technologies.

Процесс внедрения новых технологий является неизбежным в эпоху цифровизации экономики. Инновации выходят на передний план во всех сферах экономики, в том числе и в банковском деле. Технологические изменения и изменения спроса вызывают необходимость внедрять сервисные инновации как попытку адаптироваться к быстро меняющейся среде и поддерживать свою конкурентоспособность. Они помогают

дифференцироваться от других рыночных игроков, получить значительные преимущества в случае лидерства, повысить доступность, качество и ассортимент финансовых услуг для клиентов. Способность банка согласовать потребности пользователей и соответствующие технологические варианты обеспечивает максимальную эффективность от их внедрения.

В соответствии с результатами исследований наиболее перспективными на сегодняшний день финансовыми технологиями являются следующие:

1. BigData– это системы структурированных и неструктурированных данных, характеризующиеся чрезвычайно большим их объемом, высокой скоростью обработки и разнообразием. Сочетание технологий их обработки позволяет банкам извлекать информацию о клиенте в режиме реального времени, оценивать значимость клиента, предвосхищать желания клиента и разрабатывать для него индивидуальные предложения.

2. Мобильные технологии – это сервис, с помощью которого можно получить информацию обо всех операциях по картам, а также осуществлять платежи и другие операции через сотовый телефон круглосуточно, независимо от места нахождения [4, с.6].

3. Роботизация – это автоматизация процессов с помощью промышленных роботов.

4. Биометрия – это система распознавания людей по одной или более физическим или поведенческим частям, основанная на измерении уникальных, неотъемлемых, постоянных характеристик человека. Самыми распространенными характеристиками являются физиологические (отпечатки пальцев, сетчатки глаза, ладони руки, геометрии лица) и поведенческие (речь, почерк). В области информационных технологий биометрические данные используются для управления идентификаторами и контролем доступа.

5. Распределенные реестры – это разновидность баз данных, в которых может содержаться разного рода информация (фото, финансы и др.), а копии реестра хранятся у всех его пользователей и автоматически обновляются.

6. Облачные технологии – это хранилища баз данных, приложений и других IT-ресурсов, представляющие собой различные аппаратные, программные средства, инструменты, находящиеся на удаленном сервере, которые предоставляются пользователю для реализации его задач в виде интернет-сервиса [3, с.27].

Совмещение новых источников данных с аналитикой и поведенческой информацией позволит разработать новое поколение приложений, способных к самосовершенствованию.

По мнению М.Е. Глушенко трендами развития международной экономики являются:

роботизация финансовых услуг;

работа в круглосуточном режиме;
голосовые сделки;
носимые платежные девайсы;
банкинг вещей;
финансовый консалтинг;
активное социальное взаимодействие и монетизация данных[6, с.563].

Подчеркнем, что при условии взаимодействия идеологии, технологии и системы управления смогут достигнуть высокоэффективных показателей инновационной деятельности.

Развитие цифровизации может привести к положительным результатам, одними из которых являются:

возникновения единого реестра, дающего информацию о банках и их клиентах в электронном формате;

возможность сравнивать цены клиентских активов;

предотвращение негативных последствий, связанных с ситуацией, когда передаваемое в залог имущество в другом банке заложено;

уменьшение риска при взаимодействии с определённым кругом лиц;

снижение затрат на идентификацию информации о клиентах;

предотвращение дублирования записей в учёте финансово-кредитных организаций[5, с.117];

внесение данных о сделках в реестр, а также облегчение работы с ними.

Ещё одним важным последствием цифровизации банковского сектора может стать невозможность клиентов банков участвовать в незаконных сделках и стать жертвами мошеннических схем [1, с.415].

Сокращение затрат на аренду помещения и наём работников, из-за отсутствия открытия дополнительных офисов и отделений банков также является положительным последствием цифровизации работы коммерческих банков.

Однако проблемы в сфере цифровизации коммерческих банков всё же имеют место быть. Важно выдвинуть гипотезу, что перемещение банковского сектора из физического в электронное пространство может создать финансовый кризис. Причиной данной гипотезе могут стать:

ситуация судебного разбирательства, сложности предоставления документов для защиты прав могут возникнуть, когда правоохранительные органы потребуют предоставить документы в печатном, а не электронном виде;

нотариальное заверение документов – заверить документ, оригинал которых имеется только в электронном виде, будет возможно только у нотариусов, использующих технологию электронной цифровой подписи;

сокращение отделений офисов коммерческих банков, цифровизация банковских процессов могут привести к отсутствию необходимости работников на различные должности, начиная с консультантов и заканчивая аудиторами, что может привести к росту уровня безработицы в стране [2,

с.1317].

Таким образом, коммерческим банкам необходимо выдвигать траекторию движения по следующим направлениям:

внедрение в штат сотрудников банка систему управления обеспечивающих служб;

оценка работы сотрудников компании с поощрением грамотных специалистов, привносящих актуальные предложения по нововведениям;

постоянное улучшение и изменения мобильного приложения банка для вовлечения большего числа клиентов и интеграции работы банка;

непрерывное обучение и штат работников и специалистов в сфере IT-технологий, которые смогут поддерживать работу цифровых технологий для работы банка, а также внедрения новых технологий, разработку приложений и сервисов;

разработка новых персональных предложений и систем бонусов для повышения интереса клиентов банков;

оптимизация электронных технологий для упрощения документооборота банка и предоставления информации в различные финансовые и правовые службы.

Заключение. В условиях наибольшего развития интернет-услуг, дистанционной работы различных организаций крайне важно улучшать сервисы и продукты коммерческих банков для удобной работы самого банка, взаимодействия и интеграции с другими банками. Именно поэтому необходимо постоянно совершенствовать сервисы, создавать конкурентные платформы и сервисы, постоянно повышать эффективность и качество работы данных платформ, следить за изменениями в цифровом мире, за цифровыми платформами других банков и получать обратную связь от пользователей цифровых платформ коммерческих банков.

В целом от того, насколько конкурентоспособными будут банки, будет во многом зависеть развитие финансовых рынков, эффективность финансового посредничества, общее совершенствование финансово-кредитной системы и эволюционирование экономики.

Список литературы

1. Андреева Н.В. Применение цифровых технологий в банковском секторе экономики / Н.В. Андреева, Е.В. Ермош, С.Б. Набатчикова, Е.П. Огородникова // Вестник Академии знаний. – 2020. – № 2 (37). – С. 415-419.

2. Андрюшин С.А. Финансовые рынки, технологические инновации и финансовая стабильность: риски и проблемы регулирования / С.А. Андрюшин, В.В. Кузнецова // Актуальные проблемы экономики и права. – 2019. – №3. – С. 1315-1329.

3. Ашимбаев Т.А. Инновации и их креативное развитие на финансовом рынке / Т.А. Ашимбаев // Экономика. Управление. Образование. – 2017. – № 2 (5). – С. 25-30.

4. Ашимбаев Т.А. Современная теория и практика развития

инноваций на финансовом рынке / Т.А. Ашимбаев // Economics. – 2017. – № 11(32). – С. 6-10

5. Бережненко Э.Е. Проблемы и перспективы развития коммерческого банка в условиях цифровизации экономики / Э.Е. Бережненко, Н.А. Канищева // В сборнике: Донецкие чтения 2020: образование, наука, инновации, культура и вызовы современности. Материалы V Международной научной конференции. Под общей редакцией С.В. Беспаловой. – 2020. – С. 116-119.

6. Глущенко М.Е. Инновационные финансовые технологии как элемент цифровой экономики: инфраструктура рынка и вектор развития / М.Е. Глущенко // Развитие цифровой экономики в условиях деглобализации и рецессии. – 2019. – № 5. – С. 562-588

ДУБЫНИНА А.В.

Финансовый университет при Правительстве РФ
Уральский филиал

DUBYNINA A.V.

Financial university at Government of Russian Federation,
Ural branch

ШЕРИНГ-ЭКОНОМИКА: СПЕЦИФИКА И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ SHARING ECONOMY: SPECIFICS AND TRENDS OF DEVELOPMENT

Аннотация

В статье рассматривается новая модель экономики под названием «шеринговая экономика» или иначе экономика совместного потребления, а именно: тенденции ее развития в условиях пандемии коронавируса. В статье представлены одни из самых популярных шеринг-площадок российского рынка, а также их некоторые характеристики.

Abstract

The article discusses a new model of the economy called «sharing economy» or otherwise the economy of shared consumption, namely: the trends of its development in the context of the coronavirus pandemic. The article presents some of the most popular sharing platforms on the Russian market, as well as some of their characteristics.

Ключевые слова: экономика, шеринг, совместное потребление, тенденции развития, онлайн-сервисы.

Keywords: economics, sharing, shared consumption, development trends, online services

Экономика деления, совместного потребления, сетевая экономика – все это синонимы набирающей популярность в цифровую эпоху новой

экономической модели – шеринг-экономики. Данная система основана на коллективном потреблении. Основными мотивами в использовании продуктов шеринг-экономики являются стремление сэкономить, желание платить за впечатление, а не за товар.

Идеи шеринг-экономики или экономики совместного потребления становятся все более популярными в связи с быстрым развитием технологий и цифровизацией бизнеса. В основе этих идей лежит простой тезис о том, что нет смысла покупать некоторые товары и услуги, если пользоваться ими приходится нечасто, а стоят они относительно дорого. Намного легче взять эти товары и услуги в аренду или пользоваться ими совместно с другими людьми.

Итак, шеринг-экономика – это использование технологий для обмена благами между двумя или более сторонами. Одной из главных характеристик сервисов, предлагающих услуги, входящие в экономику совместного потребления, является использование интернет-платформ. По прогнозам PWC, к 2025 году мировой рынок экономики совместного потребления сможет достичь 335 млрд. долл. и занять такую же по размерам долю на рынке, что и традиционный сектор экономики, хотя пандемия коронавируса может внести свои коррективы в эти прогнозы.

Триггером развития идей шеринг-экономики стали такие факторы, как технологический бум и развитие цифровых каналов передачи информации. Но основным драйвером развития экономики совместного потребления можно назвать смену поколений и изменение привычек потребителей. Основными потребителями экономики совместного потребления являются миллениалы – люди, родившиеся в промежутке между 1981 и 2000 годами, выросшие в относительно непростых экономических условиях. Миллениалы готовы делиться благами друг с другом, чтобы снизить издержки потребления или просто сэкономить. В России, как и во всем мире, экономика совместного потребления развивается быстрыми темпами. По данным независимого аналитического центра ТИАР-Центра [1] объем рынка экономики совместного потребления в России в 2019 году составил 770 млрд. руб. и вырос на 30% по сравнению с прошлым годом.

Основными составляющими экономики совместного потребления в развитых странах являются, в первую очередь, стартапы, которые стали крупными и успешными компаниями. В России же рынок шеринг-экономики выглядит немного иначе.

Структура рынка экономики совместного потребления в России представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Структура рынка экономики совместного потребления в России [2]

Транспорт	Аренда	Обучение	Сервисы	Проектное финансирование	Другое
Каршеринг -	Жилье	Онлайн-	Онлайн-	Крайдфандинг -	Фудшеринг -

краткосрочная аренда/прокат машины		платформы	биржи труда	коллективное сотрудничество людей, которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы вместе, как правило, через Интернет, чтобы поддержать усилия других людей или организаций	практика распределения продуктов питания, как правило, с истекающим (не истекшим) сроком годности, между членами сообщества с помощью специальных организаций или онлайн-платформ
Карпулинг - совместное использование автомобиля с другими людьми	Вещи	Сайты-складчины - платформа, где собираются заинтересованные люди и скидываются деньгами на приобретение определенной услуги	Продажа и обмен	Краудлендинг - выдача гражданами займов напрямую небольшим стартапам и малому бизнесу	-
Самокаты	Места для хранения	-	Сервисы с фильмами и сериалами	Краудвестинг - форма коллективных инвестиций, когда несколько вкладчиков финансируют одно предприятие	-
Велосипеды	Коворкинг - организация труда людей с разной занятостью в общем пространстве; коллективный офис	-	-	-	-

Рассмотрим развитие экономики совместного потребления в различных сегментах.

Одним из самых динамичных сегментов экономики совместного потребления является транспорт, так как основной приток финансирования и основное развитие экономики совместного потребления происходит в крупных городах. Традиционно там возникают проблемы с личным и общественным транспортом, и потребители ищут самые быстрые и удобные альтернативные способы передвижения по городу.

По данным исследования американского финансового холдинга JP Morgan [3], Москва в настоящий момент является одним из самых наиболее быстроразвивающихся рынков каршеринга. В 2018 году в Москве был один каршеринговый автомобиль на 5 тыс. жителей, а лидером был Вашингтон с 692 жителями на одну машину. По заявлениям правительства Москвы, в 2018

году Москва заняла второе место в мире по количеству зарегистрированных автомобилей каршеринга.

По данным Сбербанка, объем расходов на каршеринг в России в конце 2018 года впервые подошел к 1 млрд. руб. в месяц. За 2018 год рынок увеличился в 5 раз до 7 млрд. руб. Несмотря на значительный рост в последние несколько лет, во время пандемии каршеринговые компании столкнулись с большими убытками из-за простоя автопарка вследствие карантинных ограничений.

Как следует из доклада аудиторской компании PWC [4], рынок московского каршеринга является одним из лидеров по приросту автопарка, однако он еще «не достиг насыщения» и, по прогнозам экспертов, в 2025 году совокупный автопарк каршеринга может достичь 30 тыс. автомобилей. Но при рассмотрении рынка каршеринга как потенциальной инвестиции стоит помнить, что рынок достаточно новый в РФ, и учитывать такие риски, как недостаточность юридического регулирования со стороны государства. В тоже время необходимо отметить, что рынок каршеринга активно субсидируется государством.

Интересным является сегмент аренды транспорта в сфере luxury. Стартап JetSmarter, основанный предпринимателем из Флориды Сергеем Петросовым, специализируется на бронировании и организации полетов на частных самолетах. Через приложение пользователь может забронировать как отдельный частный самолет, так и места в самолете и даже купить годовую подписку на полеты. Стартап оценивался примерно 1 млрд. долл. до пандемии, но коронавирус и появление на рынке такого конкурента как HoJet (американская компания частных самолетов) может нанести значительный урон компании. Похожим направлением является аренда яхт через приложение Boatsetter, где можно забронировать яхту вместе с капитаном и стюардами на различный срок.

Сегмент аренды представлен как крупными игроками, такими как ЦИАН, так и небольшими стартапами, такими как RentMania. RentMania – онлайн площадка, которая позволяет брать вещи напрокат напрямую у собственника и обещает пользователям безопасные сделки за счет использования онлайн-договоров аренды. Сейчас стартап активно сотрудничает с IKEA – на платформе появилась возможность арендовать мебель.

Одно из самых многообещающих направлений – это продажи C2C, то есть сделки между потребителями. За 2019 год в этом сегменте было совершено около 177 тыс. сделок, а общий объем сделок достиг 566 млрд. руб. Самый крупный игрок – платформа по размещению объявлений Avito, конкуренцию ей составляет такая платформа как «Юла».

Новым направлением в сегменте аренды стали аренда рабочего места в коворкинге и аренда места для хранения вещей, так называемые self-storage. Это направление только зарождается в России, но становится все более и более популярным с ростом мобильности населения. Московская фирма

Rentabox.ru предлагает арендовать индивидуальный склад для хранения вещей на любой срок и разнообразный метраж. В США эта услуга появилась еще 50 лет назад, и на данный момент там насчитывается около 15 тыс. складов.

В сегменте образования все более востребованными становятся образовательные платформы с онлайн-курсами от ведущих мировых и российских вузов. Платформа «Открытое Образование» [5] сделана на основе проекта EdX и задумана как российский аналог Coursera. Во время карантина и перехода ВУЗов на удаленную работу платформа получила широкое распространение, в настоящее время на ней представлен 671 курс по различным направлениям от разных ведущих университетов России.

Еще одной интересной особенностью сегмента онлайн-образования в России является существование сайтов-складчин. Цены на некоторые информационные продукты и курсы являются высокими для некоторых людей, именно поэтому они организуют складчину – сбор средств среди единомышленников для совместной покупки какого-либо дорогостоящего продукта. Но правовое обоснование существования таких сайтов находится под вопросом.

Что касается сегмента сервисов, то российский рынок сервисов во многом схож с западным. В России популярны сервисы с фильмами и сериалами: «Амедиатика», ivi, Okko. Другой компонент сегмента услуг – онлайн-биржи труда, например, такие как YouDo, который предоставляет площадку, где люди могут выставлять заказы на выполнение каких-либо услуг. Онлайн-биржи труда становятся все более популярным способом поиска работы из-за роста числа фрилансеров. В России тренд развился настолько, что в 2019 году был введен экспериментальный налог для самозанятых.

Одним из самых новых направлений для России является фудшеринг, который представлен как некоммерческими организациями, сотрудничающими с крупными ритейлерами, так и небольшими стартапами, такими как eatme – «Спасиеду». Стартап предлагает «спасать» невостребованную еду из ресторанов и кафе, продавая ее в конце дня со скидкой 15-80%. В то же время благотворительный фонд продовольствия «Русь» бесплатно получает продукты от производителей и магазинов и передает их социально незащищенным категориям граждан. Фонд активно сотрудничает с X5 Retail Group – мультиформатной компанией розничной торговли, которая управляет магазинами «у дома», работающими под брендом «Пятерочка», «Перекресток», «Карусель». Рынок фудшеринга является весьма перспективным направлением: согласно исследованию ТИАР-Центра, в 2018 году в России благодаря фудшерингу было спасено порядка 7 тыс. тонн еды.

Еще одно новое направление для России – это добровольное финансирование или пожертвование, к которым относятся краудфандинг, краудинвестинг и краудлендинг. Если краудфандинг в России уже получил

развитие и эта направление регулируется федеральными законами, то краудлендинг и краудинвестинг новые для России понятия, которые еще не успели получить широкое распространение.

Краудлендинг представляет собой P2P-кредитование, то есть кредитование физических лиц физическими лицами, как альтернатива микрокредитам. С помощью интернет-площадок заемщик и кредитор могут договориться об условиях сделки, процентах и способах кредитования, а площадка выступает в качестве посредника.

Краудинвестинг – это альтернативный способ привлечения финансирования через интернет-площадки, где потенциальные инвесторы в обмен на деньги приобретают право на часть компании в случае реализации проекта. Например, платформа «Город Денег» специализируется на кредитовании P2B (person-to-business). Через нее получить финансирование могут субъекты малого и среднего предпринимательства. Похожей платформой является Planeta.ru, JetLend.

Крупные российские компании, такие как «Яндекс», Mail.Ru Group и «Сбербанк» начинают проявлять все больше интереса к стартапам, являющимся частью экономики совместного потребления. Например, «Сбербанк» полностью выкупил Rambler Group и включить в свою экосистему онлайн-кинотеатр Okko.

Компания Mail.ru Group только начинает развивать данное направление, поэтому в ее экосистему включено еще не так много сервисов, как у конкурентов. Компания владеет сервисом «Юла» и образовательными платформами Skillbox, GeekBrains. Отдельно можно выделить сервисы, которыми Mail.ru Group владеет совместно со «Сбербанком»: каршеринговый сервис Youdrive, сервис такси «Ситимобил», сервисы доставки продуктов «Delivery Club» и «Самокат».

Что касается других титанов российского рынка, то «Яндекс» предпочитает интегрировать новые сервисы и компании в экосистему со своим названием. Например, существует сервис доставки «Яндекс.Еда», «Яндекс.Лавка», каршеринг «Яндекс.Драйв», музыкальный сервис «Яндекс.Музыка», образовательные платформы «Яндекс. Практикум» и «Яндекс.Репетитор», а также онлайн-биржа для поиска работы «Яндекс.Работа». Кроме того, «Яндекс» совместно со «Сбербанком» владеет платформой «Беру». Еще один крупный игрок, который видит потенциал ЭСП – это «МТС».

В настоящий момент компания «МТС» интегрирует в свою экосистему образовательную платформу Smart University, музыкальный сервис МТС.Music, онлайн-биржу You.Do.

Таким образом, главными драйверами развития сервисов экономики совместного потребления в России являются крупные корпорации, которые интегрируют различные стартапы в свою экосистему. Крупные компании, в свою очередь, смогут генерировать больше выручки за счет новых направлений деятельности, а их капитализация вырастет.

Согласно расчетам аналитического центра ТИАР-Центра, по итогам 2020г. совокупный объем сделок на шеринг-платформах в 2020 г. составил порядка 1,07 трлн. рублей. Размер экономики совместного потребления в России (шеринг-экономики) вырос на 39% по сравнению с предыдущим годом. Заметим, что в 2019 г. рост шеринг-рынка составил 50%. Данное замедление во многом обусловлено COVID-19 и ограничениями, связанными с пандемией. Среди наиболее пострадавших секторов – шеринг жилья, офисов и автомобилей:

- рынок краткосрочной аренды жилья упал вслед за туристической отраслью. Шеринг жилых помещений по итогам года показал снижение на 48% (в 2019 г. данный сегмент продемонстрировал рост +59%);

- выручка от сдачи в аренду коворкингов сократилась на 28% (в предыдущем году сектор коворкингов вырос на 49%).

- сервисы карпулинга показали снижение на 36% (в 2019 г. объем транзакций увеличился на 30%). Крупнейший карпулинг в России, BlaBlaCar приостановил свою работу на период с конца марта по начало июня 2020 г. В настоящее время BlaBlaCar тестирует монетизацию – вводит платеж пользователя за дальнюю поездку в пользу сервиса, который ранее ничего не зарабатывал.

- временный запрет на работу каршеринга, введенный в середине апреля в ключевых регионах (Москва, Санкт-Петербург, Московская, Ленинградская, Нижегородская области и Краснодарский край) сократил динамику роста каршеринга в шесть раз. По итогам года сегмент вырос на 9% против 58% роста в 2019 г.

Драйверами роста, как и в предыдущие годы, стали С2С-коммерция и онлайн-биржи труда.

- С2С-коммерция, то есть купля-продажа б/у товаров между физическими лицами, по итогам года выросла на 48% (рост в 2019 г. составил 53%) и оценивается в 838 млрд. руб. Пандемия и самоизоляция существенно увеличили популярность некоторых товарных категорий. Так, пользователи активно покупали велосипеды и самокаты, ставшие альтернативой общественному транспорту. В топе также были подержанные ноутбуки и другая офисная техника, поскольку многим пришлось перейти на удаленную работу из дома. Продажи товаров для спорта выросли на фоне закрытия фитнес-центров;

- рынок р2р-услуг, оказанных при помощи онлайн-бирж фриланса, показал рост в 31% (показатель прошлого года: 43%). Объем сделок в этом сегменте составил порядка 183 млрд. руб.

Список литературы

1. Официальный сайт ТИАР-Центра // Режим доступа: <https://tiarcenter.com/>

2. Официальный сайт Инвестиционной компании QBF // Режим доступа: <https://qbfin.ru/>

3. Официальный сайт JP Morgan // Режим доступа: <https://www.jpmorgan.ru/ru/about-us>

4. Официальный сайт аудиторской компании PWC // Режим доступа: <https://www.pwc.ru/>

5. Платформа «Открытое Образование» // Режим доступа: <https://openedu.ru/>

ЗИНЧЕНКО А.Э.

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

ZINCHENKO A.E.

Financial university under the Government of the Russian Federation,
the Ural branch

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ

MODERN METHODS OF COST MANAGEMENT

Аннотация

Поскольку в настоящее время стоит острый вопрос решения проблемы учета, анализа и контроля затрат на предприятиях, то рассмотрение методов управления затратами является актуальным. В статье рассмотрены теоретические аспекты и современные методы управления затратами предприятия, выделены их преимущества и недостатки.

Abstract

Since currently there is an acute issue of solving the problem of accounting, analysis and control of costs in enterprises, the consideration of cost management methods is relevant. The article considers the theoretical aspects and modern methods of enterprise cost management, highlights their advantages and disadvantages.

Ключевые слова: затраты, методы управления затратами, управление затратами, стандарт-костинг, Концепция управления затратами жизненного цикла, ABC метод.

Keywords: cost, cost management, methods of cost management, standard-cost system, LCC method, ABC method.

Процесс принятия решений, в ходе которого определяются стратегия развития тактика развития проблем предприятия, является одним из важных моментов в управлении бизнесом. И основным инструментом в организации производственной деятельности

организации, обеспечивающим устойчивое финансовое состояние и повышение конкурентоспособности продукции, является управление затратами.

Под управление затратами подразумевается более эффективное использование ресурсов компании, их экономия и максимизация отдачи на всех этапах производственного процесса, а не их минимизация, что может привести к сокращению производства.

При анализе литературы [2,4,5] выявлено, что существуют следующие современные методы управления затратами:

- 1) Стандарт-костинг;
- 2) Директ-костинг;
- 3) Метод управления производством по системе JIT;
- 4) Функционально-стоимостной анализ (ФСА);
- 5) Учет затрат по работам (ABC);
- 6) Концепция управления затратами жизненного цикла (LCC);
- 7) Бенчмаркинг;
- 8) Метод целевого калькулирования себестоимости (Target costing).

Из представленных выше методов управления затратами рассмотрим подробно стандарт-костинг, ABC анализ и концепцию управления затратами жизненного цикла (LCC).

Одним из эффективных инструментов в управлении затратами предприятия является система учета стандарт-костинг, в основе которой лежит принцип учета и контроля затрат в пределах установленных норм и нормативов и по отклонениям от них.

Метод был разработан в начале XX века в США. Термин «стандарт-кост» состоит из двух слов: «стандарт - количество необходимых производственных затрат (материальных и трудовых) для выпуска единицы продукции или заранее исчисленные затраты на производство единицы продукции или оказания услуг, и «кост» - затраты, приходящиеся на единицу продукции.

Данная система необходима для оценки деятельности отдельных работников и управления в целом, для принятия управленческих решений и подготовки бюджетов.

К основным преимуществам данного метода можно отнести: получение информации о стандартных затратах на отдельные виды продукции; учет в оперативном порядке отклонений по местам и причинам их возникновения; контроль и обобщение данных о фактических потерях и непроизводительных расходах; поиск резервов снижения затрат; оценка результатов работы производственных подразделений и предприятия в целом. Также к преимуществу можно отнести, что, благодаря установленным стандартам можно предварительно рассчитать сумму ожидаемых затрат на производство и реализацию продукции, исчислить себестоимость для определения цен, определить сумму ожидаемых доходов в будущем году.

Недостатки системы стандарт-кост проявляются в трудоемкости определения стандартов на базе технологической документации производства, а также в сложности определения остатков готовой продукции на складе и незавершенного производства при изменении цен на рынке и при инфляции. Более того, при большом количестве и разнообразии продукции предприятия практически невозможно разработать стандарты на каждый заказ за короткий период времени.

Следующий метод ABC разработан американскими учеными Р. Купером и Р. Капланом в конце 80-х годов. Затраты по данному инструменту образуются в результате осуществления внутрихозяйственной деятельности, и конечная продукция формирует спрос на определенные виды деятельности. Предприятие рассматривается как набор рабочих операций, в процессе осуществления которых необходимо затрачивать ресурсы.

Основными преимуществами метода ABC являются: более точное определение себестоимости продукции, применение в многономенклатурных производствах, выяснение причинно-следственной взаимосвязи между величиной затрат и процессами, происходящими в организации, улучшение механизма контроля затрат.

К недостатку можно отнести то, что при резких изменениях курса валют, конкурентных преимуществ, а также, когда наблюдается разброс значений ежедневных продаж в течение месяца примерно на 50% и более, использование данного метода может быть бессмысленно. Также применение данной системы эффективно только при следующих условиях: большую часть расходов занимают прямые затраты, предприятие должно выпускать 1-2 вида продукции с почти равными расходами. Однако если предприятие не отвечает подобным условиям, то данные себестоимости могут быть искажены: занижена наценка на мелкосерийную продукцию и завышена на крупносерийную продукцию, высокая прибыльность сложных продуктов по сравнению с простыми продуктами.

И последний метод, который мы рассмотрим с вами – это концепция управления затратами жизненного цикла. Данный метод впервые был использован в оборонной отрасли в США, позднее стал применяться и в секторе частной экономики. Метод LCC может быть использован как для предприятия в целом, так и к отдельным проектам, клиентам, оборудованию. Данный инструмент предполагает затраты группировать по следующим стадиям жизненного цикла: стадия разработки нового продукта, стадия внедрения, стадия роста, стадия зрелости, стадия упадка. Даже если затраты не связаны с производством и реализацией продукции, то все равно должны включаться в себестоимость продукции в течение времени его жизни. Планирование во время всех стадий жизненного цикла продукта позволяет правильно спрогнозировать рабочие операции и соответствующие им затраты.

Основными преимуществами метода ЛСС являются: точное прогнозирование всех затрат и соотнесение с получаемым доходом, определение рисков дальнейшего стратегического развития предприятия. Данный метод определяет затраты на любой момент времени при производстве определенного вида продукции, что позволяет оценить эффективность принятого решения о производстве на любой стадии.

К недостаткам можно отнести: сложность системы и зависимость от человеческого фактора. А также возникает сложность с распределением накладных затрат, когда предприятие производит несколько видов продукции.

Таким образом, управление затратами – это не их минимизация, а более эффективное использование ресурсов компании. Существуют различные методы управления затратами, такие как стандарт-костинг, директ-костинг, учет затрат по работам (АВС), концепция управления затратами жизненного цикла (ЛСС), метод целевого калькулирования себестоимости и т.д. Каждый метод предполагает собой разный способ управления затратами, а также имеет как преимущества, так и недостатки. Нужно понимать, что не существует такого метода, который выполнял бы полный перечень необходимых функций и был универсален для любого предприятия. Поэтому рекомендуется использовать смешанные методы, объединяющие в себе несколько методов управления затратами.

Список литературы

1. Воронцова Ю.В., Корчагина А.П. Life Cycle Costing как система формирования затрат на НИОКР // Журнал «Вестник университета». – 2017.
2. Гаранина М.П. Управление затратами и ценообразование: учеб. пособие / М.П. Гаранина, О.А. Бабордина. – Самара: Самар. гос. техн. ун-т, 2018. – 154.
3. Демихов Д.Ю., Дмитриева А.В. Сходства и различия системы учета «Стандарт-кост» и отечественного нормативного учета производства // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. – 2016.
4. Керимов В. Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы: Учебное пособие. - 5-е изд. - М., 2019. - 384 с.
5. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности / Г. В. Савицкая. - М.: ИНФРАМ-М, 2019. - 374 с.

КЛИМОВА О.Н., ЧЕРНЫШОВА О.В.
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

KLIMOVA O.N., CHERNYSHOVA O.V.

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ

FINANCIAL SUSTAINABILITY OF AN ENTERPRISE IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION OF THE ECONOMY

Аннотация

Статья посвящена вопросам финансовой устойчивости предприятия в современной экономике, трансформирующейся под действием цифровых технологий. Рассмотрены виды и характерные особенности финансовой устойчивости предприятия, внутренние и внешние факторы, а также инструментарий повышения финансовой устойчивости предприятия. Особое внимание уделено выявлению и управлению рисками, представляющими угрозу для осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Авторами выявлены новые факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия в условиях цифровизации экономики.

Abstract

The article is devoted to the issues of financial sustainability of an enterprise in a modern economy that is being transformed by digital technologies. The types and characteristic features of the financial stability of the enterprise, internal and external factors, as well as the tools for increasing the financial stability of the enterprise are considered. Particular attention is paid to identifying and managing risks that pose a threat to the financial and economic activities of the enterprise. The authors identified new factors affecting the financial stability of an enterprise in the context of the digitalization of the economy.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, факторы финансовой устойчивости компании, инструменты финансовой устойчивости, риски компании, цифровизация, блокчейн, большие данные.

Keywords: financial sustainability, factors of financial sustainability of a company, financial sustainability tools, company risks, digitalization, blockchain, big data.

Развитие экономики на современном этапе неразрывно связано с процессами глобализации, затрагивающими практически все сферы общества: политическую, социальную, культурную, экономическую. Рост непосредственного внедрения информационных технологий в системы деятельности финансово-хозяйствующих единиц ведет к усилению коммуникативных связей, что непосредственно увеличивает скорость

процессов развития и преобразования мировой экономической среды и сообщества. Череда финансовых кризисов, следующих один за другим, различные инициированные военные конфликты и противостояния приводят к сложной геополитической ситуации, влияющей на международные связи и, соответственно, на экономическое положение внутри стран. Описание сложившейся экономической ситуации можно провести характерными чертами, присущими текущему состоянию национальной экономики, такими как: нестабильность, непредсказуемость и нарастание конкурентного противостояния с активным внедрением цифровых технологий во все финансово-хозяйственные процессы предприятия, что отражается на взаимоотношениях компаний с внешними бизнес-партнерами и влияет на финансовую устойчивость (далее - ФУ) предприятия.

Финансовая устойчивость отдельного предприятия в частности способствует росту и повышению уровня устойчивости экономики в масштабах страны. В условиях изменения акцентов в развитии национальной российской экономики и переориентации на путь инновационного развития вопросы поддержания устойчивости предприятий обретают особую актуальность и важность.

Анализируя понятие финансовой устойчивости, мы можем утверждать, что это комплексная характеристика, имеющая внешние формы проявления, образуемая в ходе ведения ФХД предприятия, зависящая от множества разнообразных факторов.

Следует обратить внимание на зависимость степени влияния приведенных факторов непосредственно на финансовую устойчивость предприятия, зависящую в том числе и от их соотношения. Выявление риск-фактора и его последующее генерирование позволяют определить причины возникновения угроз для финансовой устойчивости. Эффективное управление предприятием подразумевает выявление подобных условий и ситуаций, несущих в себе потенциальный риск, перерастающий в угрозу или причину, нарушающую финансовую устойчивость предприятия, соответственно и его безопасность. Вследствие этого непосредственный процесс ведения экономических операций хозяйствующего субъекта неразрывно связан с разнообразными рисками, отражающимися на их финансовой устойчивости, и несет в себе потенциальную угрозу для хозяйственной деятельности.

Современные условия направления развития экономики показывают необходимость реализации инновационных стратегий и социально-экономического преобразования. В общей массе необходимо выделить ключевое направление развития национальной экономики - цифровой трансформации, подразумевающей изменение стандартов ведения бизнеса и перехода компании к цифровому бизнесу за счет преобразования организационной культуры, внедрения современных информационных технологий для расширения границ ведения бизнеса. Это отражается в увеличивающемся потоке данных, поступающих в любую организацию, при

ведении деятельности, что становится базой проводимого экономического анализа и дает возможность выявления и исследования закономерностей работы современных социально-экономических систем. Основное значение приобретает не наличие того или иного ресурса, а наличие полных данных ресурса и возможности их наиболее эффективного применения при планировании собственной деятельности [2].

