



МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ



№ 6

INTERNATIONAL BANKING INSTITUTE

2013

- У 91** **Ученые записки Международного банковского института. Вып. № 6. Модернизация экономики России: ответы на вызов времени / Под науч. ред. А.С. Харланова. – СПб.: Изд-во МБИ, 2013. – 187 с.**

ISBN 978-5-4228-0036-0

Выпуск содержит статьи, подготовленные сотрудниками Международного банковского института и других вузов и организаций России, Украины по итогам XII международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания», состоявшейся в МБИ в марте 2013 г.

Статьи содержат научный анализ процессов, протекающих в современной мировой и национальных экономиках, финансовой и банковской сферах, предлагают и исследуют эффективные пути решения актуальных проблем, стоящих перед экономикой и высшим образованием России и других государств.

Предназначено для научных работников, преподавателей, студентов, магистрантов и аспирантов вузов, а также специалистов-практиков, занимающихся современными проблемами экономики и образования.

- У 91** **International Banking Institute Proceedings. Issue № 6. / Edited by A.S. Harlanov. – St. Petersburg: IBI publishing, 2013. – 187 с.**

ISBN 978-5-4228-0036-0

The issue includes articles prepared by employees of the International Banking Institute and other higher education institutions and the organizations of Russia, Ukraine following the results of the XII international scientific and practical conference «Actual problems of economy and new teaching technologies» held in IBI in March, 2013. Articles include the scientific analysis of the processes in the modern world and national economy, financial and banking spheres. The articles also propose and study the effective solutions of vital problems in the economy and higher education of Russia and other states. The issue is intended for research workers, teachers, students, master students and postgraduates of higher education institutions as well as for experts who specialize on the problems of modern economy and education.

Главный редактор

Харланов А.С. – ректор МБИ, канд. техн. наук, д-р экон. наук.

Ответственный за выпуск

Сигова М.В. – проректор по научной работе МБИ, д-р экон. наук, профессор.

СОДЕРЖАНИЕ

К читателю.....	6
-----------------	---

ПЛЕНАРНЫЕ ДОКЛАДЫ

Упит Маргарита Владимировна, Рыпин Борис Исаакович. МИР НАУКИ МБИ – НАШ МИР (из жизни Экономического лицея МБИ имени Ю.Д. Деревянко)	9
---	---

ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

Павлова Ирина Петровна. НЕОБХОДИМОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА	22
Погорлецкий Александр Игоревич, Коник Оксана Викторовна. СУБЪЕКТЫ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ВСТУПЛЕНИЯ СТРАНЫ В ВТО: ОПЫТ УКРАИНЫ, УРОКИ ДЛЯ РОССИИ	33
Круглова Инна Александровна. ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ РОССИИ И США В НАЧАЛЕ XXI ВЕКА: РЕАЛИИ И ПРОБЛЕМЫ.....	46
Долгополова Мария Владимировна. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРАВА: АКТУАЛЬНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ.....	56
Чепелюк Анна Николаевна, Хуторная Мирослава Эмильевна. СТРАТЕГИЯ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УКРАИНЕ	66

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Погостинская Нина Николаевна, Погостинский Юрий Александрович, Павлюк Галина Анатольевна. ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	73
Крутов Дмитрий Андреевич, Прасолов Александр Витальевич. О ДИНАМИКЕ КАПИТАЛА БАНКА С ЭНДОГЕННЫМ СПРОСОМ НА ПРОДУКТЫ	87
Пшик Богдан Иванович. ФИНАНСИАЛИЗАЦИЯ КАК ПРЕОБЛАДАЮЩАЯ ТЕНДЕНЦИЯ СОВРЕМЕННОСТИ: СУЩНОСТЬ, ОСОБЕННОСТИ ПРОЯВЛЕНИЯ, НЕОБХОДИМОСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	100
Разумова Ирина Анатольевна. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СЕКЬЮРИТИЗАЦИОННЫХ СДЕЛОК	112

ОБРАЗОВАНИЕ

Артемьева Ирина Николаевна. НЕОЛОГИЗМЫ И НОВЫЕ «МОДНЫЕ» СЛОВА И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В ИНТЕНСИВНОМ КУРСЕ ФРАНЦУЗСКОГО ЯЗЫКА.....	121
---	-----

Гузеева Галина Николаевна. РОЛЕВАЯ ИГРА КАК ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ РАЗВИТИЯ КОММУНИКАТИВНОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ СТУДЕНТОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВУЗОВ В КУРСЕ ДЕЛОВОГО АНГЛИЙСКОГО	126
Зарукина Елена Викторовна. ПРОЕКТИРОВАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНТЕРАКТИВНЫХ МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ	132
Михайлова Наталия Юрьевна. НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПРЕПОДАВАНИЯ АНГЛИЙСКОГО ЯЗЫКА СТУДЕНТАМ ВЕЧЕРНЕГО ОТДЕЛЕНИЯ НЕЯЗЫКОВЫХ ВУЗОВ.....	140
Попова Екатерина Михайловна, Шашина Ирина Александровна. ОПЫТ ВНЕДРЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ТЕХНОЛОГИИ «УЧЕБНЫЙ БАНК» В УЧЕБНЫЙ ПРОЦЕСС	145
Власова Марина Сергеевна, Суханов Олег Валентинович. ПРИМЕНЕНИЕ СОВРЕМЕННЫХ КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА.....	154
Разумова Ирина Анатольевна. ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ, КАК ПЕРСПЕКТИВНАЯ ФОРМА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ СТУДЕНТОВ.....	163
Хайкин Марк Михайлович. ПРОБЛЕМЫ СОХРАНЕНИЯ НЕПРОФИЛЬНЫХ УЧЕБНЫХ ДИСЦИПЛИН В УСЛОВИЯХ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ВЫСШЕЙ ШКОЛЫ РОССИИ.....	169
Герасименко П.В. ОБ ОДНОМ ПОДХОДЕ К ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА УСПЕВАЕМОСТИ УЧЕБНЫХ ГРУПП СТУДЕНТОВ.....	179

CONTENTS

To the reader	6
---------------------	---

PLENARY SESSION

Upit Margarita Vladimirovna, Ripin Boris Isaakovitch. THE WORLD OF SCIENCE IN IBI IS OUR WORLD (a way of living in IBI Economical Lyceum named after Derevyanko Y.D.)	9
--	---

PROBLEMS OF MODERN ECONOMICS

Pavlova Irina Petrovna. THE NEED AND PROBLEMS WITH TRANSFORMATION OF RUSSIAN SOCIETY	22
Pogorletskiy Alexander Igorevitch, Konyk Oksana Viktorovna. SUBJECTS OF THE REAL SECTOR OF ECONOMY UNDER CONDITIONS OF COUNTRY'S ACCESSION TO THE WTO: EXPERIENCE OF UKRAINE, LESSONS FOR RUSSIA	33
Kruglova Inna Alexandrovna. TRADE AND ECONOMIC RELATIONS BETWEEN RUSSIA AND THE UNITED STATES OF AMERICA AT THE BEGINING OF THE XXI CENTURY: REALITIES AND CHALLENGES	46

Dolgopolova Maria Vladimirovna. ECONOMICAL ANALYSIS OF LAW: CURRENT INTER-DISCIPLINARY RESEARCH TREND.....	56
Chepelyuk Anna Nickolaevna, Khutornaya Miroslava Emilievna. THE STRATEGY OF THE BANKING EDUCATION IMPROVEMENT IN UKRAINE.....	66

FINANCE, MONEY AND CREDIT

Pogostinskaya Nina Nickolaevna, Pogostinskiy Yury Alexandrovitch, Pavljuk Galina Anatolievna. THE SPECIAL FEATURES OF ANALYSIS OF FINANCIAL STABILITY OF INSURANCE ORGANIZATIONS.....	73
Krutov Dmitriy Andreevitch, Prasolov Alexander Vitalievitch. ON THE DYNAMICS OF BANK CAPITAL WITH ENDOGENOUS DEMAND FOR PRODUCTS	87
Pshik Bogdan Ivanovitch. FINANCIALIZATION AS THE DOMINANT TENDENCY OF MODERN LIFE: THE CONCEPT, PECULIARITIES RESEARCH NECESSITY.....	100
Razumova Irina Anatolievna. MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF SECURITIZATION TRANSACTIONS	112

EDUCATION

Artemyeva Irina Nickolaevna. NEOLOGISMS AND NEW POPULAR WORDS, THEIR USE IN THE INTENSIVE COURSE OF THE FRENCH LANGUAGE	121
Gouzeyeva Galina Nickolaevna. ROLE-PLAYING GAMES AS ONE OF THE MAIN TOOLS FOR FORMING COMMUNICATIVE COMPETENCE IN A BUSINESS ENGLISH COURSE OF STUDENTS OF ECONOMICS DEPARTMENTS.....	126
Zarukina Elena Viktorovna. EDUCATIONAL TECHNOLOGIES DEVELOPMENT WITH THE USE OF INTERACTIVE TEACHING METHODS	132
Mikhailova Natalia Yurievna. SOME SPECIFICS OF TEACHING ENGLISH TO PART-TIME STUDENTS IN NON-LANGUAGE INSTITUTES OF HIGHER EDUCATION	140
Popova Ekaterina Mikhailovna, Shashina Irina Aleksandrovna. EXPERIENCE OF IMPLEMENTATION OF EDUCATIONAL TECHNOLOGY «TRAINING BANK» IN THE EDUCATION PROCESS.....	145
Vlasova Marina Sergeevna, Suhanov Oleg Valentinovitch. APPLICATION OF MODERN COMPUTER TECHNOLOGIES TO IMPROVE THE EFFICIENCY OF THE EDUCATIONAL PROCESS.....	154
Razumova Irina Anatolievna. ROLE PLAY GAMES AS EFFICIENT FORM OF THE STUDENTS' PROFESSIONAL EDUCATION.....	163
Haykin Mark Mikhailovitch. PROBLEMS OF PRESERVATION OF NON-CORE DISCIPLINES IN TERMS OF RESTRUCTURING HIGHER EDUCATION IN RUSSIA	169
Gerasimenko Peter Vasilievitch. ABOUT QUALITY ASSESSMENT OF ACADEMIC PROGRESS IN STUDENTS' ACADEMIC GROUPS	179

К ЧИТАТЕЛЮ

В предлагаемом читателям выпуске журнала «Ученые записки МБИ» опубликованы научные и научно-методические статьи, посвященные актуальным проблемам экономики, экономической науки и бизнеса в современном мире, проблемам финансово-кредитной системы России, эффективной организации бухгалтерского учета, анализа и аудита в рыночных условиях, развития финансовых рынков и инвестиционного менеджмента, а также проблемам образовательной политики и новым технологиям преподавания. Условно статьи выпуска представлены в трех тематических блоках.

Первый блок статей посвящен проблемам современной экономики. Открывает блок статья И.П. Павловой. В статье рассматриваются причины объективной необходимости эволюционной трансформации российского общества, взаимосвязь этой трансформации с сохранением экономической безопасности страны. Обосновывается вывод о том, что трансформация предполагает социально устойчивое развитие, поступательное движение страны по стратегической траектории, обеспечивающей смену приоритетов общественного развития в направлении сохранения природного и трудового потенциала, развития человека как активного участника эволюции системы, совершенствование качественных параметров его жизнедеятельности. В статье А.И. Погорлецкого и О.В. Коник оценивается пятилетний опыт членства Украины в ВТО. В статье сформулированы рекомендации, направленные на минимизацию негативных эффектов взаимодействия в рамках ВТО для российской экономики. Торгово-экономическим отношениям России и США в начале XXI века посвящена статья А.И. Кругловой. В ней проводится анализ внешнеторговых и инвестиционных взаимоотношений России и США, выделяются целесообразные направления экономического сотрудничества в рамках существующих особенностей, закономерностей и тенденций развития мировой экономики. Отмечается, что несмотря на объективную целесообразность активного расширения и углубления торговых, инвестиционных, научно-технических и иных экономических связей России и США, эти связи будут развиваться в соответствии с состоянием политических отношений между двумя странами.