Одним из настоятельных требований современной экономики в разрезе любой компании, нацеленной на развитие и укрепление собственной финансовой устойчивости, является исследование области цифровой экономики, в частности инструментария - кросс-карты и алгоритма имитации искусственного интеллекта в целях изучения человеческих предпочтений. Оцифровка массивов данных позволяет повышать эффективность операций, способствовать экономии затрат, результативному поиску и внедрению конкурентных моделей при помощи настраиваемых инновационных бизнес-моделей, выявлению высококонкурентных продуктов и услуг, поддерживаемых технологическим преимуществом, а следовательно, и повышению финансовой устойчивости предприятия. Приводимые данные по исследованиям Boston Consulting Group (BCG), digital-трансформация или цифровое преобразование позволяют уменьшить издержки на 30% и нарастить доход на 20% [4].

Технологические новации четвертой промышленной революции изменили деловую среду и ее непосредственных участников в части полномасштабного перехода на цифровые технологии, создав симбиоз промышленных и цифровых технологий. Цифровизация непосредственно изменила и повлияла [1] на способы создания и функционирование отечественного бизнеса, разработки и проведения маркетинговой стратегии, на целесообразное обеспечение бизнес-процесса ресурсами. Кроме того, нивелировала и предоставила целесообразную обоснованность производственных и транзакционных издержек (организационных, управленческих, коммуникационных, затратных статей на получение, обработку и хранение баз данных информации) - в большей части данные издержки в цифровой среде заметно уменьшаются, либо исчезают. Цифровизация создает сетевой эффект и масштабируемость, стираются национальные границы.

Использование цифровых технологий на основе искусственного интеллекта вызывает свойственное обострение конкуренции, несущее новые тенденции, направленные на расширение и углубление связей с покупателями, расширение сферы общения в цифровом поле и формирование опережающей реакции, что обусловлено изменениями его предпочтений.

Происходит изменение культуры бизнеса, в том числе и культуры компании, меняющейся в сторону формирования качеств лидерства и осознания себя частью структуры своей организации, выражающейся в индивидуальной ментальной принадлежности к компании. Требуется

формирование организационно-лидерских способностей к обучению и проведению фундаментальных изменений, скорость потока изменений и преобразований будет только расти [3].

Цифровизация экономики формирует новые факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия и его конкурентные позиции в бизнес-среде, и позволяет использовать весь перечень преимуществ эпохи новых технологий:

1. Связанность аналитических данных. В целях формирования контактной клиентской среды для изучения и понимания клиентов требуется комплексный подход при обработке аналитических данных. Это необходимо для построения и решения профессиональных задач, для разработки и исполнения поставленных бизнес-целей.

2. Интеграция технологий и автоматизация. В целях автоматизации задач любого масштаба необходим набор такого инструментария и технологий, как: веб-аналитика, CRM-системы, внедрение интегрированных рекламных технологий, проведение персонифицированной автоматизации рекламы.

3. Анализ результатов и применение выводов. Принятые решения на базе аналитики позволят определять бизнес-ценность каждого единичного взаимодействия с потребителем на пути к непосредственной покупке и дальнейшей реализации полученных данных в свете достижения бизнес-целей, в разрезе продаж и прибыли.

4. Стратегическое партнерство. Используемые и вносимые технологии в состоянии самостоятельно формировать экосистему. Ключом к успешному сотрудничеству с разработчиками и поставщиками технологий является сохранение и обеспечение права собственности на вносимые технологии и обработку данных.

5. Гибкая структура и культура fail-fast. Успешная agile-трансформация преобразует абсолютно все аспекты бизнес-процессинга, начиная от внутренних процессов и заканчивая коммуникациями [4].

В этих целях требуется переосмысление и трансформация организационной структуры, отчетности, модернизации компенсационных схем и карьерного роста. Данные новации проводятся при поддержке руководителей высшего звена и повышении общей культуры «дешевых» проб и ошибок. Этот подход получил название fail-fast, test-and-learn. Основной задачей в разрезе большого количества предприятий является непосредственное привитие данной культуры. Решение приведенной задачи даст базу для решения всех остальных задач.

Данные тенденции формируют необходимость для внедрения инновационной культуры компании, которая позволит создавать и реализовывать эффективные проекты с высокой временной скоростью. Данные трансформации дадут толчок изменениям ментального отношения к производственному процессу и не оставят места рутине, административным издержкам и существующим стереотипам. Это способствует смещению

акцента от конкуренции в сфере снижения издержек в пользу сферы креативности мышления и формирования новых бизнес-процессов. Расширение возможности ускорит финансирование проектов посредством сбора токенов в направлении креативного и хорошо проработанного проекта с высокой степенью прозрачности параметров эффективности и прибыльностью через призму системы blockchain [4].

Необходимо подчеркнуть, что, несмотря на существующие риски внедрения подобных систем, компании активно внедряют драйверы цифровой экономики - blockchain, искусственный интеллект, big data IT [4]. Цифровая экономика - это локомотив развития компаний, несмотря на их размер. Цифровые технологии являются инструментарием для бизнеса, позволяющим изменить и управлять компанией в режиме реального времени без участия человека и смещения акцентов в сторону полной автоматизации корпоративных бизнес-процессов.

Предприятия, нацеленные в сторону дальнейшего развития, должны проанализировать собственные возможности для проведения глобальных изменений структуры компании и непосредственного производства. Развитие цифровой экономики способствует росту спроса на продукцию за счет ее оптимизации. Внедрение цифровых технологий определит судьбу и успех малых и средних предприятий. Данное изменение экономики России позволит преодолеть стагнацию и осуществить технологический прорыв. Цифровая экономика - это беспрецедентный масштабный проект, нацеленный на изменение уровня и качества жизни не только страны, но и отдельно взятого предприятия в частности.

Список литературы

1. Вовченко Н.Г., Логвикова А.А., Прокудина А.П. Концептуальный подход к развитию экосистемы финансовых технологий // Многополярная глобализация и Россия: материалы 7-й междунар. науч.-практич. конф., 24-26 мая 2018 г., г. Ростов2018 г., г. Ростов-на-Дону.
2. Гофинкель В.Я. Экономика предприятия. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2013.-663с.-С. 117.
- 3.Ендовицкая А.В., Волкова Т.А. Финансовая устойчивость как фактор экономической безопасности предприятия // Вестник ВГУИТ. - 2015. - № 3. - С. 258-262.
4. Джулий Л.В., Емчу Л.В. Информационные системы и их роль в деятельности современных предприятий // Perspective economic and management issues Collection of scientific articles. Scientific journal «Economics and finance», «East West» Association for Advanced Studies and Higher Education, 2015. - С. 130-134.

КОПЧЕНОВ А.А.

Финансовый университет при Правительстве РФ, Уральский филиал
Южно-Уральский государственный университет, филиал в г. Миассе

KOPCHENOV A.A.

Financial university at Government of Russian Federation, Ural branch
South Ural State University, Miass branch

СТРУКТУРИЗАЦИЯ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

STRUCTURING THE FACTORS OF INFORMATION TECHNOLOGY DEVELOPMENT

Аннотация

В настоящее время развитие информационных технологий не только влечет значимые экономические и социальные последствия, но и само испытывает влияние множества факторов. Структуризация данных факторов является первоочередной задачей, решение которой открывает возможности для количественной оценки их влияния и перспективы развития технологий и общества. В работе демонстрируется подход к структуризации и предлагаются направления дальнейшей детализации и анализа факторов.

Abstract

Currently, the development of information technologies not only entails significant economic and social consequences, but also this development itself is influenced by many factors. Structuring these factors is a priority task, and it's solution opens up opportunities for quantifying their impact and prospects for the development of technologies and society. The paper demonstrates the approach to structuring and suggests the ways to further detail the factors for further factor's detailing and analysis.

Ключевые слова: информация, стоимость информации.

Keywords: the information, the cost of information.

Развитие информационных технологий является одним из ключевых факторов экономического развития организаций, отраслей, территорий и государств. Рост объемов информации, ускорение темпов ее генерирования, возрастающая востребованность информационных ресурсов вносят вклад в формирование спроса и предложения на информационном рынке. По мнению отдельных исследователей, общий тренд информатизации экономики и общества сводится к росту объемов и доступности информационных ресурсов, что делает информацию не только важным, но и зачастую ключевым экономическим фактором. При этом доступность информационного ресурса возрастает по мере совершенствования информационных технологий и технических средств обработки, хранения и распространения информации. При этом игнорируются объективные

препятствия для развития информационного рынка, которые выступают в роли факторов, тормозящих развитие информатизации экономических процессов, следовательно, и в целом экономическое развитие.

В данной работе предпринята попытка структурировать данные факторы и продемонстрировать примеры их негативного влияния на результат использования информационного ресурса в экономике и обществе.

Наличие четко выраженных тенденций к росту объемов генерирования и хранения информации (примеры – широко известные законы Мура и Рока), несмотря на проявление в последние годы признаков нарушения данных законов, позволяет с определенной степенью уверенности признать, что в обозримом будущем они продолжают действовать, хоть и в скорректированном виде. Коррективы будут касаться, в первую очередь, количественных параметров информации и средств генерирования, хранения, преобразования и распространения, а также темпов изменений на информационном рынке. Однако, в исследованиях, чаще всего анализируются технические и технологические препятствия информатизации всевозможных процессов, и меньше внимание уделяется экономическим ограничителям, роль которых, в некоторых случаях, не менее важна по сравнению с техникой и технологиями.

Известны подходы к структурированию факторов информационного развития, отраженные, например, в работах [1...3, 5, 6 и др.].

В частности, в работе Е.Н. Боярова выделены внутренние и внешние факторы, применительно к развитию информационной образовательной среды. В частности, к внешним факторам автор относит социально-экономические и политические факторы [1]. О.Н. Агаметова считает, что среди факторов развития информационного общества – человеческий капитал, инновационный потенциал, ИКТ-инфраструктура и доступ, экономическая среда, информационная индустрия, информационная безопасность, при этом подчеркивает, что инновационный потенциал формируется за счет экономического фактора [2]. С.Б. Шапошник, анализируя социальные и экономические факторы развития информационного общества, особо выделяет человеческий капитал как один из наиболее важных факторов развития, основанного на информационно-коммуникационных технологиях (ИКТ), и также отмечает наличие сильной корреляции между использованием ИКТ и экономическими показателями [3]. М. Елашкин, рассматривая вопросы отношения бизнеса к развитию информационных технологий, среди множества неструктурированных факторов развития наибольшее внимание уделяет человеческому, формирование которого обусловлено экономическими причинами, историческими процессами и внешним окружением [4, глава 02].

По мнению Р.М. Юсупова, среди факторов, тормозящих широкое внедрение информационных технологий выделяет в первую очередь экономические: диспропорции в отраслевой структуре экономики (сформированные в девяностых и нулевых годах), недостаточное

инвестирование отрасли ИТ, низкая востребованность результатов научных исследований в стране, высокий уровень зависимости отечественного рынка от зарубежной ИТ-продукции, несовершенство налоговой системы, недооценка человеческого капитала. Кроме того, значение имеют инфраструктурные, культурные и даже географические факторы [5]. Корабейников И.Н., Гамова О.Н., Иневатова О.А., Чернова Е.В. выделяют среди основных факторов структурные и инфраструктурные, экономические, коммуникационные, правовые (контроль государства и либерализация бизнеса), кадровые (новые виды детальности и структура трудовых ресурсов) [6]. Б.Д. Миттельштадт и Л. Флориди в биомедицинской сфере информационных технологий считают наиболее важными факторами правовые и этические [7].

Представляется целесообразным не просто расширить перечень факторов с обоснованием данной необходимости, но и попытаться обозначить причины изменений в соотношении степени влияния данных факторов на развитие информатизации.

В таблице 1 представлены в первом приближении (в наиболее укрупненном виде) основные факторы информационного развития.

Таблица 1 – Факторы информационного развития

Фактор	Содержание
Технический	Технические средства генерирования, хранения, преобразования и распространения и использования информации
Технологический	Технологии генерирования, хранения, преобразования, распространения и использования информации
Экономический	Издержки генерирования, хранения, преобразования распространения и использования информации, несовершенство информационного рынка
Социальный	Доступность информационного ресурса и продукта для различных слоев общества, влияние на общество информационных продуктов и процессов, соответствие информационных продуктов и процессов социальным нормам
Психологический	Психологическое восприятие информационных продуктов и процессов, субъектов информационного обмена и последствий информационного развития
Юридический (правовой)	Соответствие информационных продуктов и процессов, аспектов информационного развития требованиям законодательства
Политический	Соответствие параметров информационного развития стратегическим (целевым) установкам партий и органов власти
Экологический	Влияние информационного развития на окружающую среду
Энергетический	Совокупные затраты энергии на обеспечение информационных процессов
Культурный (этический)	Соответствие целей, процессов и результатов информационного развития общечеловеческим ценностям, принципам морали и этики

Порядок перечисления факторов никак не связан с оценкой их значимости на результат информационного развития. Представляется

допустимой существенная дифференциация степени влияния в зависимости от аспекта информационного развития.

Предвидя вопросы к излишней обобщенности факторов, заметим, что дальнейшая их детализация не представляет сложной задачи. Более того, возможно учесть и воздействие тех же факторов, но в более расширенном аспекте. Например, технологии в отраслях экономики, не имеющие на первый взгляд влияния на информационные процессы и продукты, могут возыметь подобное влияние в будущем: создаваемые в металлургии или органической химии продукты могут найти со временем применение и в технических средствах информатизации, технологии одних отраслей могут со временем быть адаптированы к другим, в т.ч. и к информационным, интеграция стран в мировое сообщество неизбежно приведет к изменениям в экономике, обществе и законодательстве, изменения в общемировых процессах (в первую очередь, социальных и экономических) отразятся на экономическом развитии и структуре национальных экономик, экологические проблемы могут потребовать неотложного решения и перераспределения ресурсов (экономических, в т.ч. и информационного) либо и т.д.

Что касается степени влияния данных факторов, то можно заметить, что она изменяется с течением времени. Например, истощение энергоресурсов и невозможность удовлетворения энергетических потребностей за счет возобновляемых источников ведут к росту влияния энергетического фактора, как ограничителя информационного развития. Аналогично и экологический фактор по мере усложнения экологических проблем может в будущем оказывать более сильное влияние на информационное развитие. При этом надо иметь в виду, что изменение вклада каждого из факторов может привести к изменениям в структуре информационных продуктов и технологий. Например, те же экологические проблемы по мере роста их остроты будут способствовать росту спроса на информационный продукт, используемый для их решения, вызывая рост его предложения и стоимости.

Отдельный интерес представляет также оценка взаимного влияния факторов с целью исключения мультиколлинеарности, а также влияние самого информационного развития на экономику и общество.

Целесообразно также из всего многообразия факторов выделить те, которые оказывают наиболее существенное влияние на информационное развитие в целом, подразумевая при этом, в первую очередь, технологическое развитие, развитие информационного общества (общественное развитие) и развитие информационной культуры в частности. Однако, подобное разделение и ранжирование факторов становится самостоятельной задачей и выходит за рамки данной работы.

Список литературы

1. Бояров Е.Н. Факторы развития информационной образовательной среды вуза / Педагогика безопасности: наука и образование: материалы всероссийской научной конференции с международным участием, Екатеринбург, 27 апреля 2013 г. / сост. и общ. ред. В. В. Гафнера; ФГБОУ ВПО «Урал. гос. пед. ун-т». – Екатеринбург, 2013. – С. 33–37.
2. Агаметова О.Н. Факторы развития информационного общества в России / Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2019. № 4. С. 18-24.
3. Шапошник С.Б. Динамика факторов развития информационного общества в регионах России / В сборнике: Институт истории естествознания и техники им. С.И. Вавилова. Годичная научная конференция, 2015. – С. 223-227.
4. Елашкин, Михаил. SAP Business One. Строим эффективный бизнес / Михаил Елашкин. - Москва : КУДИЦ-ПРЕСС, 2007. – 236 с.
5. Юсупов Р.М. Информационные технологии и экономика информационного общества / Инновации, 2013, №11(181). – С.40-46.
6. Корабейников И.Н., Гамова О.Н., Иневатова О.А., Чернова Е.В. Современные аспекты развития информационных технологий / Вестник Оренбургского государственного университета. 2008. № 8 (90). – С. 110-117.
7. Mittelstadt, Brent Daniel, Luciano Floridi. The Ethics of Big Data: Current and Foreseeable Issues in Biomedical Contexts. – Science and Engineering Ethics. May, 2015. DOI 10.1007/s11948-015-9652-2

КУЦЕНКО Н.А., ПОПОВ М.И.

Луганский государственный университет имени Владимира Даля

KUTSENKO N.A., POPOV M.I.

Luhansk State University named after Vladimir Dal

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

FINANCIAL SUSTAINABILITY IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

Аннотация

Современное развитие экономики неразрывно связано с процессами цифровизации, затрагивающими все сферы общества. Рост внедрения информационных технологий в системы деятельности финансово-хозяйствующих единиц ведёт к усилению коммуникативных связей, что непосредственно увеличивает скорость процессов развития и преобразования

мировой экономической среды и сообщества. Данная статья посвящена исследованию теоретических основ финансовой устойчивости в условиях цифровизации.

Abstract

The modern development of the economy is inextricably linked with the processes of digitalization that affect all spheres of society. The increase in the introduction of information technologies in the systems of financial and economic units leads to the strengthening of communication links, which directly increases the speed of the processes of development and transformation of the global economic environment and community. This article is devoted to the study of the theoretical foundations of financial stability in the context of digitalization.

Ключевые слова: бюджет, финансовая устойчивость, цифровизация, доходы, расходы.

Keywords: budget, financial stability, digitalization, income, expenses.

В современных условиях глобальной экономической цифровизации финансовая устойчивость играет важную роль в социально-экономическом развитии не только отдельных территорий, но и государства в целом. Финансовая устойчивость обеспечивает экономический рост и стабильность, выступает финансовой основой функционирования органов местного самоуправления и инструментом реализации государственной политики на региональном уровне.

Эффективность формирования и использования бюджета, а также полномасштабное выполнение органами местного самоуправления возложенных на них функций в соответствии с действующим законодательством, напрямую зависит от уровня их финансовой устойчивости.

Вопросам укрепления финансовой устойчивости, посвящены труды многих учёных, таких как: К.В. Иванов, Г.Б. Поляк, Е.В. Поющева, А.И. Хубиева, Н.Д. Эриашвили, и другие [1-3].

При условии широкой теоретической базы по изучаемой теме, в современной экономической литературе всё же отсутствуют фундаментальные исследования сущности и значения финансовой устойчивости, целостный подход к определению которой способствовал бы развитию финансовых отношений на региональном уровне в условиях цифровизации.

Экономическая защищённость региона от имеющегося и потенциального негативного влияния внутренних и внешних факторов развития, особенно в области финансов, в частности финансовых взаимоотношений при формировании и эффективном использовании бюджета, а также способность им противостоять в широком понимании характеризует именно категория «финансовая устойчивость».

В экономической литературе понятие бюджетной финансовой устойчивости ввёл академик Г.Б. Поляк. По мнению, которого степень бюджетной устойчивости определяется объёмом средств, необходимых для покрытия минимальных бюджетных расходов [3]. В данном случае под минимальными бюджетными расходами принимают средства, предусмотренные бюджетом на финансирование конституционно-гарантированных мероприятий по жизнеобеспечению населения.

Самой распространённой в финансовой аналитике является методика Г.Б. Поляка, которая основана на разбивке показателей на группы, характеризующих степень финансовой устойчивости бюджета. Она представлена четырьмя уровнями. Для определения уровней используются показатели расходов и доходов бюджета, и бюджетная задолженность [3].

Совершенно иной подход к проведению анализа финансовой устойчивости бюджетов предлагают К.В. Иванов и А.Н. Коробова [1]. Они считают целесообразным проводить анализ финансовой устойчивости бюджетов в разрезе показателей, характеризующих доходы и расходы.

Определение финансовой устойчивости в условиях цифровизации сформулировала и обосновала А.А. Никифорова. По её мнению, финансовая устойчивость в условиях цифровизации представляет собой комплексное понятие, отражающее такое состояние совокупности денежных фондов, при котором муниципальное образование способно стабильно развиваться, сохраняя при условии дополнительного риска свою финансовую безопасность. Финансовая устойчивость неразрывно связана с финансовой безопасностью, так как данная взаимосвязь позволяет определить различные степени финансовой устойчивости, её критерии и индикаторы, особенно в условиях цифрового трансформирования.

Следует отметить, что на сегодняшний день учёные-экономисты не располагают единым комплексом методических приёмов оценки финансовой устойчивости бюджетов в условиях цифровизации, как на микроуровне, так и на макро. Концепция финансовой устойчивости в условиях цифровой трансформации пока недостаточно развита и обоснована, в частности в отношении механизмов и оценки факторов обеспечения финансовой безопасности.

Финансовые аналитики и менеджеры местных органов власти используют показатели, приведённые в соответствующем законодательстве, к которым преимущественно относятся: темп роста/снижения доходов, объём доходов в расчёте на душу населения, темп изменения расходов, темп роста/снижения объёма поступлений налогов и платежей и другие.

Таким образом, взгляды экономистов на проблему определения финансовой устойчивости не являются однозначными, но в итоге, все исследователи едины во мнении, что финансовая устойчивость в условиях цифровизации – это такое состояние финансовых ресурсов, которое гарантирует и обеспечивает постоянство его экономического развития в перспективе.

По нашему мнению, финансовую устойчивость бюджета в условиях цифровизации необходимо рассматривать в контексте текущей и долгосрочной устойчивости, учитывая глобальное значение бюджетных ресурсов для экономического развития регионов. В данном аспекте текущая устойчивость определяется способностью бюджета адаптироваться к изменениям внутренней и внешней среды, а также уровнем обеспечения финансовых обязательств. Долгосрочная устойчивость бюджета спроектирована на формирование перспективного бюджетного потенциала в соответствии со стратегией развития бюджетной системы государства и степенью обеспечения текущей устойчивости местного бюджета.

Список литературы

1. Иванов К.В. Устойчивость бюджетов муниципальных образований: понятие, факторы формирования / К.В. Иванов// Экономика и социум. – 2018. – №5. – С. 20-26.
2. Поляк Г.Б., Эриашвили Н.Д., Суглобов А.Е. Государственные и муниципальные финансы: учебник для вузов по специальностям / Г.Б. Поляк, Н.Д. Эриашвили, А.Е. Суглобов. – М.: Юнити-дана, 2019. – 391 с.
3. Рощупкина В.В., Хубиева А.И. Финансовая устойчивость, как фактор стабильного социально-экономического развития бюджета в условиях цифровизации [Электронный ресурс] / В. В. Рощупкина, А.И. Хубиева. – М.: Высшая школа, 2020. – 218 с.

СИДОРЕНКО Е.А.

Российский государственный гуманитарный университет
Филиал в г. Домодедово

SIDORENKO E.A.

Russian state University for the Humanities
Domodedovo branch

РАЗВИТИЕ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО АУДИТА ОРГАНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

DEVELOPMENT OF INTERNAL FINANCIAL AUDIT ORGANIZATIONS IN MODERN BUSINESS CONDITIONS

Аннотация

В современных условиях хозяйствования внутренний финансовый аудит является одним из средств повышения эффективности деятельности организации, поскольку позволяет выявить недостатки в системе учета, резервы роста финансовых результатов деятельности, снизить риск принятия

ошибочных управленческих решений. В статье предложены направления развития внутреннего аудита российских организаций с учетом сложившейся практики хозяйствования и мировых тенденций.

Abstract

In the current business environment, internal financial audit is one of the means of improving the efficiency of the organization's activities, since it allows us to identify shortcomings in the accounting system, reserves for growth in financial results of activities, and reduce the risk of making erroneous management decisions. The article proposes directions for the development of internal audit of Russian organizations, taking into account the established business practice and world trends.

Ключевые слова: внутренний финансовый аудит, служба внутреннего аудита

Keywords: internal financial audit, internal audit service

Внутренний аудит российских компаний сближается с международной практикой проведения аудиторских проверок. Цель внутреннего аудита - обеспечение контроля создания достоверной информации, соблюдение требований законодательства относительно ведения финансового, налогового, управленческого учёта, оказание помощи менеджерам в осуществлении эффективного контроля за деятельностью структурных подразделений и всей организации в целом, защита интересов собственников.

Важно, чтобы высшее руководство компании целенаправленно планировало и определяло объем работ своей службы внутреннего аудита, а не просто довольствовалось сложившейся ситуацией, основанной на умеренных ожиданиях внутреннего аудита и принятии текущего уровня его возможностей.

Чтобы помочь высшему руководству компании и директору по внутреннему аудиту лучше понять процесс улучшения функции внутреннего аудита, полностью реализовать ее потенциал и максимально увеличить ее вклад в деятельность предприятия, необходимо рассмотреть 5 разделов плана повышения эффективности внутреннего финансового аудита организации:

- 1) Пришло ли время для обновления? Обоснование необходимости изменений;
- 2) Создание фундамента для повышения эффективности: увеличение перечня ожиданий;
- 3) Создание проекта: разработка и согласование перечня по повышению эффективности внутреннего финансового аудита;
- 4) Подготовка к изменениям: формирование ресурсов и возможностей для достижения результатов, соответствующих ожиданиям;

5) Информирование обо всех деталях осуществления проекта: стратегия информационного взаимодействия внутреннего финансового аудита и руководства.

Изменения необходимы, так как внутренний финансовый аудит включает в себя более детальную проверку финансовой отчетности. Происходит это, возможно, и потому, что внутренние аудиторы не успевают за темпами изменений в бухгалтерской и аудиторских сферах, или же им просто не хватает ресурсов, чтобы соответствовать ожиданиям руководства.

Западные партнеры требуют «прозрачности» деятельности компаний и связывают ее с ведением учета по МСФО, считая, что именно он нацелен на раскрытие реального положения дел предприятия. Поэтому внутренним аудиторам необходимо проводить аудит финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Это позволит организациям получать важную информацию, способствующую принятию эффективных управленческих решений, а также повысит уровень доверия со стороны иностранных партнеров и международных финансово-кредитных организаций. Поскольку консолидированная отчетность по требованиям МСФО составляется на основании данных российских стандартов бухгалтерского учёта, то основные ошибки выявляются при проверке по РСБУ. Ошибки могут быть при составлении отчетности по МСФО.

Для преобразования внутреннего аудита руководству компании необходимо пересмотреть функции внутреннего аудита и выявить новые ожидания от внутреннего финансового аудита. Руководителям этой службы необходимо особо обсудить вопрос о том, насколько актуальным для заинтересованных сторон является развитие ресурсов и возможностей, характеризующих деятельность внутреннего финансового аудита. Если руководство высказывается в пользу такого преобразования внутреннего аудита, то потребуются обсудить конкретные сроки для формирования соответствующего набора навыков. В связи с тем, что возможны разногласия между заинтересованными сторонами, руководителям службы внутреннего аудита необходимо привести ожидания заинтересованных сторон к единому мнению, создав тем самым прочную основу для дальнейшей работы. Таким образом, внутренний финансовый аудит сможет повысить результаты своей деятельности и принести ощутимую пользу организации.

Повышенные ожидания заинтересованных сторон требуют привлечения более значительных ресурсов, которые обеспечивают более высокие результаты работы. Положительные результаты могут быть достигнуты на основе наращивания возможностей внутреннего финансового аудита, принятия инновационных решений.

Как минимум один раз в год должно проводиться обсуждение вопроса о том, в какой мере деятельность службы внутреннего аудита соответствует ожиданиям с учетом меняющихся потребностей компании и изменений в бизнес-среде. Раз в квартал сотрудники службы внутреннего аудита должны встречаться с высшим руководством компании.

Важными критериями развития службы являются поиск, привлечение и обучение специалистов. В целях обеспечения более высокой результативности аудита, а также для улучшения деятельности по всем остальным направлениям, необходимы специалисты соответствующей квалификации. Подбор персонала должен стать первоочередной задачей, так как нельзя заложить основы бизнеса и браться за решение более сложных задач, не имея необходимых для этого кадров.

На рисунке 1 показан путь к повышению эффективности работы внутреннего финансового аудита организации за счет расширения полномочий внутренних аудиторов.

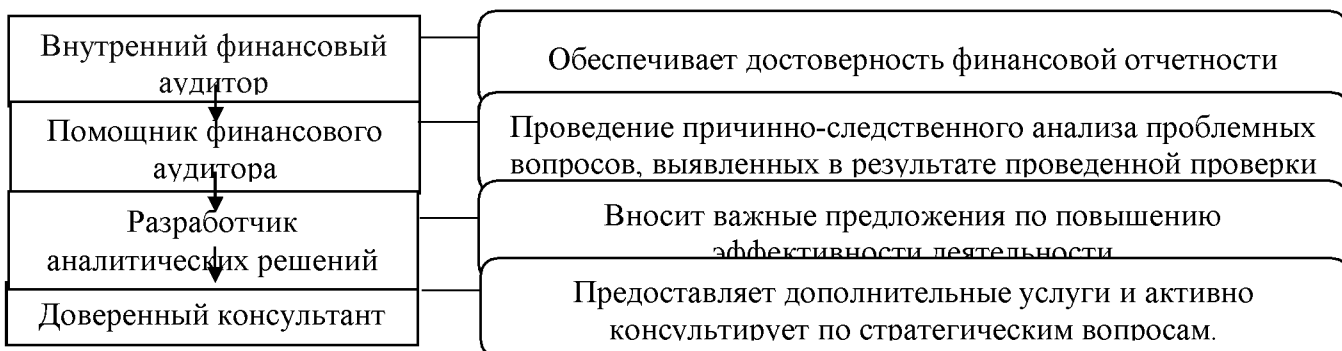


Рисунок 1 - Совершенствование службы внутреннего аудита организации

Для повышения эффективности деятельности аудиторской службы организации важно содействие повышению качества и внедрению инноваций. За счет привлечения специалистов с более богатым опытом работы, возможно, повысить качество рекомендаций, а также получать инновационные решения важных вопросов ведения хозяйственной деятельности.

Одним из параметров оценки деятельности внутреннего финансового аудита, требующим оптимизации, является применяемые методология и технология проведения проверок. Использование технологий стало одним из ключевых инструментов повышения качества и ценности внутреннего аудита при сохранении рентабельности службы. При правильном внедрении систем анализа данных такой анализ дает детальное, аргументированное представление о результатах деятельности и обеспечивает внутренних аудиторов надежным инструментарием для представления аудиторских наблюдений и рекомендаций с использованием эффективного визуального отображения результатов и вспомогательных количественных данных.

В соответствии с международным стандартом аудита 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» при разработке аудиторских процедур важна интеграция с корпоративной информационной системой с целью снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня [1]. Внутренний аудитор может применять ручную обработку данных, обработку данных с помощью

автоматизированных систем, а также комбинированную схему для получения достаточного доказательственного материала.

Грамотно разработанная методика проверок, позволяющая быстро и качественно выполнять внутреннюю аудиторскую проверку, эффективно используя труд квалифицированных специалистов и специальное программное обеспечение, является одной из задач функционирования организации.

Возможно применение отраслевого стандарта программного обеспечения для управления внутренним аудитом TeamMate – передовое программное обеспечение, используемое во всем мире [2]. Преимуществами использования TeamMate является повышение эффективности и результативности всего процесса внутреннего аудита, включая оценку рисков, создание графика работ, планирование, проведение аудита, проверку, создание отчетов, анализ тенденций, подготовку отчетов для службы по аудиту и хранение данных.

Предлагая интегрированную стратегию управления аудитом без использования бумажных носителей, программное обеспечение TeamMate устраняет проблемы, связанные с использованием бумажных папок и разрозненных электронных файлов. Благодаря этому все аспекты процесса аудита становятся более эффективными.

Ведущие организации демонстрируют на своем примере, что внутренний аудит может подняться на новый уровень в своей деятельности за счет применения методов постоянного совершенствования, например таких как Six Sigma («Шесть сигм»). Данный метод можно использовать для повышения эффективности внутреннего финансового аудита.

«Шесть сигм» – это метод совершенствования работы компании, при котором повышается уровень эффективности процесса. Для совершенствования системы могут быть применены только те компоненты Six Sigma, которые относятся к внутреннему аудиту, и та методология, которая актуальна в конкретных условиях ведения деятельности: Define (определение) → Measure (измерение) → Analyze (анализ) → Improve (совершенствование) → Control (контроль)

Предполагается, что при применении метода «6 сигм» количество ошибок снизится до 3,4 дефекта на 1 млн. операций. Тогда, при идеальном исходе, нарушения будут носить единичный характер. В практике применения «6 сигм» при аудите в основном добиваются результата 27% дефекта (ошибок).

Для того, чтобы служба внутреннего аудита работала максимально эффективно, необходимо развивать потенциал, который позволит ей соответствовать повышенным ожиданиям. Внутренним аудиторам по-прежнему с трудом удается максимизировать свой вклад в результаты деятельности организации, особенно в сферах, которые не входят в круг традиционного охвата функции внутреннего аудита (разработка новых продуктов, управление инвестиционными проектами).

В настоящее время внутренние финансовые аудиторы в основном осуществляют проверки работы бухгалтеров и достоверность бухгалтерской отчетности. Внутренние финансовые аудиторы также могут давать рекомендации, направленные на предотвращение каких-либо событий, делиться своим пониманием проблем по направлениям, которые традиционно считаются сферой деятельности внутренних финансовых аудиторов, с руководством.

Предложение внутренним аудиторам выполнять функцию доверенного консультанта является новым в понимании внутреннего аудита. Внутренние аудиторы могут стать доверенными консультантами высшего руководства и других органов компании на этапе выдвижения инициатив и выполнять роль партнера по бизнесу, который предлагает компетентные и своевременные рекомендации, к мнению которого организация прислушивается, используют опыт эффективного выполнения своих функций и сложившуюся репутацию для своевременного представления инициативных предложений и рекомендаций для решения как текущих, так и будущих проблем.

По результатам исследования PricewaterhouseCoopers функция доверенного консультанта приносит 38% пользы компании [3].

Важно повысить согласованность действий подразделения внутреннего финансового аудита с другими подразделениями, занимающимися рисками. Включение вновь выявленных рисков в план работ повышает эффективность внутреннего аудита.

Даже при выполнении своих традиционных функций внутренний финансовый аудит может повысить их ценность за счет увеличения своего вклада в развитие компании благодаря таким мерам, как подготовка рекомендаций, выходящих за рамки наблюдений, анализ коренных причин и выдвижение передовых инициатив, повышение результативности своей работы.

Осуществление данного процесса связано с совершенствованием необходимых методик внутреннего аудита, компьютерных технологий, разработкой рабочей документации по стабилизации деятельности службы внутреннего аудита.

Повышение эффективности возможно за счет взаимосвязанных характеристик (таблица 1) внутреннего аудита организации. Для достижения эффективности необходимо, чтобы каждая характеристика достигала своего значения, выраженного в процентах.

Таблица 1 - Характеристики внутреннего финансового аудита организации

Характеристика	Удельный вес, %
Регламентация действий внутренних финансовых аудиторов	16
Качество и инновации	14
Технологии	14
Поиск и удержание квалифицированных сотрудников	14
Целесообразность затрат	14
Управление отношениями с заинтересованными сторонами	14
Согласованность интересов всех пользователей	14

Внутренний финансовый аудит охватывает широкий перечень документации и отражения в учете различных операций, поэтому лучше прописать параметры проверки подробно по отдельным статьям баланса, но на это потребуется время.

Хотя осуществление предложенных мероприятий процесс трудоемкий и затратный, они позволят повысить эффективность внутреннего финансового аудита и как следствие, финансовый результат деятельности организации.

Список литературы

1. Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения: Междун. стандарт аудита 315 (пересмотренный): введен в действие на территории РФ приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317405/ (дата обращения 15.05.2021).

2. TeamMate [Электронный ресурс]. URL: <https://www.teammatesolutions.com> (дата обращения 15.05.2021).

3. PricewaterhouseCoopers International Limited [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pwc.ru> (дата обращения 15.05.2021).

ЧАЙКИН Д.С.

Луганский государственный университет имени Владимира Даля

CHAIKIN D.S.

Luhansk State University named after Vladimir Dal

ОГРАНИЧЕННОСТЬ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

LIMITED FINANCIAL RESOURCES IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

Аннотация

Исследованы теоретические основы ограниченности финансовых ресурсов в условиях цифровизации. Предложены концептуальные направления обеспечения финансовой устойчивости в условиях ограниченности финансовых ресурсов, учитывающие как текущее состояние, так и долгосрочные тенденции развития региона, основываясь на цифровой трансформации.

Abstract

The theoretical foundations of limited financial resources in the context of digitalization are investigated. The conceptual directions of ensuring financial stability in conditions of limited financial resources are proposed, taking into

account both the current state and long-term trends in the development of the region, based on digital transformation.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, цифровизация, финансовая устойчивость, перераспределение, потенциал, экономический рост.

Keywords: financial resources, digitalization, financial stability, redistribution, potential, economic growth.

Ограниченность финансовых ресурсов в условиях цифровизации повышает значимость выбора экономической политики. Проблемы создания социальных и материальных предпосылок перехода к экономическому росту и восстановления промышленного потенциала на современном этапе решаются с учётом их влияния на иные экономические вопросы.

Ограниченность финансовых ресурсов в условиях цифровизации вызывает необходимость их перераспределения. Исходя из этого утверждения, важно не только определить участки развития, но и обеспечить целевое использование поступающих средств.

Ограниченность финансовых ресурсов государства определяет предоставление приоритета инновационным проектам и программам, гарантирующим максимальный эффект как в технологическом, экономическом, так и в социальном смыслах.

Финансово-неустойчивый бюджет характеризуется ограниченными ресурсами, используемыми для финансирования расходов на постоянной основе или возможных дополнительных потребностей в перспективе экономического развития региона.

Проблемы ограниченности финансовых ресурсов в условиях цифровизации изучены и представлены в научных трудах таких учёных, таких как: Г.Б. Поляк, Е.Г. Зиновьева, В.В. Рощупкина, А.Е. Суглобов, Н.И. Яшина [1,2].

По исследуемому вопросу, на данный момент, исследования целостного подхода способствующего развитию финансовых отношений в условиях ограниченности финансовых ресурсов.

Устойчивость бюджета в пределах текущего финансового года предусматривает стабильность и предсказуемость его параметров (доходов и расходов), что иногда рассматривается как сбалансированность бюджета. Можно выделить также перспективную устойчивость, которая характеризуется положительной динамикой фактических и прогнозных показателей бюджета, то есть достигается внедрением прогрессивных элементов (в частности, бюджета развития), которые повышают сопротивление деструктивным внешним воздействиям.

Финансовая устойчивость представляет собой такое состояние бюджета, которое характеризуется платёжеспособностью, сбалансированностью и самостоятельностью местного самоуправления, а также является необходимым условием для обеспечения социально-

экономического развития территорий и повышения благосостояния населения.

Необходимо разрабатывать стратегию устойчивого развития (наращивания бюджетных возможностей), которая предусматривает активизацию работы органов местного самоуправления по расширению налоговых и неналоговых источников формирования доходной части бюджета за счёт выявления резервов и использования альтернативных источников формирования финансовых ресурсов органов власти для исключения проблемы ограниченности финансовых ресурсов в условиях цифровизации.

Зачастую финансовая устойчивость свидетельствует о некоторых проблемах с финансированием расходов за счёт собственных источников, поэтому в регионе возникает потребность привлечения дополнительных ресурсов, которые перечисляются на долговременной основе, и в перспективе позволяют стабилизировать его состояние и обеспечить динамичное развитие. Разработка стратегии развития бюджетных возможностей обеспечит способность органов местного самоуправления аккумулировать такой объём финансовых ресурсов, который будет достаточным для обеспечения их расходных полномочий и будет гарантировать членам административно-территориальных единиц сопоставимый уровень общественных благ и услуг, стабильное социально-экономическое развитие независимо от финансовой помощи органов власти высшего уровня.

Формирование стабильной базы доходов бюджета, взвешенное проведение расходной политики, стимулирование и интерес местных органов власти к внедрению новых подходов и использование опыта развитых стран в развитии своих регионов – это прямой путь к формированию финансово-состоятельных и независимых экономически-развитых регионов.

Важным направлением развития также является то, что для осуществления мониторинга финансовой устойчивости бюджета необходимо иметь определённые числовые выражения индикаторов финансовой безопасности для того, чтобы иметь возможность принимать управленческие решения и осуществлять разработку стратегий, направленных на обеспечение финансовой безопасности бюджета, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Список литературы

1. Зиновьева Е.Г. Ограниченность финансовых ресурсов в современном обществе / Е.Г. Зиновьев // Региональная экономика. – 2019. – №11 – с. 21-24.
2. Яшина Н.И., Поющева Е.В. Совершенствование методологии определения бюджетной устойчивости субъектов РФ: два подхода к оценке в современных социально-экономических условиях / Н.И. Яшина, Е.В. Поющева // Финансы и кредит. – 2016. – № 11(539) – С. 15-19.

Трансформация управления: новые технологии, эффективность, перспективы

АНИСИМОВА В.А.

Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
ПМР, г. Тирасполь

ANISIMOVA V.A.

Transnistrian state university named after T.G.Shevchenko
PMR, Tiraspol

СОВРЕМЕННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАПАСАМИ

MODERN INVENTORY MANAGEMENT SYSTEMS

Аннотация

Грамотное управление запасами - сэкономит Ваши деньги и спасёт Ваш бизнес. А правильное и умное управление запасами заключается лишь в том, чтобы вовремя была произведена поставка и вовремя был пополнен склад. Но как же узнать, когда наступает «тот самый момент». Для этого в статье рассмотрены три современные системы управления запасами, следование одной из которых значительно сократит Ваши расходы на содержание тех самых запасов, которые согласно исследованиям довольно значительны.

Abstract

Competent inventory management will save you money and save your business. And correct and smart inventory management is only about ensuring that the delivery is made on time and the warehouse is replenished on time. But how do you know when "that moment" comes. To do this, the article discusses three modern inventory management systems, following one of which will significantly reduce your costs for maintaining those very reserves, which, according to research, are quite significant.

Ключевые слова: управление, запасы.

Keywords: management, inventories.

Что будет если в руки малоопытному управленцу попадёт перспективный и прибыльный бизнес? Насколько важна грамотная тактика управления? Или нужны лишь различного рода ресурсы и в большом количестве для долгого и перспективного существования бизнеса?

В этом мы и попытаемся разобраться в данной статье.

Считается, что имеют место три составляющие успешного бизнеса: грамотность управляющего, удача и, конечно, разумный риск. И с этим сложно не согласиться. Первая говорит нам о том, что владение необходимым объёмом активов недостаточно для того, чтобы строить далеко идущие планы собственнику организации без специалиста «за штурвалом» его фирмы.

Достижение любой цели, включая эффективное управление, невозможно без второй и третьей составляющей. Причем рассматривать их нужно в совокупности.

Удача. Довольно сомнительная составляющая, скажете Вы. Отнюдь, кто бы что ни говорил, психологический настрой, которому и способствует мысль о присутствии удачи, вера в тот самый успех и будущую прибыль, которую жаждет получить каждый собственник, иногда и склоняют чашу весов в Вашу пользу. Ведь Вы под предлогом: мне повезёт сегодня, вкладываетесь в ту самую рисковую идею, на которую не обратил внимание Ваш конкурент и Вы побеждаете.

Да-да, отсюда и вытекает вторая составляющая-риск, именно он даёт Вам шанс сделать лучше, получить больше.

Однако, необходимо отметить, что единого рецепта грамотной организации бизнеса для каждого нет. И применение одной и той же технологии управления на различных предприятиях может дать взаимообратный результат и не стоит моментально говорить о нелепости и абсурдности действий, которые просто не сработали на Вашей фирме. Необходимо рисковать и пробовать новые тактики, интерес к которым с каждым днём лишь разгорается. А на кого ориентироваться: на конкурентов, на запад или пробовать что-то совершенно новое: новое направление, модель управления, новый пакет действий? Да, именно ориентироваться, а не копировать «чужую тактику» поведения на рынке с мыслями об идентичности сложившегося положения дел на фирмах и их особенностей.

Управление предприятием – целая бизнес - наука. А в данной работе хочется поговорить именно об управлении материальными запасами. О материальных запасах говорили давно и много. Но многие аспекты их сущности до сих пор остаются нераскрытыми. В том числе самые простые вопросы: что будет, если не придавать особой важности управлению запасами? сколько нужно материалов для «счастья» фирмы? Что делать, если они в профиците, а если они в дефиците?

Значимость самих запасов сложно переоценить, т.к. они обеспечивают устойчивую и непрерывную работу производства. Однако такой способ обеспечения непрерывности стоит недешево. Из данных зарубежных источников стало известно, что единица продукции в виде запасов стоимостью в 1 доллар обходится от 15 до 35 центов затрат на её содержание, что в среднем составляет 25 центов. По подсчетам отечественных экономистов мы видим аналогичные результаты: совокупные затраты за год

на обслуживание запасов составляет от 20 до 30% от их закупочной стоимости.

Приведём пример: если средний запас компании составляет 100 тыс. руб., то это значит, что компания тратит примерно 25 тыс. руб. в год на содержание запасов.

Негативные последствия наличия излишних запасов:

- они приводят к замораживанию значительных финансовых ресурсов, которые могут быть использованы совершенно в другом направлении;
- препятствуют улучшению качества, так как компания всегда заинтересована в реализации имеющихся запасов, что сдерживает закупки новых;
- требуют затрат на содержание специально-оборудованных помещений, а также оплату труда специального персонала;
- создают постоянный риск потерь в связи с возможной порчей или хищением продукции.

Следует отметить, что затраты на содержание запасов являются одним из наиболее существенных факторов, определяющих целесообразность сокращения последних.

В современном экономическом мире существует достаточно готовых систем управления материальными запасами, которые Вы можете применить на Вашей фирме, с учётом, конечно, её специфических особенностей. Рассмотрим лишь некоторые из них:

1. Система управления запасами с фиксированным размером заказа,
2. Система управления запасами с фиксированной периодичностью заказа;
3. Система с установленной периодичностью пополнения запасов до установленного уровня
4. Система «максимум – минимум».

Сущность системы управления запасами с фиксированным размером заказа заключается в постоянстве объёма нового заказа. Заказ при том осуществляется, когда Ваши складские запасы достигают своего минимума, так называемой точки заказа. Если говорить о частоте поставок, то данная величина может колебаться. Основанием для того являются темпы потребления уже имеющихся запасов и периодичность принятия новых заявок от покупателей [1].

Когда объём запасов приближается к своему минимуму, появляется необходимость осуществления нового заказа для непрерывной работы организации на протяжении всего производственного цикла. При чем величина страхового запаса остаётся неизменной.

Имеет смысл использование варьирующей точки заказа, которая будет изменяться в зависимости от рыночной ситуации и размер которой будет определяться непосредственно в момент заказа и зависеть от обязательств поставщиков и/или динамики спроса на выпускаемый товар. Минимальный

размер запаса при том определяется размером материальных затрат на стадии между оформлением заказа и доставкой его непосредственно на склад. Принято считать, что данный отрезок времени является постоянной величиной. Таким образом, система не даёт образоваться дефициту запасов. Данную систему следует применять, если имеют место: значительные расходы в связи с нехваткой запасов; весомые расходы на их содержание; совсем «непривлекательная» цена на заказываемую продукцию; слишком непостоянный спрос; наличие скидок, размер которых пропорционален объему заказываемой продукции; ввод минимального лимита на объем заказываемой продукции поставщиком [2]. Однако кроме несомненных преимуществ у данной системы имеются и некоторые недостатки. Так, для эффективной ее работы обязательным является ведение постоянного учета имеющихся на складах запасов для своевременного выявления «точки заказа». Предприятиям с большим и неоднородным ассортиментом продукции следует ввести систему учета с помощью идентификационных штрих-кодов.

Система управления запасами с фиксированной периодичностью заказа предполагает определение конкретного промежутка времени от достижения точки минимума в объеме запасов до осуществления следующего заказа. То есть пополнение запасов в заранее фиксированные моменты времени. Что касается величины заказа, то он может меняться в зависимости от необходимости в конкретном материале, то есть в зависимости от поступающих заявок на продукцию его содержащую [3].

По истечении каждого интервала между заказами производится учет наличных запасов и, согласно полученным данным, рассчитывается необходимый размер следующего заказа. Можно сделать вывод, что в данной системе объем заказа – величина непостоянная, которая определяется степенью расходования продукции в каждом предыдущем временном отрезке. Размер заказа равен разнице между наивысшим объемом заказа и имеющимся на момент оформления нового. К основным составляющим данной системы относят максимальный объем запаса и строго обозначенный промежуток времени между двумя заказами. Значительным плюсом системы является отсутствие необходимости в постоянном учете имеющихся запасов. Недостаток же заключается в присутствии периодических заказов малых партий материалов [4]. Также не исключается вероятность возникновения дефицита запасов в связи с ускорением потребления продукции.

В основе системы с установленной периодичностью пополнения запасов до установленного уровня лежит объединение критериев двух предыдущих. То есть на предприятии заранее определяется размер заказа по каждому материалу и момент времени, когда предположительно следует пополнить имеющиеся запасы. Таким образом, порог запаса контролируется с двух сторон. Специфической чертой данной системы является деление заказов на запланированные и дополнительные. Последние необходимы в

случае появления новых покупателей, либо при возникновении сбоев в работе и различных критических ситуации.

Систему «максимум-минимум» представляют в виде декартовой системы координат. На оси ординат фиксируют минимальный и максимальные объёмы заказов, а на оси абсцисс периоды времени. Затем точками обозначают моменты времени, когда предполагается восполнить запасы. Если такой момент запасы себя не исчерпывают, заказ откладывается. Но в случае обнаружения необходимости в запасе - он пополняется до своего максимального уровня. Подход предполагает, что ключевыми параметрами являются высший и низший уровни запасов, благодаря чему система и получила свое название.

Обобщив выше сказанное, хочется еще раз сказать, что данные системы являются лишь возможными вариантами, а следование одной из них - индивидуальный выбор каждого предприятия. Также следует отметить, что грамотное управление предполагает постоянный анализ состояния материальных запасов, показатели для которого следует подбирать индивидуально.

Таким образом, можно сделать вывод, что к управлению даже такой, казалось бы, простой категорией как материалы необходимо подходить со всей серьезностью с учетом всех индивидуальных особенностей фирмы.

Список литературы

1. Баскин А.И. Управление материалопотоками и нормирование запасов // Логистика. 2003. - № 1. - с. 29-30
2. Ю.Букан Дж., Кенигсберг Э. Научное управление запасами. Москва: Наука, 1967.-423 с.
3. Голдобина Н.Н. Управление запасами средств производства: учеб. пособие. -Л: ЛФЭИ, 1991.-71 с.
4. Колесников С.Н. Стратегия бизнеса. Управление ресурсами и запасами. -М.: Издательско-консультационная компания «Статус-Кво 97», 1999. 168 с.

БАРЧУКОВА Т.А.

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

BARCHUKOVA T. A.

Financial university at Government of Russian Federation,
Uralbranch

АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ

ANALYSIS OF APPLICATION OF A RISK-BASED APPROACH IN THE IMPLEMENTATION OF ANTIMONOPOLY POLICY

Аннотация

Реализация реформы контрольно-надзорной деятельности предполагает внедрение риск-ориентированного подхода в деятельность контролирующих организаций. В статье представлен краткий анализ результатов внедрения данного подхода в Челябинском Управлении ФАС России.

Abstract

The implementation of the reform of control and supervisory activities presupposes the introduction of a risk-oriented approach in the activities of controlling organizations. The article presents a brief analysis of the results of the implementation of this approach in the Chelyabinsk Office of the FAS Russia.

Ключевые слова: риск-ориентированный подход, реформа контрольно-надзорной деятельности, ФАС России.

Keywords: risk-based approach, reform of control and supervisory activities, FAS Russia.

Стремительные структурные сдвиги в экономике, развитие IT-технологий и усиление инновационной направленности ставит одной из основных задач перед органами власти роста международной конкурентоспособности РФ посредством совершенствования организационно-правовых мер обеспечения, защиты и развития конкуренции на территории РФ в рамках эффективного осуществления антимонопольной политики.

Значительная доля участия государства в экономике, недостаточность сегмента МСП, системные проблемы в аспекте государственного контракта обеспечение доступности к госресурсам, административные барьеры и большое количество проверок оказывает существенное влияние на результативное развитие конкуренции в РФ.

Для совершенствования антимонопольной политики ФАС и ее территориальные органы принимают участие в Программе «Реформа контрольно-надзорной деятельности (КНД)» для уменьшения уровня ущерба конкуренции, понижения административной нагрузки и повышения качества администрирования контрольно-надзорных функций.

Деятельность Челябинского УФАС в рамках участия в Программе нацелена на формирование риск-ориентированного антимонопольного надзора, который предполагает сокращение количества контрольно-надзорных мероприятий при повышении их эффективности за счет предупреждения, выявления и пресечения нарушений. Риск-ориентированный подход при реализации антимонопольного надзора Челябинским УФАС позволит обеспечить устойчивое развитие конкуренции в регионе, эффективное и результативное осуществление антимонопольного

надзора и антимонопольной политики не только на территории региона, но и на территории РФ в целом.

Риск-ориентированный подход - это метод организации и осуществления государственного контроля (надзора), при котором в предусмотренном Федеральным законом от 26.12.2008 N 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» случаях выбор интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) проведения мероприятий по контролю, профилактике нарушения обязательных требований определяется отнесением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя и (или) используемых ими при осуществлении такой деятельности производственных объектов к определенной категории риска либо определенному классу (категории) опасности [1]. Данный подход является ядром концепции реформирования системы госконтроля (надзора) и муниципального контроля в России. Управление рисками причинения вреда (ущерба) охраняемым законом ценностям при осуществлении государственного контроля (надзора), муниципального контроля закреплено в Федеральном законе от 31 июля 2020 г. N248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в РФ» [2]. Направление и этапы внедрения риск-ориентированного подхода при осуществлении КНД обозначены в Паспорте приоритетной программы «Реформа контрольной и надзорной деятельности» (утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и приоритетным проектам, протокол от 21 декабря 2016 г. N 12).

Приоритетной целью внедрения «риск-ориентированного подхода в КНД является упрощение и совершенствование организации государственного контроля (надзора) посредством установления минимальных требований к государственному контролю (надзору) за субъектами предпринимательства с низкой, умеренной и средней категорией риска и установления более жёстких требований к субъектам предпринимательства с значительной, высокой и чрезвычайно высокой категорией риска» [2]. В рамках данного подхода «предупреждение, выявление и пресечение нарушений обязательных требований достигается за счет профилактики нарушений, оценки соблюдения гражданами и организациями обязательных требований, выявления нарушений, их пресечения и устранения последствий допущенных нарушений».

Внедрение риск-ориентированного подхода в деятельность ФАС России и ее территориальных органов осуществляется в рамках Приказа ФАС России от 18.11.2020 N1120/20 «Об утверждении ведомственной программы профилактики нарушений обязательных требований законодательства РФ, контроль за соблюдением которых осуществляет ФАС России, на 2021 год и плановый период 2022-2023 годов» [4]. В рамках риск-ориентированного подхода отнесение деятельности юридических лиц и хозяйствующих

субъектов к определенной категории риска при осуществлении государственного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства РФ осуществляется на основании ПП РФ от 01.03.2018 N 213 «Об утверждении критериев отнесения деятельности юр. лиц и ИП, осуществляющих экономическую деятельность, к категориям риска при осуществлении гос. контроля за соблюдением антимонопольного законодательства РФ» [3].

При отнесении деятельности юр. лиц и хоз. субъектов к определенной категории риска учитывается тяжесть потенциальных негативных последствий возможного несоблюдения требований антимонопольного законодательства РФ, оценки вероятности их несоблюдения, а также масштаба экономической деятельности и соц.-экономической значимости сферы экономики, в которой осуществляется экономическая деятельность. Категории риска при осуществлении гос. контроля ФАС РФ и ее региональными отделениями за соблюдением антимонопольного законодательства РФ представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Категории риска при осуществлении гос. контроля ФАС России и ее территориальными органами за соблюдением антимонопольного законодательства РФ

Вид деятельности	Субъект естественных монополий и субъекты, осуществляющие регулируемые виды деятельности (валовая выручка за предыдущий год свыше 10 млрд. руб.)	Хоз. субъекты (выручка за предыдущий год свыше 10 млрд. руб.)	Иные хоз. субъекты
1	2	3	4
Розничная торговая сеть (выручка от реализации товаров за последний год не превышает 400 млн. руб.)	категория среднего риска	категория среднего риска	категория среднего риска
Здравоохранение, соц. услуги, связь и информационные технологии	категория среднего риска	категория умеренного риска	категория низкого риска
Прочее	категория среднего риска	категория низкого риска	категория низкого риска

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что «при осуществлении гос. контроля за соблюдением антимонопольного законодательства РФ ФАС России и ее региональные органы относят деятельность юр. лиц и хоз. субъектов к средней, умеренной и низкой категории риска» [4]. В случае отнесения субъектов контроля «к средней категории риска плановые проверки в отношении их будут проводиться не чаще одного раза в три года, к умеренной категории риска плановые проверки в отношении их будут проводиться не чаще одного раза в пять лет, к низкой категории риска плановые проверки в отношении их проводиться не будут»[4].

Челябинское УФАС России осуществляет государственный контроль на территории региона «за соблюдением антимонопольного, рекламного законодательства, законодательства о естественных монополиях, закона о торговой деятельности в части соблюдения торговыми сетями антимонопольных требований, законодательства о контрактной системе и о закупках для нужд отдельных юридических лиц, законодательства в сфере электроэнергетики в части соблюдения запрета на совмещение конкурентных видов деятельности и естественно-монопольных, а также правил подключения к электро-, газо-, водо- и теплоснабжению, закона об энергосбережении и стандартов раскрытия информации субъектами естественных монополий, соблюдением порядка и организации проведения обязательных торгов»[5].

С целью сокращения количества проверок субъектов контроля и повышения результативности устранения выявленных нарушений Челябинское УФАС в рамках применения риск-ориентированного подхода приняло решение при наличии возможности заменить реальные проверки выдачей предписаний и предупреждений субъектам контроля.

Для внедрения риск-ориентированного подхода были разработаны критерии отнесения того или иного объекта к определённой категории риска. Данные меры предполагали снижение количества плановых проверок на 30%, а также проведение их в 90% случаев на объектах высоких категорий риска. Анализ сокращения количества проверок бизнеса на практике за 2016-2019 гг. провел Институт проблем правоприменения при Европейском университете. Выяснилось, что снижение числа плановых мероприятий на 30% на три четверти обеспечила только Федеральная налоговая служба, остальные же ведомства демонстрируют большой разброс результатов. Среди тех, кто сократил проверки также находятся Ространснадзор (вдвое) и Ростехнадзор (30,7%) Прирост наблюдается у МЧС (на 7,6%), Роспотребнадзора (на 14,5%), ФТС (вдвое), а также Федеральной антимонопольной службы (на 58,9%).

С учетом внеплановых проверок общее сокращение выглядит еще скромнее: по данным Аналитического центра при правительстве (АЦ), оно составило 21,8% (с 2 млн до 1,66 млн) за четыре года. Направление систематизации, сокращения и актуализации обязательных требований включила установление исчерпывающего перечня нормативно-правовых актов, содержащих обязательные требования по видам контроля (надзора), осуществляемых ФАС России. В рамках данного направления Правительство отменило необоснованные обязательные требования для тех, кто зарегистрирован в национальной системе аккредитации. Это первое решение по обязательным требованиям постсоветского периода. Пересмотр правил контроля за бизнесом и отмену необоснованных назвали «регуляторной гильотиной». Реформа предполагает, что с 2021 г. в России работает обновленное контрольно-надзорное регулирование. Пока удалось

окончательно отменить более 1200 устаревших правительственных актов РСФСР.

В рамках профилактики коррупции сформирована Карта коррупционных рисков при осуществлении гражданскими служащими ФАС России контрольно-надзорных функций, а также утвержден комплекс правовых, организационных и профилактических мер по минимизации выявленных коррупционных рисков. В настоящее время ведется разработка правил антикоррупционного поведения гражданских служащих при осуществлении контрольно-надзорной деятельности, методических рекомендаций (памятки) по поведению, членов инспекции при проведении проверок. Таким образом, результаты реализации реформы контрольно-надзорной деятельности на 2020 год неудовлетворительные. Задачи реформы были частично выполнены, однако основополагающие законопроекты «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» и «Об обязательных требованиях» одобрены в первом чтении только в середине апреля 2020 года. С учетом требования Президента закончить реформу к началу 2021 года на введение и практическую реализацию данных изменений останется около полугода. В данной ситуации оперативность и качество внедрения нововведений во многом зависит от квалификации и навыков гражданских служащих, их способности быстрого восприятия новой информации и реализации изменений в своей практической деятельности.

Динамика количества проверок и выданных предупреждений и предписаний Челябинским УФАС за 2017-19 годы представлена на рисунке 1.

Количество проверок Челябинским УФАС за 2017-19 годы сократилось на 265. Количество выданных предупреждений и предписаний Челябинским УФАС в данный период сокращалось на 210 при увеличении процента исполнения данных предписаний и предупреждений на 26%[5].

Данный факт свидетельствует об эффективности внедрения риск-ориентированного подхода в деятельность службы.

Для снижения нагрузки и обеспечения более быстрой и эффективной работы антимонопольного органа государство активизирует политику ориентации на использование мер предупредительного характера и профилактики нарушений, а также риск-ориентированного подхода, позволяющего исключить объекты, которые не нуждаются в проверке на данный период времени.

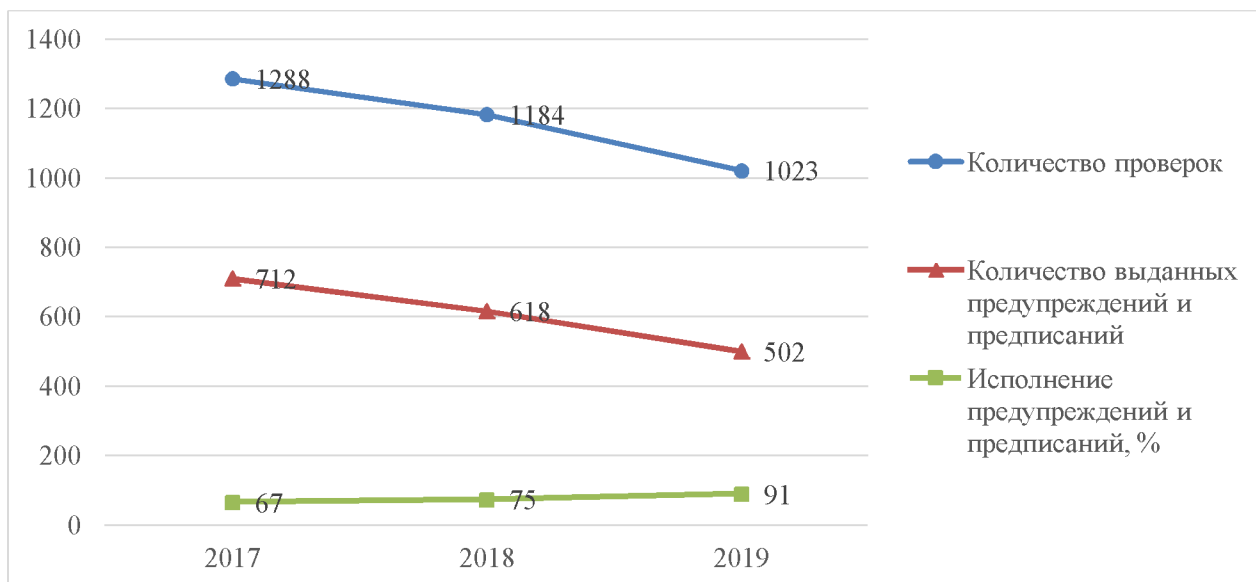


Рисунок 1 - Динамика количества проверок и выданных предупреждений и предписаний Челябинским УФАС за 2017-19 годы

Риск-ориентированный подход способствует повышению эффективности антимонопольного надзора Челябинским УФАС, что существенно влияет на устойчивое развитие конкуренции в Челябинской области, эффективное и результативное осуществление антимонопольного надзора и антимонопольной политики не только на территории региона, но и на территории РФ в целом.

Список литературы

1. Федеральный закон от 26.12.2008 N 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»(ред. от 01.04.2020).

2. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в РФ».

3. Постановление Правительства РФ от 01.03.2018 N 213 «Об утверждении критериев отнесения деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих экономическую деятельность, к категориям риска при осуществлении государственного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства РФ»(ред. от 12.02.2019).

4. Приказ ФАС России от 18.11.2020 N 1120/20 «Об утверждении ведомственной программы профилактики нарушений обязательных требований законодательства Российской Федерации, контроль за соблюдением которых осуществляет ФАС России, на 2021 год и плановый период 2022-2023 годов».

5. Официальный сайт Челябинского УФАС [Электронный ресурс] URL: <https://chel.fas.gov.ru/> (дата обращения 09.04.2021).

КУРБАТОВА В.С.

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

KURBATOVA V.S.

Financial university at Government of Russian Federation,
Ural branch

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

THEORETICAL ASPECTS OF FINANCIAL SUPPORT OF INVESTMENT PROJECTS IN MODERN CONDITIONS

Аннотация

В современных условиях инвестиционная деятельность предприятия является одним из основных направлений развития и совершенствования. Инвестиции – база платежеспособности, конкурентоспособности и эффективности деятельности организаций. Составление плана инвестиционного проекта подразумевает определение источников финансирования, за счет которых будет осуществлена реализация проекта. В статье рассмотрены основные показатели, помогающие топ-менеджерам принять решение по оптимизации источников инвестирования. Также представлена детерминированная модель, которая отражает зависимость рентабельности собственного капитала от структуры финансовых источников и доходности инвестиционных ресурсов.

Abstract

In modern conditions, the investment activity of the enterprise is one of the main directions of development and improvement. Investments are the basis for the solvency, competitiveness and efficiency of organizations. Drawing up a plan for an investment project involves determining the sources of financing through which the project will be implemented. The article discusses the main indicators that help top managers make a decision to optimize sources of investment. A deterministic model is also presented, which reflects the dependence of the return on equity capital on the structure of financial sources and the return on investment resources.

Ключевые слова: эффективность, рентабельность, инвестиционная деятельность, источники финансирования, планирование, риск, доходность.

Keywords: efficiency, profitability, investment activity, sources of financing, planning, risk, profitability.

В переводе слово invest имеет значение «вкладывать». Инвестиционная деятельность представляет собой процесс вложения денежных ресурсов, а также других активов в реализацию различных инвестиционных проектов с

целью получения экономических выгод, при этом средства, которые вкладываются, называются инвестициями.

Основная цель привлечения инвестиций – это обеспечение стабильного функционирования компании, хорошего финансового состояния и увеличения прибыли, повышения конкурентоспособности реализуемых товаров и услуг. Важной задачей инвестиционной деятельности компании является повышение стоимости компании на рынке.

В процессе инвестирования можно выделить множество видов инвестиций, которые классифицируются по разным признакам (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация инвестиций по различным признакам [3, с. 116]

Признак	Вид инвестиций
1	2
1. Объект вложения	Реальные; Финансовые; Интеллектуальные.
2. Период инвестирования	Краткосрочные; Среднесрочные; Долгосрочные.
3. Характер участия инвестора	Прямые; Косвенные.
4. Региональный признак	Внутренние; Внешние.
5. Форма собственности капитала	Частные; Государственные; Иностранные; Совместные.

Федеральным законом Российской Федерации «Об инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений» дано определение экономической сущности инвестиционного проекта.

«Инвестиционный проект – это обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в т.ч. необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций (бизнес-план)» [1].

Перед непосредственным осуществлением инвестиционной деятельности в форме проекта необходимо разработать финансовый план. Спроектированный бизнес-план инвестиционного проекта снабжает информацией сначала владельцев предприятия и топ-менеджеров, а затем дает возможность внешним инвесторам со всех сторон оценить и проанализировать эффективность реализации данного инвестиционного проекта и его целесообразность.

Вне зависимости от вида инвестиционного проекта (финансовый инвестиционный проект, интеллектуальный проект, а также проект реального инвестирования) при планировании необходимо тщательно проработать источники финансирования, за счет которых будет осуществлена реализация данной инвестиционной идеи.

Финансовое обеспечение инвестиционного проекта можно определить как поддержание необходимого минимального уровня финансовых ресурсов для его реализации на протяжении всего периода его существования. Задача планирования инвестиционного проекта заключается в том, что определить необходимый объем финансовых ресурсов и обеспечить бесперебойное поступление данных денежных средств на любом этапе реализации проекта, т.е. необходимо гарантировать надежность реализации инвестиционного проекта в указанный срок. В случае недостатка у предприятия финансовых средств на любом из этапов реализации инвестиционного проекта возникает риск приостановки выполнения необходимых работ, которые являются составной частью данного проекта.

Еще одной важной целью обеспечения финансами инвестиционной деятельности предприятия можно выделить оптимизацию источников финансирования проекта. Сущность данной задачи заключается в том, чтобы, с одной стороны, при обеспечении финансовой надежности осуществления инвестиционного проекта у организации не было излишков денежных средств, которые превышают реальные потребности в них. Данные средства не участвуют в обороте организации и не могут приносить доход. С другой стороны, при планировании финансирования инвестиционного проекта необходимо обеспечить минимизацию расходов по плате за пользование привлеченными ресурсами.

Можно сделать вывод, что процесс управления финансовым обеспечением инвестиционного проекта занимает важное место в реализации проекта в запланированный период, а также обеспечение правильного и эффективного использования требуемых для этого финансовых и иных привлеченных средств.

Перечислим основные принципы реализации инвестиционных проектов в коммерческих организациях:

- рассмотрение проекта на протяжении всего его жизненного цикла;
- прогнозирование будущих расходов и поступлений;
- принцип достижения положительного максимального эффекта;
- принцип моделирования ситуаций «с проектом» и «без проекта», сравнение двух возможных вариантов развития;
- принцип прогнозирования денежных потоков;
- анализ всех наиболее вероятных последствий проекта для организации;
- принцип использования фактора времени при оценке плана проекта;

- сравнение нескольких вариантов условий финансирования проекта;
- обеспечение учета в планировании факторов инфляции и риска
- многоэтапность оценки;
- оценка и анализ несовпадения интересов всех участников проекта;
- принцип минимизации стоимости привлекаемого капитала [2, с. 215].