Второй блок научных статей посвящен проблемам финансов, денежного обращения и кредита. В статье Н.Н. Погостинской, Ю.А. Погостинского и Г.А. Павлюк исследовано содержание понятий «финансовое состояние» и «финансовая устойчивость», выявлены особенности страхового бизнеса, предложена классификация финансовых коэффициентов для оценки финансовой устойчивости страховой организации. Подробно исследуются особенности коэффициентного анализа финансовой устойчивости организаций, в том числе страховых. В статье Д.А. Крутова и А.В. Прасолова выполнен анализ динамической модели, описывающей накопление прибыли банка

в зависимости от проводимой кредитно-депозитарной стратегии. Показано, что управляющими параметрами служат определяемые по представленному в статье алгоритму оптимальные процентные ставки, а также выбранная функция распределения сроков банковских продуктов, существенно влияющие на итоговую прибыль банка. В статье Б.И. Пшик исследована сущность и особенности проявления финансиализации как доминирующей и закономерной тенденции развития и особого экономического устройства современных экономических систем. Рассмотрены основные особенности проявления финансиализации в мире, а также предпосылки возникновения финансовых инноваций. Показано, что назрела объективная необходимость в пересмотре концептуальных основ использования финансовых инструментов в целях стимулирования процессов экономического роста в связи с неоднозначностью последствий их длительного применения. Показано, что принципиально меняется роль таких составляющих, как стабильная монетарная политика центральных банков, стабильный финансовый сектор, беспристрастность и демократичность в управлении финансовой системой. Проблеме развития секьюритизационных сделок в России и за рубежом посвящена статья И.А. Разумовой. Показано, что основными предпосылками дальнейшего развития рынка секьюритизации в России являются ограничение доступа банков к досрочному рефинансированию, усложнение порядка увеличения капитала и быстрый рост кредитного портфеля. Отмечено, что имеющиеся на сегодня правовые барьеры и относительная новизна инструмента вполне преодолимы.

Блок статей, посвященных проблемам образования, открывает статья И.Н. Артемьевой, в которой рассматриваются неологизмы и новые «модные» слова и их использование в интенсивном курсе французского языка. Показано, что изучение иностранного языка всегда предполагает иное видение мира, открытие культурной и лингвистической реальности, отличной от своей родной культуры. Поэтому использование неологизмов и «модных» слов даже в курсе для начинающих представляется оправданным. В статье Г.Н. Гузеевой исследуется функция ролевой игры как одного из основных инструментов развития коммуникативной компетентности студентов экономических вузов в курсе делового английского языка. Показано, что ролевые игры являются незаменимым педагогическим инструментом, который способен интенсифицировать процесс обучения, сделать его живым, разнообразным. Особенности применения интерактивных методов обучения при формировании образовательных траекторий рассмотрены в статье Е.В. Зарукиной. В этой статье выполнена классификация активных методов обучения, представлена логика проектирования образовательной технологии. Показано, что при проектировании образовательной технологии с использованием активных методов обучения необходимо учитывать особенности и возможности каждого метода, специфику организации занятий в пространстве и во времени, возможности

использования информационно-коммуникационных технологий. Даны рекомендации к применению активных методов обучения по основным видам занятий. В статье Н.Ю. Михайлова рассмотрены особенности преподавания английского языка студентам вечернего отделения неязыковых вузов. Целью статьи является оказание методической помощи преподавателям в идентификации преимуществ и трудностей при взаимодействии с работающими учащимися вечернего отделения. В статье Е.М. Поповой и И.А. Шашиной рассматривается опыт внедрения образовательной технологии «Учебный банк» в учебный процесс. Показано, что использование профессиональной образовательной технологии на основе учебного банка помогает студентам лучше понять структуру банка, сформировать навык работы в команде. Кроме того, формируются навыки работы с различными документами, разработки линейки банковских продуктов. В статьях М.С. Власовой и О.В. Суханова, И.А. Разумовой, М.М. Хайкина исследуются проблемы и задачи применения современных компьютерных технологий и деловых игр в учебном процессе, а также сохранения непрофильных учебных дисциплин в условиях реструктуризации высшей школы России.

Редакционная коллегия отмечает актуальность и высокий профессионализм авторов научных статей, включенных в очередной выпуск научного межвузовского журнала, и выражает благодарность всем авторам, которые в большинстве своем имеют свою принципиальную позицию, связанную с критическим анализом процессов, протекающих в современной экономике, финансовой и банковской сферах, предлагают и исследуют пути эффективного социально-экономического развития общества.

Редколлегия полагает, что представленные в журнале результаты научных и научно-методических работ ученых и педагогов из разных стран и вузов окажут позитивное влияние на экономическое и социально-экономическое развитие России и других государств, их финансовых, научных и образовательных институтов.

Редакционная коллегия

ПЛЕНАРНЫЕ ДОКЛАДЫ

Посвящается Ю.Д. Деревянко

УДК 371.2

МИР НАУКИ МБИ – НАШ МИР

(из жизни Экономического лицея МБИ имени Ю.Д. Деревянко)

Упит Маргарита Владимировна

info@liceum.spb.ru

Россия, Санкт-Петербург

Экономический лицей Международного банковского института
191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 571-62-88

директор Экономического лицея, заслуженный учитель России,
отличник просвещения РСФСР

Рыпин Борис Исаакович

bir@ibispb.ru

Россия, Санкт-Петербург

Экономический лицей Международного банковского института
191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 571-62-88

научный руководитель Экономического лицея
кандидат педагогических наук, заслуженный учитель РФ,
член-корреспондент МАН ВШ

Аннотация

Лицей является уникальным учебным образовательным учреждением, созданным в 2005 году усилиями ректора Ю.Д. Деревянко и его единомышленниками. Образовательное учреждение добилось определенных успехов в учебно-воспитательном процессе, во внедрении системы менеджмента качества Международного банковского института. В статье кратко изложены задачи и пути их решения по обеспечению качества образования, созданию сложной системы учебной и внеучебной деятельности, представленной в Программе развития лицея на 2011–2015 учебные годы «Мир науки МБИ – наш мир».

Ключевые слова

Учебно-воспитательный процесс; единый государственный экзамен (ЕГЭ); государственная итоговая аттестация (ГИА); электронный учебно-методический комплекс; электронная образовательная среда, педагогический консилиум; авторская программа художественно-эстетического воспитания (ХЭВ); индивидуальные маршруты лицеистов; портфолио; компетентностный подход.

THE WORLD OF SCIENCE IN IBI IS OUR WORLD
(a way of living in IBI Economical Lyceum
named after Derevyanko Y.D.)

Upit Margarita Vladimirovna

info@liceum.su

Russia, Saint-Petersburg, International Banking Institute

60, Nevsky av., 191011, Saint-Petersburg.

The headmaster of Economical Lyceum, Honoured Teacher of Russia.

Ripin Boris Isaakovitch

bir56@mail.ru

Scientific adviser of IBI Economical Lyceum in Saint-Petersburg.

PhD (Pedagogics), Honoured Teacher of Russia.

Corresponding Member of International Academy of Higher Education.

60, Nevsky av., 191011, Saint-Petersburg.

Tel. (812) 571-62-88

Abstract

Lyceum is a unique educational institution, established in 2005 by the President of International Banking Institute Y.D. Derevyanko with the help of his allies.

This institution has achieved much success in teaching and educational process, applying an effective system of IBI high quality management. The article briefly describes different tasks and the ways of their accomplishment in order to provide the quality of education.

Also it tells about a complicated scheme of educational and extracurricular work written in the lyceum Program of development for 2011–2015 «The world of science in IBI is our world».

Key words

The educational process; unified state exam (EGE); state final attestation (GIA); electronic educational-methodical complex; electronic educational environment and educational consultation; author's program is art-aesthetic education (KEV); individual routes of Lyceum students; portfolio; competence-based approach.

Экономический лицей – это негосударственное общеобразовательное учреждение среднего (полного) общего образования. Лицей был основан в 2005 году ректором Ю.Д. Деревянко и является структурным подразделением Международного банковского института – неоднократного победителя и лауреата престижных конкурсов качества Минобразования и Правительства России. Лицей является уникальным учебным образовательным учреждением, которое на практике осуществляет идею непрерывного образования
ЛИЦЕЙ – ИСТИТУТ – АСПИРАНТУРА.

Учителя, учащиеся и родители (протокол педагогического совета № 3 от 21.01.13 г.) обратился с предложением увековечить память Ю.Д. Деревянко и присвоить его имя.

Ю.Д. Деревянко собрал команду единомышленников, лицеисты с любовью называют ее «Чародеи»:

- сотрудников – 12 чел., совместителей – 3 чел.;
- заслуженные учителя России – 2 чел.;
- отличники просвещения РФ – 7 чел.;
- кандидаты наук – 3 чел.;
- учителя высшей категории – 15 чел.;
- учителя первой категории – 1 чел.

Набор в лицей свидетельствует о росте авторитета образовательного учреждения в городе (табл. 1).

За эти годы лицей стал узнаваем на карте нашего города, и главная причина в том, что родители высоко оценивают учебно-воспитательную деятельность педагогического коллектива.

Таблица 1

Показатели набора учащихся в Лицей

Классы	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
8	–	–	40	17	13	10
9	16	12	21	60	30	20
10	31	31	27	28	72	46
11	39	37	33	31	30	76
Итого	86	80	120	136	145	152

Посоветовали бы Вы своим друзьям, родственникам обучать детей в нашем Экономическом лицее?

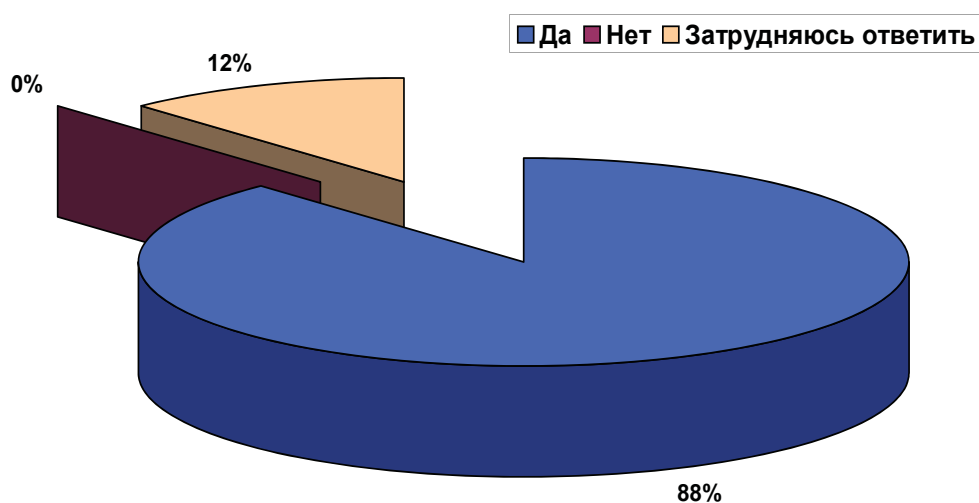


Рис. 1

Абсолютное большинство родителей (88 %) готово советовать своим друзьям и родственникам обучать детей в наших классах (рис. 1).

Руководители вуза оказывают постоянное внимание всем вопросам жизнедеятельности лицея. Рабочие места преподавателей оборудованы компьютерами, объединенными в единую сеть института. В лицее два компьютерных класса, которые используются для проведения занятий по различным предметам. Всего в лицее 33 компьютерных рабочих места. Кабинет литературы оборудован плазменной панелью, кабинет естествознания – интерактивной доской. В этом году родители выпускного класса подарили проектор и дополнительное оборудование для монтажа в кабинет математики.

Основные задачи и пути достижения

Учебно-методическая, воспитательная, организационная работа лицея строилась на основе реализации Миссии МБИ, Концепции развития лицея, Программы развития лицея на 2011–2015 учебные годы «Мир науки МБИ – наш мир», созданной на базе основных документов Международного банковского института.

Основные задачи Концепции и программы:

- создание условий для повышения качества общего образования;
- создание условий для приобщения лицеистов к опыту созидательной деятельности, включения их в разностороннюю деятельность, используя возможности МБИ, а также на благо города;
- повышение эффективности кадрового обеспечения лицея;
- создание условий для повышения эффективности управления образованием в лицее;
- эффективное использование материально-технической базы МБИ для реализации профильного обучения, использование новых образовательных технологий.