Принцип минимизации стоимости привлекаемого капитала заключается в определении цены капитала из различных источников инвестирования, выбор наиболее оптимального соотношения между собственными и привлекаемыми средствами.

Сущность цены капитала определяется как суммарная совокупность денежных ресурсов, которую предприятию следует уплатить за использование определенного объема финансовых ресурсов. Данный показатель в практике рассчитывается по представленной ниже формуле:

$$r_i = C_i \div I_i, \quad (1)$$

где r_i – цена i -го источника инвестирования денежных средств;

C_i – годовые затраты организации за привлечение средств из i -го источника инвестирования;

I_i – сумма капитала, привлеченная из i -го источника инвестирования [7, с. 287].

Наиболее часто в практике управления инвестиционными проектами используется показатель средневзвешенной цены капитала (WACC). Он отражает относительный размер совокупной суммы затрат на обеспечение оптимальной структуры капитала. Иными словами, данный показатель помогает определить минимальный размер возврата капитала, который был вложен в реализацию проекта, т.е. рентабельность вложенных средств. Средневзвешенная цена капитала рассчитывается по формуле, указанной ниже:

$$WACC = k_1 \times d_1 + k_2 \times d_2 + \dots + k_n \times d_n, \quad (2)$$

где k_i – цена i -го источника финансирования;

d_i – удельный вес i -го источника финансовых ресурсов в совокупном объеме средств предприятия [5, с. 143].

«Не менее важную роль в процессе обоснования оптимальности структуры средств инвестирования занимают такие показатели как показатель финансового рычага (FI), рентабельность собственного капитала (ROE), рентабельность инвестиционного капитала (ROI)» [4, с.244].

Т.к. рентабельность собственного капитала – основной показатель, который отражает интересы собственников предприятия, то его можно

использовать в качестве критерия степени влияния структуры капитала на величину эффективности долгосрочного инвестирования.

Существует и успешно применяется на практике детерминированная модель влияния на уровень показателя рентабельности собственного капитала (ROE) от изменения рентабельности инвестиционного капитала (ROI) и финансового рычага (FI). В данной модели рентабельность инвестиционного капитала определяет уровень эффективности вложений капитала по всем источникам привлечения инвестиций, финансовый рычаг, в свою очередь, является показателем структуры инвестиционных ресурсов:

$$ROE = ROI + (ROI - r_{\Pi}) \times FI, \quad (3)$$

где r_{Π} – посленалоговая ставка [2, с. 363].

В статье приведена детерминированная модель взаимозависимости, которая наглядно иллюстрирует эффект финансового рычага. В случае если суммарный размер эффективности вложенного капитала до вычета процентных и дивидендных платежей (ROI) превышает процентную ставку по заемным источникам привлечения инвестиций, то в данном случае эффект финансового рычага будет способствовать росту рентабельности капитала собственников предприятия. В обратном случае, если рентабельность собственного капитала не будет превышать процент по заемным ресурсам инвестирования, эффект финансового рычага приведет к уменьшению уровня эффективности капиталовложений собственников организации [6, с. 104].

Эффект финансового рычага можно определить как приращение к величине рентабельности собственного капитала, которое возникает в случае привлечения заемных средств, несмотря на платность данного вида источника финансирования.

Так как в первую очередь необходимо учитывать интересы собственников предприятия, у аналитиков финансовых подразделений возникает возможность с помощью детерминированной модели оптимизировать структуру источников финансирования инвестиционного проекта. Работники финансовой службы могут проанализировать несколько вариантов и выбрать такой вариант структуры финансирования, который обеспечит максимум эффективности использования собственного капитала организации.

Основным правилом при использовании детерминированной модели является учет ситуации, при которой увеличение в структуре источников инвестирования совместно с ростом показателя ROE ведет к повышению вероятности неплатежеспособности по долговым обязательствам перед кредиторами.

Таким образом, оптимальная структура финансирования инвестиционного проекта – такое соотношение собственных и заемных средств, при котором достигается покрытие всех финансовых потребностей для реализации проекта совместно с обеспечением минимальной стоимости

привлеченного капитала и максимальной рентабельности собственных средств.

Список литературы

1. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ (ред. от 08.12.2020) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».
2. Байтасов Р.Р. Управление инвестиционной деятельностью: теория и практика / Р.Р. Байтасов. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 421с.
3. Берзон Н.И. Корпоративные финансы: учебное пособие / под общей редакцией Н.И. Берзона. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 212 с.
4. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник / Т.И. Григорьева. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 486 с.
5. Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебник / А.Н. Жилкина. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 285 с.
6. Ключников И.К. Финансы. Сценарии развития: учебник / И.К. Ключников, О.А. Молчанова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 208 с.
7. Любушин Н.П. Экономический анализ: учебник / Н.П. Любушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 575 с.

НЕВОЛИН В.С.

Челябинский государственный университет
ORCID 0000-0003-2552-5949

NEVOLIN V.S.

Chelyabinsk State University

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СФЕРЕ ОХРАНЫ ТРУДА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN THE SPHERE OF LABOR PROTECTION IN THE ENTERPRISES

Аннотация

В настоящее время в период изменения технологических процессов охрана труда является неотъемлемой частью деятельности всех организаций. Технологические процессы совершенствуются и видоизменяются, при этом внедряются инновационные технологии. В статье проведен обзор литературы в области охраны труда и условий труда на рабочих местах, представлены современные инновационные технологии в данной сфере, сформулирована авторская трактовка понятия труда.

Abstract

Currently, during the period of change in technological processes, labor protection is an integral part of the activities of all organizations. Technological processes are being improved and modified, while innovative technologies are being introduced. The article reviews the literature in the field of labor protection and working conditions at workplaces, presents modern innovative technologies in this area, formulates the author's interpretation of the concept of labor.

Ключевые слова: охрана труда, условия труда, инновационные технологии, риск, профессиональный риск, предприятия.

Keywords: labor protection, working conditions, innovative technologies, risk, occupational risk, enterprises.

Трудовая деятельность является неотъемлемой частью жизни как отдельного человека, так и общества в целом. На основании проведенного анализа литературы, учитывая мнения исследователей, таких как В. В. Адамчук, Н. Г. Александров, И. М. Алиев, А. А. Волосский, В. Х. Дзоблаева, Е. А. Егорова, А. Я. Кибанов, В. М. Лебедев и др. [1-3; 5-7; 9-11; 12-14] было сформулировано авторское определение труда и приведены характеристики данной категории.

Труд – это совокупность сознательной, целесообразной деятельности людей, направленной на развитие человека с применением определенных средств для достижения целей, результатом которой является создание материальных, духовных и интеллектуальных благ.

Характеристиками труда являются:

1. Сознательная, целесообразная деятельность.
2. Это явление в обществе.
3. Является процессом создания ценностей как материальных, так и духовных.
4. Является процессом развития людей.
5. Процесс для создания предметов.
6. При этом предметы создаются с помощью орудий труда и направлены на удовлетворение потребностей человека.
7. Имеет результат.

Для того, чтобы трудовая деятельность людей была безопасна и их труд был защищен, в организациях существуют службы охраны труда, либо эту деятельность осуществляют специалисты данной сферы или работодатели.

Понятие охраны труда определено в Трудовом кодексе Российской Федерации. Однако существуют и другие трактовки, предлагаемые исследователями в данной сфере.

Например, А. Г. Федорец считает, что под охраной труда необходимо подразумевать систему, которая является отражением правовых норм и институтов общества. В данной системе должны соблюдаться права и

интересы сотрудников, которые являются элементом системы отношений с работодателем [12, с. 61].

Охрана труда в работе С. П. Какаулина представлена системой обеспечения безопасности жизни, направленной на сохранение здоровья и работоспособности сотрудников в процессе деятельности, которая включает в себя достижение целей сферы охраны труда путем проведения правовых, социальных, экономических, организационных, технических, трудоохранных мероприятий [8, с. 82].

По мнению Д. В. Андреева, Н. И. Лукачевского охрана труда – это система сохранения безопасности сотрудников и их жизни, помимо данных функций, проявляет содействие повышению эффективности производства и улучшений условий труда [4, с. 5].

Рассмотрим инновационные технологии в области охраны труда и улучшения условий рабочих мест, которые внедряются на предприятиях в настоящее время.

Одним из методов улучшения условий трудовой деятельности является визуальное управление. Данная категория включает в себя перечень мероприятий, которые помогают избегать травмы на рабочих местах:

1. Организуются рабочие места в организациях.
2. Происходит визуализация данных мест путем сбора информации: о безопасности трудовых процессов и операций, о состоянии оборудования и др.
3. Выявляются итоги и показатели эффективности производственных операций.
4. Внедряются мероприятия по итогам сбора визуализированной информации.

При прохождении необходимого предсменного медицинского осмотра внедряется «Электронная система медицинского осмотра». Данная система необходима для идентификации состояния сотрудника. Она автоматически записывает результаты в электронном журнале медицинских осмотров и дает заключение о допуске или недопуске сотрудника к работе.

Частым явлением становится проведение инструктажей в формате видео. Данная инновация существенно сокращает время проведения инструктажей, сотрудники могут сами осваивать необходимые программы и проходить проверки знаний охраны труда. Система «Олимпекс» является главной среди таких систем в нашей стране и успешно внедряется при обучении сотрудников.

Для специалистов по охране труда существенно облегчают работу такие системы, как «1С. Производственная безопасность. Охрана труда», «ABIE SYSTEM» и другие.

Одним из главных направлений в области охраны труда является интерактивное обучение посредством VR и интерактивные подсказки в ходе работы персонала посредством AR.

Виртуальной реальностью (virtual reality, VR) называется

искусственная среда, которая создана при помощи программного обеспечения и воспринимается людьми как реальная действительность.

Дополненная реальность (augmented reality, AR) является технологией наложения информации в виде текста, графики, аудио и других различных объектов виртуальной реальности на реальные объекты в режиме реального времени.

На сегодняшний день инновационные технологии охватывают все больше и больше сфер жизнедеятельности человека, неотъемлемым условием производственной деятельности является охрана труда. Инновационные технологии улучшают условия трудовой деятельности на предприятии, что в целом эффективно сказывается на производстве. Среди методов улучшения выделяют: электронная система медицинского осмотра, проведения инструктажей в формате видео, обучение через VR и AR и др. Инновационные технологии оказывают положительный эффект на прогресс экономики в целом.

Список литературы

1. Адамчук, В. В. Экономика и социология труда [Текст]: учебник / В. В. Адамчук, О. В. Ромашов, М. Е. Сорокина. – М.: ЮНИТИ, 2000. – 407 с.
2. Александров, Н. Г. Трудовое правоотношение [Текст]: учебник / Н. Г. Александров – М.: Проспект, 2009. – 336 с.
3. Алиев, И. М. Экономика труда [Текст]: учебник и практикум для вузов / И. М. Алиев, Н. А. Горелов, Л. О. Ильина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 486 с.
4. Андреев, Д. В. Охрана труда на производстве [Текст] / Д. В. Андреев, Н. И. Лукачевский // Московский экономический журнал. 2018. – №5. – С. 2-7.
5. Волосский, А. А. Мотивация и стимуляция труда [Текст]: учебник / А. А. Волосский. – Москва: Техносфера, 2007. – 495 с.
6. Дзоблаева, В. Х. Соотношение категорий труда и отдыха [Электронный ресурс] / В. Х. Дзоблаева, М. В. Зайцева // Международный журнал гуманитарных и естественных наук, 2019. – № 4-2. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sootnoshenie-kategoriy-truda-i-otdyha> (дата обращения: 15.05.2021)
7. Егорова, Е. А. Экономика труда [Текст]: учебник / Е. А. Егорова, О. В. Кучмаева. – М., Московская финансово-промышленная академия, 2004. – 80 с.
8. Какаулин, С.П. Экономика безопасного труда [Текст] : учебно-практическое пособие / С. П. Какаулин. –М. : Изд-во «Альфа-Пресс», 2007. – 192 с.
9. Кибанов, А. Я. Экономика и социология труда [Текст]: учебник / А. Я. Кибанов. – ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2015. – 583 с.

10. Лебедев, В. М. Трудовое право [Текст]: учебник / В. М. Лебедев, Т. М. Фахрутдинова. – М.:Норма, ИНФРА-М, 2015. – 464 с.

11. Рофе, А. И. Экономика труда [Текст]: учебник / А. И. Рофе – М.: КНОРУС, 2010. – 400 с.

12. Федорец, А. Г. «Охрана труда» и «безопасность труда» в системах управления [Текст] / А. Г. Федорец // Безопасность и охрана труда. – 2016. – № 2 (67). – С. 58-63.

13. Хорошкевич, Н. Г. К вопросу изучения понятия «труд» [Электронный ресурс] / Н. Г. Хорошкевич // Психология, социология и педагогика, 2014. – № 10. – Режим доступа: <http://psychology.snauka.ru/2014/10/3734>

14. Шигапова, М. Ю. Сущность и содержание определения понятия труда [Текст] / М. Ю. Шигапова, Л. М. Марцева // Инновационная экономика и общество. – 2017. – № 1(15). - С. 94-100.

ТЕМНИКОВА Н.В.

ГОУ ВО ЛНР «Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

TEMNIKOVA N.V.

State Educational Establishment of Higher Education
«Lugansk Vladimir Dahl State University»

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

STRATEGIC ASPECTS OF MANAGING THE FINANCIAL RESOURCES OF A COMMERCIAL BANK IN THE FACE OF UNCERTAINTY

Аннотация

В современных условиях неопределенности при формировании ресурсной базы коммерческого банка целесообразно использовать методы, направленные на повышение эффективности выбранного способа ее формирования. В статье предложено для разработки стратегии управления финансовыми ресурсами коммерческого банка использовать сценарный подход, основанный на расчете предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Abstract

In the current conditions of uncertainty in the formation of the resource base of a commercial bank, it is advisable to use methods aimed at improving the efficiency of the chosen method of its formation. In the article, it is proposed to use a scenario approach based on the calculation of the maximum level of risk and the

necessary amount of capital to cover it for the development of a strategy for managing the financial resources of a commercial bank.

Ключевые слова: коммерческий банк, финансовые ресурсы, управление, стратегия, риск-капитал.

Keywords: commercial bank, financial resources, management, strategy, risk capital.

В современных условиях неопределенности особую актуальность приобретает разработка комплекса теоретических и практических положений по формированию эффективной системы управления финансовыми ресурсами коммерческого банка, направленных на обеспечение его устойчивого функционирования.

Анализ литературных источников показал, что на практике понятие «финансовые ресурсы коммерческого банка» часто смешивается со смежными понятиями: «банковские ресурсы», «банковский капитал», «ресурсная база банка».

Выделены два аспекта исследования банковских ресурсов: микроэкономический (ресурсы отдельного банка) и макроэкономический (ресурсы банковской системы в целом) (рис. 1).

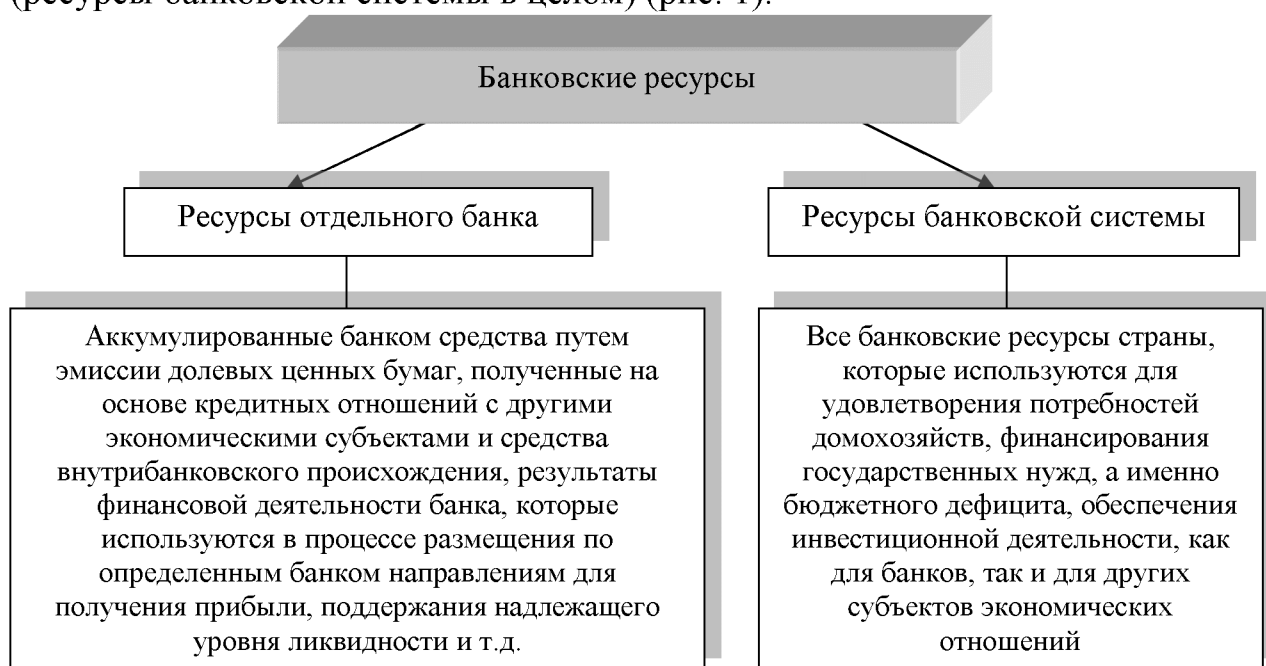


Рисунок 1 – Микроэкономический и макроэкономический аспект исследования понятия «банковские ресурсы»

Относительно понятия «ресурсная база банка», традиционным является понимание ее как совокупности ресурсов, находящихся в обороте банковского учреждения. В широком понимании эта категория включает и экономические, и организационные ресурсы (сеть филиалов, кадровый потенциал банка, особенности материально-технической базы).

Принимая во внимание наработки ученых-экономистов и законодательную базу, предложено такое определение финансовых ресурсов коммерческого банка – совокупность собственных, привлеченных и заимствованных средств, находящихся в его распоряжении и используемых в процессе осуществления банковской деятельности.

Рассмотрена сущность управления финансовыми ресурсами коммерческого банка в рамках таких сложившихся подходов как (рис. 2):

- управление финансовыми потоками;
- управление балансом;
- управление активами и пассивами.

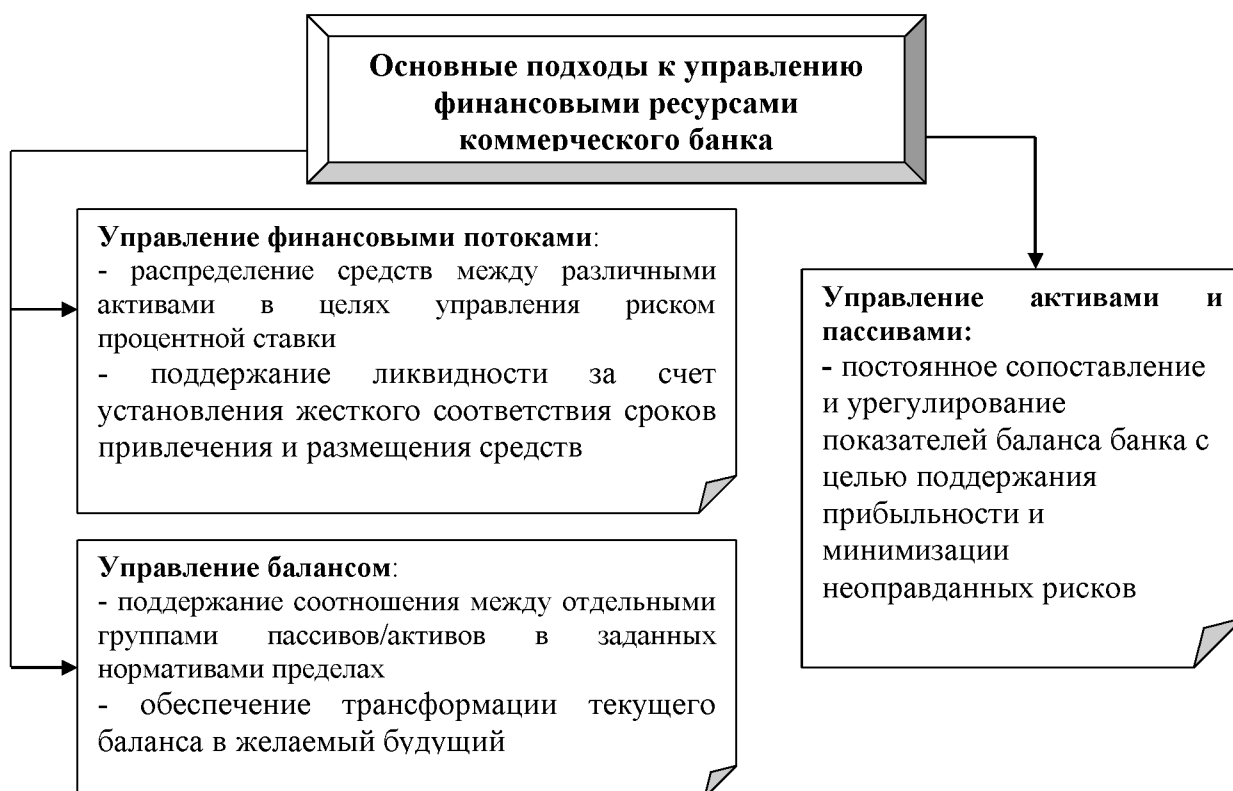


Рисунок 2 – Основные подходы к управлению финансовыми ресурсами коммерческого банка

Этот механизм является неотъемлемой частью общего процесса банковского менеджмента и планирования, поэтому его создание и функционирование должно учитывать особенности стратегии банковской деятельности и банковского бизнес-планирования.

В процессе достижения целей управления финансовыми ресурсами коммерческий банк сталкивается не только с риском снижения достаточности собственных средств (капитала), но и с риском ликвидности. Кроме того, природа причин, определяющих последствия финансовых кризисов, нередко носит субъективный характер и проявляется в сохранении низкого уровня доверия к банковским институтам. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности банка. Предлагается

использовать показатель VaR, позволяющий единообразно измерять все основные риски (кредитный, рыночный, операционный, бизнес-риск, ценовой риск).

Современный подход к разработке стратегии управления финансовыми ресурсами коммерческого банка в условиях неопределенности включает такие этапы:

1. Выявление стратегических альтернатив, в качестве которых можно рассматривать, например, следующие сценарии: интенсивного роста, умеренного роста, инерционный сценарий и кризисный сценарий.

2. Определение размера источников покрытия риска банка (риск-капитала) и согласование его с экономическим капиталом различных стратегических альтернатив.

3. Распределение риск-капитала по направлениям бизнеса и прочим элементам финансовой структуры.

4. Определение размера стратегических лимитов.

В зависимости от условий внешней и внутренней среды могут применяться следующие стратегии: проникновения на рынок, развития рынка, разработки новых услуг, диверсификации, интеграции.

Выбор стратегии управления финансовыми ресурсами играет значительную роль в банковской деятельности, поскольку от нее во многом зависит уровень рыночной конкурентоспособности и успешность коммерческого банка.

Список литературы

1. Антюфеев А.М. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка / А.М. Антюфеев // Молодой ученый. – 2019. – № 42 (280). – С. 170-174.

2. Ганделян К.Э. Финансовые ресурсы коммерческих банков / К.Э. Ганделян, Е.С. Ковалева, О.П. Бондарчук // Экономика и социум. – 2016. – № 4-1 (23). – С. 425-427.

3. Землячев С.В. Механизм формирования банковских ресурсов / С.В. Землячев // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №8. – С. 64-67.

ХНЫРЕВА Н.О., МАКСИМОВА Т.В.

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

N. O. KHNIREVA AND T. V. MAXIMOVA

Financial university at Government of Russian Federation,
Ural branch

АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ ЧТПЗ

ANALYSIS OF INVESTMENT ACTIVITIES OF CHTPZ GROUP

Аннотация

Группа ЧТПЗ применяет гибкий подход к реализации инвестиционной программы и капитальным вложениям в зависимости от рыночных условий. Приоритетными направлениями оставались проекты повышения операционной эффективности и производительности производства.

Abstract

ChelPipe Group applied a flexible approach to the implementation of the investment program and capital investments, depending on market conditions. Projects to improve operational efficiency and production productivity remained the priority areas.

Ключевые слова: анализ, инвестиционная деятельность, денежные потоки.

Keywords: analysis, investment activities, cash flows.

За последние 20 лет инвестиции в трубную промышленность в России составили более \$12 млрд. Только с 2017 по 2019 год мощности по производству стальных труб возросли на 1,4 млн. тонн. Ужесточение конкуренции на рынке ещё больше подталкивает игроков к поиску инноваций.

Группа ЧТПЗ непрерывно ведет НИОКР для достижения следующих целей:

- освоение новых видов продукции в соответствии с растущими требованиями клиентов с фокусом на развитии перспективных сегментов, производстве нишевой продукции с высокой добавленной стоимостью, сервисе и комплексных инженерных решениях;
- выход в новые и перспективные для Компании рыночные сегменты;
- совершенствование существующих технологий производства для повышения экономического эффекта и качества продукции, а также сокращения операционных издержек.

В 2020 году Компания вкладывала средства в НИОКР и осваивала производство новых видов труб по нескольким ключевым направлениям:

- насосно-компрессорные и обсадные трубы с резьбовыми соединениями «ЧТПЗ Прайм»: освоено изготовление труб новых типоразмеров с резьбовыми соединениями С230, С680, Т230;
- трубы большого диаметра (применение лазерной сварки, трубы из высоколегированных коррозионностойких марок стали с объемной термообработкой, трубы для строительства АЭС из различных марок стали, технологии новых типов покрытия);
- бесшовные и сварные трубы для автомобилестроения;

- бесшовные трубы для энергетического машиностроения, в том числе освоение труб по новым требованиям для атомной промышленности;
- разработка новых марок стали для опытных образцов НКТ;
- кастомизированное оборудование для металлургической и нефтедобывающей отраслей ЭТЕРНО INGENIUM – освоение выпуска конвертеров, газоходов, кожухов для доменных печей и другого оборудования.

Инвестиции традиционно состоят из собственных и привлеченных ресурсов. К собственным средствам принято относить уставный капитал, добавочный капитал, а также резервные фонды, состоящие из отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении организации. Привлеченные ресурсы состоят из заемных ресурсов, государственных инвестиций, к которым можно отнести гранты, а также средства частных инвесторов и инвестиционных компаний.

Самым оптимальным источником инвестиций можно назвать собственный капитал, поскольку в этом случае предприятие не несет ответственности перед сторонними организациями. Однако собственных средств далеко не всегда бывает достаточно и приходится брать банковский кредит. Банки в свою очередь выдают кредит, особенно на крупные суммы, только в том случае, когда будут достаточно уверены в успешности инвестиционного проекта.

Рассмотрим динамику объема инвестиционной деятельности Группы ЧТПЗ в 2018-2020 гг.

Таблица 1 – Динамика объема инвестиционной деятельности Группы ЧТПЗ в 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Абсолютное отклонение, млн. руб.		Темп прироста, %	
				2019/	2020/	2019/	2020/
				2018	2019	2018	2019
Денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность, млн. руб.	5 969	9 288	12 446	3 319	3 158	55,60	34,00
Чистая прибыль, млн. руб.	7 726	9 955	6 255	2 229	-3 700	28,85	-37,17

Как видно на рисунке 1, стабильное увеличение денежных средств, направленных на инвестиционную деятельность, не приводит к постоянному росту чистой прибыли Группы в краткосрочном периоде.

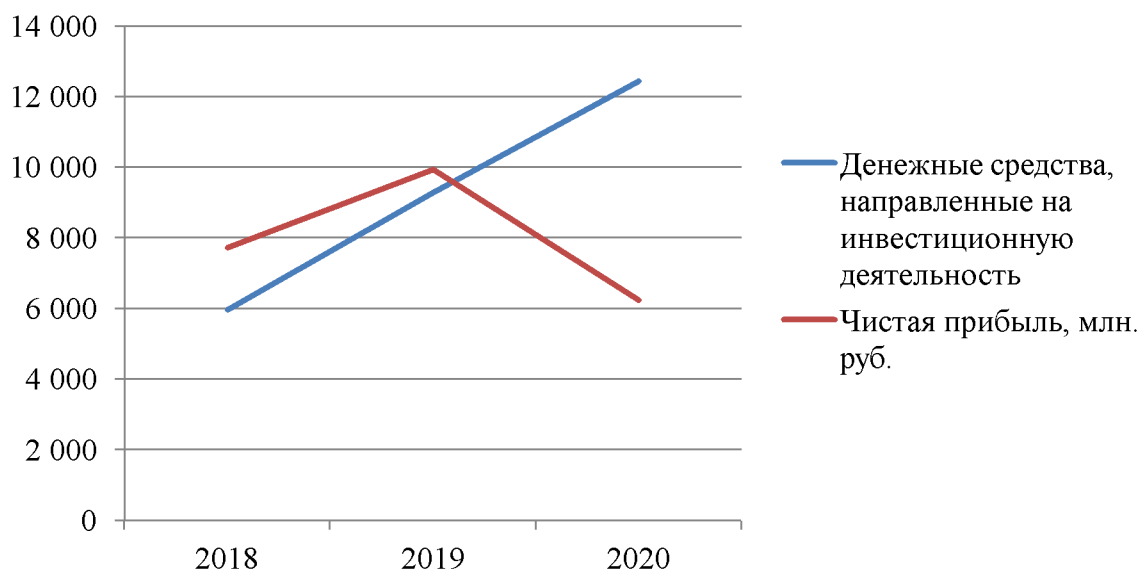


Рисунок 1 – Динамика объема инвестиционной деятельности Группы ЧТПЗ в 2018-2020 гг.

Но необходимо учитывать тот факт, при анализе эффективности различных инвестиционных проектов, что все денежные потоки, которые мы оцениваем, являются прогнозными. И правильно их относить к будущим периодам. Стоит обратить особое внимание на влияние различных экономических факторов, которые не зависят от самих инвесторов. Также необходимо учитывать неэкономические факторы. Например, такие как: социальные, политические, природные и другие. Точность оценки таких факторов труднодостижима, что в конечном итоге вызывает неопределенность будущих результатов.

Проанализируем состав, структуру и динамику денежных потоков ПАО ЧТПЗ, основообразующего завода Группы, по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Рассмотрим динамику денежных потоков ПАО ЧТПЗ по трем видам деятельности за 2018-2020 гг. в таблице 2.

Сальдо денежных потоков в отчетном 2020 году составило (-13 366) млн. руб., показав снижение на 17 563 млн. руб. по сравнению с 2019 годом.

Таблица 2 – Динамика денежных потоков ПАО ЧТПЗ в 2018-2020 гг. по трем видам деятельности, млн. руб.

Показатели	2018	2019	2020	Абсолютное отклонение, млн. руб.		Темп прироста, %	
				2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
				Поступления от текущей деятельности	132 730	139 315	99 575
Платежи по текущей	130 529	132 493	113 182	1 964	-19 311	1,50	-14,58

деятельности							
Сальдо денежных потоков от текущей деятельности	2 201	6 822	-13 607	4 621	-20 429	209,95	-299,46
Поступления от инвестиционной деятельности	18 886	28 882	13 214	9 996	-15 668	52,93	-54,25
Платежи по инвестиционной деятельности	17 004	17 960	14 004	956	-3 956	5,62	-22,03
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	1 882	10 922	-790	9 040	-11 712	480,34	-107,23
Поступления от финансовой деятельности	38 026	56 643	82 469	18 617	25 826	48,96	45,59
Платежи по финансовой деятельности	45 013	70 191	81 439	25 178	11 248	55,93	16,02
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-6 987	-13 548	1 030	-6 561	14 578	93,90	-107,60
Сальдо денежных потоков в отчетном периоде	-2 905	4 197	-13 366	7 102	-17 563	-244,48	-418,47

Как можно увидеть из данных таблицы 2, на снижение показателя повлияло снижение сальдо денежных потоков от текущей и инвестиционной деятельности, только сальдо денежных потоков от финансовой деятельности показало рост на 14 578 млн. руб. и в 2020 году составило 1 030 млн. руб.

Структура денежных потоков ПАО ЧТПЗ по инвестиционной деятельности за 2018-2020 гг. представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Структура денежных потоков ПАО ЧТПЗ по инвестиционной деятельности за 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Абсолютное отклонение, млн. руб.		Темп прироста, %	
				2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
				Поступления - ВСЕГО	18 886	28 882	13 214
в том числе:							
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	0	132	99	132	-33	-	-25,00
от продажи акций других организаций (долей участия)	608	0	4	-608	4	-	-

от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг	6 506	7 577	5 272	1 071	-2 305	16,46	-30,42
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	11 052	21 173	7 839	10 121	-13 334	91,58	-62,98
Платежи - ВСЕГО	17 004	17 960	14 004	956	-3 956	5,62	-22,03
в том числе							
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией внеоборотных активов	964	1 098	638	134	-460	13,90	-41,89
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	13 394	86	3 287	-13 308	3 201	-99,36	3722,09
в связи с приобретением долговых ценных бумаг, предоставление займов другим лицам	2 646	16 775	10 079	14 129	-6 696	533,98	-39,92
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	1 882	10 922	-790	9 040	-11 712	480,34	-107,23

Как видно из таблицы 3 инвестиционная деятельность в 2020 году является убыточной. В 2018 году результатом инвестиционной деятельности является положительное сальдо в размере 1 882 млн. руб., а в 2019 году – положительное сальдо в размере 10 922 млн. руб. В структуре поступлений от инвестиционной деятельности в 2020 году преобладают поступления дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях (59,3%), а в структуре платежей – платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг, предоставление займов другим лицам (71,9%).

Инвестиционная политика предприятия, при которой происходит наращивание объемов производства, увеличение доходов, повышение уровня конкурентоспособности, является эффективной. К чему и стремятся предприятия в целях достижения стабильности функционирования и развития. В 2020 году ПАО ЧТПЗ не удастся достичь данной цели.

Рассмотрим динамику поступлений финансовых источников ПАО ЧТПЗ за период с 2018 по 2020 гг. в таблице 4.

Таблица 4 – Динамику поступлений финансовых источников ПАО ЧТПЗ за период с 2018-2020 гг.

Показатели	2018		2019		2020	
	Сумма, млн. руб.	Доля, %	Сумма, млн. руб.	Доля, %	Сумма, млн. руб.	Доля, %
Поступления - ВСЕГО	189 642	100	224 840	100	195 258	100
Поступления от текущей деятельности	132 730	70	139 315	62	99 575	51
Поступления от инвестиционной деятельности	18 886	10	28 882	13	13 214	7
Поступления от финансовой деятельности	38 026	20	56 643	25	82 469	42

Общий объем финансирования ПАО ЧТПЗ в 2018 году составил 189 642 млн. руб. Доходы от текущей деятельности составили 70% от всех поступлений, доходы от инвестиционной деятельности составили всего 10% от всех поступлений, а на долю доходов от финансовых операций приходится 20% поступлений. В 2019 году объем финансирования ПАО ЧТПЗ увеличился до 224 840 млн. руб., доля дохода от текущей деятельности снизилась до 62%, доля доходов от финансовых операций увеличилась до 25%, а доходы от инвестиционной деятельности составили 13% всех доходов. В 2020 году объем денежных потоков предприятия составил 195 258 млн. руб., из них 51% приходится на доходы от текущей деятельности, на долю доходов от инвестиционной деятельности приходится 7%, а оставшиеся 42% приходятся на доходы от финансовых операций.

Таким образом, основным каналом финансирования деятельности предприятия выступает текущая деятельность и лишь небольшой процент приходится на инвестиционную деятельность (таблица 4).

На рисунке 2 подробно рассмотрим динамику поступлений от инвестиционной деятельности в ПАО ЧТПЗ.

На рисунке 2 можно увидеть, что в ПАО ЧТПЗ не наблюдается наличия единого источника по инвестиционной деятельности. Так, в рассматриваемом периоде наблюдается превалирование такой статьи поступлений по инвестиционной деятельности, как дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях, которые существенно выросли в 2019 году. Однако в 2020 году данный источник доходов по инвестиционной деятельности существенно снизился, хотя и остался занимать превалирующее значение.

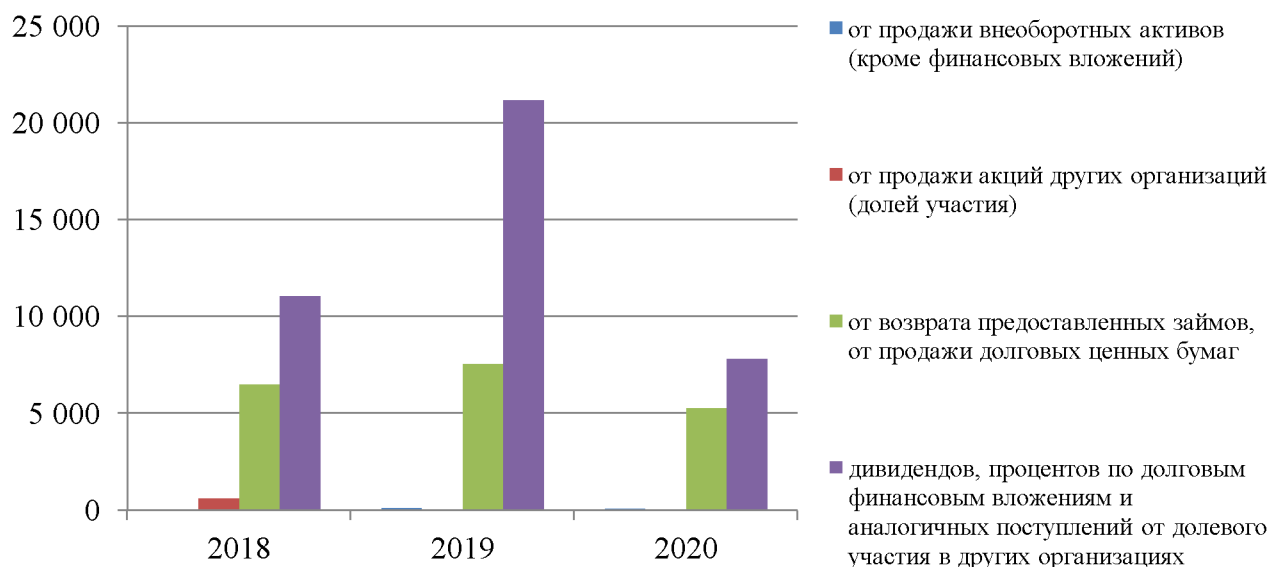


Рисунок 2 – Динамика поступлений от инвестиционной деятельности в ПАО ЧТПЗ за 2018-2020 гг.

Рассмотрим динамику изменений расходов по инвестиционной деятельности на рисунке 3.

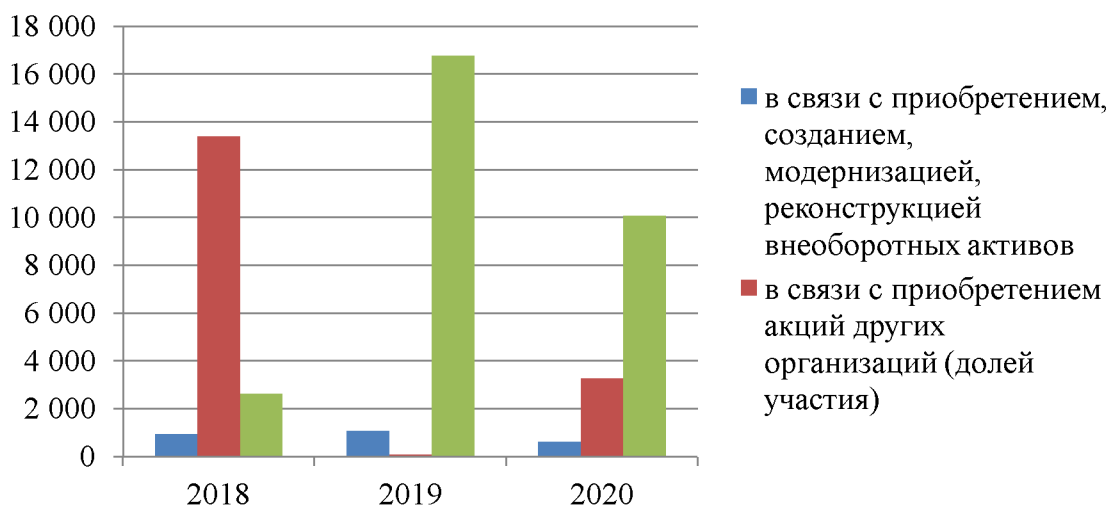


Рисунок 3 – Динамика расходов по инвестиционной деятельности в ПАО ЧТПЗ за 2018-2020 гг.

Как можно увидеть из рисунка 3, в ПАО ЧТПЗ основным направлением размещения средств по инвестиционной деятельности в 2018 году выступает размещение в связи с приобретением акций других организаций (долей участия). В 2019-2020 гг. основным направлением размещения средств по инвестиционной деятельности выступает размещение в связи с приобретением долговых ценных бумаг, предоставление займов другим лицам. Наименее востребованным направлением инвестиционной деятельности является приобретение создание, модернизация, реконструкции внеоборотных активов.

Таким образом, анализ показателей инвестиционной деятельности предприятия позволяет сделать вывод, что в связи со значительным снижением соответствующих показателей в 2020 году инвестиционная деятельность Группы ЧТПЗ нуждается в совершенствовании.

Для повышения эффективности деятельности Группе ЧТПЗ рекомендуется расширить инструменты инвестиционной деятельности компании, поскольку устойчивый экономический рост и повышение инвестиционного потенциала предприятия в нынешних условиях могут быть обеспечены лишь при проведении эффективной инвестиционной политики, что обусловлено, прежде всего, значительным уровнем конкуренции в данной отрасли.

На современном этапе инвестиционная деятельность предприятий в России имеет большое количество недостатков, среди них: использование ограниченного количества инструментов инвестиционной деятельности; низкая инвестиционная отдача от инвестированных денежных средств; низкая инвестиционная привлекательность большинства российских предприятий; низкая инвестиционная привлекательность многих регионов России, как для отечественных, так и для иностранных инвесторов.

Основной характеристикой любой инвестиционной деятельности является наличие различных вариантов и необходимость осуществления выбора стратегического развития. В процессе разработки инвестиционной стратегии не стоит забывать, что инвестиционная деятельность всегда подразумевает риск. Наиболее высокий уровень инвестиционного риска характеризуется полной потерей капитала инвестора. Риск является важным компонентом оценки перспектив инвестиций. Большинство инвесторов при инвестировании предпочитают рисковать как можно меньше. Чем меньше инвестиционный риск, тем более вероятна выгода инвестиций, однако практика показывает, что в случае удачной реализации проекта, рискнувший инвестор получает максимально положительный результат. В настоящее время в отечественной экономике важно активизировать инвестиционную деятельность, которая в конечном итоге обеспечит экономический рост.

Список литературы

1. Никонова И.А. Проектный анализ и проектное финансирование / Никонова И.А. - М.:Альпина Пабли., 2016. - 154 с.: ISBN 978-5-9614-1771-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/916273>
2. Никонова И.А., Смирнов А.Л. Проектное финансирование в России. Проблемы и направления развития. М.: Издательство «Консалтбанкир», 2016 – 216 с. – ISBN 978-5-85187-130-6
3. Федотова, М. А. Проектное финансирование и анализ: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / М. А. Федотова, И. А. Никонова, Н. А. Лысова. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 144 с. — Серия: Бакалавр и магистр. Модуль.

ЯКУШЕВ А.А., БАРАНЧУГОВА Т.А.
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

YAKUSHEV A.A., BARANCHUGOVA T.A.
Financial university at Government of Russian Federation,
Ural branch

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

IMPROVEMENT OF THE MECHANISM OF FINANCIAL IMPROVEMENT OF THE ORGANIZATION

Аннотация

Работа представляет собой анализ основных определений, особенностей, критериев эффективности и механизмов финансового оздоровления организации. В рамках исследования сделан акцент на экономическом подходе к данной процедуре. Также в работе проанализированы различные планы финансового оздоровления, и на основе их оценки предложен новый алгоритм финансового оздоровления организации.

Abstract

The work is an analysis of the main definitions, characteristics, criteria of efficiency and mechanisms of financial recovery of the organization. The study focuses on the economic approach to this procedure. The work also analyzes various plans for financial recovery, and based on their assessment, a new algorithm for the financial recovery of the organization is proposed.

Ключевые слова: кризис, финансовое оздоровление, финансовое состояние, механизм оздоровления.

Keywords: crisis, financial recovery, financial condition, recovery mechanism.

Вопросы методологии финансового оздоровления организаций, связанные непосредственно с анализом финансового состояния данных организаций, приобретают особое значение в текущей экономической ситуации. Финансовое оздоровление позволяет сохранить в хозяйственном обороте те субъекты экономики, которые несмотря на временные финансовые трудности, обусловленные последствиями пандемии, имеют потенциал эффективного функционирования на рынке.

Характеризуя степень разработанности исследуемой проблемы, необходимо отметить, что вопросы финансового оздоровления рассмотрены в трудах таких экономистов, как Горлов В.В., Екимова К.В., Ивасенко А.Г.,

Карпова Е.Н., Локтионова Ю.Н., Попков С.Ю., Федотова М.А., Эскиндаров М.А.

Финансовое оздоровление – это относительно новое и спорное для экономической науки понятие. Главная причина неопределенности в том, что обычно выделяется два подхода к сущности категории «финансовое оздоровление»: правовой и финансово-экономический [4].

С позиции права финансовое оздоровление рассматривается однозначно, то есть в рамках института банкротства, когда арбитражным судом уже признана несостоятельность должника. Финансово-экономический подход подразумевает под собой переход от преобладания правовой позиции к комплексному рассмотрению финансового оздоровления [1, с. 166].

Н.П. Макаркина делает акцент на том, что в теории антикризисного управления обычно выделяют два типа финансового оздоровления:

- финансовое оздоровление как этап процедуры банкротства;
- финансовое оздоровление как превентивная процедура, направленная на профилактику неплатежеспособности и предотвращение возбуждения дела о банкротстве [7].

Можно сделать вывод, что на сегодняшний день отсутствует четкая трактовка сущности и функционального содержания финансового оздоровления предприятия. Определения понятия «финансовое оздоровление», данные различными учеными-финансистами, представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Подходы к определению понятия «финансовое оздоровление»

Источник	Определение термина «финансовое оздоровление»
Екимова К.В.	комплекс мероприятий, направленных на предотвращение банкротства организации [2, с. 212]
Ивасенко А.Г.	система мероприятий, направленных на улучшение финансово-экономического состояния предприятий с целью предотвращения их банкротства и повышения их конкурентоспособности [3, с. 93]
Локтионова Ю.Н.	1) процесс восстановления платежеспособности предприятия, ликвидация дисбаланса входящих и исходящих финансовых потоков с целью достижения финансового равновесия для обеспечения деятельности предприятий [6, с. 38]; 2) план, разработанный с целью выхода предприятия из кризиса [6, с. 133];
Попков С.Ю., Федотова М.А., Эскиндаров М.А.	1) процесс приведения финансовых обязательств предприятия в состояние, которое позволяет своевременно и в полном объеме исполнять денежные обязательства и платежи, осуществлять надлежащий оборот потоков финансовых ресурсов, исключающий их дисбаланс [5, с. 391]; 2) управление, способное предвдвять или смягчать кризисы, а также удерживать функционирование предприятия в режиме выживания в данный период и выводить его из кризисного состояния с минимальными потерями [5, с. 393].

Общая черта большинства определений, представленных в таблице 1, – акцент на финансовом состоянии организации.

Вопросы методологии финансового оздоровления организаций, связанные непосредственно с анализом финансового состояния данных организаций, приобретают особое значение в текущей экономической ситуации.

Механизм финансового оздоровления организации, предложенный в учебнике по корпоративным финансам под редакцией М.А. Эскиндарова, состоит из следующих основных элементов:

- диагностика финансового состояния;
- оценка бизнеса предприятия;
- маркетинг;
- организационно-производственный менеджмент;
- управление персоналом;
- финансовый менеджмент;
- антикризисная инвестиционная политика [5, с. 395].

Стоит отметить, что каждый из семи перечисленных выше элементов можно представить в виде подсистем. В данном случае из системы можно убрать диагностику финансового состояния и оценку бизнеса предприятия, так как эти элементы на практике относятся к категории «финансовый менеджмент». То есть механизм финансового оздоровления, предложенный в пособии М.А. Эскиндарова отличается своей обширностью.

Не менее важной категорией каждого финансового процесса является его эффективность. Критерии эффективности финансового оздоровления, отраженные в учебном пособии Ю.Н. Локтионовой: ликвидность и финансовая устойчивость, прибыльность конкурентные преимущества [6, с. 23].

Необходимо подчеркнуть, что главную роль среди представленных критериев играют ликвидность и финансовая устойчивость. Их рост свидетельствует об улучшении финансового состояния, то есть, согласно представленным в таблице 1 определениям, о качестве финансового оздоровления.

Если за основу брать критерий прибыльности, то эффективность финансового оздоровления определяется «отношением прогнозируемого объема дополнительной прибыли к размеру вложений на проведение процедуры оздоровления» [6, с. 23]. Можно сделать вывод, что прогнозирование финансовых результатов – это важный элемент процедуры оздоровления.

В рамках процедуры финансового оздоровления некоторые организации обычно составляют план. Главная цель составления плана финансового оздоровления – это определение состава и последовательности действий по восстановлению платежеспособности предприятия. Разрабатывают его, как правило, финансовые службы предприятия,

независимые аудиторские и консалтинговые фирмы. Необходимость привлечения внешних консультантов во время разработки плана обусловлена тремя основными причинами:

- затратами рабочего времени, необходимого для разработки плана;
- потребностью в соответствующих знаниях и опыте;
- потребностью в объективности [6, с. 19].

Основные этапы финансового оздоровления, предложенные в учебнике по корпоративным финансам под редакцией М.А. Эскиндарова:

- 1) анализ микросред и макросред и выбор предпочтительной линии поведения организации;
- 2) создание системы «сканирования» внешней и внутренней среды предприятия с целью обнаружения сигналов о приближении кризиса;
- 3) анализ и оценка финансового состояния организации;
- 4) выработка стратегии предотвращения банкротства и стратегический контроль деятельности предприятия [5, с. 393];

В рассмотренном выше подходе делается акцент на важности гибкости и адаптивности процесса финансового оздоровления к стремительно изменяющейся обстановке. Однако, на наш взгляд, первые два этапа можно объединить в одну категорию – «анализ рыночной ситуации».

План финансового оздоровления, предложенный в монографии В.В. Горлова предполагает значительное большее количество этапов, чем в рассмотренном выше подходе. Он включает такие этапы, как:

- 1) исполнительное резюме (краткое содержание основных идей плана);
- 2) описание организации (общая характеристика);
- 3) описание бизнеса организации и состояние рынка выпускаемой продукции;
- 4) анализ финансового состояния организации и определение причин необходимости ее оздоровления;
- 5) составление маркетингового плана (разработка мероприятий в сфере маркетинга и сбыта продукции);
- 6) определение путей финансового оздоровления [1, с. 169].

Главный недостаток плана, предложенного В.В. Горловым, заключается в том, что маркетинг выделяется как отдельный процесс, предшествующий определению путей финансового оздоровления. Данные этапы следует объединить, то есть по возможности использовать маркетинг как один из способов финансового оздоровления.

Этапы финансового оздоровления, предложенные Ю.Н. Локтионовой:

- 1) описание объекта планирования (форма организации бизнеса, организационная структура, сфера деятельности);
- 2) анализ финансово-хозяйственного положения (производственно-хозяйственная деятельность и финансовое состояние);
- 3) определение причин кризиса (слабых сторон организации);
- 4) разработка планов;

5) реализация оздоровительных мероприятий [6, с. 21].

Следует отметить, что подход к процедуре финансового оздоровления, предложенный Ю.Н. Локтионовой, практически не отличается от рассмотренных ранее подходов. Единственное отличие – она заменила предпоследний этап финансового оздоровления (разработку оздоровительных мероприятий) на разработку следующих планов:

- плана маркетинга;
- плана производства;
- плана капиталовложений;
- организационного плана;
- финансового плана [6, с. 21].

Можно сделать вывод, что разработка планов в определенной степени отражает различные сферы, в которых можно провести преобразования в целях финансового оздоровления.

Следует обратить внимание на то, что составлению непосредственно плана финансового оздоровления во всех рассмотренных подходах предшествует анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. Исходными данными для проведения данного мониторинга служит бухгалтерская отчетность. Соответственно, на данном этапе можно оперировать большим количеством инструментов – от анализа структуры, темпов роста показателей до коэффициентного анализа.

Таким образом, на основе оценки рассмотренных выше подходов к процедуре финансового оздоровления, можно предложить новый алгоритм финансового оздоровления, состоящий из таких этапов, как:

- 1) описание организации (историческая справка, отраслевая принадлежность, специализация, организационная структура);
- 2) экономическая характеристика организации и анализ отрасли (определение тенденций рынка, выявление рыночных факторов, влияющих на деятельность организации);
- 3) анализ финансового состояния организации и определение причин необходимости его оздоровления (диагностика основных показателей структуры баланса, отчета о финансовых результатах, анализ ликвидности баланса, анализ ликвидности и финансовой устойчивости организации, расчет, коэффициентов рентабельности и их анализ, последующая оценка финансового состояния предприятия и определение резервов его улучшения);
- 4) определение путей финансового оздоровления и направлений развития организации (план основных преобразований);
- 5) оценка экономического эффекта предложенных мероприятий (расчет затрат, прибыли, составление прогнозной отчетности).

Предложенный план финансового оздоровления отличается тем, что в нем сократилась роль этапа анализа рынка, результаты которого лишь косвенно могут повлиять на финансовое оздоровление организации. Центральное место в плане занимает анализ финансового состояния организации. Заключение, что данный этап следует выделить и расширить,

обосновано изложенным выше анализом понятий и критериев эффективности финансового оздоровления.

По итогам исследования можно сделать вывод, что финансовое оздоровление как экономическая категория неразрывно связано с финансовым состоянием организации. Имея неудовлетворительное финансовое состояние, можно не допустить процедуры банкротства, если своевременно принять меры по финансовому оздоровлению.

Список литературы

1. Горлов В.В. Управление потенциалом предприятия в условиях кризиса: монография / В.В. Горлов, Е.Ю. Кузьмина, И.В. Соклакова. – М.: ИТК Дашков и К, 2020. – 194 с.
2. Екимова К.В. Финансы организаций: учеб. / К.В. Екимова, Т.В. Шубина. – М.: КНОРУС, 2020. – 436 с.
3. Ивасенко А.Г. Антикризисное управление: учеб. пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова, М.В. Каркавин. – М.: КНОРУС, 2021. – 478 с.
4. Карпова Е.Н. Финансы организаций: учеб. пособие / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 285 с.
5. Корпоративное управление и корпоративные финансы в акционерных обществах с государственным участием: учеб. / под ред. М.А. Эскиндарова, М.А. Федотовой, С.Ю. Попкова. – М.: КНОРУС, 2021. – 502 с.
6. Локтионова Ю.Н. Теория и практика финансового оздоровления предприятия: учеб. пособие / Ю.Н. Локтионова. – М.: РУСАЙНС, 2021. – 168 с.
7. Макаркина Н.П. Теоретические аспекты антикризисного управления и превентивного финансового оздоровления организации / Н.П. Макаркина // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. – №5. – С. 151–154.

ЯКУШЕВ А. А., КРАЙНОВА Д. В.

Финансового университета при Правительстве РФ,
Уральский филиал

YAKUSHEV A.A. KRAINOVA D.V.,

Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ural branch

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

COMPARATIVE CHARACTERISTIC OF THE METHODS FOR ASSESSING THE COMPETITIVENESS OF ENTERPRISES

Аннотация

В данной работе рассмотрены современные методы оценки конкурентоспособности предприятия, существующие методы классифицированы на экономические и управленческие.

Abstract

This paper examines modern methods for assessing the competitiveness of an enterprise, the existing methods are classified into economic and managerial.

Ключевые слова: конкурентоспособность предприятия, конкурентоспособность, методы оценки конкурентоспособности.

Keywords: enterprise competitiveness, competitiveness, competitiveness assessment methods.

Для устойчивого роста российской экономики современные предприятия должны соответствовать высоким требованиям. Сегодня предприятие должно быть конкурентоспособным не только как производитель или продавец, но и как работодатель, как контрагент, как социальный институт. Для достижения своих корпоративных целей предприятию необходимо ежедневно учитывать всё большее количество факторов, учитывать различные риски и возможности, которые потенциально могут повлиять на уровень его конкурентоспособности. Всё это обуславливает необходимость применения современных методов оценки конкурентоспособности. Поэтому данная тема актуальна.

Использование инструментария для оценки конкурентоспособности предприятия позволяет все существующие методы классифицировать как экономические и управленческие.

К управленческим методам относится SWOT-анализ, PEST-анализ, матрица БКГ, анализ конкурентных сил Портера, метод многоугольника и т.д. Отличительной чертой данной группы методов является то, что они основываются на экспертной оценке и не имеют математического инструментария. К достоинствам данных методов можно отнести простоту и наглядность предоставления результатов оценки. На сегодняшний день данные методы используются в практике компаний в различных модификациях для оценки рисков и возможностей деятельности. Однако для практического применения возникает необходимость в последующей оцифровке и обработке полученных результатов математическим путём.

Управленческие методы в связи со своей простотой и доступностью широко рассмотрены в работах отечественных и зарубежных ученых. Если говорить о современности методов оценки, то стоит отметить, что управленческие методы сегодня используют для первичного анализа «широкими мазками», в частности для выявления основных направлений развития, рисков и возможностей.

Гораздо менее широкую огласку незаслуженно получили экономические методы оценки конкурентоспособности. Отличительной чертой данной группы методов является математическое обоснование

результатов оценки. Именно к данной группе методов прибегают современные предприятия, так как в условиях жесткой конкурентной борьбы нет шанса действовать «на ощупь», необходимы математически обоснованные решения.

Рассмотрим ряд основополагающих современных экономических методов конкурентоспособности.

Одним из представителей группы функциональных методов является метод оценки конкурентоспособности на основе теории эффективной конкуренции [1]. Основная идея метода заключается в том, что наиболее конкурентоспособно то предприятие, в котором наилучшим образом организована работа всех структурных подразделений. Все анализируемые показатели делятся на четыре группы, характеризующие:

1. эффективность управления производством;
2. оборотными средствами;
3. сбытом и продвижением;
4. конкурентоспособностью товара.

Автором метода были определены весовые коэффициенты при показателях. В связи с этим модель конкурентоспособности предприятия имеет вид:

$$C = 0,15e + 0,29f + 0,23s + 0,33c, \quad (1)$$

где C – коэффициент конкурентоспособности предприятия
 e – показатель эффективности производственной деятельности;
 f – показатель финансового положения;
 s – показатель эффективности организации сбыта и продвижения товара;
 c – показатель конкурентоспособности товара.

Основное достоинство данного метода заключается в комплексном анализе предприятия, так как в модель входят показатели, характеризующие практически все сферы деятельности. Также среди положительных аспектов данного метода можно отметить удобство и относительную простоту вычислительных процедур. С другой стороны, негативным аспектом данной модели является отсутствие универсальности по отношению к хозяйствующим субъектам различных отраслей. Например, возможен вариант, когда предприятие не осуществляет производственную деятельность, но важным аспектом своей деятельности, нуждающимся в оценке, считает маркетинг. Важно, что для каждого предприятия показатели имеют свои веса, то есть в зависимости от отрасли величина коэффициентов меняется. В данном случае, близким к идеальному станет вариант создания аналогичной модели с помощью корреляционно-регрессионного анализа на основе ретроспективных данных анализируемого предприятия, однако в данном случае процесс анализа и оценки значительно усложнится.

Базовым методом группы комбинированных методов является оценка конкурентоспособности предприятия на основе расчета его доли на рынке [3]. Главная идея метода заключается в том, что рыночная доля является основным показателем, характеризующим конкурентоспособность предприятия, так как данный показатель является конечным результатом реализации конкурентных преимуществ.

Доля рынка определяется как удельный вес товарооборота субъекта в общем товарообороте рынка:

$$MS = \frac{RC}{TC} \quad (2)$$

где MS – доля рынка;

RC – розничный объем товарооборота субъекта;

TC – общий объем розничного товарооборота на рынке.

Достоинством данного метода является определение аутсайдеров и лидеров рынка, степени доминирования на рынке, особенностей развития конкурентной ситуации.

Стоит отметить, что рыночная доля одна из самых важных характеристик конкурентоспособности, но современные методы оценки дополняют данную характеристику сопутствующей информацией.

В качестве недостатка выступает тот факт, что собрать подробную и достоверную информацию об объемах товарооборота конкурентов самостоятельно практически невозможно.

Устранение этого недостатка возможно путем использования государственных статистических органов или частных аналитических компаний, например Nielsen [5]. Подобные частные компании аккумулируют большой массив данных о развитии отраслей. Покупая услуги компании, предприятия начинают владеть информацией о развитии отрасли в целом (актуальные поведенческие характеристики потребителей, драйверы роста отрасли, привлекательные ниши), о главных и потенциальных конкурентах (объемы продаж, доли рынка, основные достижения), о собственных успехах (доля рынка вплоть до каждого структурного подразделения и города, отношение потребителей к продукции и причины, по которым потребитель предпочитает аналогичный продукт конкурента). Подобная оценка предоставляет возможность принятия наиболее эффективных управленческих решений, однако, как было отмечено ранее, собрать подобную информацию самостоятельно невозможно, поэтому данный метод доступен только крупным предприятиям.

Одним из основных представителей группы комбинированных методов является оценка конкурентоспособности на основе рейтинговой оценки [4]. При составлении рейтинга определяется перечень показателей конкурентоспособности и их «веса» в итоговом рейтинге. С помощью взвешенных показателей рассчитывается совокупная балльная оценка,

которая является базой для определения места анализируемого предприятия в рейтинге.

Рейтинговый балл рассчитывается по формуле:

$$TM = \sum_{i=1} (M_i B_i), \quad (3)$$

где TM – итоговый рейтинговый балл

M_i – балл по i -му показателю;

B_i – вес i -го показателя.

К преимуществам метода следует отнести возможность учёта разносторонних аспектов деятельности предприятия, что позволяет наиболее точно произвести оценку конкурентоспособности. На сегодняшний день рейтинговый метод оценки конкурентоспособности один из самых авторитетных, так как он представляет собой наиболее точное отражение результатов работы сложных систем, которыми являются предприятия.

Однако на конкурентоспособность влияет неисчерпывающий перечень показателей. Поэтому излишнее увеличение количества показателей ведет к высокой трудоемкости сбора информации и математической обработки массива данных. Как правило, использование данного метода могут себе позволить исключительно специализированные организации (рейтинговые агентства).

Несмотря на математический инструментарий, рейтинги также обладают субъективностью, так как определение перечня показателей и их значимости осуществляется с помощью экспертных методов оценки.

Другим современным интегральным методом оценки конкурентоспособности является динамический метод [2].

По своей сути динамический метод представляет собой упрощенный вариант рейтинговой оценки. Идея метода заключается в том, что существует два основных источника конкурентоспособности предприятия: эффективность операционной деятельности и стратегическое позиционирование. Конкурентоспособность исследуемого предприятия рассчитывается по формуле:

$$K = K_r \times K_l = \frac{B}{Z} : \frac{B^s}{Z^s} \cdot \sqrt{\frac{B}{B_0} : \frac{B^s}{B_0^s}} \quad (4)$$

где K – конкурентоспособность исследуемого предприятия;

K_r – показатель операционной эффективности;

K_l – показатель стратегического позиционирования;

B – выручка предприятия;

Z – затраты предприятия;

B^s – суммарная выручка конкурентной выборки;

Z^s – суммарные затраты конкурентной выборки;

V_0 – выручка предприятия в предшествующем периоде;

V_0^s – суммарная выручка конкурентной выборки в предшествующем периоде.

Для оценки операционной эффективности автор использует отношение выручки к затратам, и сопоставляет с аналогичным показателем по конкурентной выборке предприятий.

Для оценки стратегического позиционирования автор сопоставляет изменение объемов выручки анализируемого предприятия и конкурентной выборки предприятий. Из полученного значения, согласно данному методу, необходимо извлечь квадратный корень, чтобы нивелировать большие колебания объемов выручки.

Предприятие следует признать недостаточно конкурентоспособным в случае, если рассчитанный показатель конкурентоспособности составляет менее единицы.

Достоинство данного заключается в осуществлении оценки по конечным критериям конкурентоспособности – прибыльности и рыночной доле предприятия, которые в реальных условиях определяют перспективы существования предприятия.

Недостатком данной модели следует отнести сложность ее применения для малых предприятий, чью долю на рынке достоверно определить практически невозможно. Также к недостаткам модели следует отнести субъективность формирования конечного коэффициента конкурентоспособности. В модели из коэффициента стратегического позиционирования извлечен квадратный корень в целях приведения коэффициентов к сопоставимым величинам. Однако уравнивание таким способом спорно, возможно более корректно применение весовых коэффициентов.

В связи с быстроменяющимися условиями функционирования на смену управленческим методам оценки конкурентоспособности приходят экономические методы. Сегодня обеспечение тактических и стратегических конкурентных преимуществ требует не только экспертной оценки, но и квалиметрического анализа, преобразования разнородных массивов информации о развитии рынка и предприятий в основу для эффективных управленческих решений.

Важно отметить, что в информационную эпоху корпоративная конкурентоспособность напрямую связана с количеством информации о конкурентной ситуации. Наилучшим образом с формированием и обработкой данной информации справляются специализированные организации. Качественная оценка конкурентной среды – функция, которую современные корпорации предпочитают отдавать на аутсорсинг. Однако, логично, что не только ценность, но и стоимость данной информации велика. Это часто обуславливает необходимость самостоятельной оценки и применения комплекса менее трудоемких методов.

Таким образом, современные методы оценки, имеют те или иные ограничения и недостатки. Поэтому для повышения качества оценки конкурентоспособности предприятия, на наш взгляд, требуется применение нескольких дополняющих друг друга методов. Возникающий синергетический эффект от совместного применения управленческих и экономических методов в исследовании компенсирует недостатки отдельных методов при их раздельном применении.

Список литературы

1. Авдашева С. Б. и др. Конкуренция и антимонопольное регулирование. Учеб. изд. / под ред. А. Г. Цыганова. – 1999. – 368 с.
2. Воронов Д.С. Динамический подход к оценке конкурентоспособности предприятий // Проблемы обеспечения безопасного развития современного общества: сборник трудов. – 2014. – С. 199-206.
3. Целикова Л. В. Конкурентоспособность рынка кожаной обуви в республике Беларусь // Маркетинг. – 2000. – № 3. – С. 47-55.
4. Щиборщ К.В. Сравнительный анализ конкурентоспособности и финансового состояния предприятий отрасли и/или региона // Маркетинг в России и за рубежом. – 2000. – № 5. – С. 92-111.
5. Nielsen Media Research. – 2021. URL: <https://www.nielsen.com/ru/ru/> (дата обращения: 18.02.2021).

Современная экосистема: государство, общество, человек

КЕТОВА И.А., КРАВЧЕНКО И.А.

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

KETOVA I.A., KRAVCHENKO I.A.

Financial university at Government of Russian Federation,
Ural branch

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ФОРМАТОВ В ОБУЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ (НА ПРИМЕРЕ ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ)

USE OF INNOVATIVE FORMATS IN LEARNING FINANCIAL LITERACY OF YOUTH (ON THE EXAMPLE OF THE CHELYABINSK REGION)

Аннотация

В России с 2017 года реализуется Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы, где в качестве приоритетных целевых групп, подлежащих обучению финансовой грамотности, определена молодежь – студенты образовательных организаций высшего и среднего профессионального образования, а также обучающиеся основной и средней школы. В статье рассматриваются организационные, информационные и финансовые аспекты проведения чемпионата по финансовой грамотности, основанные на опыте Уральского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, который обладает исключительными правами на организацию и проведение Первого субфедерального кубка по финансовой грамотности в Челябинской области.

Abstract

In Russia, since 2017, the Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation for 2017-2023 has been implemented, where young people-students of educational organizations of higher and secondary vocational education, as well as students of primary and secondary schools – are identified as priority target groups to be trained in financial literacy. The article deals with the organizational, informational and financial aspects of the Financial literacy championship, based on the experience of the Ural Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, which has the exclusive rights to organize and conduct the First Regional Financial and

Communication Cup in the Chelyabinsk region.

Ключевые слова: финансовая грамотность, чемпионат по финансовой грамотности, финансовые и коммуникативные бои

Keywords: financial literacy, financial literacy championship, financial and communication fights

Реализация «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы» (далее по тексту- Стратегия) предполагает использование в работе не только традиционных форматов обучения финансовой грамотности целевых групп населения, но и инновационных, основанных на интерактивных технологиях обучения. В настоящее время разработаны разнообразные виды образовательных и просветительских ресурсов, значительная часть которых создана в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации». Качественные просветительские и образовательные материалы созданы Банком России, а также в рамках региональных программ повышения финансовой грамотности. Большую популярность имеют образовательные продукты по финансовой грамотности, разработанные и размещенные на сайте ПАКК.

Во многих регионах России набирает популярность Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности (далее Чемпионат), который проводится в целях популяризации среди детей и молодежи финансово грамотного поведения и повышения из финансовой грамотности. Исключительными правами на организацию и проведение Чемпионата обладает Дирекция Чемпионата, сформированная из представителей компании ООО «Кейс-игра» [1].