Основными путями достижения эффективности учебно-воспитательного процесса в прошедшем учебном году стали:

- анализ, мониторинг системы образования;
- эффективное использование внутренних ресурсов педагогического и преподавательского состава МБИ (работа преподавателей кафедр информационных систем и технологий, экономической теории, гуманитарных и социальных дисциплин в лицее);
- активное включение интеллектуальных, организационных, финансовых, материально-технических ресурсов МБИ, родителей, города в процесс модернизации общего и высшего образования;
- создание лицея как экспериментальной площадки, использование его интеллектуального потенциала;

- укрепление и расширение информационного обмена и взаимодействия с научными, образовательными, культурными учреждениями и организациями Санкт-Петербурга, региональными образовательными системами, зарубежными партнерами.

Обеспечение качества образования в лицее

Ежегодно лицей работал над сложнейшими педагогическими проблемами, постепенно изучал, осваивал и внедрял в свою деятельность информационные технологии (табл. 2).

Таблица 2

Применение информационных технологий в лицее

Учебный год	Научно-методическая тема года
2007	Научно-методическое обеспечение индивидуально-образовательных маршрутов лицеистов
2008	Портфолио как одна из форм оценки индивидуальных достижений лицеистов
2009	Инновационные технологии – необходимое условие повышения качества образовательного процесса при переходе на компетентностный подход
2010	Создание фонда оценочных средств (ФОС) и учебно-методических материалов в единой электронной образовательной среде МБИ для подготовки учащихся к ЕГЭ
2011	Использование фонда оценочных средств (ФОС) и учебно-методических материалов в единой электронной образовательной среде МБИ для подготовки учащихся к ЕГЭ
2012	Создание электронных учебных комплексов, учебно-методических материалов, фонда оценочных средств (ФОС) в единой электронной образовательной среде МБИ для подготовки учащихся к ЕГЭ»

Лицей привлекает **научный потенциал** института и города к работе педагогического коллектива. С лицеем сотрудничают:

В.В. Изранцев – доктор технических наук, профессор проректор по научной работе МБИ

Д.В. Кузютин – кандидат физико-математических наук, доцент, проректор МБИ, первый проректор–проректор по учебной работе

И.П. Павлова – доктор экономических наук, профессор, заслуженный работник высшей школы РФ

И.Ю. Алексашина – доктор педагогических наук, профессор, проректор по научной работе, заведующий кафедрой СПбАППО, автор учебника «Естествознание» для 10–11 классов

- Л.М. Ванюшкина* – доктор педагогических наук, профессор, заведующий кафедрой СПБАППО, автор учебников по истории и истории города, МХК
- Б.И. Рыпин* – советник по довузовской подготовке; кандидат педагогических наук, заслуженный учитель РФ, народный педагог
- И.В. Головина* – кандидат химических наук, директор института повышения квалификации педагогических работников РГПУ им. А.И. Герцена

Традиционная апрельская научно-практическая конференция учителей, анализируя методическую работу за год, отметила несомненные достоинства работы коллектива.

Подводя итоги семилетней работы лицея, можно сделать вывод о том, что главные задачи педагогическим, ученическим и родительским коллективами выполняются:

1. Работа над актуальной методической темой года лицея: «Создание учебных курсов в ЕЭОС МБИ и их использование в учебном процессе лицея».
2. Проведение традиционного педагогического консилиума.
Задача: выявить уровень воспитанности учащихся для совместной работы преподавателей, родителей и учащихся.
3. Систематизация работы над портфолио с индивидуальным маршрутом каждого лицеиста в традиционной и электронной формах (электронный журнал, электронный дневник).
4. Организация учебно-исследовательской деятельности учащихся.
 - 4.1. Проведение 7-й научно-практической конференции лицеистов «Юные интеллектуалы лицея – Международному банковскому институту!»
 - 4.2. Участие в районных, городских, региональных и всесоюзных олимпиадах и конкурсах.
 - 4.3. Участие в шестой всероссийской дистанционной олимпиаде «ООН и мы» (дипломом 2 степени награждена Малевич Евгения (11.1).
 - 4.4. Участие в XV открытой городской с международным участием научно-практической конференции старшеклассников «Шаги в науку XXI века» (организатор Гимназия № 56 СПб и МБИ).
 - 4.5. Участие в региональной олимпиаде по экономике в ФИНЭКе. Приняли участие 21 человек.
 - 4.6. Участие в городской научно-практической конференции «МБИ – шаг в науку» – 5 чел.
5. Организация внеклассной работы по предметам: прошли творческие предметные недели русской словесности, математики, иностранного языка, истории и обществознания, экономики, информатики, естествознания, экономической географии.

Объективным показателем являются итоги подготовки к сдаче ЕГЭ (табл. 3).

Таблица 3

Результаты сдачи ЕГЭ, %

	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Русский язык	58.94	64.39	64	65.5
Математика	42.5	48.13	47	44.8
Обществознание	57.8	60.63	60	61.4
Английский язык	57.2	63.55	58	64
ИКТ	49.4	53.8	60	70.3

1. Сравнивая результаты за три года сдачи ЕГЭ, можно сделать выводы:
 - стабильность в положительной сдаче экзаменов по предметам;
 - средний балл по лицею выше среднего городского балла по всем предметам у 60 %, сдававших экзамен;
 - учащиеся, которые обучались в лицее два и более лет, показали высокий результат (выше 60 баллов).
2. Результаты экзаменов ГИА в 9 классе: качество знаний составило по русскому языку – 31 %, математике – 15 %, иностранному языку – 61 %. Сравнительный анализ результатов усвоения знаний показал, что учащиеся подтвердили полученные в течение года знания.

2007/08	Настасья Черевань	золотая
2009/10	Алина Долинская	серебряная
2009/10	Алена Семинюк	серебряная
2009/10	Мария Ларионова	серебряная
2010/11	Дарья Курылева	серебряная
2011/12	Анастасия Тимошенко	золотая
2011/12	Полина Большакова	серебряная
2011/12	Татьяна Маслюкова	серебряная
2011/12	Елизавета Николаева	серебряная
2011/12	Николай Ткачук	серебряная

Развитие системы воспитательной деятельности в лицее

Решением педагогического совета «Система воспитательной работы и новые технологии в Экономическом лицее» стало совершенствование воспитательной работы лицея. Основные цели системы воспитательной работы включают:

- а) поддержку социальных инициатив и достижений каждого лицеиста;
- б) развитие ученического самоуправления;

в) организацию инновационной работы в области воспитания: создание стройной системы продуманных дел, из которых рождаются традиции лицея;

г) развитие воспитательного потенциала семьи;

д) реализацию модели гражданско-правового воспитания:

– по инициативе лицеистов успешно работает Совет лицея;

– разработка и внедрение новых методик оценки результатов учебной и воспитательной деятельности лицеистов;

е) изучение личности лицеистов, что позволяет кураторам классов качественно планировать воспитательную работу в своем классе.

Система работы педагогического консилиума

1. Ответственность	8. Активность	Я – ярко проявляется
2. Гуманность	9. Уверенность в себе	П – проявляется
3. Общие способности	10. Доминантность	С – слабо проявляется
4. Эрудированность	11. Общительность	Н – не проявляется
5. Креативность	12. Компромиссность	
6. Целеустремленность	13. Влияние семьи	
7. Самоконтроль	14. Динамика роста	

Уровень воспитанности лицеистов по отдельным качествам

«Динамики роста» проявлений качеств воспитанности

1. Ответственность.	8. Активность.	Я – ярко проявляется.
2. Гуманность.	9. Уверенность в себе.	П – проявляется.
3. Общие способности.	10. Доминантность.	С – слабо проявляется.
4. Эрудированность.	11. Общительность.	Н – не проявляется.
5. Креативность.	12. Компромиссность.	
6. Целеустремленность.	13. Влияние семьи.	
7. Самоконтроль.	14. Динамика роста	(↓ ↑ ↔).

2011 г.				2012 г.			
Динамика	↑	↔	↓	Динамика	↑	↔	↓
8	6	8	3	8	6	4	0
9-1	9	4	7	9	12	6	1
9-2	10	10	0	10-1	4	10	0
				10-2	8	6	0
10-1	5	9	0	10-3	9	5	2
10-2	4	8	1	11-1	18	2	1
11-1	9	7	0	11-2	10	8	1
11-2	10	5	0	11-3	8	6	2
				11-4	13	6	0
ИТОГ	43.70 %	46.6 %	9.63 %	ИТОГ	59.46 %	35.81 %	4.73 %

Выводы:

1. Различные качества «ярко» и «проявляются» – 73.8 % (61 % прошлый год) детского коллектива.

Приятно отметить, что эти качества набирают силу.

Следует обратить серьезное внимание на учащихся, у которых качества проявляются «слабо» – 18.8 % (32.3 % в прошлом году) и «не проявляются» – 7.4 % (6.7 % в прошлом году).

2. Итоги консилиума дают важный материал для индивидуальной работы с учащимися, выделяют детей группы риска, позволяют спланировать работу кураторам классов не «вслепую».

Воспитательная работа в лицее подчинена целям обеспечения условий индивидуального развития, учета личных достижений учащихся, стимулирования их творческой активности, наиболее полной самореализации в различных видах внеурочной деятельности и ведется в рамках тематических учебных четвертей («Как здорово, что все мы здесь, в лицее, собрались», «Твори, дерзай, пробуй», «Мир науки МБИ – наш мир», «За честь лицея»).

Развитие содержания и структуры начального (экономического) профессионального образования

Экономический лицей – часть системы непрерывного образования, востребованной в дальнейшем на петербургском рынке труда и производстве в экономической сфере, предполагающей:

- совершенствование непрерывных многоуровневых реализуемых образовательных программ в сложной системе «лицей – МБИ – рынок труда». С этой целью лицей сотрудничает с ведущими кафедрами и центрами института: экономики и международного бизнеса, иностранных языков, мате-

матических методов исследования экономики, гуманитарных и социальных дисциплин, бизнес-информатики, центрами организации НИР и информационных технологий, отделом информатизации, редакционно-издательским центром, отделом международных связей;

- совершенствование системы профессиональной ориентации лицеистов и их подготовки отражено в табл. 4.

В июне 2012 года 16 выпускников лицея окончили МБИ, 4 студента – с отличием, 3 – с двумя красными дипломами специалистов;

Таблица 4

Поступление в вузы выпускников лицея

Выпускники, чел.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Поступили в МБИ/другие вузы						
Всего/МБИ	27/12	23/14	15/18	11/20		16/60
бюджет		10	11	9	15	37

Результаты успешного поступления учащихся в востребованные вузы города свидетельствуют о серьезной подготовке лицеистов преподавателями.

**Образовательная программа «МИР НАУКИ МБИ – НАШ МИР»
(вторая редакция)**

Создана Образовательной программы на 2011–2015 учебные годы «МИР НАУКИ МБИ – НАШ МИР» (вторая редакция), с этой целью написаны подпрограммы по направлениям:

I направление «ТАЛАНТЛИВОМУ ЛИЦЕИСТУ – ТАЛАНТЛИВЫЙ УЧИТЕЛЬ»:

- подпрограмма «Лицей как инновационный центр»;
- подпрограмма «Интеллектуализация лицейской среды».

II направление «ОТКРЫТЫЙ ЛИЦЕЙ»:

- подпрограмма «Ресурсный центр как школа подготовки педагогов настоящего и будущего»;
- подпрограмма «Единая образовательная среда МБИ»;
- подпрограмма «Педагогический консилиум „Изучение личности лицеистов”»;
- подпрограмма «Родительский дозор»;
- подпрограмма «Здоровье».

III направление «МИР НАУКИ МБИ – НАШ МИР»:

- подпрограмма «Моя визитная карточка»;
- подпрограмма «Найти себя в творчестве».

В последние годы на фоне глобального экономического кризиса происходит пересмотр многих традиционных оснований отечественной системы образования. На современном этапе развития общества образование все более становится *самостоятельной* социальной силой. Государство все в меньшей степени осуществляет контроль над системой образования и, скорее, занимается созданием условий для функционирования этой системы, что повышает степень *ответственности* образовательных учреждений.

Реализация идей и ключевых параметров, заложенных в Национальной образовательной инициативе «Наша новая школа» требует совместных усилий всех заинтересованных в развитии не только образования, но всей страны. Сегодня серьезной проблемой является привлечение педагогов к *совместным действиям*, связанным не с выполнением их прямых функциональных обязанностей, а с модернизацией образовательного процесса, с *преобразованием самой школы*, без чего образовательное учреждение теряет импульс к развитию, перестает отвечать на вызовы современной жизни, теряет общественный престиж и конкурентоспособность на рынке образовательных услуг.