Чемпионат можно определить как «комплексную интерактивную технологию обучения, которая позволяет участникам чемпионата освоить, систематизировать и закрепить необходимые знания по финансовой грамотности через:

- решение финансовых и коммуникативных задач;
- публичную защиту своих решений и оппонирование сопернику;
- освоение и закрепление грамотного финансового поведения на основе модели обоснованного выбора» [2].

Интерактивные технологии — важный аспект в освоении азов финансовой грамотности. Организация процесса обучения строится на активном участии каждого участника в коллективной работе, взаимодействии всех его участников процесса обучения. Чемпионат носит соревновательный характер, и способствует массовому вовлечению молодежи в освоение финансовой грамотности. Проведение Чемпионата регламентируется нормативными документами, разработанными организаторами Чемпионата и утвержденными Дирекцией Чемпионата –

Положением о Чемпионате, Правилами проведения Чемпионата и регламентом Чемпионата.

Основные темы, в рамках которых проводятся финансовые и коммуникативные бои связаны с жизненными вопросами в сфере финансов, которые домохозяйства решают в течение всей своей жизни – это личные (семейные) финансы, финансовое планирование и бюджет, сбережения семьи, услуги банковских организаций, кредитование, услуги кредитных организаций, страхование, услуги страховых организаций, инвестирование, услуги инвестиционных организаций. Выбор типов финансовых задач для финансовых боев (закрытые – 1 решение и 1 ответ; открытые – несколько решений и 1 ответ, кейс – несколько решений и ответов), а также заданий для проведения публичной дискуссии по коммуникативным боям зависят от принадлежности участников Чемпионата к той или иной лиге:

- школьная лига А - учащиеся 9-11 классов;
- школьная лига Б - учащиеся 6-8 классов;
- студенческая лига А - студенты вузов;
- студенческая лига Б - студенты СПО.

Следует отметить, что проведение Чемпионата требует наличия организационной команды, включающей администратора Чемпионата, главного судью, ведущего, игротехников, секундантов, технических специалистов, а также экспертов-членов жюри.

Одним из условий проведения организаторами Чемпионата является прохождение обучения 36 академических часов всеми членами организационной команды в школе Чемпионата: в школе экспертов и в школе игротехников.

Эксперт - член жюри Чемпионата – это авторитетный и компетентный специалист по финансовой грамотности, который знает содержательную часть базовых тем в современных экономических условиях и разного уровня сложности (от школьной до студенческой лиги), умеет разрабатывать задачи, кейсы по финансовой грамотности, проводить рецензирование заданий, а также объективно оценивать поединки между командами игроков в очном и онлайн форматах. Становиться экспертом – членом жюри ВЧФГ важно для специалиста по финансовой грамотности, по следующим причинам: во-первых, – это показатель профессионального роста, профессионального развития и мышления, во-вторых, - это почетно, в-третьих, дает возможность наладить деловые связи с профессиональным сообществом из других регионов, в-четвертых, позволяет получить новые компетенции для саморазвития, в-пятых, дает возможность проводить просветительскую работу по финансовой грамотности среди молодого поколения.

Член жюри – оказывает помощь организаторам в проведении чемпионата по финансовой грамотности, а именно, оценивает команды участников поединков в соответствии с разработанными и утвержденными критериями, задает вопросы, комментирует ответы участников и дает разъяснения по допущенным ошибкам, обращает внимание на терминологию

и правильность её применения, оформляет индивидуальные протоколы оценивания поединков. Важным условием работы члена жюри является толерантность к различным точкам зрения, уважение команд, умение выслушивать ответы и мнения участников поединков, корректно давать обратную связь.

Обучение в школе игротехников финансовой грамотности позволяет глубоко освоить методику проведения финансовых и коммуникативных боев, а также методику подготовки и проведения Чемпионата.

В Челябинской области Чемпионат проводится впервые. Исключительные права на организацию и проведение Первого субфедерального кубка по финансовой грамотности в регионе принадлежат Уральскому филиалу Финансового университета при Правительстве РФ (далее по тексту – Уральский филиал Финуниверситета). Командой организаторов Уральского филиала Финуниверситета было принято решение об организации и проведении в рамках Чемпионата финансовых боев и коммуникативных боев. На первом этапе были организованы финансовые бои на уровне образовательной организации (Уральский филиал Финуниверситета), муниципальном уровне (гор.Челябинск), региональном уровне (Челябинская область).

Для достойного проведения необходимо было подготовить сборники кейсов, которые должны отвечать специфике уровня образования команд и иметь в основе ситуации практического характера, соответствующие сегодняшнему дню и региональной специфике. В результате работы были подготовлены 7 сборников, объединяющие более 100 заданий. Данный объем был необходим для исключения повторений заданий и рассчитан на большое количество команд.

С 07 по 22 апреля вуз Чемпионат для школьников, студентов учебных заведений среднего профессионального образования (СПО), а также высших учебных заведений.

Уровень образовательной организации охватил студентов 1 и 2 курсов бакалавриата укрупненной группы «Экономика и управление». В финал вышли 4 команды, где и был определен победитель. Студенты Уральского филиала Финуниверситета приняли участие на федеральном уровне Чемпионата и дошли в поединках до полуфинала. Данная работа дала возможность приобрести необходимые навыки для проведения Чемпионата тренерам команд, игротехникам, организаторам и экспертам.

Информационную поддержку для привлечения команд гор.Челябинска и Челябинской области к участию в Чемпионате Уральскому филиалу Финуниверситета оказало Министерство образования и науки Челябинской области. К сожалению, школьные команды к участию в Чемпионате привлекались в меньшей части, несмотря на факт того, что с 2018 года в Челябинской области благодаря деятельности Челябинского регионального методического центра по финансовой грамотности созданного на базе Уральского филиала Финуниверситета (далее Челябинский РМЦ) начал

формироваться кадровый потенциал педагогов системы общего и среднего профессионального образования, которые уже активно внедряют образовательные программы по финансовой грамотности, как в учебном процессе, так и в рамках внеучебных занятий и дополнительного образования. Программа повышения квалификации кадрового потенциала построена на непосредственном сочетании теоретических знаний по финансовой проблематике и методического сопровождения изучаемых вопросов. Всего на базе Челябинского РМЦ прошли повышение квалификации по программе «Содержание и методика преподавания финансовой грамотности различным категориям учащихся» 603 педагога, из числа учителей, методистов школ и преподавателей колледжей. Также силами преподавателей Челябинского РМЦ были обучены 104 сельских педагогов школ по программе «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» [3].

Данная проблема видится в загруженности педагогов и учащихся в указанный период времени (выполнение проверочных работ, написание сочинения и т.д.) и ограниченность временного ресурса для подготовки школьных команд (разбор и решение кейсов и оформление презентационного материала).

Большую заинтересованность в участии высказали учебные заведения СПО и учебные заведения высшего образования. На муниципальном уровне были заявлены более 20 команд, которые представляли различные специальности и направления подготовки. Таким образом, интерес к финансовому образованию выявлен не только на уровне экономических специальностей и направлений подготовки, но и технических, кулинарных, творческих и медицинских направленностей.

В церемонии награждения принимали участие представители областного правительства, гордумы и непосредственно организаторы конкурса. Более 80 участников были награждены, а тренеры команд отмечены благодарственными письмами и памятными подарками.

20 и 21 апреля в режиме он-лайн на платформе ZOOM Уральский филиал Финуниверситета проводил Чемпионат, участниками которого стали школы и студенты СПО Челябинской области.

Особенно многочисленной стала студенческая лига среди учащихся СПО. В состязаниях приняли участие 28 команд из Челябинской области. Сначала состоялся групповой этап, по результатам которого определились участники финального этапа, в который вошли 6 команд.

Внимание к Чемпионату проявили команды и других регионов. Одним из участников стала команда колледжа г.Шадринск Курганской области. Исходя из чего, появилось желание распространить полученный опыт на межрегиональный уровень и присоединить регионы, входящие в Уральский федеральный округ.

Большое значение в проведении Чемпионата имело привлечение

студентов Уральского филиала Финуниверситета, которые выступили игротехниками, администраторами и ведущими. Полученный опыт дал возможность стать волонтером по финансовой грамотности и применять свои умения и навыки в профориентационной работе и финансовом просвещении различных категорий населения.

Всего в Чемпионате приняли участие 60 команд, а это более 250 человек. Команда Уральского филиала Финуниверситета отметила, что каждая команда подошла к Чемпионату ответственно, ребята и их тренеры-педагоги тщательно подготовились, несмотря на параллельно шедший учебный процесс. Все команды, принявшие участие в финансовых боях, высказали желание продолжить соревнования в коммуникативных боях.

Команда Уральского филиала Финуниверситета обобщила опыт проведения и приняла участие в Марафоне по финансовой грамотности на уровне РФ, где смогла поделиться успехами, проблемами, опытом организации (немногие регионы готовы сразу же охватывать все уровни образования на муниципальном и региональном уровнях).

Приобретенный опыт позволит сделать финансовое образование интересным, динамичным, содержащим соревновательный характер.

Таким образом, проведение Чемпионата в Челябинской области предоставило нам большие возможности для проведения качественного и интересного мероприятия по финансовой грамотности, значительно повысило интерес молодежи к изучению основ финансовой грамотности и способствовало формированию у них необходимых жизненных знаний, умений, навыков и установок в финансовой сфере.

Список литературы

1. Регламент проведения I федерального квалификационного кубка по финансовым боям II Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности. Электронное издание. – М., 2021 г.

2. Методические рекомендации по организации и проведению Чемпионата по финансовой грамотности (общий принцип). Финансовые и коммуникативные бои. Электронное издание / Демьянов А.А., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В. – М., 2019 г.

3. Кетова И.А., Кравченко И.А. Региональная специфика формирования компетенций по финансовой грамотности у студентов неэкономических специальностей (на примере Челябинской области)// Сборник статей XXIV национальной научно-практической конференции с международным участием «Трансформация экономики и финансов в цифровую эпоху». – М.: Перо, 2020 г.

ЛАЗАРЕВ А. И.,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал,
Библиотекарь I категории

LAZAREV A. I.,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ural branch,
Librarian of the 1st category

ИСТОРИЧЕСКИЙ ПУТЬ И МЕСТО ВУЗОВСКОЙ БИБЛИОТЕКИ В СТРУКТУРЕ УРАЛЬСКОГО ФИЛИАЛА ФИНУНИВЕРСИТЕТА

HISTORICAL PATH AND ROLE UNIVERSITY LIBRARIE IN THE STRUCTURE URAL BRANCH OF FINANCIAL UNIVERSITY

Аннотация

В статье кратко раскрываются основные этапы формирования и развития деятельности библиотеки Уральского филиала Финуниверситета с 1960 по 2020 гг. Обосновывается роль библиотеки в процессе подготовки специалистов с высшим образованием. Этапы работы библиотеки в разное время рассматриваются в тесной взаимосвязи с историческими процессами социально-экономической и политической жизни российского общества. В публикации также освещены профессиональные биографии руководителей и сотрудников библиотеки.

Abstract

The article briefly reveals the main stages of the formation and development of the activities of the library of the Ural branch of the Financial University from 1960 to 2020. The role of the library in the process of training specialists with higher education is substantiated. The stages of the library's work at different times are considered in close connection with the historical processes of the socio-economic and political life of Russian society. The publication also highlights professional biographies of library managers and staff.

Ключевые слова: библиотека Финуниверситета, история вузовских библиотек, биографии библиотекарей, история библиотечного дела России.

Key words: library of the Financial University, history of university libraries, biographies of librarians, history of Russian librarianship.

На современном этапе развития отечественной педагогической науки изменяется парадигма высшего образования. Освоение образовательной программы бакалавриата или магистратуры призвано сформировать у выпускников не только узкопрофессиональные, практикоориентированные

компетенции, необходимые для ведения профессиональной деятельности в рамках конкретной должности или профессии, но и развить у личности обучающегося системное мышление, грамотную устную и письменную речь, сформировать коммуникативные способности, а также постоянную потребность в обучении и совершенствовании своей деловой квалификации.

Дипломированный бакалавр или магистр – это, прежде всего, личность, имеющая навыки работы с источниками, литературой, документами. Это человек, обладающий аналитическим мышлением, который владеет методикой работы с информационными ресурсами.

В процессе формирования компетенций выпускников по работе с информационными ресурсами участвует вузовская библиотека. За все годы существования библиотеки Уральского филиала Финуниверситета разные поколения библиотекарей вносили свой вклад в обеспечении студентов учебной и научной литературой и проверенными источниками информации.

Библиотека была основана в 1960 г. как структурное подразделение Учебно-консультационного пункта в г. Челябинске Всесоюзного ордена «Знак Почёта» заочного финансово-экономического института. С самого основания Челябинского территориального подразделения ВЗФЭИ в штатном расписании имелась ставка библиотекаря. Однако фонд библиотеки составлял менее тысячи экземпляров и размещался в одном книжном шкафу [3, с. 4].

Первым библиотекарем была Лидия Николаевна Пьянкова [4, с. 32], проработавшая в филиале около 30 лет. Фонд библиотеки первоначально составлял всего один шкаф с книгами. Однако в последующее время объем библиотечного фонда стремительно возрастал и к концу 1980-х гг. составлял свыше 35 тыс. единиц хранения [4, с. 35].

С 1960 г. Л. Н. Пьянкова организовала работу библиотеки «с нуля» в непростое время на этапе формирования Челябинского территориального подразделения ВЗФЭИ. Прежде всего, это было обусловлено очень частой сменой помещений вуза. За период с 1963 по 1977 г. библиотека находилась в разных помещениях вуза: на проспекте Ленина, 30; улице III Интернационала, 113; проспекте Ленина, 59; улице Васенко, 100, проспекте Победы, 162-В.

В первые годы своей деятельности вуз работал в стесненных условиях, что доставляло дискомфорт для студентов. В 1971 г. студенческий совет филиала подготовил письмо в редакцию газеты «Челябинский рабочий», в котором авторы обращения подчеркивали, что «студенты-заочники практически совсем не имеют условий для работы, так как при нашей библиотеке нет даже самого мизерного читального зала» [4, с. 16]. В 1977 г. Челябинский факультет ВЗФЭИ переехал в просторное здание бывшей Совпартшколы на ул. Работниц, 58, находящееся практически в самом центре города. С этого момента вузовская библиотека имела в своей структуре абонемент и читальный зал. С 1988 г. Лидия Николаевна Пьянкова продолжила свою деятельность в качестве методиста учебной части [4, с. 32].

Следует отметить, что, несмотря на то, что уже с 1970-х годов в библиотеке было несколько сотрудников, должность руководителя подразделения в штатном расписании филиала именовалась как старший библиотекарь. В середине 1990-х годов она была заменена на должность заведующего библиотекой.

С 1982 по 1985 гг. руководила библиотекой М. В. Герасимова, с 1985 по 1992 гг. – Елена Николаевна Бельчич [4, с. 35]. В это время проводилась большая работа по учету библиотечного фонда, формировался отраслевой документооборот библиотеки.

После развала Советского Союза – с 1992 по 1997 гг. – заведует библиотекой Светлана Яковлевна Шавло. Ранее Светлана Яковлевна являлась заведующим подготовительными курсами для поступающих в вуз, активно работала с абитуриентами [4, с. 24, 35].

90-е годы XX века – новая эпоха в жизни страны, которая заставила систему образования сильно перестроиться, в соответствии с законами рыночной экономики. Возрастает также и конкуренция между вузами города, в Челябинске открываются первые негосударственные высшие учебные заведения.

Переломная эпоха 1990-х сказывалась и на изменениях основ профессиональной деятельности библиотек страны. Стремительно уходили постулаты теории и практики социалистического библиотековедения и идеологическая функция библиотек. В 1994 г. был принят Федеральный закон «О библиотечном деле», статья 12 которого указывает, что «в библиотеках не допускаются государственная или иная цензура, ограничивающая право пользователей библиотек на свободный доступ к библиотечным фондам». Библиотеки, согласно новому закону, «должны в своей деятельности отражать сложившееся в обществе идеологическое и политическое многообразие».

С 1997 по 2012 гг. библиотеку вуза возглавляет Вера Фёдоровна Пономарева [7]. Конец 1990-х и 2000-е годы – период глобальной компьютеризации образовательного процесса и повсеместного использования в учебном процессе персональных компьютеров, сетевых информационных ресурсов и организационной техники. В это время была необходимость оперативно решить вопросы внедрения персональных компьютеров в основные технологические процессы деятельности библиотеки. В работу библиотеки входило новое направление деятельности по использованию информационных технологий. Требовалось и обучить библиотекарей старшего поколения основам работы с пакетом основных офисных программ, пользованию ресурсами Сети Интернет, другой компьютерной технике. После 2000 г. библиотека получает персональные компьютеры для своей работы, создаются автоматизированные рабочие места для библиотечных работников и посетителей читального зала [4, с. 37].

В 2000-е годы услуги библиотеки по-прежнему очень востребованы, на абонементе и в читальном зале ежедневно отмечается большое количество

посещений, книговыдач и информационных запросов на литературу. Ввиду большого объема посещаемости, вузовская библиотека работала тогда по графику с понедельника по субботу (включительно) с 9:00 до 18:30. Выходным днем было лишь воскресенье [2, с. 122]. В штате библиотеки было три сотрудника: заведующий библиотекой, библиотекарь абонемента, библиотекарь читального зала.

В начале XXI века библиотека филиала получает из Центральной библиотеки (ныне – Библиотечно-информационный комплекс) ВЗФЭИ значительный объем методической литературы краткой по форме и емкой по содержанию по всем основным учебным дисциплинам, изучаемых студентами. Каждое методическое пособие выдавалась студентам в режиме абонемента обслуживания. В библиотеке даже сохранился штампель с надписью «Подлежит возврату», который проставлялся на обложках методических пособий с целью напоминания студентам.

В новое время – с 2012 по 2020 гг. – работу структурного подразделения обеспечивает заведующий библиотекой Тамара Павловна Молоток [5, с. 88]. Т. П. Молоток в 1981 г. окончила библиотечный факультет Челябинского государственного института культуры, имела опыт работы в качестве библиографа информационно-библиографического отдела Челябинской областной универсальной научной библиотеки. Позже руководила библиотекой одного из первых негосударственных вузов г. Челябинска – Уральского института бизнеса.

Для этого времени в деловой жизни России характерно усиление контроля органов государственной власти в сфере образования над деятельностью учебных заведений. В декабре 2012 г. Государственная Дума РФ принимает Федеральный закон от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации». Вводятся обязательные для исполнения всеми образовательными организациями страны Федеральные государственные образовательные стандарты (ФГОС) высшего образования. Эти нормативные акты обязывают перестраивать работу вуза в новых условиях, по новым нормам обучения и воспитания. С 2011 г. в Челябинском филиале окончательно вводится система обучения по уровням бакалавриата и магистратуры [1], взамен образовательным программам специалитета на основе внедрения Болонского процесса в образовательную систему России.

Еще одной тенденцией 2010-х годов стало снижение посещаемости библиотеки (это был всеобщий процесс во всех учебных библиотеках страны), а также активное внедрение электронно-библиотечных систем, баз данных и электронных коллекций в информационную работу с читателями. При этом, следует отметить, что данная тенденция помогла библиотечным работникам более качественно выполнять запросы на литературу, выполнять библиографические справки, уделять большее количество времени на индивидуальную работу с читателями, тем самым повышая качество библиотечного обслуживания.

Продолжительное время в библиотеке работали Н. Г. Ефимова, Г. К. Казакова и другие квалифицированные специалисты.

Надежда Германовна Ефимова родилась 21 июня 1949 г., в библиотеке филиала обеспечивала работу читального зала. Получила профильное образование с присвоением квалификации «Библиотекарь массовых библиотек». Работала заведующим библиотекой средней школы № 18 Северной группы войск г. Вроцлава (Польша), а также в г. Челябинске – в библиотеках Челябинского военного автомобильного училища, Челябинского филиала Финуниверситета, колледжа Института спорта, туризма и сервиса ЮУрГУ. В настоящий момент Н. Г. Ефимова продолжает профессиональную деятельность в качестве педагога-библиотекаря общеобразовательной школы № 118 г. Челябинска.

Галина Константиновна Казакова получила образование в Челябинском государственном институте культуры, который окончила в 1986 г. по специальности «Библиотековедение и библиография». Продолжительное время работала в библиотеке Челябинского военного автомобильного института. С 2011 по 2020 гг. являлась библиотекарем I категории, качественно обеспечивала деятельность абонента, проводила работу по расстановке, хранению и использованию книжного фонда и обслуживанию читателей.

В сентябре 2020 г. библиотеку возглавил Арсений Иннокентьевич Лазарев – молодой специалист, но уже имеющий пятилетний опыт работы по профилю. Арсений Иннокентьевич имеет диплом с отличием о среднем профессиональном образовании по специальности «Библиотековедение», а также в феврале 2020 г. окончил Челябинский государственный университет по направлению подготовки «Педагогика и психология». Синтез педагогической и библиотечной специальностей, опыт работы по книговедческой специализации в отделе редких книг Челябинской областной универсальной научной библиотеки и в научной библиотеке Челябинского государственного педагогического университета, активное участие в научной деятельности (автор свыше 10 публикаций и 3 пособий) помогли А. И. Лазареву сохранить традиции вузовского библиотечного дела, умело сочетая их с современными методами работы и гуманистическим подходом при организации библиотечно-библиографического обслуживания. С этого момента активизировалось участие в библиотеки в научной жизни вуза. Были внедрены новые формы справочно-библиографического обслуживания обучающихся по каналам служебной электронной почты.

Библиотека вуза прошла большой исторический путь своего развития, который обеспечивали несколько поколений квалифицированных специалистов. Во-многом, это и послужило поводом для того, чтобы библиотека была востребована и значима в структуре Уральского филиала Финансового университета на современной этапе своей деятельности.

Список литературы

1. Анатолий Якушев, директор Челябинского филиала Финансового университета при Правительстве РФ: «Заочник – человек героический!» [Электронный ресурс] // 74.Ru: новостной портал г. Челябинска. – URL: <https://74.ru/text/education/2012/07/17/59171541/> (Дата обращения: 09.04.2021).
2. Библиотеки Челябинска [Текст]: справочник / [Составитель Л. В. Макарова; научный редактор Л. В. Сокольская]. – Челябинск: ЧГАКИ, ЧОУНБ, 2010. – 199 с.
3. Васильев, В. Н. Институт финансово-экономический заочный Всероссийский [Текст]: / В. Н. Васильев // Челябинск: энциклопедия / Составители: В. С. Боже, В. А. Черноземцев. – Челябинск: Каменный пояс, 2001. – С. 335.
4. Краткий исторический очерк филиала ВЗФЭИ в г. Челябинске [Текст] / Автор-составитель В. Н. Васильев; Всероссийский ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт. – Челябинск: Челябинский филиал ВЗФЭИ, 2001. – 76 с. : ил.
5. К юбилею Челябинского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации [Текст]. – Челябинск, 2018. – 115 с., [1] с. : ил.
6. [Лазарев, А. И.] О библиотеке [Электронный ресурс] / [А. И. Лазарев] // Уральский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации: официальный сайт. – URL: <http://www.fa.ru/fil/chelyabinsk/org/dep/biblio/Pages/Home.aspx> (Дата обращения: 09.04.2021).
7. Челябинский филиал ВЗФЭИ [Электронный ресурс]. – URL: <https://vzfei.ru/rus/contacts/fils/chel.htm> (Дата обращения: 09.04.2021).

НАЗАЙКИНА Т.В, МАКСИМОВА Т.В.

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал
ГБУ ДО Областной центр дополнительного образования детей

Nazaikina T. V., Maximova T. V.

Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ural branch
GBU DO Regional Center for Continuing Education of Children

**АСПЕКТЫ КЛАССИФИКАЦИИ НАСЕЛЕНИЯ ДЛЯ
РЕКРЕАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**POPULATION CLASSIFICATION ASPECTS FOR RECREATIONAL
ACTIVITIES**

Аннотация

В современных социально-экономических условиях перед государством и российским обществом ставятся задачи – повышение качества жизни, сохранение и укрепление здоровья, дальнейшее приобщение россиян к здоровому образу, а также увеличение средней продолжительности жизни.

Abstract

In modern socio-economic conditions, the state and Russian society are tasked with improving the quality of life, maintaining and strengthening health, further introducing Russians to a healthy lifestyle, as well as increasing the average life expectancy.

Ключевые слова: рекреация, виды рекреации, классификация населения, возрастные группы населения.

Keywords: recreation, types of recreation, classification of the population, age groups of the population.

В современных социально-экономических условиях перед государством и российским обществом ставятся задачи – повышение качества жизни, сохранение и укрепление здоровья, дальнейшее приобщение россиян к здоровому образу, а также увеличение средней продолжительности жизни. Решение данных задач, отражено в НП «Демография», где в качестве целевых установок отражены следующие: увеличить ожидаемую продолжительность здоровой жизни до 67 лет; увеличение доли граждан, ведущих здоровый образ жизни.

Применение целого комплекса рекреационных мероприятий, в максимально комфортных условиях физического и душевного покоя способствует укреплению здоровья, обеспечивает полноценный отдых, а приобретение новых знаний и впечатлений, безусловно, сказывается на качестве жизни и ее продолжительности. Для реализации мероприятий по организации рекреационной деятельности важна группировка населения. В международной и отечественной статистике особое место занимают группировки населения, построенные по двум признакам – возрасту и трудоспособности. Например, первая группировка – молодое нетрудоспособное население – это население от 0 до 15 лет (для России) и от 0 до 14 лет (для стран ООН); вторая группировка – взрослое трудоспособное население – это население от 16 до 60 (55) лет (для России) и от 15 до 65 лет (для стран ООН); третья группировка – пожилое нетрудоспособное население – старше 60 (55) лет (для России) и старше 65 лет (для стран ООН).

Анализируя эти группировки, можно сделать вывод, что период трудовой деятельности в странах ООН значительно шире, чем в Российской Федерации: население раньше начинает заниматься трудовой деятельностью и позднее выходит на пенсию.

Группировка населения по полу и возрасту обычно дополняется специальным графиком – половозрастной пирамидой, которую можно разделить на три блока:

- 1) лица, младше трудоспособного возраста (дети);
- 2) продуктивная часть населения;
- 3) лица, вышедшие за пределы трудоспособного возраста (пенсионеры).

Сегодня в демографии разработано *Положение об оптимальной структуре населения*, обеспечивающей стабильное воспроизводство и достаточный удельный вес трудоспособного населения, в котором:

- молодое нетрудоспособное население должно составлять не менее 20%;
- взрослое трудоспособное – 65%;
- пожилое нетрудоспособное – не более 15%.

Принято считать демографическую нагрузку трудоспособного населения оптимальной, если доля трудоспособного населения приблизительно в два раза больше доли нетрудоспособного (т.е. на каждые 1000 чел. трудоспособного населения должно приходиться приблизительно 500 чел. нетрудоспособного населения).

Сегодня каждый четвертый житель в России – это пенсионер. В развитых странах, в том числе и в России, удельный вес пожилого населения составляет приблизительно 15% (а по некоторым регионам – 27%; для сравнения – в 1991 г. этот показатель достигал приблизительно 10%). По оценкам ООН, на начало 2013 г. лица 65 лет и старше составили 13%. Самая «старая» страна – Швеция (17,5%), а в развивающихся странах доля пожилого населения значительно ниже.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что в современной структуре населения РФ происходят изменения за счет возрастного порога увеличения трудоспособного населения. Это связано, прежде всего, со стремлением государства грамотно распределить демографическую нагрузку.

Задачу по сохранению и укреплению здоровья нельзя решить без совместных усилий и постоянного взаимодействия государственных структур и организаций, органов власти различных уровней и активного участия самих граждан больших и малых городов, населенных пунктов регионов.

Спрос на рекреационную деятельность определяется рекреационными потребностями людей, подкреплённый их платежеспособностью и выраженными в форме реальных требований к организаторам отдыха с одной стороны, с другой стороны – системой имеющихся предложений. Однако сам спрос не принимает во внимание потребности общества в целом, вновь появляющиеся потребности, а также так называемые потребности подавляемые субъектом из-за неблагоприятного материального положения.

Виды рекреационных потребностей:

1. **Общественные рекреационные потребности.** При определении сущности этих потребностей необходимо учитывать задачи, стоящие перед обществом: сохранение здоровья людей, повышение уровня жизни всех членов общества, формирование личности в соответствии с общественными идеалами, развитие народного хозяйства и др. На одно из первых мест выступает формирование нового человека. В соответствии с этим общественные рекреационные потребности можно определить, прежде всего, как потребности общества в восстановлении физических и психических сил, а также всестороннем развитии всех его членов.

2. **Групповые рекреационные потребности.** Эти потребности занимают промежуточное положение между общественными и личными. Особый интерес представляет содержание потребностей больших и малых групп людей, к которым относится население городов, поселков, деревень, коллективы заводов и учреждений, высших учебных заведений, школ и, что особенно важно, семья.

В условиях современного общества не отдельный индивид, а семья становится основным потребителем рекреационных услуг. Поэтому организаторам рекреационной деятельности приходится учитывать специфические рекреационные потребности семей. К ним относятся: потребности в воспитании и укреплении здоровья детей, в отдыхе в каникулярное время учащихся, в восстановлении здоровья одного из членов семьи, потребность в жилище.

3. **Личные рекреационные потребности.** Диапазон личных потребностей, удовлетворяемых путем рекреационной деятельности, довольно широк. Среди них можно выделить следующие: потребности в благоприятной природной среде, здоровье, общении с другими людьми, развлечениях, снятии утомления, творческой деятельности, смене видов деятельности и месте ее проявления, в познании мира, что тесно связано с потребностью в удовлетворении любознательности и первооткрывательстве, в преодолении препятствий, удовлетворении эстетических потребностей.

Потребности человека удовлетворяются через его практическую деятельность. В ходе ее у людей вырабатываются определённые стереотипы поведения. Это относится и к рекреационной деятельности.

Каждой рекреационной потребности соответствует определённое множество рекреационных занятий, и люди при описании своих потребностей оперируют уже сложившимися наборами этих занятий. При этом одно занятие может быть связано с необходимостью удовлетворения нескольких потребностей. Так, «катание на лыжах» скрывает в себе потребность в снятии утомления после однообразной работы, в физическом развитии, в общении с природой.

Рекреационные потребности легли в основу формирования видов рекреационной деятельности. В целом можно выделить следующие виды рекреационной деятельности: лечебно-курортная, оздоровительно-спортивная, познавательная, развлекательная. В наше время абсолютно четко

их дифференцировать невозможно, поскольку взаимопроникновение различных видов рекреационной деятельности в настоящее время является велением времени.

Лечебно-курортная рекреационная деятельность базируется на использовании природных ресурсов: климата, минеральных лечебных вод, грязей, озокерита, соляных шахт, кумысолечения и их сочетания. Этот вид рекреационной деятельности по своей сути должен быть наиболее регламентированным. Лекарственные предписания, строгий режим, климатические, региональные, возрастные, половые и другие ограничения делают лечебно-курортную деятельность деятельностью наиболее закрытого характера. Вместе с тем дозированные другие виды рекреационной деятельности могут существенно дополнять вид, создавая дополнительный лечебный эффект.

Оздоровительно-спортивный вид рекреационной деятельности является разнообразным. В нем преобладает деятельность у воды и в воде. От 70 до 80% туристов предпочитают купание и загорание на пляже.

Среди других видов оздоровительно-спортивной рекреационной деятельности можно выделить маршрутный, прогулочный, водный, подводный (дайвинг), рыболовный, охотничий, горнолыжный туризм, альпинизм. Каждый из этих видов деятельности постоянно диверсифицируется. Например, подводный туризм делится на спортивный, познавательный, археологический, экстремальный т.д.

Познавательная рекреационная деятельность относится практически ко всем другим видам как «встроенный» элемент. Вместе с тем есть и чисто познавательные ее виды. Потребность в них возрастает с повышением образовательно-культурного уровня людей, развитием их информационного и транспортного обеспечения. Это обзор архитектурных ансамблей, культурно-исторических памятников, раскопок древних цивилизаций, ознакомления с этнографическими особенностями природными феноменальными объектами, явлениями и процессами, выдающимися сооружениями.

Развлекательная рекреационная деятельность тоже является частью всех других ее видов. Необходимость использовать свободное от лечебных процедур время особенно отчетливо проявляется при стационарном санаторно-курортном виде и деятельности, отдыха у воды и городских видах отдыха. Наверное, для многих людей внутренней неосознанной потребностью является необходимость где-то тратить, даже без всякой пользы, свое свободное время на развлечения.

Список литературы

1 Боголюбов, В. С. Туристско-рекреационное проектирование. Оценка инвестиций: учебник и практикум для вузов / В. С. Боголюбов, С. А. Быстров, С. А. Боголюбова. — 2-е изд., спр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 256 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06549-7. —

Текст: электронный// ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://biblio-online.ru/bcode/452072>

2. Джанджугазова, Е. А. Туристско-рекреационное проектирование: учебное пособие для вузов / Е. А. Джанджугазова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 257 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-13120-8. – Текст: электронный// ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://biblio-online.ru/bcode/449239>

ПИСЬМЕННЫЙ Е.В.

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

ГЕРМАН Н.Ф.

Челябинский государственный университет

PISMENNIY E.V.

Financial university under the Government of the Russian Federation,
Ural branch

GERMAN N. F.

Chelyabinsk State University

ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ МИФ КАК СРЕДСТВО КОНКУРЕНТНОЙ БОРЬБЫ

ECOLOGICAL MYTH AS AN INSTRUMENT OF COMPETITIVE ACTIVITY

Аннотация

Данная статья рассматривает феномен экологического мифа как дискурс, направленный на создание конкурентного преимущества в политической, экономической и деловой сферах. Экологический миф представляет собой управляемый социальный мифологический дискурс, обладающий гибридным характером и объединяющий в себе ярко выраженные признаки квазинаучного, политического, рекламного, а также эсхатологического мифа. Мощное суггестивное воздействие экологического мифа превращает его в эффективное средство формирования общественного мнения, обуславливая активное ангажирование данного феномена в качестве орудия конкурентной борьбы.

Abstract

The given article considers the phenomenon of ecological myth as a discourse, directed to form competitive advantage in political, economical and business spheres. Ecological myth represents itself as a directed social

mythological discourse, possessing a hybrid character and combining strongly marked attributes of quasi-scientific, political, advertising, and also eschatological myth. Strong suggestive influence of ecological myth turns it into an effective instrument of forming the public opinion, causing active engagement of the given phenomenon as a tool of competitive activity

Ключевые слова: экологический миф, политический миф, эсхатологический миф, квазинаучный дискурс, суггестивный эффект, мифологема.

Keywords: ecological myth, political myth, eschatological myth, quasi-scientific discourse, suggestive effect, mythologeme.

Миф как социокультурный феномен в древнем мире являлся одним из главных социорегулирующих факторов, заменяя собой актуальные сегодня общественные и государственные механизмы. Но и сегодня, в век научного и технического прогресса, миф не теряет своей актуальности. Поменялся лишь характер его распространения. Если в древнем обществе миф был распространён сравнительно равномерно, то сейчас его актуализация имеет локусный характер – существуют области социокультурного пространства, в которых, по тем или иным причинам, реализуются условия, генерирующие мифотворческую ситуацию. Подобными локусами являются такие современные социокультурные сферы как пенитенциарное пространство, сфера рекламы, политические технологии и некоторые иные. Общим условием, объединяющим все эти современные локусы актуализации мифологического, является наличие в них мощных факторов, запускающих процесс психологического и культурного регресса, а также актуализирующих миф в качестве заместителя отсутствующих социорегулирующих механизмов (пенитенциарное пространство), либо необходимость дискурсов, обладающих ярко выраженным суггестивным эффектом (пространство рекламы, политические технологии). Во втором случае мы имеем дело с искусственным, управляемым мифом, в противоположность классическому спонтанному архаическому мифу древнего мира. Пространство, генерирующее управляемый социальный миф, должно обладать развитой системой средств тиражирования мифологических дискурсов, например, иметь доступ к средствам массовой информации или к инструментам публикации пользовательского контента.

Сходными характеристиками обладает и пространство реализации экологического мифа. Под этим пространством следует понимать сферу создания, тиражирования и применения дискурсов, обладающих основными мифологическими спецификациями и эксплуатирующих проблематику защиты окружающей среды.

Мы определяем миф как «социокультурное предписание к действию, синкретично выраженное в образной, эмоционально-ценностной форме, воспринимаемое носителем в качестве реальности» [3, с. 45]. Следовательно,

и рассматриваемый экологический дискурс должен обладать сходными характеристиками. Способность конструкторов экологического мифа придать ему образную форму не вызывает никаких сомнений, так как современные средства репрезентации видеодискурса обладают мощным арсеналом средств выражения образности. Можно очень выразительно показать нефтяные пятна в океане, горы мусора, мёртвых животных и рыб. Здесь же синкретично будет выражаться и эмоциональная составляющая, сопряжённая с чётко определёнными ценностными установками. Экологический миф часто предстаёт в виде квазинаучного гибридного дискурса, в котором яркая образность соседствует с информацией научного характера, выполняющей объяснительную функцию [5]. Но эти сведения полностью понятны лишь специалистам, и только специалисты могут с ними согласиться либо их опровергнуть. Обычный же обыватель, на которого и направлен исследуемый дискурс, не обладая специальными знаниями, может лишь некритично воспринять предложенные эмоционально окрашенные сведения, и согласиться с предложенным выводом. Но именно вывод может вводить целевую аудиторию данного мифа в заблуждение, генерируя суггестивный эффект, создающий социокультурное предписание к определённому действию, связанному, например, с выражением протестных настроений в отношении значимого экономического проекта, голосованием за «зелёного» кандидата на выборах, приобретением экологически мотивированного товара. В данном ракурсе экологический миф становится частью определённой программы политического, экономического, рекламного характера. Например, один из американских политиков продемонстрировал свою приверженность заботе об экологии тем, что снял для телеканала ролик о том, как он добирается до своего офиса не велосипеде, способствуя тем самым уменьшению выброса в атмосферу вредных автомобильных выхлопов. Этим он рассчитывал улучшить свой политический имидж. Позже выяснилось, что за героем ролика, оседлавшим велосипед, ехал огромный джип с его охраной. Таким образом выстраиваются мифологические дискурсы, принимающие вид неких экологических шоу, реализующих вполне прозрачные для скептического мышления цели. Но мифологическое сознание целевой аудитории, для которой и создаётся данное шоу, принимает всё за чистую монету, что происходит в силу действия так называемого «когнитивного камуфляжа» мифа, обуславливающего его восприятие в качестве «вещественной реальности», по определению А.Ф. Лосева [2].

Более того, подобные экологические шоу настолько востребованы в сегодняшнем политическом мире, что конструкторами экологических мифов специально создаются образы неких «экологических гуру», которые становятся осевыми мифологемами многократно создаваемых и ангажируемых в различные политические сферы экологических мифов. Наиболее ярким примером какого «раскрученного» эко-гуру может служить фигура широко известной Греты Тунберг – шведской экологической

активистки, а также ключевого персонажа множества экологических шоу. Вот она плывёт на экологическую конференцию в США на парусной яхте, снижая тем самым количество вредных выбросов сожжённого авиатоплива в атмосферу. Правда сменная команда отчего-то летит в США авиарейсом, более того, команда, доставившая Грету в Нью-Йорк, также летит обратно самолётом. Но цель эко-шоу достигнута – девочка, которой небезразлична судьба нашего мира, прибыла на научное мероприятие, чтобы устыдить взрослых, равнодушно читающих свои доклады. Кстати, и информационный блок экологического мифа может содержать фейковую информацию. Буквально на днях та же самая Грета обратилась к китайскому народу с призывом отказаться от использования бамбуковых палочек для еды. Аргументация – сохранение деревьев. На что китайцы вежливо посоветовали «эко-гуру» прилежно учиться в школе, так как бамбук не относится к деревьям, а является растением, подобным траве, обладающим очень быстрым ростом.

Чрезвычайно распространены экологические мифы в рекламе. Рекламодатели нередко добиваются конкурентного преимущества для своих товаров, выстраивая миф об их экологичности. Причём разоблачения подобных трюков настолько часты, что появился термин «гринвошинг» (Greenwashing) – «зелёный камуфляж», введённый американским экологом Джейм Уэстервельдом для обозначения фальшивого эко-позиционирования бренда [4].

Экологический миф обладает собственными спецификациями, позволяющими говорить о его гибридном характере. С одной стороны, эко-мифологический дискурс принадлежит к категории современного социального мифа, и имеет искусственный управляемый характер. С другой стороны, данный миф в своей основе сближается с эсхатологическим мифом, повествующем о конце света. Ведь экологический миф также структурно опирается на мифологему конца света, которая разворачивается в антиутопию о гибели мира в водах океана после таяния арктических льдов под воздействием техногенного фактора, либо о конце человечества под горами ядовитого мусора, либо о глубоком кризисе человечества, связанным с изменением климата. Архаичный эсхатологический дискурс обычно являлся осевым мифом, вокруг которого строилась система религиозных мифов, генерирующая ритуальную сферу, задачей которой было удержать мир в состоянии равновесия, не дать ему упасть в пламя Армагеддона, или хотя бы значительно отсрочить это событие [1]. Классический пример – ацтекская мифология с центральным мифом о смерти мира в результате гибели солнца. В итоге возникла ритуальная система кровавых жертвоприношений, призванная пополнить силы бога солнца Уицилопочтли, который постоянно сражался с силами тьмы, и дать ему возможность продержаться ещё один 52-летний цикл. Эко-миф также разрабатывает и предписывает своим адептам систему ритуалов, призванную стабилизировать мир, не дать ему погибнуть в экологической катастрофе.

Это может быть отказ от использования того или иного упаковочного материала или отдельный сбор мусора, в народе получивший название «разделяйка» – включённость этих действий в эко-миф и их ритуализация в конечном итоге определяется мотивацией исполняющего их человека, создающей их сверхценность для человеческого общества и мира в целом. В пространстве экологического мифа и происходит рождение гуру – своеобразных мессий эко-религии, иной раз воплощаемых гротескными персонажами вроде Греты Тунберг – девочки с большими пробелами в школьном образовании и явными психическими проблемами, но зато фанатично преданной идее спасения мира от климатической катастрофы. Подобных фанатиков довольно много в рядах Гринпис (Greenpeace), организации, методы работы которой иногда отличаются радикальностью и агрессивностью. Также не редки случаи, когда акции Гринпис ангажировались определёнными политическими или финансовыми силами с целью оказания давления на конкурентов и создания конкурентного преимущества для своих проектов.

Итак, экологический миф представляет собой гибридный мифологический дискурс, обладающий чертами как современного социального, так и древнего архаичного мифа. Актуальность экологического мифа в большой степени определяется возможностью использования данного феномена для воздействия на массовое сознание с целью создания конкурентного преимущества в политической, финансово-экономической, торговой сферах, и в иных, значимых для современного общества социокультурных пространствах.

Подобная особенность этого вида мифа обуславливает необходимость критического отношения к подобным дискурсам. Однако экологический миф не является априори феноменом, призванным обслуживать лишь эгоистические интересы собственных конструкторов. Данный миф также способен генерировать социально значимую активность, направленную на то, чтобы сделать наш мир чище и избавить его от серьёзных техногенных проблем.

Список литературы

1. Кассирер Э. Миф и религия / Э. Кассирер // Философские науки. – 1991. – № 7. – С. 97–134.
2. Лосев А.Ф. Диалектика мифа / А.Ф. Лосев // Философия. Мифология. Культура – М.: Политиздат, 1991. – С. 21–186.
3. Письменный Е.В. Социокультурная сущность и динамика мифологии тюремно-воровской субкультуры: дис. ... канд. культурологии / Е.В. Письменный // Челябинск, 2012. – 201 с.
4. Разоблачение экологических мифов: пешая прогулка вреднее, чем поездка на машине [Электронный ресурс] // Новый Регион. 2007. URL: <http://newdaynews.ru/economy/133096.html> (дата обращения: 20.05.2021).

5. Экологический миф вчера и сегодня [Электронный ресурс]. URL: <http://www.km.ru/referats/8E7973F84DC944EB8573D58C2A003F93> (дата обращения: 20.05.2021).

Цифровые технологии в экономике, обществе и государстве

ДЫМШАКОВ Д.Н., ЛЫСЕНКО Ю.В., ОВСЯНИЦКАЯ Л.Ю.

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал,
Международный Институт Дизайна и Сервиса

DYMSHAKOV D.N., LYSENKO Y.V., OVSYANITSKAYA L.Y.

Financial University under the Government of the Russian
Federation,
Ural branch,
International Institute of Design and Service

ПЛОЩАДКА МАРКЕТПЛЕЙС КАК ИННОВАЦИОННАЯ БИЗНЕС-ТЕХНОЛОГИЯ

MARKETPLACE PLATFORM AS AN INNOVATIVE BUSINESS-TECHNOLOGY

Аннотация

В статье раскрывается сущность маркетплейсов, акцентируется внимание на значимости данных интернет-площадок. В связи с развитием цифровых технологий в странах мира, современное общество переходит к онлайн-услугам, что становится весьма актуальным, особенно в условиях пандемии коронавируса и постпандемийный период. В статье, маркетплейс представляется в качестве инновационной бизнес-технологии по продвижению товаров и услуг. Рассмотрены преимущества и недостатки маркетплейсов.

Abstract

The article reveals the essence of marketplaces, focuses on the importance of these Internet-sites. Due to the development of digital technologies in the countries of the world, modern society is moving to online-services, which is becoming very relevant, especially in the context of the coronavirus pandemic and the post-pandemic period. In the article, the marketplace is presented as an innovative business-technology for the promotion of goods and services. The advantages and disadvantages of marketplaces are considered.

Ключевые слова: маркетплейс, интернет-площадка, пандемия.

Keywords: marketplace, internet-platform, pandemic.

Маркетплейс представляет собой двустороннюю торговую интернет-площадку, куда последовательно заходят как сами продавцы, так и покупатели, совершающие выгодные сделки.

Маркетплейсы повлекли за собой потребность в внедрении полномасштабных комплексных программ, они связаны с распространением и совершенствованием крупных электронных торговых площадок, новым инструментарием и каналами интернет-среды [4, с. 155].

Маркетплейс представлен в рамках цифрового маркетинга. За последнее время его исследуют многие отечественные и зарубежные учёные. К примеру, Окландер Н. и Окландер Т. перечислили основные параметры цифрового маркетинга [4, с. 155]. Златова И. назвала основополагающие его методы. Чернухина Г.Н. структурировала набор инструментов интернет-маркетинга и разработок в интернет-пространстве [5, с. 828]. Котлер Ф., Картаджайя Х., Сетиаван А. представили принципиально новую маркетинговую концепцию, которая раскрывает его место в социальных сетях [1, с. 20].

Аналитические разработки таких специалистов, как Криса Андерсона, Антона Полищука, Галины Приходько, Сергея Богарада предполагали целый ряд качественных характеристик маркетплейса для исследований практического значения [2, с. 292; 3, с. 301].

Маркетплейс является той площадкой, в которой выставляется на интернет-продажу разнообразное количество ассортимента товарной продукции. На сайте маркетплейса делается информационная выкладка товаров и услугах, представляемых продавцами, а покупатели могут здесь осуществлять заказы.

Наиболее яркими примерами топ-площадок маркетплейса являются Aliexpress, Wildberries, Ozon, Lamoda, Leroy Merlin, Cdek.

Маркетплейсы, на сегодняшний день, являются относительно новым каналом продаж. Ещё не все здесь приспособились работать и пока что на данных платформах не такая сильная конкуренция. Если всё же решиться работать на той или иной площадке сейчас, то появится неплохая возможность получить ценное преимущество и опыт, а также заработать.

Посредством маркетплейсов для продавцов даётся возможность получить весьма прогнозируемый и достаточно хорошо управляемый канал продаж. Таким образом, можно ликвидировать посредников и сделать лучшие цены для покупателей, более выгодно построить маржинальность бизнеса [9].

Одной из главенствующих проблем 2020 года стала пандемия коронавирусной инфекции, которая спустя небольшой отрезок времени оказала прямое или косвенное влияние на деятельность практически каждой организации, компании, предприятия или фирмы, от малого и среднего предпринимательства до всероссийских и мировых корпораций. От органов государственной (муниципальной) власти последовали ограничительные меры с целью остановки распространения опасной инфекции.

Существенным образом снизились общие продажи, так как сократились доходы граждан (сокращение штата на работе) вследствие введения карантина (режима самоизоляции), но, однако, в разы увеличились онлайн-продажи на данных платформах (площадках), из-за боязни выйти из дома и заразиться [9].

Но рынок маркетплейсов сумел адаптироваться в современных реалиях и смог нарастить, разнообразить и даже актуализировать свою товарную ассортиментную линейку.

Также, в период «удалённого» взаимодействия спровоцировался всплеск новых маркетплейсов, связанный с онлайн-продажами. Данную услугу теперь представляется возможным получить, не выходя из дома, выбрав наиболее удобный способ оплаты товаров. Также возможна бесконтактная доставка товара посредством данной площадки до пункта назначения, что даёт возможность проконтролировать саму сделку от начала до конца и тем самым предоставить качественный сервис всем пользователям маркетплейса.

«Инновационность» маркетплейса – если открыть данную платформу с компьютера или с телефона можно выбирать любой понравившийся товар, который Вам необходим, имеется возможность сравнивать цены с аналогами, и в конечном итоге выбрать для себя наилучшее предложение [6]. Затем покупатель может оформить доставку до пункта выдачи заказов, постоматов или же курьером. Сроки доставки товаров у маркетплейсов довольно быстрые [8].

Преимущества платформ маркетплейсов для покупателей состоят в том, что:

- не нужно выходить из дома и бегать по каждому магазину (можно всё сделать «удалённо», сэкономяв время);
- имеется широкий ассортиментный ряд;
- предоставляются частые выгодные предложения (по промокоду) и высокие скидки;
- есть доставка «24/7» в удобное для клиента (покупателя) место и время.

Преимущества платформ маркетплейсов для продавцов состоят в том, что:

- имеются минимальные требования к продавцам;
- в маркетплейсе продажи начинаются в первые дни, как только продукт попал на платформу;
- у маркетплейсов есть множество программ лояльности (различные системы скидок, в том числе накопительные, бонусы, кэшбэки, публикации реальных отзывов, акции, промокоды, которые заставляют покупателей совершать покупки на площадке, а не в интернет-магазинах);
- предоставленная аналитика позволяет продавцам видеть, как меняется спрос, они могут отследить лидирующие продукты и отстающие;

- режим самоизоляции при коронавирусе (когда люди боялись выйти из дома) позволил в разы увеличить объёмы продаж на онлайн-платформах;
- на интернет-полке может оказаться практически любой товар.

Основные недостатки платформ маркетплейсов:

- данные площадки собирают много органического трафика, тем самым перетягивая его у других;
- плохая обратная связь с технической поддержкой;
- долгий (для покупателя) и дорогой процесс (для поставщика) возврата товара;
- «липовые» скидки на товары (завышение стоимости перед акцией);
- дорогие и порой малоэффективные рекламные баннеры по раскрутке товара;
- интернет-площадки (в плане юридических прав) полностью не принадлежат продавцам, они должны работать по правилам;
- комиссия с продавца за размещение товара владельцем маркетплейса [7].

Площадки электронной коммерции в РФ продолжают расти ускоренными темпами, уже к этой гонке подключился ПАО «Сбербанк». Но ведь каждому новому игроку, однако, будет всё сложнее развиваться на этом рынке. Модель «Marketplace» актуальна для значительного числа отраслей, за этой бизнес-моделью стоит будущее [9].

Таким образом, маркетплейс является не только способом привлечения большого количества покупателей посредством виртуального взаимодействия, а также это система инновационных цифровых технологий и сервисов по продвижению товарного ассортимента.

Маркетплейсы – это верные помощники в решении целого комплекса задач, как для самих продавцов, так и для покупателей. Ведь они дают: информацию о продукции и услугах; долгосрочные партнёрские отношения; максимизируют прибыль компании.

Список литературы

1. Боговиц, А.В., Чернухина, Г.Н., Межова, Л.Н. Подсистема управления территорией в интересах решения задач регионального развития // *Качество – Доступ к успеху*. 2018. Т. 19. № S2. Стр. 152-156.
2. Ермоловская, О.Ю. Проблемы российского рынка сделок слияний и поглощений // *Журнал обзоров мировой экономики*, 2018, 12 ноября. Стр. 825-833. DOI: <https://doi.org/10.6000/1929-7092.2018.07.80>.
3. Курганова, Н.Ю. Маркетинг в некоммерческих организациях // *Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции «Прикладные научные исследования»*. М.: Научный консультант, 2017. Стр. 19-22.
4. Окландер, М.А., Окландер, Т.О., Яшкина, О.И. Цифровой маркетинг – модель маркетинга XXI века / под ред. Окландера, М.А. Одесса: Астропринт, 2017. Стр. 292.

5. Чернухина, Г.Н. Поведение потребителей в контексте интернет-инноваций в ритейле // Бизнес. Образование. Право. 2019. № 1 (46). Стр. 299-302.

6. Маркетплейсы не Ваши друзья. Яндекс.Дзен. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://zen.yandex.ru/media/marketplace/marketpleisy-ne-vashi-druzia-5ccb0a34c76e7d00b1fe3280> (дата обращения: 06.04.2021 г.).

7. Плюсы и минусы торговли на маркетплейсах. Яндекс.Дзен. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://zen.yandex.ru/media/putechestvija/pliusy-i-minusy-torgovli-na-marketpleisah-5f8f130cc2b29d22944f5fd6> (дата обращения: 06.04.2021 г.).

8. Что такое маркетплейс и в чём его смысл? Яндекс.Кью. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://yandex.ru/q/question/marketpleis_eto_prilozhenie_ili_sait_chno_f6237e27/?utm_source=yandex&utm_medium=wizard&answer_id=a8d (дата обращения: 07.04.2021 г.).

9. Что такое маркетплейс и как на нём продавать? Яндекс.Дзен. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://zen.yandex.ru/marketplace> (дата обращения: 08.04.2021 г.).

Завьялов О.Г.

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

Zavyalov O.G.

Financial university at Government of Russian Federation,
Ural branch

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СТРАТЕГИИ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

INVESTMENT STRATEGIES IN THE FACE OF UNCERTAINTY

Аннотация

Рассматриваются, насколько выгодны стратегии в условиях неопределенности, основанные на исторической модели, рыночной модели, Фама – Френч модели и модели постоянной корреляции для низковолатильных портфелей и портфелей с максимальным показателем коэффициента Шарпа, при обращении к индексу S&P 500 в период с 1999 по 2010 года. Так же для уменьшения ошибок реализуются различные методы, основанные на подходах Ледоит – Вульфа и Байес – Штейна.

Abstract

The article considers how profitable strategies under uncertainty are based on the historical model, the market model, the Fama – French model and the

constant correlation model for low-volatility portfolios and portfolios with the maximum Sharp coefficient, when referring to the S&P 500 index in the period from 1999 to 2010. Various methods based on the Ledoit – Wulf and Bayes – Stein approaches are also implemented to reduce errors.

Ключевые слова: импульсная стратегия, оценочная стратегия, стоимостная мера риска.

Keywords: impulse strategy, valuation strategy, cost measure of risk.

Введение.

Инвестиционные стратегии предполагают, что инвесторы не могут достичь неестественной отдачи вложенных денежных ресурсов, но многочисленные практические данные показывают, что в действительности инвесторы получают сверхвысокое возвращение денежных ресурсов из-за их импульсных эффектов, таких как Book-to-Market эффект, The January эффект, P/E эффект, Scale эффект, Price/Net Worth эффект и других, вызванные постоянным спором существующих финансовых рынков. Данная статья рассматривает существование неестественного возвращения, когда инвестор вкладывает средства в фондовый индекс бумаг S&P 500.

Два, из наиболее изучаемых явления на рынке капитала, являются отношения между доходностью актива и отношением его «долгосрочной перспективы» к его текущей рыночной стоимости, которая называется «оценочным» эффектом, и отношение между доходностью актива и его недавней относительной исторической эффективностью, называемым «импульсным» эффектом.

Значение инвестиционных стратегий предполагает инвестирование в акции компаний, которые назначили цену ниже рыночной. Это подтверждается тем, что инвесторы часто реагируют иррационально на информацию в результате искажения цен, которые могут быть использованы для создания высокой доходности. Некоторые исследователи рассматривали и документировали превосходную производительность на основе прибыльности инвестиционных стратегий. Fama and French (1992) обнаружили, что акции с высоким коэффициентом отношения величины прибыли компании в расчете на одну обыкновенную акцию к текущей рыночной цене одной акции (earning price, E / P) имели более высокие доходы в течение 1963-1990. Кроме того, они отмечают, что позитивные отношения между фирмами с положительной E / P и средним возвращением можно отнести к положительной корреляции между E / P и бухгалтерской рыночной стоимости капитала (book-to market value BV / MV). Их результаты показывают, что значения инвестиционных стратегий, основанных на BV/MV , могут быть использованы для получения высочайшей прибыли. Подтверждающие доказательства осуществляются в статьях Басу и Чана(1973), Хамао и Лаконишока (1991).

Известная большинству инвесторов тактика «купить дешево; продать дорого» является стратегией вложения в недооцененные активы. «Импульсные» инвесторы используют другой подход, предпочитая "покупать дорого; продать еще дороже". Другими словами, «импульсные» инвесторы считают, что акции с высокими показателями цен должны продолжать повышение своего тренда. Таким образом, стратегии инвестирования в недавно упавшие или в поднимающиеся ценные бумаги должны генерировать положительную доходность, если инвесторы рационально оптимизировали свои ресурсы, вкладываясь в «good stocks» и в “poor stocks”. Например, Джегадиш и Титман (1993) постулируют, что противоположные стратегии должны генерировать неестественное возвращение денежных средств, если рыночные цены не соответствуют новостным данным.

Теоретические исследования.

Марковиц (1952) предложил, что ожидание доходности и дисперсия доходности портфеля, является критерием для выбора оптимального портфеля. Он показал, что ожидаемая доходность портфеля представляет собой взвешенное среднее значение доходности отдельных ценных бумаг и дисперсии доходности портфеля, так например функция дисперсии и ковариации между ценными бумагами зависит от их весовых коэффициентов в портфеле. Доходность оптимальных портфелей со средней дисперсией зависит от качества прогнозов первых двух моментов, то есть средних доходностей и их ковариационной матрицы. Чопра и Зимба (1993) показали, что ошибки оценивания в предсказанных возвращениях являются наиболее значимыми для повышения стоимости портфеля. Ошибки в дисперсии и ковариационной матрицы менее важны. Поджарлиев и Поласек (2000) обнаружили, что эмпирический анализ веса глобального минимума дисперсии портфеля очень чувствителен к входным данным, т.е. прогнозируемой дисперсионной матрицы.

Таким образом, одним из основных проблем при попытке применить методы, основанные на значении средней дисперсии для оптимизации портфеля, на практике показали высокую чувствительность к входным данным. Как можно увидеть, использование исторических значений для оценки отдачи на ценообразование ценных бумаг, ожидаемые в будущем, приведут к неудаче, а весь процесс имеет тенденцию к максимизации ошибки, а не оптимизации портфеля. Даже небольшое изменение в исходных данных может привести к резко различным результатам.

Взяты несколько моделей, которые будут использованы для анализа в статье. Применим входные параметры Марковица (ожидаемые доходы, дисперсия и ковариация) из следующих четырех моделей:

1. Историческая модель (Historical Sample).
2. Рыночная модель (Market model).
3. Трехфакторная Фама-Френч модель (Fama-French three factor model).

4. Постоянная корреляционная модель (Constant correlation model).

Для оценки возвращаемых вложений портфеля рекомендуют трехфакторную Фама-Френч модель (The Fama and French three-factor model). Несмотря на большое количество доказательств в научной литературе в пользу Фама-Френч модели, для оценки доходности портфеля, инвесторы предпочитают CAPM или рыночную модель (Market model).

Входные данные.

Построим функцию стоимости и импульса портфелей среди отдельных акций в рамках S&P 500 в период с 1999 по 2010 год. Отсортируем ценные бумаги, соответственно, по значению стоимости и импульса. Рассматриваем различные временные рамки для проведения операций с портфелями, т.е. 6-, 12-, 24-, 36- месяцев. Для построения портфелей используем выделенные ранее модели. Создаются портфели, отсортированные по значению акций и начальной стоимости портфелей, которые имеют хорошие оценки с высокой BM, и плохие оценки, с низкой BM.

Для трехфакторной Фама – Френч модели, рассчитаем SMB и HML факторы. SMB является «мерой риска», и отражает мнение, что небольшие компании, по логике, более чувствительны к факторам риска из-за их относительно диверсифицированной природы, способствуя к снижению способности поглощать отрицательные финансовые события. По мнению авторов модели, измерения размера рыночной капитализации получаются путем умножения количества акций в обращении на цену акций для каждой компании. После сортировки компаний по критериям размера для каждого дня, отсортируем ценные бумаги на 2 группы, где первая группа составляет 30% от общих ценных бумаг, имеет наибольшую доходность, и вторая группа 30% от всех ценных бумаг, которые имеет наименьшую доходность.

$SMB = \text{Средняя доходность небольшого размера} - \text{Весь объем доходности} = \text{портфель с небольшим размером} - \text{портфель с наибольшим размером доходности.}$

Так же, BM коэффициенты ценных бумаг будут делиться на две группы, первая группа составляет 50% от всех ценных бумаг, где BE / ME высокая и вторая группа – 50% от всех ценных бумаг, которая имеет BE / ME самую низкую.

$HML = \text{среднее возвращение наибольшего BE / ME} - \text{наименьшее BE / ME} = \text{портфель высокого BE / ME} - \text{портфель наименьшего BE / ME.}$

На основе результатов, которые представлены в таблицах ниже, показывается, что реализация стратегий сильно зависит от оценки и периода владения портфелем. Например, самый маленький период в 6 месяцев показывает самые плохие значения коэффициента Шарпа, возможной причиной является высокая вероятность ошибки из-за небольшой выборки и выбросов. Предсказательная стратегия является лучшей для периода в 24 месяца. В соответствии с результатами, стратегия имеет более значимое значение, чем импульс портфеля (таблица 1 и 3).

Относительно входных моделей для портфельных оптимизаций, лучшее исполнение показано сочетанием ковариационной матрицы Ледоита-Вульфа на основе Фама-Френч модели и исторической модели среднего (таблицы 1 и 3).

Можно заметить, что дисперсия глобального минимума портфеля показывает лучший результат в терминах коэффициента Шарпа: 0,5585 за GMV портфеля и 0,1651 для портфеля максимального коэффициента Шарпа. Это согласуется с предсказанием. Тем не менее, в то же время GMV портфель более чувствителен к потерям.

Помимо того, что некоторые сложные методы могут улучшить точность поиска оптимальных портфелей, они основаны на сложных вычислениях и нет никакой гарантии, что доход будет высоким. Основываясь на исследовании, можно наблюдать, что классические подходы, такие как исторические оценки образцов, одинаково-взвешенных и взвешенные значения портфелей во многих случаях могут привести к тем же и даже лучшим результатам, по сравнению с более сложными методами, на которые приходится возможные линейные отношения активов в портфеле. Эти сложные модели могут в конечном итоге улучшить исход, но расходы на улучшения могут быть еще выше. Среди всех классических подходов видно, что исторический метод проб в случае GMV доминирует над другими. Однако равновзвешенные портфели могут представить относительно высокие и стабильные результаты. Этот подход сильно зависит от правильного выбора акций и в данном случае, распределяются равные веса на акции в отсортированном портфеле базирующиеся на импульсных активах, этот метод приводит к относительно высоким результатам.

Различные типы входных данных имеют разные уровни неопределенности (погрешности измерений). Когда они используются для поиска оптимального портфеля, точность оценки будет зависеть от них. На основе этого факта решено построить распределение весов для стратегии, которая производит лучший результат по долгосрочным и краткосрочным периодам. Импульсный портфель.

Таблица 1 - Коэффициенты Шарпа для импульсной стратегии, основанной на значениях начальных данных.

	Портфель «Минимально возможная дисперсия»				Портфель «Максимальный коэффициент Шарпа»			
	6 мес.	12 мес.	24 мес.	36 мес.	6 мес.	12 мес.	24 мес.	36 мес.
Историческая модель (НМ)	0.0748	0.4654	0.4725	0.1312	0.1612	0.2134	0.3730	0.0920
Рыночная модель (ММ)	-0.2411	0.0890	0.4045	-0.0239	0.2683	0.1870	0.3789	0.0909
Фама-Френч модель (FF)	-0.2716	-0.2385	0.0836	0.0036	0.2458	-0.0565	0.0928	0.0522
Постоянная корреляционная модель	0.4534	-0.2283	0.2786	0.0036	-0.1497	0.1211	-0.1195	0.0522
<i>Комбинации моделей (ММ и НМ)</i>								
ММ Ков.Матр. и значения НМ	-0.2411	0.0890	0.4045	-0.0279	0.2233	0.1877	0.3789	0.0896
Ледонт-Вульф Ков.Матр. и знач. НМ	-0.0007	0.4900	0.4846	0.0745	0.1729	0.2281	0.3705	0.0842
НМ Ков.Матр. и значения Джорнора	0.0748	0.4654	0.4713	0.1312	0.1612	0.2134	0.3730	0.0618
Л.-В. Ков.Матр. и знач. Джорнора	-0.0007	0.4900	0.4846	0.0745	0.1729	0.2287	0.3705	0.0584
<i>Комбинации моделей (FF и НМ)</i>								
FF Ков.Матр. и знач. НМ	-0.2716	-0.2385	0.0836	0.0036	0.2237	-0.0807	-0.1944	0.2289
Л.-В. Ков.Матр. и знач. НМ	-0.0456	0.4404	0.5585	0.0267	0.1892	0.1164	0.1651	0.1129
НМ Ков.Матр. и знач. Джорнора	0.0748	0.4654	0.4713	0.1312	0.1612	0.2134	0.3730	0.0618
Л.-В. Ков.Матр. и знач. Джорнора	-0.0456	0.4404	0.5585	0.0267	0.2092	0.1459	0.1651	0.0707

Таблица 2 - Коэффициенты Шарпа для «классического» портфеля основанного на импульсной стратегии.

	6 мес.	12 мес.	24 мес.	36 мес.
Равновзвешенный портфель	0.4534	-0.2283	0.2787	-0.0013
Оценочный портфель	0.1077	0.252	0.1843	-0.1001

Таблица 3 - Коэффициенты Шарпа для оценочной стратегии, основанной на значениях начальных данных (ожидаемое возвращение, дисперсия, ковариация).

	Портфель «Минимально возможная дисперсия»				Портфель «Максимальный коэффициент Шарпа»			
	6 мес.	12 мес.	24 мес.	36 мес.	6 мес.	12 мес.	24 мес.	36 мес.
Историческая модель (НМ)	-0.6278	-0.0300	0.0142	0.0544	-0.0705	0.0782	-0.2763	0.1408
Рыночная модель (ММ)	-0.7346	-0.2579	0.1441	0.1500	-0.8744	-0.4376	-0.1223	0.1675
Фама-Френч модель (FF)	-0.9067	-0.3615	0.0849	0.1553	-0.7854	-0.1279	0.0548	0.2085
Постоянная корреляционная модель	-0.9923	-0.2132	-0.1493	0.0652	-0.2833	0.2953	-0.2803	-0.0729
<i>Комбинации моделей (ММ и НМ)</i>								
ММ Ков.Матр. и значения НМ	-0.7346	-0.2579	0.1441	0.1500	-0.9413	-0.0349	-0.1223	0.0015
Ледонт-Вульф Ков.Матр. и знач. НМ	-0.7254	0.0141	0.2142	0.1195	-0.1597	0.0560	0.2763	-0.1296
НМ Ков.Матр. и значения Джорнора	-0.6278	0.0271	0.2215	0.0544	-0.3734	0.0828	-0.2665	-0.1384
Л.-В. Ков.Матр. и знач. Джорнора	-0.7254	0.0141	0.2142	-0.1195	-0.1127	0.0912	0.1965	-0.0230
<i>Комбинации моделей (FF и НМ)</i>								
FF Ков.Матр. и знач. НМ	-0.9067	-0.3615	0.0987	-0.0971	-0.8091	-0.2951	-0.1709	-0.1496
Л.-В. Ков.Матр. и знач. НМ	-0.7994	0.0918	0.3609	0.0803	-0.1934	0.0485	0.2805	-0.1127
НМ Ков.Матр. и знач. Джорнора	-0.6278	-0.0300	-0.2125	0.0491	-0.0675	0.0672	0.1401	-0.1491
Л.-В. Ков.Матр. и знач. Джорнора	-0.7994	0.0918	0.3609	0.0803	-0.1118	0.0641	0.2805	-0.1102

Таблица 4 - Коэффициенты Шарпа для «классического» портфеля основанного на оценочной стратегии.

	6 мес.	12 мес.	24 мес.	36 мес.
Равновзвешенный портфель	-0.0923	-0.2132	0.1493	-0.1652
Оценочный портфель	-0.257	-0.4332	0.0821	0.1181

Таблица 5 - VaR (стоимостная мера риска) для импульсной стратегии, основанной на значениях начальных данных.