Все эти идеи и целевые ориентиры легли в основу разработки новой редакции программы развития Экономического лицея.

Лицей выстроил систему учебно-воспитательной работы, социально-значимых мероприятий, гражданского воспитания, опираясь на традиции лицея, систему работы Центрального района, города, лучших образовательных учреждений страны.

В содержании лицеистского образования занимает важное место коммуникативность: иностранный язык, межкультурное взаимопонимание, информатика. Должное внимание уделяется формированию ключевых компетентностей в сферах самостоятельной познавательной деятельности, гражданско-общественной деятельности, социально-трудовой деятельности, культурно-досуговой деятельности, в бытовой сфере. Особое место отводится компонентам компетентностей, обеспечивающим самостоятельный исследовательский подход к решению широкого спектра задач в предметной области знаний, а также обеспечению условий для осознанного выбора профессии и успешного обучения в соответствующем высшем учебном заведении.

Переход на индивидуальный образовательный маршрут, выбор социально-экономического направления обучения с качественной лингвистической, социально-гуманитарной, физико-математической, естественно-научной составляющей осуществляется в лицее с 8 класса.

Исторические традиции лицейского образования: **гуманитарность, академизм, ценностное отношение к образованию** – определяют основные направления развития Экономического лицея, заложены в основу целевого назначения лицейской образовательной программы.

Миссия лицея – воспитание культурного высокообразованного гражданина, ответственного за будущее своей страны. С миссией лицея неразрывно связана и **модель выпускника** Экономического лицея. Это целостная личность с ее духовностью, универсальностью, творческим началом. Это человек, способный быть самостоятельным, гуманным и внутренне свободным, ценить себя и уважать других. Выпускник нашего лицея способен стать частью интеллектуальной элиты демократической России.

В соответствии с этим в основании программы заложены следующие принципы:

1. **Целостность** – процесс образования в лицее должен создавать систему условий для формирования и развития целостной гармоничной личности с помощью точно избранных мер и средств воздействий на нее.

2. **Необходимость и достаточность** – педагогическая система лицея включает все необходимые и минимально достаточные компоненты для воспитания человека в соответствии со сформулированной концептуальной целью деятельности и моделью личности.

3. **Оптимальность** – содержание образовательной деятельности отвечает современным требованиям оптимизации этого процесса, т. е. получения наивысших возможных результатов при наименьших затратах времени и сил участников.

4. **Адекватность** – конкретное содержание деятельности вытекает из логики возрастного и индивидуального развития воспитанников, соответствует их возможностям, интересам, потребностям в зонах актуального и ближайшего развития.

5. **Субъектность** – предполагает активную позицию в образовательном процессе всех его участников: педагогов, родителей, представителей общественности и самих учащихся прежде всего, что включает процессы взаимовоспитания и самовоспитания.

6. **Скоординированность** – включает взаимосвязь и четкое разграничение функций, которые в педагогическом процессе каждого возрастного периода развития детей выполняют родители, учителя, классные руководители, педагоги дополнительного образования, общественные воспитатели, детское самоуправление, сам ребенок.

7. **Оригинальность** – наличие обязательных, стержневых дел сочетается с возможностью дел по выбору, что дает возможность комбинировать содержание, формы и методы работы в соответствии с уровнем развития детей и педагогического мастерства воспитателя, создать оригинальные образовательные программы и программы воспитательной работы на уровне классов и других объединений учащихся, варьировать годовые планы работы.

8. **Свобода творчества** – точность и обязательность цели и конкретных задач образовательной деятельности сочетается со свободой выбора средств

и путей их реализации, с живым творчеством всех участников педагогического процесса.

9. Способность к развитию – в самой программе развития заложена ее динамичность, возможность ее изменения, усовершенствования в соответствии с меняющимися реалиями жизни, уточнениями социальной цели и задач образования в динамично развивающемся обществе в соответствии с развитием педагогической науки и других отраслей знания о человеке.

На основе определенной в основополагающих документах стратегии развития общего образования в Российской Федерации мы определили следующие **базовые направления** развития:

1. Создание благоприятной для учащихся лицейской среды, обеспечивающей физическую и эстетическую комфортность; современное техническое оснащение процесса обучения; условия питания; условия физического развития и медицинского наблюдения.

2. Повышение престижа и социального статуса профессии учителя как инструмента решения стратегической задачи – обновления и повышения качества учительского корпуса.

3. Оптимизация содержания лицейского образования путем реальной разгрузки учебного плана на основе нового Государственного стандарта; адаптивность к различным группам учащихся (индивидуальные образовательные маршруты, школа без «образовательных тупиков») внедрение новых информационных технологий в образовательный процесс.

4. Создание эффективной системы оценки качества образования.

5. Стимулирование участия бизнеса в материальной поддержке школы.

6. Поддержание основных положений государственной программы «Образование и развитие инновационной экономики: внедрение современной модели образования», направленной на развитие общего образования:

Мы определяем образование в рамках образовательного учреждения как целенаправленный социокультурный процесс содействия в саморазвитии человека, личности и индивидуальности через специально организованные процессы обучения, воспитания и развития, реализуемые с помощью учебных, воспитательных и развивающих программ, которые и представляют собой в системе образовательную программу ОУ.

ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

УДК 338.1

НЕОБХОДИМОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА

Павлова Ирина Петровна

pavirinapetr@rambler.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 570-55-78

профессор кафедры общей экономической теории

доктор экономических наук, заслуженный деятель науки РФ,

действительный член Международной академии наук высшей школы

Аннотация

В представленной статье рассматриваются причины объективной необходимости трансформации российского общества, взаимосвязь ее с сохранением экономической безопасности. Доказывается, что трансформация должна осуществляться эволюционным путем. Показаны достижения в российской экономике, а также отрицательные стороны проводимых реформ. На основе исследования сформулирован ряд выводов по преодолению проблем.

Ключевые слова

Трансформация; экономическая безопасность; реформы; собственность; интересы; коррупция; преступность.

THE NEED AND PROBLEMS WITH TRANSFORMATION OF RUSSIAN SOCIETY

Pavlova Irina Petrovna

pavirinapetr@rambler.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

60, Nevsky av., 191011, Saint-Petersburg. Tel. 510-55-78.

Doctor science (economics), professor, Honored agent of science of RF,

acting member of International Academy of sciences of university.

Abstract

In the present article the author studies the reasons of objective necessity for transformation of Russian society and its relationship to the preservation of economic security. The Author proves that the transformation must be evolutionary. The Author indicates the progress in Russian economy as well as negative aspects of the passed reforms. Based on the series of studies of conclusions was formulated to overcome the problems.

Key words

transformation; economic security; reforms; property; interests; corruption; crime.

Уже в далеком 1965 г. было намечено провести экономическую («косыгинскую») реформу. Ее суть состояла в том, что в социалистические экономические отношения необходимо внести рыночные механизмы. Но «верхи» не хотели отказаться от административно-командной системы, поскольку в значительной степени лишались властных полномочий, а «низы» не были готовы к изменениям. Реформа практически провалилась.

Однако темпы экономического роста снижались, что являлось сигналом к необходимости изменений в застывших формах экономических отношений. Горбачевская перестройка – создание «социализма с человеческим лицом» полностью провалилась. К концу 80-х годов необходимость существенных изменений в экономике страны стала для всех очевидной. В начале 90-х годов был поставлен вопрос о трансформации социалистической системы в рыночную.

Трансформация общества – это прежде всего существенное изменение (преобразование) его социально-экономической формы – экономических отношений. Процесс изменений пошел.

Прошло более 20 лет. Возникает вопрос: насколько удачной была программа трансформации, каковы ее результаты, последствия? Если вначале народ, которому надоел бесконечный дефицит товаров, очереди, низкий уровень жизни по сравнению с развитыми странами, воспринял перемены с оптимизмом, то постепенно физиономии действующих лиц изменились. С одной стороны, возникший слой «новых богатых» был чрезвычайно доволен, но, с другой стороны, положение большинства населения только ухудшалось. Возникают извечные российские вопросы: кто виноват в создавшихся проблемах и что делать дальше? Ответы на эти вопросы являются чрезвычайно актуальными. Недовольство населения растет, возникает взрывоопасная ситуация.

Начнем с теории. Экономика – это живой, постоянно изменяющийся организм. В основе развития общества и экономики лежат производительные силы. Они выступают содержанием (фундаментом) экономической системы, а экономические отношения являются содержательной формой. Между производительными силами и экономическими отношениями существует диалектическая взаимосвязь. Производительные силы «предопределяют» изменения в экономических отношениях, а последние либо способствуют развитию экономики (в случае соответствия производительным силам), что обеспечивает экономический рост, либо тормозят, что выражается в снижении темпов экономического роста. Как уже было отмечено, к концу 80-х годов ярко проявилась тенденция торможения. Суть в том, что экономические отношения более инерционны, поскольку обусловлены наличием определенных экономических интересов (несколько позже остановимся на этих проблемах).

Трансформация экономических отношений стала объективно необходимой. «Старая» социально-экономическая форма исчерпала свои возможности. Всякие организационные изменения вели к деградации экономической системы. Остро встал вопрос о сохранении экономической безопасности страны.

Однако стоит вспомнить гениальные слова Анны Ахматовой: как в прошлом грядущее зреет, так в будущем прошлое тлеет. Становление новой социально-экономической формы не может произойти одновременно. Трансформация общества требует времени. Необходима коренная организационная, структурная перестройка экономики (на отраслевом, региональном уровнях, уровне предприятия, индивида), психологического настроения работников, руководителей предприятий, создание новых профессиональных кадров. Новое должно возникать на базе предшествующего, которое в свою очередь «взращивает» элементы будущего. То есть происходит как бы скрытая стадия становления нового. И лишь когда произойдет количественное накопление элементов новой социально-экономической формы, образуется новое качество системы. Противоречие между старым и новым разрешается в пользу нового. **Возникновение нового** переходит в стадию **становления**. Следующая стадия – быстрое **развитие** новых элементов.

Таким образом, трансформация общества – сложнейший процесс, предполагающий эволюционный путь движения. В принципе изменения могут происходить и революционным путем. Но, на наш взгляд, это не может относиться к трансформации общества. Революционный, чрезвычайно болезненный путь Россия уже «проходила» в 1917 г. с многочисленными материальными и человеческими потерями.

Однако история, как говорится, учит тому, что она ничему не учит. Инициаторы трансформации экономики России не учли логику и структуру данного процесса. Их главной целью было сломать, уничтожить сразу и безвозвратно старую систему, возродить капитализм.

Обратим внимание: поскольку капитализм как система давно показал свою несостоятельность, произошел общий кризис капитализма, то «стыдливо» уклоняясь от этого термина, цель была несколько модернизирована – создание рыночной экономики. Но что такое рыночная экономика? Она зиждется на «трех китах»: частная собственность, погоня за максимальной прибылью, во главе угла – частные экономические интересы в ущерб общественным, то есть ничто иное, как капитализм чистой воды. Однако еще Аристотель говорил: если «полису» хорошо, хорошо и «номосу».

Что Россия получила в результате? В 1992 г. цены выросли в 26 раз (!), объем производства сократился почти на 50 %, капитальные вложения – на 70 %. Если в 1950 г. (сразу после войны!) на долю России приходилось 20 % мировой промышленной продукции, то сегодня – около 4 %. Содружество социалистических стран объединило треть человечества, страна была окру-

жена мощным поясом безопасности ее рубежей. Нет необходимости говорить о сегодняшнем положении.

Народ с недоумением и возмущением взирает на «новых» капиталистов-олигархов, демонстративно показывая всему миру свое богатство и утверждая – все правильно, так и было задумано. А народ до поры до времени безмолвствовал и лишь сейчас поднимает свой возмущенный голос.

В развитых же странах уже давно отошли от модели «чистого» капитализма. Сформировались особые национальные модели обеспечения социально-экономической устойчивости общества – скандинавская модель экономики, модель социального рыночного хозяйства в Германии, даже в США имеется довольно развитая система социальной гарантированности, социальных льгот. Все это предпринималось для сохранения политической и экономической безопасности страны.

Любая модель развития экономики не только представляет собой сочетание внутренних и внешних факторов, определяемых национальными и геополитическими особенностями, но и имеет специфику, относящуюся к различным историческим этапам.