	Портфель «Минимально возможная дисперсия»				Портфель «Максимальный коэффициент Шарпа»			
	6 мес.	12 мес.	6 мес.	12 мес.	6 мес.	12 мес.	6 мес.	12 мес.
Историческая модель (НМ)	0.8016	-5.9573	0.6181	1.1054	1.1011	-1.7026	8.2946	0.3746
Рыночная модель (ММ)	-0.0522	0.0229	-1.1118	-1.0982	0.9097	0.5332	7.2431	-0.5355
Фама-Френч модель (FF)	-0.0456	0.0229	-1.5515	-0.8380	0.7443	0.1702	8.3840	-0.0479
Постоянная корреляционная модель	0.5802	1.5794	0.5781	-1.4232	2.6821	2.7945	9.1451	0.4535
<i>Комбинации моделей (ММ и НМ)</i>								
ММ Ков.Матр. и значения НМ	-0.0522	0.0229	-1.1118	-1.0982	0.8963	1.6532	6.5189	0.0315
Ледонт-Вульф Ков.Матр. и знач. НМ	0.7248	-5.5201	0.1322	0.3444	1.0737	-1.3677	5.6210	0.1792
НМ Ков.Матр. и значения Джорнора	0.8016	-5.9573	0.6181	1.1054	0.8655	0.0342	5.2613	0.7253
Л.-В. Ков.Матр. и знач. Джорнора	0.7248	-5.5201	0.1322	0.3444	0.8923	-2.0133	4.6711	0.2702
<i>Комбинации моделей (FF и НМ)</i>								
FF Ков.Матр. и знач. НМ	-0.0456	-0.1021	-1.5515	-0.8380	0.8457	0.8927	7.9832	-0.0314
Л.-В. Ков.Матр. и знач. НМ	0.4682	-4.3292	0.4348	0.4549	0.9817	-1.4476	8.6559	0.2174
НМ Ков.Матр. и знач. Джорнора	0.8016	-5.9573	0.6181	1.1054	1.2961	-1.7026	4.5195	0.7253
Л.-В. Ков.Матр. и знач. Джорнора	0.5697	-5.9573	0.4348	0.9653	0.7811	-1.7026	8.2946	0.7133

Таблица 6 - VaR (стоимостная мера риска) для «классического» портфеля основанного на импульсной стратегии.

	6 мес.	12 мес.	24 мес.	36 мес.
Равновзвешенный портфель	0.5802	1.5794	-1.1566	-1.4232
Оценочный портфель	0.9346	1.4182	0.9095	0.1283

Таблица 7 - VaR (стоимостная мера риска) для оценочной стратегии, основанной на значениях начальных данных (ожидаемое возвращение, дисперсия, ковариация).

	Портфель «Минимально возможная дисперсия»				Портфель «Максимальный коэффициент Шарпа»			
	6 мес.	12 мес.	6 мес.	12 мес.	6 мес.	12 мес.	6 мес.	12 мес.
Историческая модель (НМ)	0.5782	-2.5757	0.3585	-2.2412	0.9014	-2.1480	19.4113	-1.3689
Рыночная модель (ММ)	0.3174	-0.1279	1.7266	-0.5543	-0.1663	0.2201	14.3112	-1.3671
Фама-Френч модель (FF)	-0.0146	-0.1559	1.6123	-0.8385	-0.1841	-0.5190	15.7233	-1.3672
Постоянная корреляционная модель		1.3952	0.7538	-0.0617		-3.5180	19.2901	3.7491
<i>Комбинации моделей (ММ и НМ)</i>								
ММ Ков.Матр. и значения НМ	0.3174	-0.1279	1.7266	-0.5543	0.0422	0.1756	14.5431	-1.1355
Ледонг-Вульф Ков.Матр. и знач. НМ	0.3886	-2.4292	0.5063	-1.8913	0.7813	-1.5716	18.1659	-1.3684
НМ Ков.Матр. и значения Джорниора	0.5782	-2.5757	0.3585	-2.2412	0.0863	-1.9830	18.8600	-1.3691
Л.-В. Ков.Матр. и знач. Джорниора	0.3886	-2.4292	0.5063	-1.8913	0.6716	-1.5716	17.4200	-1.3692
<i>Комбинации моделей (FF и НМ)</i>								
FF Ков.Матр. и знач. НМ	-0.0146	-0.1559	1.6123	-0.8385	-0.1653	-0.3299	15.7233	-1.3672
Л.-В. Ков.Матр. и знач. НМ	0.4369	-2.2872	0.3540	-1.9083	0.2869	-2.2655	17.7055	-1.2487
НМ Ков.Матр. и знач. Джорниора	0.5782	-2.5757	0.3585	-2.2412	0.4956	-1.8943	17.8533	-1.4441
Л.-В. Ков.Матр. и знач. Джорниора	0.5782	-2.5757	0.2865	-2.2412	0.6731	-2.1480	18.8600	-1.3691

Таблица 8 - VaR (стоимостная мера риска) «классического» портфеля основанного на оценочной стратегии.

	6 мес.	12 мес.	24 мес.	36 мес.
Равновзвешенный портфель	0.6629	-1.2050	0.7538	-0.0617
Оценочный портфель	1.0077	3.8522	1.3725	0.5859

Заключение.

Прежде всего, в исследовании, были найдены доказательства против гипотезы эффективного рынка. Использование обоих типов моделей оптимизации портфеля, в частности, GMV с входными параметрами, взятых из исторической модели и Фама – Френч модели, где ковариационная матрица регулируется усадкой оценочной функции, было показано, что инвесторы могут сделать аномальные возвраты на основе предыдущей информации. Эти данные показывают, что результаты существенно зависят от оценки параметров. Инвесторы могут основывать свои решения на разную информацию. В данном случае, это аномалии импульсной инвестиционной стратегии и оценочной стратегии. Относительно высокая производительность исторических портфелей, основанных на различных источниках, показала более предпочтительные результаты в плане производительности и VaR (стоимости меры риска). Основываясь на информации Зиганга Ли и Лиа Вонга (ноябрь 2010 года) экспериментальные результаты стоимости акций показывают большие риски и высокое возвращение в долгосрочной перспективе, нежели рост бумаг в краткосрочной перспективе. Тем не менее, цены акций будут опережать рост бумаг с точки зрения риска и доходности в долгосрочной перспективе. Это означает, что долгосрочные стратегии являются наиболее выгодными. В большинстве случаев, коэффициент Шарпа становится, с увеличением временного отрезка, лучше. Кроме того, результаты показывают, что импульсная стратегия превосходит «оценочную» стратегию в среднесрочной перспективе. Так «оценочная» стратегии является сложной задачей для многих инвесторов, следующих ей, потому что долгое время занимает оценка рынка и осознание того, что конкретная акция оценивается слишком низко. Эмпирические данные показывают, что обе стратегии - «оценочная» и импульсная – могут использоваться для прогнозирования доходности акций и генерирования аномальной прибыли. Тем не менее, до сих пор отсутствует консенсус у различных инвесторов.

Список литературы

1. Markowitz H. M. Portfolio Selection: Efficient Diversification of Investment. / H. M. Markowitz – Wiley. New York. 1959. – 688 с.
2. Markowitz H. M. Mean Variance Analysis in Portfolio Choice and Capital Markets. / H. M. Markowitz – Basil. Blackwell. 1990. – 461 с.
3. Fama, E. F.; French, K. R. Common risk factors in the returns on stocks and bonds. / E. F Fama - Journal of Financial Economics. 1993. – 33 с.
4. Ledoit O., Wolf M.l. Improved estimation of the covariance matrix of stock returns with an application to portfolio selection. / O. Ledoit - .Journal of Empirical Finance. 2012. – 621 с.

МАМЕДОВА Н.С., СОГРИНА Н.С.
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

MAMEDOVA N.S., SOGRINA N.S.
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ural branch

РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

THE ROLE OF DIGITALIZATION IN THE SYSTEM OF PUBLIC PROCUREMENT OF GOODS, WORKS, AND SERVICES IN MODERN CONDITIONS

Аннотация

В современных условиях роль осуществления государственных закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд имеет высокую значимость. В связи с пандемией Covid-19 система государственных закупок оказывает немалую помощь пострадавшим секторам экономики, например, малому бизнесу, так как государственные и муниципальные учреждения являются платежеспособными заказчиками за счет бюджетных ассигнований. В данной статье рассмотрена история создания системы государственных закупок и роль цифровизации в ней.

Abstract

In modern conditions, the role of public procurement of goods, works, and services for state and municipal needs is of high importance. In connection with the Covid-19 pandemic, the public procurement system provides considerable assistance to the affected sectors of the economy, for example, small businesses, since state and municipal institutions are solvent customers at the expense of budget allocations. This article examines the history of the creation of the public procurement system and the role of digitalization in it.

Ключевые слова: государственные закупки, бюджет, экономика, финансы, экономия, государство, деньги.

Keywords: public procurement, budget, economy, finance, economy, state, money.

Государство на протяжении всего времени существования ежедневно нуждается в обеспечении потребностей в товарах, работах, услугах. В Российской Федерации совершенствование системы государственных закупок началось в 1991 году и прошло несколько этапов.

Непосредственно в Российской Федерации после распада СССР начались первые изменения в законодательстве. Безусловно, сферу закупочной

деятельности коррективы не прошли стороной. Так, в 1992 году был принят Закон РФ от 28.05.1992 № 2859-1 «О поставках продукции и товаров для государственных нужд». Немного позднее приняли Постановление Правительства Российской Федерации от 27.08.1992 № 638 «Об организации работ по реализации Закона Российской Федерации «О поставках продукции и товаров для государственных нужд». На этапе внесения изменений в законодательство можно было отметить предпосылки внедрения конкурсных процедур. Таким образом, с учетом политических изменений в Российской Федерации данный этап можно назвать переходом к новой модели системы государственных закупок [2].

В 1993 году в Российской Федерации начались кардинальные изменения нормативно-правовой базы в связи с принятием Конституции РФ, в том числе в закупочной деятельности. Так, за 4 года было издано значительное количество законов в данной сфере, которые привели к основному принципу: регламентация деятельности в сфере государственных закупок [2].

В 1998 году начался третий этап преобразований в сфере государственных закупок. Российское Правительство начало сближать систему закупок к международной, издавая постановления и федеральные законы, которые порой противоречили друг другу. До 2005 года было мало обученных специалистов в сфере государственных закупок, не было определенных статистических данных о проведении закупок, существовала некая дискриминация поставщиков. Это все привело к росту коррупции в сфере закупочной деятельности. Основной причиной появления такой проблемы стало отсутствие контроля и санкций за неправомерные действия.

В 2005 году происходят политические изменения, выбор главы государства, начало активной промышленной политики, в результате которой государственные закупки можно считать значимым инструментом в экономике. Благодаря инициативе, проявленной Г. Грефом и И. Артемьевым, в 2005 году приняли Федеральный закон от 21 июля 2005 года № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» (далее – 94-ФЗ), который оказал комплексное и всецелое воздействие на систему государственных закупок и внес ряд изменений:

- образование единого законодательного пространства в закупочной деятельности для всех уровней власти, учреждений, регионов и в целом для страны;

- создание условий для прозрачности закупок посредством размещения всех информации на Общероссийском официальном сайте www.zakupki.gov.ru (на сегодняшний день – Официальный сайт единой информационной системы в сфере закупок в информационно-телекоммуникационной сети Интернет – ЕИС);

- применение санкций к нарушителям 94-ФЗ, что повлияло на сокращение коррупции в закупочной деятельности;

- возможность для конкуренции среди участников;

- проведение открытых электронных аукционов на электронно-торговых площадках, например ООО «РТС-Тендер», ООО «ЕЭТП», ЗАО «Сбербанк-АСТ» и др.

Однако, несмотря на положительные моменты 94-ФЗ, было внесено более двадцати пакетов изменений из-за жалоб государственных заказчиков о неэффективности конкурентных процедур, о низком качестве выполняемых работ, услуг и поставленных товаров и др. В связи с этим Министерство экономического развития РФ предложило переход к контрактной системе в сфере закупок. В качестве задач были определены:

- правомерно повысить качество обеспечения государственных и муниципальных заказчиков товарами, работами, услугами;
- создать условия конкуренции для участников торгов на основании принятых вспомогательных законопроектов;
- создать стимул к развитию отечественной экономики;
- свести к минимуму возможные коррупционные действия в закупочной деятельности заказчиков;
- обеспечить гласность и прозрачность действия сторон государственных и муниципальных контрактов.

В связи с вышеизложенным в 2013 году приняли Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – 44-ФЗ) [1], действующий на сегодняшний день. Основной целью создания 44-ФЗ было:

- упорядочить системы государственных закупок товаров, работ, услуг;
- создать прозрачность действий заказчиков во взаимодействии с поставщиками, подрядными организациями, исполнителями;
- вовлечь большее количество участников;
- устранить недостатки ранее действующего 94-ФЗ.

С начала 2000-х годов цифровые технологии плотно вошли во все сферы деятельности хозяйствующих субъектов. На сегодняшний день цифровизация обретает высокую значимость в системе государственных муниципальных закупок товаров, работ, услуг в связи с изменениями в 44-ФЗ в пользу максимальной прозрачности деятельности и расширенного диапазона конкурентной деятельности среди подрядных организаций.

На сегодняшний день рассматривается внедрение электронного активирования, которое подразумевает электронный документооборот между подрядной организацией и заказчиками разных уровней в ЕИС. Такое изменение позволит раскрыть в полном объеме все действия сторон, вплоть до обмена приемочными документами.

Помимо этого, преимуществом цифровизации в сфере закупочной деятельности является проведение конкурентных процедур в электронном формате. Такое определение поставщиков, подрядчиков и исполнителей помогает сэкономить бюджет заказчика, трудовые ресурсы специалистов, а также повысить эффективность приобретения товаров, работ, услуг.

Стоит обратить внимание, что благодаря внедрению цифровых технологий, во время разгара пандемии Covid-19 закупочная деятельность заказчиков продолжала функционировать в прежнем темпе. Тем самым пострадавшие сектора экономики, например, субъекты малого и среднего предпринимательства, могли устоять в беспокойную волну карантинных ограничений.

Таким образом, с момента реформирования системы государственных и муниципальных закупок прошло несколько этапов. Каждый этап вносил определенные коррективы, которые только улучшали закупочную деятельность заказчиков и регламентировали ее. При этом благодаря внедрению цифровых технологий появилась возможность расширить функционал системы государственных и муниципальных закупок, обеспечить прозрачность и гласность действия сторон государственных и муниципальных контрактов. Помимо этого цифровизация в системе государственных и муниципальных закупок товаров, работ, услуг помогла в непростую эпидемиологическую и экономическую ситуацию в Российской Федерации в 2020 году подрядным организациям – не прекратить свою деятельность ввиду ограничительных мер, и заказчикам – продолжить закупки в прежнем темпе с коррективами пандемии Covid-19.

Список литературы

1. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд: Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ

2. Юзвович Л.Ю. Система государственных закупок: теоретический и практический аспекты: монография / Л. И. Юзвович, Н. Ю. Исакова, Ю. В. Истомина и др.; под ред. Л. И. Юзвович, Н. Ю. Исаковой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 233 с.

МИХАЙЛОВА С.В.

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал

MICHAILOVA S.V.

Financial university at the Government of the Russian Federation,
Ural branch

К ВОПРОСУ О ЦИФРОВИЗАЦИИ В ВУЗЕ

REVISITED DIGITALISATION AT THE HIGHER EDUCATION INSTITUTION

Аннотация

В настоящее время цифровизация повсеместна, она присутствует в любой сфере нашей жизни. Несомненно, что применение в учебном процессе различных информационных технологий позволяет оптимизировать процесс освоения различных дисциплин, планировать и контролировать различные аспекты учебной деятельности.

Abstract

Nowadays digitalization is all-round, it exists in every sphere of our life. It is doubtless that using various informational technologies in our life makes it possible to optimize the process of mastering different subjects, plan and control various aspects of educational activity.

Ключевые слова: цифровизация, информационные технологии, образование, высшие учебные заведения.

Keywords: digitalization, informational technologies, education, higher educational institutions.

Вопрос распространения цифровых технологий стал одним из основных приоритетов в ближайшие годы, и есть все основания полагать, что данный вектор сохранится, поскольку продолжается интенсивная цифровизация в различных направлениях, сопровождаемая стремительным развитием техники и технологий. Процесс формирования информационного общества, который происходит в нашей стране, ставит и задачу информатизации системы образования. Для свободной ориентации в информационных потоках современный специалист любого профиля должен уметь получать, обрабатывать и использовать информацию с помощью компьютеров, телекоммуникационных и других средств информационных технологий [1,2 с.24-26]. На данный момент перед высшими учебными заведениями фактически поставлена задача подготовить студентов и поддержать преподавателей в развитии творчества в условиях электронной среды. Образовательная система должна быть адаптирована для более полного использования электронного и смешанного обучения гарантированного качества в целях обеспечения разнообразия и гибкости видов непрерывного обучения, развития информационных навыков и компетенций, улучшения обработки данных, педагогических исследований и прогнозов, а также устранения нормативных барьеров в создании открытых систем электронного образования [4 с.103-104]. Обычно рассматриваются три аспекта использования цифровых технологий в современном вузе:

- 1) обучение при помощи цифровых технологий;
- 2) применение цифровых технологий в менеджменте образования как индивида, так и образовательного учреждения (в том числе для оценки степени освоения материала, компетенций, построения и корректировки образовательных треков);
- 3) обучение цифровым технологиям для профессиональных целей.

По мнению ряда авторов, цифровые информационные технологии дают возможность изменить структуру представления учебного материала в виде гипертекстового, гипермедийного формата, изменить парадигму информационного взаимодействия между субъектами образовательного процесса (обучающий, обучающийся и интерактивный информационный ресурс); способствуют появлению системы автоматизации контроля результатов обучения и организационного управления образовательным процессом; появлению разнообразных цифровых образовательных ресурсов[3,5].

К таким ресурсам, прежде всего, можно отнести: цифровые программы оценки результативности обучения; цифровые многоцелевые обучающие системы, обладающие функцией обучения, контроля, самоконтроля и тренажа; цифровые мультимедийные презентации, используемые как для передачи знаний, так и для контроля знаний; различные базы данных образовательного назначения, например базы подвижных игр, используемых на уроках физической культуры в различных классах, конспектов уроков, музыкальных сопровождений и иного; образовательные ресурсы, подготовленные для размещения в Интернете; курсы для онлайн и сетевые технологии; цифровые видеофильмы и видеоуроки; мобильные приложения [5]. Кроме того, сегодня для организации учебного процесса активно используются ЭБС (электронные библиотечные системы), социальные сети, различные приложения для организации видеоконференций [5].

Таким образом, главными задачами высшего образования в условиях цифровой трансформации становятся задача «научить учиться»[3], быть готовым к стремительным переменам, происходящим в информационном обществе, задача построения эффективного взаимодействия с работодателями для определения перспективных направлений подготовки будущих специалистов, изменения в самой структуре знаний и умений, для чего требуется переход от школы знаний к школе умений, способностей, компетенций, необходимых для решения профессиональных задач в постоянно изменяющихся социально-экономических условиях.

Однако, несмотря на многие преимущества, которые несут в себе цифровые технологии, используемые в высшем образовании (широкий доступ обучающихся к информационным ресурсам образования; возможность строить индивидуализированные образовательные траектории; прозрачность деятельности образовательных организаций; оптимизацию взаимодействия между преподавателями и студентами, между всеми участниками образовательного процесса; формирование мобильных структур управления образовательным процессом и др.), есть и некоторые нюансы. Так исчезает непосредственный диалог между преподавателем и студентом.

Список литературы

1.Богданов В.М., Пономарев В.С., Соловов А.В. Использование современных информационных технологий в теоретической и методико-

практической подготовке студентов по физическому воспитанию /Матер. всерос.науч.-практ. конф. СПб., 2000.

2. Виноградов П.А., Моченов В.П. Новый этап в развитии физкультурно-оздоровительной и спортивной работы среди учащейся молодежи//Теор. и практ. физ. культ., 1998, № 7, с. 24-26.

3.Минина В.Н. Цифровизация высшего образования и ее социальные результаты // Вестник Санкт-Петербургского университета. Социология. 2020. Т. 13. Вып. 1. С. 84–101. <https://doi.org/10.21638/spbu12.2020.106>

4. Петров П.К. Информационные технологии в физической культуре и спорте//Международный журнал экспериментального образования. – 2017.- №5.- С.103-104.

5.Петров П.К. Цифровые информационные технологии как новый этап в развитии физкультурного образования и сферы физической культуры и спорта // Современные проблемы науки и образования. – 2020. – № 3. С.

ПЕРЛОВСКАЯ Н.В.

ГОУ ВО ЛНР «Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

PERLOVSKAYA N.V.

SEE HT LPR «Lugansk Vladimir Dahl State University»

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДОСТИЖЕНИИ ЦЕЛЕЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

CRITERIA FOR ASSESSING THE EFFECTIVENESS OF THE ECONOMY'S DIGITALIZATION GOALS ACHIEVING

Аннотация

В статье рассмотрены ожидаемые эффекты цифровизации экономики и управления, критерии оценки достижения целей, систематизированы существенные риски цифровизации для стран и субъектов хозяйствования. Сделан акцент на необходимости финансовой оценки эффективности достижения целей управления при выборе инструментов и цифровых технологий.

Abstract

The article considers the expected effects of digitalization of the economy and management, the criteria for assessing the achievement of goals, systematized the significant risks of digitalization for countries and economic entities. Emphasis is placed on the need for a financial assessment of the effectiveness of achieving management goals when choosing tools and digital technologies.

Ключевые слова: цифровизация экономики, максимизация доходов собственников, риск, эффективность.

Keywords: digitalization of the economy, maximization of income of owners, risk, efficiency.

«Цифровая экономика» и «цифровое управление» – сегодня это термины, широко вошедшие в экономическую теорию и практику финансового управления. В практическом аспекте, под цифровой экономикой мы понимаем систему социальных, экономических и культурных отношений, в основе которых лежит использование цифровых информационно-коммуникационных технологий [4]. Проблемам цифровизации экономики посвящены труды Антонова В.Г., Самосудова М.В., Рязановой Г.Н., Сидоренко Э.Л., Барциц И.Н., Хисамовой З.И. [1,2].

Основные ожидаемые эффекты от широкого внедрения информационных технологий и принятия решений на основе систематизированных баз данных о субъектах хозяйствования заключаются в следующем:

1) внедрение цифровых технологий в сферы государственного управления позволит повысить качество оказания государственных услуг и обеспечить адресность и контроль своевременности их предоставления;

2) предусмотрена разработка национального механизма для реализации согласованной политики развития цифровой экономики государственных объединений;

3) ожидается повышение открытости, прозрачности, качества управления и взаимодействия субъектов бизнеса, научно-образовательного сообщества, государства и граждан;

4) создаются предпосылки удаленного развития высокотехнологичных бизнесов, как в традиционных, так и в новых отраслях экономики;

5) доступность регулятивной информации и баз данных о производителях будет способствовать обеспечению свободы движения товаров, услуг, капитала и рабочей силы в цифровом пространстве;

6) открытость цифровой экономики будет стимулировать повышение конкурентоспособности экономики страны, как на национальном, так и на глобальном уровне;

7) ожидается получение ощутимых финансовых эффектов для государства, граждан и хозяйствующих субъектов от взаимодействия в цифровом пространстве.

На последнем пункте следует остановиться подробнее. По прогнозам развития цифрового пространства Евразийского экономического союза ожидается прирост 1,7% к ВВП стран союза за счет широкого доступа в интернет, 0,66% к ВВП даст увеличение международной пропускной способности и распространение электронной торговли – прибавит 0,88% к ВВП [4]. Усилия по устранению нормативно-правовых барьеров в перспективе могут привести к росту ВВП на 42,3 млрд долл. США. Эффект от цифровизации государственных закупок оценивается в 1,6 млрд долл. США.

Предоставление услуг «открытого правительства» может дать 1,3 млрд долл. США, а внедрение трансграничных электронных услуг – 0,5 млрд долл. США.

В практике управления ожидаемые эффекты достижения целей следует соотносить с возможности рисками и угрозами финансовой безопасности субъектов хозяйствования. На рисунке 1 систематизированы основные критерии эффективности цифровизации экономики и связанные с данным процессом существенные риски.



Рисунок 1 - Критерии эффективности и существенные риски цифровизации экономики

Критериями оценки достижения целей цифровизации экономик являются следующие показатели:

- количество субъектов, имеющих технологические возможности для получения онлайн-услуг;
- распространенность цифровых услуг (доля заказов на поставки товаров с использованием цифровых технологий; доля электронного документооборота; доля населения, имеющих регистрацию в электронном секторе госуслуг в общей численности населения);
 - доля занятых субъектов в цифровом сегменте экономике;
 - информационная безопасность (доля субъектов, использовавших средства защиты информации из онлайн-пространства);
- инвестиционный интерес (объем инвестиций в основной капитал и инновационное оборудование для коммуникационных технологий);
- производительность цифровых услуг (соотношение обработанной информации онлайн и офлайн).

Основные риски для стран и их субъектов заключаются в следующем: 1) возможное усиление контроля над цифровым пространством; 2) риск потери

конкурентоспособности товаров и хозяйствующих субъектов; 3) риск тотального государственного контроля бизнеса и частной жизни; 4) риск подмены эффективностью в цифровом пространстве реальной эффективности хозяйствования.

С точки зрения цифровизации экономики для достижения финансовых целей управления последний вид риска является наиболее существенным. Основной целью финансового управления всегда была максимизация доходов собственников ресурсов и обеспечения долгосрочного роста рыночной стоимости активов (бизнеса). Какие бы ни были преимущества использования открытых баз данных, скорости обработки информации, поиска и оценки партнеров, открытости регуляторного законодательства – всегда следует исходить из перспективной финансовой оценки использования цифрового пространства для обеспечения интересов конкретных собственников. Из всего массива данных и технологий следует выбирать и просчитывать эффективность использования только единичных по принципу «лучше меньше – да лучше» в каждом конкретном управленческом решении.

Список литературы

1. Антонов В.Г. Проблемы и перспективы развития цифрового менеджмента // Антонов В.Г., Самосудов М.В // E-MANAGEMENT – 2018. – №2 - С. 39-48.

2. Сидоренко Э.Л. Эффективность цифрового государственного управления: теоретические и прикладные аспекты / Сидоренко Э.Л., Барциц И.Н., Хисимова З.И. // Вопросы государственного и муниципального управления. 2019. № 2 . – С. 92-114.

3. Цифровая повестка Евразийского экономического союза до 2025 года: перспективы и рекомендации // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: - <http://documents1.worldbank.org/curated/ru/413921522436739705/pdf/EAEU-Overview-Full-RUS-Final.pdf>

4. Цифровая экономика России. Аналитика. Цифры. Факты. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://live.rif.ru/assets/rif17_presentation_1920x1080_small.pdf

Podpovetnaya Y.V.
Financial University under the Government of the Russian Federation,
South Ural State University

Ю.В. Подповетная
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уральский филиал
Южно-Уральский государственный университет

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ЦИФРОВОЙ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИТ-ПРОЕКТАМИ

RESEARCH OF AUTOMATED SYSTEM OF MANAGEMENT OF IT-PROJECTS

Аннотация

В статье представлены результаты проведенного анализа современного состояния управления ИТ-проектами. По результатам анализа представлены вывод о возможных направлениях совершенствования, модернизации и моделирования соответствующего информационного обеспечения. Важную роль в данном аспекте играет исследование и обоснование автоматизированной системы управления ИТ-проектами. Кроме того, на основе современных требований к бизнес-процессам предприятия, выявлены последовательные этапы жизненного цикла цифровой информационной системы и конкурентоспособные преимущества внедрения в практику деятельности предприятия цифровой автоматизированной системы.

Abstract

The article analyzes the modern practice of IT enterprise project management. Based on the analysis, a conclusion is made about the need for continuous improvement and making appropriate changes to the information support. A special role in this aspect is assigned to the research of the automated system for managing IT projects. In addition, taking into account the mandatory requirements for business processes, the main stages of the life cycle of the information system and the main advantages are identified after the implementation of the automated IT project management system.

Ключевые слова: цифровая система управления, информационное обеспечение, бизнес-процессы, система управления ИТ-проектом.

Keywords: automated control system IT project, information support, business processes, IT project management system, IP life cycle.

Automated IT project management system is capable to accelerate many business processes of the organization considerably but their proper adjustment and improvement are often required to meet all requirements of the customer. For industrial enterprises, in particular, such class of applications as automated IT project management system, aimed at more effective and efficient support of IT project, plays an important role. Such a system will enable to monitor all project participants within the shortest time and to make management decisions on IT projects. Development of an automated IT project management system is a complex and time consuming but very important task which is necessary for the IT projects operational management.

Therefore, analysis of the functioning and development of recommendations on improvement of information support are very important tasks. The most important thing in the effective project management is its structuring. The meaning of the whole process is to identify the key elements: the phases of the project life cycle, operations, stages and particular tasks; the organizational structure of the project executors; the responsibility structure [1; 2].

The process of adaptation or creation of a life cycle model starts with defining the objectives and results of each stage that make up the structure of tasks for a more detailed modeling of IT implementation processes. According to the basic standard, as well as typical stages of the information technologies' life cycle and adopted structure of their implementation, the following sequence of stages can be defined: Project Planning; Design; Development; Operation and maintenance; Disposal or updating [3]. Identified stages are stages of information system life cycle which are identical to the project life cycle. Product life cycle reflects what needs to be done for the creation, disposal, support and operation of the product but project life cycle corresponds to how to manage and organize this work. The phase of the product life cycle can include all phases of the project life cycle and, in accordance with ISO / IEC 15288 standard [4; 5], it has such stages as the provision of assessment and control, planning, as well as a gateway i.e. decision making process by means of which the transition to the next stage of the information system life cycle occurs. This is the main point of the quality monitoring and deciding on expediency of the further implementation of the project.

The study of each stage of the information system life cycle as a separate project allows the use of a rolling wave planning method which reduces the project risk and increases the chances of success significantly. Note that the processes performed at one stage of the information system life cycle may have a correlation with processes at other stages. It is clear that for the project to achieve its goals successfully it is necessary to ensure an integrated approach to management taking into account the interrelationships and interdependencies of both individual processes and all groups of processes.

The project on IT project management process automation is aimed at the implementation efficiency improvement of both current and future IT projects at an enterprise [6]. The application program should be a unified information space. The main objective of the project is to create conditions for real time tracking of the

stages of different task within IT projects and decision-making support in case of problems and delays.

Along with the analysis of the industrial enterprise units the diagram of IT project management business processes was drawn allowing to have a visual look at the problem and to provide as-is and to-be situation to identify the main benefits of IT projects AMS implementation [6, 7]. Implementation of the given recommendations increases automation of work processes with the system which will mean an increase, in particular, of the economic efficiency of IT project management.

Company's IT Office operation was investigated in the course of the industrial enterprise activity analysis as well as the heard of department of tasks design and setting activity within the IT project management. The automation of IT project management business processes was revealed to be insufficient.

Such IT project management systems turned out to be available at the investigated industrial enterprise but they do not meet the needs of the enterprise in all respects. Therefore, it is necessary to create the automated IT project management system from scratch or to use the core of existing software. The study revealed that the following business processes should be automated in the IT office: 1) Project planning; 2) Project execution; 3) Project analysis; 4) Project completion; 5) Project maintenance. We expect the following objectives to be achieved after the introduction of software-product: development of IT project management plans in the software environment only; secure electronic access for the IT office managers; work with IT project management plans in electronic form only; the workload of all the project executors is visible on the monitors on real time bases; timely information about the employees' results in the unified information space and etc.

In conclusion we want to highlight that to improve information support of IT project management system at the industrial enterprise the following research methods were chosen: modeling of IT project management business processes and analysis of the IT projects functioning. These methods allow you to create a list of objective problems in the target area, identify the tasks aimed to achieve the goal, and develop specification and guidelines for automated IT project management system implementation.

References

1. Information provision. Management Automation Project medium enterprise [Information provision. Management Automation Project medium enterprise] (electronic resource) / Access: <http://kit-project.narod.ru/4.6.htm> - (reference date: 12.04.2017) (in Russ).

2. The stages of the product life cycle [The stages of the product life cycle] / Electronic textbook on the subject «International data exchange standards» // URL: http://www.salogistics.ru/students/suai_2011/page3.html - (reference date: 12.04.2017) (in Russ).

3. 1C: Enterprise 7.7 [1C: Enterprise 7.7] (electronic resource). - Access mode: <http://www.1c.ru/rus/products/1c/predpr/why-predpr.htm> - (reference date: 10.04.2017) (in Russ).

4. GOST 2.608-78 [GOST 2.608-78] «Unified system for design documentation. The procedure for recording information on precious materials in the operational documents» (electronic resource) - Access mode: <http://vsegost.com/Catalog/32/32764.shtml> (reference date: 09.04.2017) (in Russ).

5. Altukhova N.F. Electronic document [Electronic document] / N.F. Altukhova // Tutorial. Faculty of Open Education. 2014. - 120 p. (in Russ).

6. An effective system from scratch IT-project management in any organization [An effective system from scratch IT-project management in any organization] (electronic resource) - Access mode: <http://pmllead.ru/ITPM-Selikhovkin.pdf> (reference date: 09.04.2017) (in Russ).

7. Edsger W. Dijkstra, Selected Writings on Computing: A Personal Perspective. On the role of scientific thought. [Selected Writings on Computing: A Personal Perspective. On the role of scientific thought]. Pages 60-66 // Springer-Verlag, 2012. - 512 p.

Список литературы

1. Информационное обеспечение. Проект по автоматизации управления средним предприятием [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://kit-project.narod.ru/4.6.htm> – (Дата обращения: 12.04.2021).

2. Этапы жизненного цикла изделия / Электронное учебное пособие по дисциплине «Международные стандарты обмена данными» // URL: http://www.salogistics.ru/students/suai_2011/page3.html – (Дата обращения: 12.04.2021).

3. 1С:Предприятие 7.7 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.1c.ru/rus/products/1c/predpr/why-predpr.htm> – (Дата обращения: 10.04.2021)

4. ГОСТ 2.608-78 «Единая система конструкторской документации. Порядок записи сведений о драгоценных материалах в эксплуатационных документах». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://vsegost.com/Catalog/32/32764.shtml> (Дата обращения: 12.04.2021).

5. Алтухова Н.Ф. Электронный документооборот / Алтухова Н.Ф. // Учебное пособие. Факультет открытого образования. 2019. – 120 с.

6. Управление ИТ-проектом «Эффективная система с «нуля» в любой организации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://pmllead.ru/ITPM-Selikhovkin.pdf> (Дата обращения: 06.04.2021).

7. Edsger W. Dijkstra, Selected Writings on Computing: A Personal Perspective. On the role of scientific thought. Pages 60-66 // Springer-Verlag, 2019. – 512 с.



***ВЫЗОВЫ СОВРЕМЕННОСТИ В ЭКОНОМИКЕ
И ОБЩЕСТВЕ: АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ
И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ***

*СБОРНИК СТАТЕЙ ПО МАТЕРИАЛАМ
XXV НАЦИОНАЛЬНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ*

(25 МАЯ 2021 Г.)

Для оформления обложки использованы материалы с сайта

<https://pbs.twimg.com/media/DddgPStW0AAuftM.jpg>

Издательство «Перо»

109052, Москва, Нижегородская ул., д. 29-33, стр. 15, ком. 536

Тел.: (495) 973-72-28, 665-34-36

Подписано к использованию 03.06.2021.

Объем Мбайт. Электрон. текстовые данные. Заказ 495.