В России же «младореформаторы» взяли на вооружение так называемую неоклассическую концепцию полного отказа от государственного регулирования, т. е. создание «дикого капитализма». Основным инструментом была выбрана приватизация в кратчайшие сроки, которая вылилась просто в перераспределение собственности. Новые частные собственники не стали оплотом развития экономики, ее модернизации. До сих пор они в основном пользуются достижениями советского времени и не заинтересованы в научно-технической программе, в эффективном использовании ресурсов. Такая модель в принципе не может быть эффективной, к тому же тормозится неприятием массами навязываемых ценностей, несовместимых с традиционным укладом и обычаями социальной и экономической жизни. В итоге – все большее отставание от развитых стран, острая дифференциация доходов, недовольство населения, взрывоопасная ситуация, угроза политической и экономической безопасности страны. Известный американский финансист в своей работе «Капиталистическая угроза» пишет: «Система грабительского капитализма, воцарившаяся в России, настолько чудовищна, что в случае появления сильного харизматического лидера люди вполне могут пойти за ним, если он пообещает национальное возрождение даже за счет ущемления гражданских свобод» [1].

В связи с этим любопытно и признание А. Кудрина, что итоги кризиса 2008 г. показали уязвимость модели развития, которая сложилась в России в 2000 годы. Однако нам представляется, что Кудрин немного ошибся – эта модель сложилась не в 2000-е, а в 1990 годы. На ежегодном заседании Международного валютного фонда и Всемирного банка 3 апреля 2011 г. уже бывший президент и исполнительный директор МВФ Д. Стросс-Кан провозгласил

официальный отказ от вашингтонского консенсуса. В значительной степени за это он и поплатился.

Проводимые в России «реформы» дезорганизовали общество, оно потеряло жизненные ориентиры, разрушены такие важные ценности, как патриотизм, коллективизм, мораль, нравственность и др. В качестве одного из ярких примеров отсутствия патриотизма и влияния этого на экономику можно привести следующие данные. Маршал авиации Е. Шапошников в свою бытность генеральным директором «Аэрофлота» заказал для обновления парка самолетов партию Ту-214, объявив о грядущем приобретении новых дальномагистральных Ил-96-300. Однако вместо них купил подержанные «Боинги». Импортное старье мощным потоком хлынуло в страну. В итоге к 2010 г. доля западных самолетов в объеме поставок пассажирских лайнеров приблизилась к 90 % [2, с. 5].

Приватизация в действительности – не цель, а средство реорганизации отношений собственности. Отношения собственности являются ядром любой экономической системы, обеспечивая ее целостность. Но при этом следует иметь в виду, что отношения собственности порождают сложную, противоречивую систему экономических интересов. С одной стороны, внутреннее единство производственного процесса как целого предопределяет общность экономических интересов всех членов общества: развитие экономики. Но с другой стороны, ограниченность ресурсов предопределяет противоречивость интересов отдельных лиц. Особенно это характерно при наличии частной собственности, при разделении труда и собственности. Моменты общности интересов предстают как абстрактные. Возникает противоположность интересов, борьба в защиту собственных интересов. Таким образом, дабы сохранить систему, обеспечить защиту политической и экономической безопасности, действия правительства должны быть направлены на реализацию и согласование экономических интересов. При этом на первый план должны быть поставлены общенародные интересы.

И вот тут-то главная проблема – в модернизации реально никто не заинтересован. Приведем некоторые данные. Российские компании все больше закупают за рубежом готовое оборудование, а не ноу-хау по его производству. При этом собственные новые технологии создают только 9,5 % российских предприятий. Для сравнения: в Германии этот показатель – 70 %, в Ирландии – 57 %, в Бельгии – 60 %, даже в Эстонии – 55 %.

В российском правительстве наблюдаются «метания» от одной стратегии к другой, а в целом все сводится к «тушению пожаров» во всех смыслах. Сначала ставится задача спасти банковскую систему как якобы основу стабилизации. Но огромные средства, потраченные на это, не пошли в реальную экономику, т. е. не стали оплотом выхода из кризиса.

Современный опыт реформ в КНР показывает, что становление рыночной экономики современного типа осуществляется с меньшими экономиче-

скими и социальными издержками в том случае, когда институциональная система подвергается плановой и последовательной трансформации, а не радикальной и стихийной ломке. Руководство КНР изначально целью проведения реформ ставило не рост благосостояния населения (что является вторичным, результирующим), а подъем производства и развитие производительных сил. Только экономический рост, прежде всего, может обеспечить улучшение жизненных условий населения – рост занятости и доходов.

Стоит обратить внимание на меры правительства Китая по упорядочению экономики. Они включают, в частности, усиление контроля над ценами, что позволяет стабилизировать потребительские цены (отсюда – широкая социальная база проводимых реформ), цены на средства производства (что является основой стабилизации предпринимательской деятельности), над процентной ставкой, валютным курсом. В некоторых случаях правительство ограничивает права ведомств по распределению ресурсов, стремясь к первоочередному удовлетворению плановых потребностей в ресурсах. Осуществляет контроль над масштабами и направлениями кредитования. Основные итоги реформ в КНР – непрерывно растущие макроэкономические показатели: среднедушевой ВВП (который лишь несколько снизился в период кризиса), объем промышленного производства, среднедушевое потребление и располагаемый денежный доход на душу населения, рост производительности труда и объема инвестиций.

Для России сегодня определяющим является разработка стратегического планирования, на основе которого создавались бы среднесрочные и краткосрочные программы. Эти программы должны быть прозрачными, учитывать интересы государства, бизнеса и народа. Сейчас же власть считает, что общество не понимает ее намерений.

В течение длительного времени идут бесконечные дискуссии о соотношении роли государства и частного бизнеса. Нам представляется, что эти споры в значительной степени не имеют оснований. Яркий пример: в период финансово-экономического кризиса 2008 г., когда под угрозу встал вопрос о сохранении бизнеса, экономики и национальной безопасности, американские бизнесмены обратились за помощью к правительству. В какой-то мере начался даже процесс денационализации. Правительство России выделило большие деньги для спасения банковской системы, которые тут же были использованы не на поддержку экономики, а на выплаты громадных дивидендов собственным сотрудникам.

В действительности необходима синергия государства и рынка, государственной и частной собственности. При этом рост частной собственности и частного предпринимательства не означает уменьшение роли государства.

Оно может даже усилить ее через другие экономические рычаги – бюджетную, налоговую политику, перераспределение доходов и др.

Итак, трансформация российской экономики – процесс объективно необходимый. Без ее реализации Россия все больше будет скатываться в разряд слаборазвитых стран, превращаясь в сырьевой придаток развитых стран. Но процесс этот – не одномоментный, а длительный, требующий много средств, инвестиций, инноваций, активизации интеллектуального капитала, защиты экономической безопасности, грамотной экономической политики. Поэтому ожидать быстрого экономического роста от этого процесса – не реально до поры до времени.

Для России сегодня определяющим является разработка стратегического планирования, на основе которого создавались бы среднесрочные и краткосрочные программы. Эти программы должны быть прозрачными, учитывать интересы государства, бизнеса и народа.

При анализе процессов изменений в российской экономике возникает следующий вопрос: а как соотносятся между собой трансформация общества и экономическая безопасность страны? Ведь трансформация – это процесс изменения, преобразования социально-экономической системы. А экономическая безопасность предполагает стабильность и устойчивость национальной экономики. Не противоречат ли друг другу эти процессы?

Нам представляется, что на этот вопрос можно ответить по-разному. В принципе необходимость трансформации вызвана требованиями сохранить и усилить безопасность страны. Но все зависит от методов проведения трансформации. Те методы, которые используются в России, представляют угрозу экономической и даже политической безопасности. Основные доходы страна получает от экспорта сырья. Но в мире активно развиваются альтернативные источники получения энергии. Это неизбежно вызовет падение цен на российские нефть и газ. А поскольку промышленное производство в России «дышит на ладан», экономика попадает в тупиковую ситуацию. Основной капитал промышленности страны физически и морально давно устарел. Но инвестиции в его обновление крайне низки. В США, где довольно высоки сроки окупаемости основного капитала, объем инвестиций в его обновление составляет более 2 трлн дол. в год, в развивающихся странах – от 1,5 трлн в 2001 г. до более 6 трлн в 2010 г., а в России – от 0,06 до 0,31 трлн. [3, с. 14].

Остро стоит проблема продовольственной безопасности страны. В недавнем отчете аналитики Продовольственной организации при ООН пишут: «Россия – 11-й в мире производитель говядины. Но одновременно – крупнейший мировой покупатель. У этой страны – выдающийся аграрный потенциал. Она могла бы стать ведущим экспортером, продавая на мировые рынки не

менее 1 млн т говядины в год. Но пока нет никаких признаков восстановления отрасли» [4, с. 5].

Модернизация экономики требует нового поколения высококвалифицированных кадров. Преимущество России – у нее один из самых высоких уровней образования населения. Удельный вес занятых, имеющих высшее образование, в России составляет 51 %, во Франции – 29 %, в Германии – 24 % и только в США больше, чем в России – 60 %. Таким образом, Россия обладает высоким потенциалом развития высокотехнологичного производства. Однако производительность труда здесь намного ниже, чем в США, а также ниже, чем в других развитых странах мира.

Много говорится о необходимости совершенствования личного фактора производства, формирования интеллектуального капитала, квалифицированных специалистов, а образование все более становится платным, уровень оплаты труда работников сферы образования стоит фактически на последнем месте в отраслевом списке. К тому же проводимые новые реформы резко ухудшают качество образования.

Важнейшим составляющим качества экономического роста является здоровье населения. Это существенно не только с точки зрения морали, но и с точки зрения возможностей роста производительности труда. Однако и здесь проводимые реформы только ухудшают ситуацию. Уже к окончанию школы большинство учеников имеют сложнейшие заболевания. Скоро некого будет призывать в армию. Общие расходы на здравоохранение составляют в России 5,4 % ВВП, на душу населения – 797 дол., во Франции – соответственно 11,0 % и 3700 дол., в Германии – 10,4 % и 3588 дол., в США – 15,7 % и 7285 дол. [5, с. 123].

Много говорится о необходимости роста рождаемости, поскольку демографическая ситуация в России постоянно ухудшается. Но чтобы рожать детей и воспитывать, нужны материальные условия. А покупка квартир молодым сегодня не под силу, пособия на детей мизерны (несмотря на некоторые «подачки»), образование и здравоохранение нормального качества – дороги. Сейчас разрабатывается программа бесплатного предоставления молодым семьям участков земли под жилищное строительство. Но... где взять деньги на само строительство, а инфраструктура?

Малые города России в связи с уничтожением градообразующих предприятий вымирают, население терпит нужду и безработицу. Армия гастарбайтеров заполонила страну, увеличила преступность и межнациональную рознь.

Много говорится о необходимости социальной справедливости, ведь наша экономика, как утверждается, – социально ориентированная. Но разрыв между богатыми и бедными увеличивается.

Армия чиновников, призванных регулировать и контролировать развитие страны, безудержно растет. Но в то же время беспримерными тем-

пами растет и коррупция. Коррупция (а более точно это можно выразить по-русски – казнокрадство) проникла во все сферы российского общества. Остается только удивляться: как же богата наша страна – ведь воруют на всех уровнях народного хозяйства, в том числе и в сфере услуг, в образовании, медицине. Воруют десятками и сотнями миллионов (но сколько еще нераскрытых хищений!). Это – реальная угроза экономической безопасности, да и осуществлению трансформации общества. Если бы эти деньги были вложены в реальную экономику, в социальные программы, то темпы экономического роста были бы существенно выше, модернизация проходила бы быстрее, росли бы доходы населения, не было бы такой дифференциации в доходах. Но об этом приходится только мечтать. Нужна существенная «чистка» государственного аппарата. Сегодня мы это наблюдаем. Однако насколько системными будут эти методы, пока неизвестно.

В стране наблюдается бесконтрольный вывоз капитала за границу и в то же время имеется острая нехватка инвестиций для модернизации экономики. С другой стороны, в России огромные резервные запасы (Резервный фонд и очень красиво названный «Фонд национального благосостояния»). На 1 января 2013 г. в Резервном фонде было 1 трлн 885 млрд руб. Накопленные запасы хранятся в основном в американских долговых обязательствах под 0–1 %. А для закрытия «дыры» в бюджете Россия сама занимает деньги под 7,6 % годовых [6, с. 7]. По словам О. Дмитриевой: «Это приводит к недофинансированию социальной сферы, созданию антистимулов экономического роста, что в совокупности действует на экономику как кейнсианский мультипликатор наоборот, а также усиливает сырьевую зависимость, поскольку не позволяет использовать имеющиеся ресурсы для диверсификации экономики» [7, с. 23]. Таким образом, налицо и торможение трансформации экономики и угроза экономической безопасности.

Объясняют это замораживание средств (прежде всего А. Кудрин) необходимостью создания «подушки безопасности» под кризисы. Но если бы эти резервы пустили на модернизацию экономики, то возможно и не нужна была бы эта «подушка» и успешно проходила бы модернизация. И не было бы проблем с сохранением экономической безопасности.

Реальную угрозу национальной и экономической безопасности, трансформации экономики представляют и демографические проблемы страны: старение населения, миллионная армия гастарбайтеров [8, с. 148–168].

Итак, и реальная трансформация общества, и экономическая безопасность находятся под угрозой. Возникает опять вопрос: а есть ли выход? Ведь самое страшное – это ощущение утраты будущего. Нам представляется, что модернизация экономики объективно и настоятельно необходима, но важнейшее здесь – воля правительства, рост государственного влияния на экономику, чего очень не хотят, поскольку не заинтересованы в этом сторонники «демократии и либерализма».

И все же, несмотря на пессимистический настрой представленной статьи, следует выделить ряд позитивных моментов проводимых реформ. К ним относятся следующие:

1) *преодолены тотальное огосударствление* экономики и монопольная роль государства. Функционируют предприятия различных форм собственности;

2) *создается инфраструктура рыночной экономики*: двухуровневая банковская система, рынки недвижимости, капитала, земли, институты банкротства;

3) обозначились достижения в области *финансовой стабилизации* – инфляция перестала быть угрожающим феноменом;

4) происходят постепенные сдвиги в *ментальности народа* (особенно у молодежи) в пользу признания ценностей рыночных форм хозяйствования.

К отрицательным моментам относится:

– беспорядочное распределение собственности и власти с концентрацией их на одном полюсе при росте бедности на другом. Возникший слой олигархов, лоббирует свои корыстные интересы во властных структурах в ущерб другим группам;

– разгул преступности, включая экономическую организованную преступность и т. н. «силовое предпринимательство» – услуги по обеспечению безопасности богатых, выбиванию долгов, захвату собственности;

– размах теневой экономики, коррупции;

– отрыв реального сектора экономики от финансового, работающего на самого себя, почти ничего не отдавая стране;

– резкое неконтролируемое открытие национальной экономики без необходимых мер по защите национального производства;

– сформировавшийся экономический механизм крайне несовершенен в сравнении с мировыми образцами развитой, регулируемой системы.

На основе проведенного исследования можно сделать следующие **выводы**.

● Трансформация общества объективно необходима, при этом проводится она должна эволюционным путем и защищать экономическую безопасность страны.

● Действия правительства должны быть направлены на реализацию и согласование экономических интересов, в первую очередь – общенародных.

● Накопленные от продажи сырья средства должны направляться в реальную экономику для ее модернизации.

● Необходимо поддерживать развитие тех отраслей, которые обеспечивают экономическую безопасность и имеют определенные перспективы.

Разрабатывать и поэтапно осуществлять «стратегию прорыва» в целях обеспечения долговременных тенденций экономического роста.

● Глобальная задача – синергия государства и рынка, выработка такой программы, которая содействовала бы развитию и рыночных, и государственных институтов, т. е. формирование смешанной экономики.

Итак, экономическая безопасность в процессе трансформации российского общества предполагает социально устойчивое развитие, поступательное движение страны по стратегической траектории, обеспечивающей смену приоритетов общественного развития в направлении сохранения природного и трудового потенциала, развития человека как активного участника эволюции системы, совершенствование качественных параметров его жизнедеятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Сорос Дж. Капиталистическая угроза. http://textfighter.org/raznoe/Polit/Article/soros_d_kapitalisticheskaya_ugroza_sovremennoi_politologii.php (16.12.13).
2. Аргументы недели. – 2013. – № 5. – С. 5.
3. Григорьев Л., Иващенко А. Мировые дисбалансы сбережений и инвестиций // Вопросы экономики. – 2011. – № 6. – С. 14.
4. Грудин К. Роковые коровы // Аргументы недели. – 2011. – № 43. – С. 5.
5. Розмаинский И. Почему капитал здоровья накапливается в развитых странах и «проедается» в постсоветской России // Вопросы экономики. – 2011. – № 10. – С. 123.
6. См.: Аргументы и факты. – 2013. – № 5. – С. 5.
7. Дмитриева О. Деформация бюджетной политики и управления долгом вследствие формирования стабилизационных фондов // Вопросы экономики. – № 3. – С. 23.
8. Подробнее см.: Давыдова И.В. Особенности миграции в современных условиях / Современная экономика: проблемы и перспективы. Гл. II, п. 5. – СПб.: Изд-во МБИ. – 2010. – С. 148–168.

СУБЪЕКТЫ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ВСТУПЛЕНИЯ СТРАНЫ В ВТО: ОПЫТ УКРАИНЫ, УРОКИ ДЛЯ РОССИИ

Погорлецкий Александр Игоревич

pogorletski@hotmail.com

Россия, Санкт-Петербург

Санкт-Петербургский государственный университет

191011, Россия, Санкт-Петербург, ул. Чайковского, д. 62. Тел. (812) 272-03-30

заведующий кафедрой экономики и международного бизнеса Международного

банковского института, профессор кафедры мировой экономики

доктор экономических наук, профессор

Коник Оксана Викторовна

monikabing@mail.ru

Украина, г. Донецк

Донецкий национальный университет

83001, Украина, Донецк, ул. Университетская, 24. Тел. 38 (62) 302-06-00

младший научный сотрудник

Аннотация

Статья характеризует пятилетний опыт членства Украины в ВТО в части последствий для субъектов реального сектора экономики и дает рекомендации для минимизации негативных эффектов взаимодействия в рамках ВТО для российских экономических агентов.

Ключевые слова

ВТО; международная торговля; внешнеэкономическая деятельность; субъекты реального сектора экономики; экономика Украины.

SUBJECTS OF THE REAL SECTOR OF ECONOMY UNDER CONDITIONS OF COUNTRY'S ACCESSION TO THE WTO: EXPERIENCE OF UKRAINE, LESSONS FOR RUSSIA

Pogorletskiy Alexander Igorevitch

pogorletski@hotmail.com

Russia, St.Petersburg

International Banking Institute

Professor of the world economy department of St.Petersburg State University,

chair of the department of economy and international business,

Doctor of Sciences (Economy), the associate professor.

Konyk Oksana Vicktorovna

monikabing@mail.ru

Junior researcher of the Donetsk National University (Ukraine, Donetsk).

Abstract

The article characterizes five-years' experience of Ukraine's membership in the WTO concerning the consequences for real sector of economy's subjects and gives recommendations for negative effects minimization of interrelations in the frames of the WTO for Russian economic actors.

Key words

WTO; international trade; international economic activity; subjects of the real sector of economy; economy of Ukraine.

В канун пятилетнего юбилея пребывания Украины в составе ВТО самое время оценить первичные итоги данного выбора «самостийной» страны, обратить внимание на соответствующие положительные и отрицательные результаты. Общность языковой и деловой культуры, близость модели развития национальной экономики в советский и постсоветский периоды делают украинский пример членства в самой авторитетной в мире организации, регулирующей международную торговлю, весьма полезным для современной России, менее года присоединившейся к ВТО. Хотя Украина по уровню политической культуры, характеру развития рыночных отношений и состоянию общественной инфраструктуры очень часто напоминает Россию конца 1990-х годов, но в отдельных случаях, включая и опыт более раннего вступления в ВТО, она может послужить для Российской Федерации определенным примером-предостережением от повторения ненужных ошибок. В данной статье мы обратим внимание на положительные и отрицательные последствия членства Украины в ВТО для субъектов реального сектора экономики (РСЭ), а также сделаем необходимые выводы о соответствующих украинских уроках, которые могут быть полезными российским хозяйствующим агентам.

Особенности вступления Украины в ВТО

Украина стала членом ВТО 18 мая 2008 г. При этом предшествующий путь становления взаимоотношений Украины и ВТО охватывал 15 лет переговорного процесса (см. табл. 1). Присоединение Украины к ВТО происходило в условиях, когда страна сталкивалась с рядом острых проблем. Выделим основные из них:

- низкие адаптационные возможности, обусловленные довольно низким уровнем мобильности рабочей силы и капитала;
- тяжелое состояние ряда отраслей реального сектора экономики в период перехода к рыночным условиям хозяйствования в 1990–2000 годы (в частности, сельского хозяйства);
- значительный объем «серого» и нелегального импорта продовольствия и промышленных потребительских товаров.

Принятие Украины в члены ВТО происходило в условиях превалирования популизма политики президента В. Ющенко и правительства премьер-министра Ю. Тимошенко, стремившихся любыми путями вступить в ВТО. Вместе с тем делались и грамотные шаги, включая существенную корректировку нормативно-правовой базы. Так, в Закон Украины «О государственном регулировании ВЭД» от 17 июля 1997 г. были введены отдельные положения относительно сотрудничества государства со странами, на тот момент входящими в ВТО. Стороны при этом обязывались при необходимости¹:

- систематически проводить консультации и семинары по вопросам, представляющим взаимный интерес;
- приглашать друг друга на встречи и другие мероприятия в соответствии с регламентами их проведения для обмена опытом;
- обмениваться открытой информацией и документами.

Таблица 1

Хронология процесса присоединения Украины к ВТО

Временной период	Содержание этапа подготовки к вступлению Украины в ВТО
1993 г., ноябрь	Украина подает официальное заявление в Секретариат Генерального соглашения по тарифам и торговле (ГАТТ). Начинается процесс вступления в ГАТТ/ВТО. Создается Рабочая группа для рассмотрения заявки Украины. В группу входят ЕС, США, Австралия, Япония и другие страны
1994 г., июнь	На рассмотрение Рабочей группы подается меморандум о внешнеторговом режиме Украины. Страны-члены ВТО получают представление о структуре и особенностях внешней торговли Украины
1997 г., январь	Начались двусторонние переговоры о доступе на рынок товаров и услуг с делегациями стран-членов Рабочей группы. В ходе переговоров должны были быть решены проблемные вопросы и достигнуто доверие в сфере двусторонних отношений между Украиной и странами-членами ВТО
2001 г., июль	Разрабатывается проект государственной программы вступления Украины в ВТО. Президент Л. Кучма в качестве даты вступления определяет 2001–2002 гг. Однако постепенно она переносится на 2003 г.
2002 г., декабрь	За недостаточную борьбу с отмыванием «грязных» денег ФАТФ вводит санкции в отношении Украины. В феврале 2003 г. эти санкции отменяются, но страна продолжает оставаться в «черном» списке

¹ Закон Украины от 17 июля 1997 года № 468/97-ВР «О государственном регулировании ВЭД» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 13.03.2012 г.).

Таблица 1 (продолжение)

Временной период	Содержание этапа подготовки к вступлению Украины в ВТО
2003 г., апрель	Новой датой планируемого вхождения в ВТО становится 2004 г. Украина подписала протоколы о доступе на рынки товаров и услуг с тринадцатью странами-членами ВТО, включая Евросоюз
2004 г., февраль	Международная группа по борьбе с отмыванием «грязных» денег ФАТФ на пленарном заседании 25 февраля 2004 г. единогласно поддержала решение об исключении Украины из «черного» списка стран, не противодействующих легализации теневых капиталов
2005 г., январь	Подписаны протоколы еще с 29 странами-членами ВТО. В. Ющенко заявляет, что Украина вступит в ВТО в ближайшие месяцы. Однако после встречи с вице-президентом США Д. Чейни украинский премьер-министр Ю. Ехануров сообщает, что Украина сможет вступить во ВТО только после получения статуса страны с рыночной экономикой
2005 г., декабрь	«Украина не сможет завершить все переговоры по поводу вступления в ВТО до конца 2005 г. И не имеет шансов вступить в ВТО в декабре этого года. Ей придется еще немного подождать», – заявляет глава ВТО П. Лами. Секретарь Совета национальной безопасности и обороны Украины А. Кинах утверждает, что Украина вступит в ВТО уже в первом полугодии 2006 г.
2006 г., февраль	Украина получает статус страны с рыночной экономикой. Палата представителей Конгресса США отменила действие поправки Джексона-Вэника в отношении Украины. Украина подписывает с США договор о взаимном доступе на рынки товаров и услуг. Завершаются переговоры с 49 из 50 членов Рабочей группы. Неурегулированным остается вопрос с Киргизией. За два года принято 38 законов, необходимых для вступления в ВТО
2007 г., ноябрь	Подписывается последний протокол о доступе на рынки товаров и услуг (с Киргизией). Таким образом, завершаются переговоры со всеми членами Рабочей группы ВТО. Президент В. Ющенко заявляет, что Украина может вступить в ВТО уже 20 декабря 2007 г. Однако решение о принятии страны во Всемирную торговую организацию не вносится в повестку дня заседания Генерального совета ВТО и переносится на 2008 г.
2008 г., февраль	Генеральный совет ВТО на основании отчета Рабочей группы одобряет протокол присоединения Украины к Организации. Документ подписывают президент Украины В. Ющенко и генеральный директор ВТО Паскаль Лами. Верховная Рада Украины ратифицирует данный документ, после чего Украина становится полноправным членом ВТО (это произошло 18 мая 2008 г.)

Источник: *Снежко Е.* Поезд тронулся // *Инвестгазета.* 2008. № 6. С. 21–27.

Однако финальная стадия присоединения прошла непродуманно, в спешке, мнение бизнес-сообщества было проигнорировано, а украинские переговорщики показали свой непрофессионализм. Кроме того, Украина вошла в ВТО как раз накануне глобального экономического кризиса 2008 – 2009 гг., в ходе которого либерализация внешней торговли, скорее, ослабляла, чем поддерживала ключевые отрасли ее реального сектора экономики.

Эксперты прогнозировали, что положительные последствия вступления Украины в ВТО ожидают самолетостроение, судостроение, химическую промышленность, сельское хозяйство, сферу ризлтерских услуг, образование, морской транспорт и медицину. В выигрыше также должны были оказаться легкая и пищевая промышленность, сфера телекоммуникаций, туризм, трубопроводный транспорт, страхование, почтовая связи и банковские услуги. Предполагалось, что членство в ВТО будет означать внедрение прозрачных и одинаковых для всех участников рынка условий хозяйственной деятельности и конкуренции. Это поспособствовало бы росту деловой активности и дополнительному притоку иностранных инвестиций. Но в итоге Украина, экономика которой структурно близка российской, понесла многочисленные убытки от непродуманной политики форсирования вхождения в ВТО: сотни тысяч человек потеряли работу, десятки заводов остановились. Особенно проиграли наиболее технологичные отрасли, так и не ставшие драйверами национального экономического развития. Но, несомненно, были и выигравшие.

Выгоды членства Украины в ВТО для реального сектора экономики и заинтересованных групп влияния

Как нетрудно предположить, от вступления Украины в ВТО смогли выиграть лишь производители конкурентоспособной продукции, преимущественно отраслей с низким уровнем добавленной стоимости, включая металлургию, трубопрокат, химическую промышленность, некоторые подотрасли сельского хозяйства (см. табл. 2). На региональном уровне в лучшем положении оказались восточные области страны, где располагаются основные мощности металлургии и химической промышленности, а в сельском хозяйстве преобладает специализация на выращивании зерновых и масличных культур (в частности Донбасс, Запорожье, Днепропетровская область). В наибольшем выигрыше в данной ситуации оказались такие отрасли национальной экономики, как угольная, металлургическая, а также агрокомплекс. К примеру, прибыль Группы «Метинвест» во главе с Р. Ахмедовым, представляющей металлургию Донбасса, после подписания правительством Украины акта о вступлении в ВТО имеет четко выраженную тенденцию роста.² Значительно увеличилась доля всех оборотных активов металлургического комплекса Донбасса относительно его текущих обязательств, коэффициент покрытия

² URL: <http://www.metinvestholding.com/ru>

в данном случае уже к концу 2008 г. составлял 119 %. По сравнению с предшествующим периодом в 2008 г. наблюдался стремительный рост коэффициента финансовой стабильности таких известных предприятий Донецкой области, как ЗАО «Донецксталь – металлургический завод», ПОА «Енакиевский металлургический завод» и других, что свидетельствует об увеличении размера их собственного капитала по отношению к текущим обязательствам как минимум в полтора раза.

Таблица 2

Положительные последствия для отраслей реального сектора экономики, связанные со вступлением Украины в ВТОЗ

Отрасль	Ожидаемый положительный эффект
Металлургия	Увеличение производства на 14,2 %, увеличение экспорта на 14,9 %, импорта на 13, %. Объемы экспорта увеличились на 70–90 млн дол. Отмена квот на поставку украинского проката в страны ЕС. Отпадает реальная угроза сокращения металлопроката и форесплавов
Химическая промышленность	Увеличение производства на 5,0 %, увеличение экспорта на 5,7 %, снижение импорта на 5,0 %. Снижение ввозных таможенных тарифов на химическую продукцию с 6,3 до 5,7 % обострило конкурентную борьбу между национальными и иностранными производителями химических товаров
Сельское хозяйство	В целом сельское хозяйство Украины в первые годы после вступления в ВТО оставалось рентабельным, доходы его хозяйствующих субъектов увеличивались. Так, в 2010 и 2011 гг. доля прибыльных предприятий сельскохозяйственной отрасли страны превысила убыточные соответственно на 15,6 и 13,8 %. По результатам 2012 г. прибыль аграрного сектора Украины увеличилась на 8191,4 млн грн, или на 176 % в сравнении с 2011 г. Внешнеторговый оборот продукции агропромышленного комплекса страны в 2012 г. соответствовал без малого пятой части всего внешнеторгового оборота, а непосредственно доля экспорта аграрной продукции составила 25 % (импорт был менее 10 % от общего импорта Украины). ³ Внешнеторговое сальдо Украины по сельскохозяйственным товарным позициям устойчиво положительное
Услуги связи	Увеличение производства на 3,2 %, снижение экспорта на 0,8 %, увеличение импорта на 20,6 %. Увеличение объемов иностранных инвестиций и технического обновления отрасли, установление действующих в большинстве стран мира правил торговли в сфере услуг и связи. Увеличение конкуренции в этой отрасли обеспечило высокое качество услуг

Составлено по: URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>

³ URL: <http://minagro.gov.ua/ru/node/2703>

После вступления Украины в ВТО начали оправдываться ожидания, связанные с растущим притоком иностранного капитала, в особенности в сельскохозяйственную отрасль. В аграрный сектор, к примеру, стало поступать больше инвестиций из таких стран, как Британские Виргинские острова, Кипр, Латвия, Швейцария (см. табл. 3).

Таблица 3

Динамика инвестиционных вложений в сельскохозяйственную отрасль экономики Украины по основным странам-инвесторам за 2008–2011 гг.

Страны	2008		2009		2010		2011	
	млн дол.	% к итогу	млн дол.	% к итогу	млн дол.	% к итогу	млн дол.	% к итогу
Всего	147,2	100	164,1	100	197,0	100	228,2	100
в т. ч.:								
Австрия	1,3	0,9	1,7	1,0	2,2	1,1	1,3	0,6
Великобритания	1,9	1,3	1,9	1,2	3,4	1,7	3,0	1,3
Британские Виргинские острова	2,9	2,0	5,4	3,3	15,7	8,0	18,1	7,9
Германия	3,7	2,5	3,2	2,0	3,4	1,7	5,8	2,5
Италия	2,8	1,9	2,8	1,7	2,9	1,5	2,8	1,2
Кипр	4,8	3,3	9,5	5,8	12,2	6,2	15,4	6,7
Латвия	6,4	3,2	12,2	5,3
Россия	81,6	55,4	82,9	50,5	86,5	43,9	96,4	42,2
Нидерланды	11,3	7,7	11,7	7,1	14,9	7,6	17,0	7,4
Турция	1,8	1,2	2,0	1,2	2,1	1,1	2,5	1,1
США	18,5	12,5	18,5	11,3	18,5	9,4	18,5	8,1
Швейцария	8,4	5,7	15,1	9,2	16,4	8,3	16,5	7,2

Источник: каталог инвестиционных проектов Украины, Киев 2011. URL: <http://www.uaban.org>

Скорее всего, учитывая офшорный статус данных государств, членство Украины в ВТО послужило дополнительной инвестиционной гарантией для капиталов российских и украинских инвесторов, традиционно использующих для минимизации рисков юрисдикции с низким уровнем налогов и высокой правовой защитой. Данные офшорных инвесторов также можно отнести к персонально выигравшим от присоединения Украины к ВТО.

Потери для реального сектора национальной экономики от членства Украины в ВТО

Наибольший урон от вступления Украины в ВТО был нанесен технологичным отраслям реального сектора экономики, производящим продукцию с высокой добавленной стоимостью (самолетостроение, автомобилестроение, сельскохозяйственное и транспортное машиностроение). Проиграли также некоторые подотрасли сельского хозяйства (животноводство, виноделие), текстильная промышленность (см. табл. 4).

4Таблица 4

5Отрицательные последствия для отраслей реального сектора экономики, связанные со вступлением Украины в ВТО

Отрасль	Отрицательные последствия
Автомобилестроение	На момент вступления в ВТО на импортные автомобили действовала ввозная пошлина в размере 25 %, но после 2008 г. она была снижена до 10 %. Это оказалось очень низкой ставкой с точки зрения конкуренции: Украина, по сути, открыла свой внутренний рынок, предоставив импортерам возможность ввозить в страну новые автомобили с уплатой символических пошлин. В итоге, если в 2008 г. Украина произвела 403 тыс. автомобилей, то в 2012 г. объем производства автомобилей упал уже до 54 тыс. единиц (в 8 раз!). Число же рабочих мест в автомобильной промышленности страны сократилось вдвое – с 36 до 18 тыс. ⁴
Самолетостроение	Снижение производительности на 5,1 %, снижение экспорта на 6,0 %, увеличение импорта на 0,8 %. Ликвидация НДС и таможенных сборов при ввозе в страну самолетов, компонентов и узлов предполагает закупку авиатехники только на тендерных условиях с участием иностранных предприятий, жесткий контроль правил сертификации и стандартизации производства. Для украинского производителя это влечет за собой снижение рентабельности деятельности отрасли в целом. В итоге основная высокотехнологичная гордость Украины – самолеты «Антонов» – уступили место подержанным «Боингам», «Аэробусам» и «Эмбраерам» в парке воздушных судов украинских авиакомпаний
Пищевая промышленность	Серьезно пострадала продовольственная группа товаров, на которые были существенно снижены импортные таможенные пошлины: сахар, мясо, молоко. При этом украинский рынок заполонило импортное сало (его доля доходит до 40 % ⁵).

⁴ URL: <http://homecable.ru/itogi-vstupleniya-ukrainy-v-vto.html>

⁵ URL: <http://www.rosbalt.ru/ukraina/2011/09/08/887839.html>

Таблица 4 (продолжение)

Отрасль	Отрицательные последствия
	Только в производстве сахара и в свиноводстве рабочие места за три первых года членства Украины в ВТО сократились на 500 тыс. ⁶
Легкая промышленность	В 2010 г. объемы производства основных видов товаров сократились по сравнению с 2007 г. на 40–45 %, экспорт товаров упал на 28,4 %, тогда как импорт изделий легкой промышленности за этот период вырос на 45,9 %
Мебельная промышленность	Если в 2008 г. объем производства мебели на Украине был равен 1,3 млрд дол., то в 2010 г. он уже уменьшился до 400 млн дол. (более чем в три раза). Причина проста: до вступления Украины в ВТО действовала импортная пошлина в 30–40 % в зависимости от товарной группы, но в 2008 г. появилась нулевая пошлина на ввоз мебели из-за рубежа. В итоге на Украину начали массово ввозить мебель из стран Прибалтики, Китая, Италии, Польши.
Фармацевтика	Снижение таможенных пошлин при вступлении в ВТО обострило конкуренцию в отрасли, способствовало притоку товаров иностранного производства. Украинские фармацевтические предприятия оказались неспособными покрывать затраты и издержки, необходимые для выпуска продукции, что крайне негативно стало сказываться на ее качестве, а также объемах производства. Большинство предприятий отрасли в наблюдаемый период понесли значительные убытки

Составлено по: URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>

Открыв свой внутренний рынок, Украина предоставила хорошие условия для ввоза на него импортной продукции, в то время как условия для экспорта украинских товаров на внешние рынки остаются невыгодными. Очевидна явная асимметрия торговых потоков как результат членства Украины в ВТО. В то же время против украинского экспорта действуют ограничения по 37 товарным группам общим ежегодным объемом более 1,2 млрд дол.⁷

Низкий уровень развития ведущих украинских отраслей реального сектора экономики, который наблюдался при вступлении страны в ВТО, не мог не повлиять на их основные показатели хозяйствования. Проведем анализ результатов деятельности субъектов РСЭ Украины за 2008–2010 гг. (см. табл. 5).

⁶ URL: <http://www.km.ru/ukraina/2011/09/29/vneshnyaya-politika-ukrainy/primer-ukrainy-nauka-dlya-rossii>

⁷ URL: <http://homecable.ru/itogi-vstupleniya-ukrainy-v-vto.html>

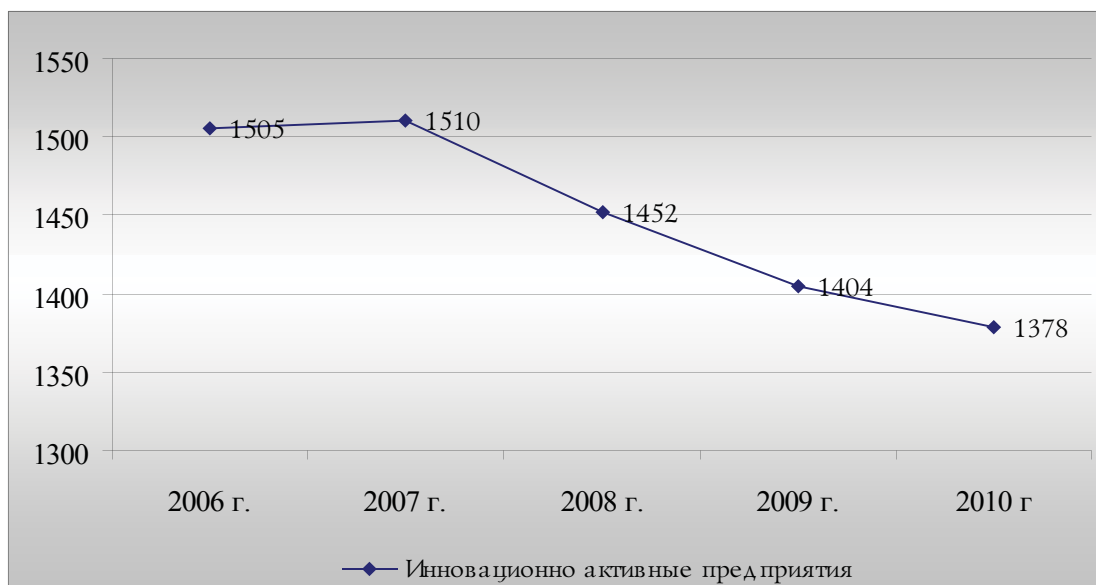
**Финансовые результаты деятельности субъектов реального сектора
экономики Украины за 2008–2010 гг.**

Показатели	Финансовый результат деятельности, млн грн.	Предприятия, которые получили прибыль		Предприятия, которые получили убы- ток	
		в % к обще- му коли- честву	финансо- вый результат, млн грн.	в % к обще- му коли- честву	финансовый результат, млн грн.
2008 год					
<i>Всего</i>	-5596,7	62,8	131 841	37,2	137 437,8
в том числе					
сельское хозяйство	6041,8	71,7	12 007,3	28,3	5965,5
промышленность	20 243,2	61,1	70 812,5	38,9	50 569,3
строительство	-6807,9	62,8	6159,3	37,2	12 967,2
оптовая и розничная торговля	-28 146,0	65,9	25 713,2	34,1	53 859,2
деятельность гостиниц и ресторанов	-1446,7	61,9	504,0	38,1	1950,7
деятельность транс- порта и связи	4518,9	59,5	16 644,8	40,5	12 125,9
2010 год					
<i>Всего</i>	4951,8	60,1	106 255	39,9	103 779,7
в том числе					
сельское хозяйство	7996,6	69,9	14 261,3	30,1	6264,7
промышленность	-4788,1	59,7	43 697,3	40,3	48 485,4
строительство	-3430,7	57,0	5443,5	43,0	8874,2
оптовая и розничная торговля	-7165,3	63,7	23954,8	36,3	31120,1
деятельность гостиниц и ресторанов	-710,4	59,8	482,2	40,2	1192,6
деятельность транс- порта и связи	10573,8	56,9	18416,5	43,1	7842,7

Несмотря на то, что в 2008 и 2010 гг. доля прибыльных предприятий РСЭ превышает убыточные на 25,6 и 39,8 % соответственно, большинство из них показало отрицательный финансовый результат своей деятельности. Среди субъектов РСЭ самые высокие финансовые показатели за исследуемый период были характерны для предприятий непромышленной сферы, а ведущие отрасли производственной сферы при этом оказались убыточ-

ными. Так, по результатам 2010 г. прибыль промышленности снизилась на 25 031,3 млн грн., или на 176 %, по сравнению с 2008 г., а размер убытков промышленных предприятий составил 4788,1 млн грн.

Нельзя не отметить, что вступление Украины в ВТО также отрицательно сказалось на динамике численности инновационно активных предприятий в РСЭ: к 2010 г. тенденция к их росту практически отсутствовала. Как показано на рисунке, количество инновационно активных хозяйствующих субъектов за исследуемый период значительно снизилось: если в 2006 г. их было 1505 ед., то к 2010 г. оставалось уже только 1378.



Динамика численности инновационно активных субъектов реального сектора экономики Украины в 2006–2010 гг.

Вместе с тем потери Украины от ее членства в ВТО, в своей совокупности превзошедшие выгоды, были связаны не только с непродуманностью условий, на которых страна в итоге вступила в ВТО, но и с независимыми от Украины обстоятельствами, а именно – с последствиями глобального экономического кризиса 2008–2009 гг. Первые годы членства страны в ВТО стали тяжелым испытанием для субъектов РСЭ Украины. Не все отрасли экономики Украины смогли прорваться на зарубежные рынки из-за их низкой конкурентоспособности, тогда как украинский рынок стал открыт для иностранных компаний, что привело к вытеснению отечественных товаров импортными. Многие украинские предприятия понесли значительные убытки, снизили объемы производства или просто закрылись, сотни тысяч человек потеряли работу. Особенно пострадали отрасли, которые выпускают не сырье, а продукцию с высокой добавленной стоимостью: машиностроение, пищевая промышленность.

Уроки украинского опыта членства в ВТО для России

Какие же выводы напрашиваются из украинского опыта почти пятилетнего членства в ВТО для Российской Федерации? В результате взвешенной оценки процедуры вступления, преимуществ и недостатков полноправного взаимодействия Украины с институтами ВТО и зарубежными торговыми партнерами, а также с учетом влияния эффектов участия в ВТО для отраслей украинской экономики можно констатировать следующее.

1. Условия вступления в ВТО для Украины не были проработаны должным образом, на уровне взвешенной экспертной оценки и учета мнения бизнес-сообщества. В результате наиболее уязвимые отрасли РСЭ не были защищены на необходимый переходный период от губительной для них конкуренции со стороны товаров зарубежного производства. К счастью, более долгий путь присоединения к ВТО России позволил ей вступить в эту организацию на более приемлемых для себя условиях, не повторяя тех ошибок, которые допустила Украина, поспешно принимая ряд решений по ключевым для ее народного хозяйства отраслям.

2. По первым итогам членства в ВТО в наибольшем выигрыше на Украине оказались отрасли реального сектора экономики, выпускающие продукцию с низкой добавленной стоимостью, ориентированные лишь на производство и первичную обработку сырья (сельское хозяйство в части зерна и масличных культур, металлургия, химическая промышленность). Получается, что участие в ВТО подрывает высокотехнологичный интеллектуальный потенциал страны, структурно перестраивая национальную экономику на сырьевой лад. Такая опасность в равной степени подстерегает и Россию, стремящуюся модернизировать свое национальное хозяйство, уйдя от «сырьевого проклятья».

3. Среди главных проигравших на Украине – отрасли-производители продукции с высокой добавленной стоимостью, включая машиностроение (автомобилестроение, сельскохозяйственное машиностроение, самолетостроение, тяжелое машиностроение), легкую и пищевую промышленность. Именно в этих отраслях Украина в составе СССР отличалась своей «продвинутой», создавая мощные конструкторские бюро («Антонов», «Южмаш») или массовые поточные производства (Запорожский, Кременчугский, Луцкий автомобильные и Львовский автобусный заводы). Конечно, в сравнении с продукцией ведущих мировых производителей самолетов, машин и оборудования аналогичные украинские изделия РСЭ существенно проигрывают в конкурентоспособности, но в любом случае отказ от наукоемких отраслей национального хозяйства – крупный стратегический просчет. Этот украинский урок актуален для современной России, чья продукция с высокой добавленной стоимостью тоже едва ли найдет массовый спрос за рубежом, в других странах-членах ВТО.

4. Анализ первых итогов членства Украины ВТО свидетельствует о необходимости пересмотра первоначальных условий вхождения в данную организацию. Резкое снижение импортных пошлин в ряде отраслей РСЭ (автомобилестроение, сельское хозяйство, мебельная промышленность и др.) нанесло лишь урон украинским производителям, поэтому ситуация нуждается в корректировке, на которую готово пойти правительство Н. Азарова. России эти обстоятельства тоже стоит взять на вооружение, вернувшись, спустя некоторое время, к новому обсуждению условий своей внешней торговли со странами-партнерами по ВТО.

5. Несмотря на допущенные просчеты и первые не всегда положительные результаты, факт членства Украины в ВТО в любом случае полезен для ее национальной экономики и производителей. Хотя на Украине в общем и целом оказалось больше проигравших от вступления в ВТО, чем выигравших, но членство в самой авторитетной в мире торговой организации позволяет вести равноправный диалог с внешнеторговыми партнерами вместо эскалации торговых войн (а такие в истории взаимоотношений Украины и России были), усиливает конкурентные преимущества сильных производителей РСЭ и заставляет задуматься над модернизацией производственных процессов тех, кто в результате обострившейся конкуренции проиграл. Вместе с тем важно, чтобы в торговле превалировали именно экономические, а не политические интересы, следя за симметрией условий для национальных и зарубежных поставщиков товаров и услуг, при необходимости осуществляя надлежащие корректировки. В данном аспекте России не стоит бояться членства в ВТО, нужно лишь работать над тем, чтобы такое членство приносило пользу национальной экономике и субъектам ее реального сектора.

ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ РОССИИ И США В НАЧАЛЕ XXI ВЕКА: РЕАЛИИ И ПРОБЛЕМЫ

Круглова Инна Александровна

inna_kruglova@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург, Международный банковский институт

191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60.

Тел. (812) 570-55-78, (921) 953-45-75

доцент кафедры экономики и международного бизнеса

кандидат экономических наук, кандидат юридических наук

Аннотация

США и Россия – две крупнейшие мировые державы, которые оказывают существенное влияние на развитие современной системы международных экономических и политических отношений. В статье проводится анализ внешнеторговых и инвестиционных взаимоотношений данных государств, выделяются целесообразные направления экономического сотрудничества этих стран в рамках существующих особенностей, закономерностей и тенденций развития мировой экономики.

Ключевые слова

Мировая экономика; мировая политика; международные экономические отношения; внешняя торговля России; товарная структура экспорта и импорта России; инвестиционное сотрудничество; прямые иностранные инвестиции в экономику России; совместные российско-американские инвестиционные проекты.

TRADE AND ECONOMIC RELATIONS BETWEEN RUSSIA AND THE UNITED STATES OF AMERICA AT THE BEGINNING OF THE XXI CENTURY: REALITIES AND CHALLENGES

Kruglova Inna Alexandrovna

inna_kruglova@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg, International Banking Institute

60, Nevsky av., 191011, Saint-Petersburg

Associate Professor of Economics and International Business Department

PhD (Economics), PhD (Law).

Abstract

The United States of America and Russia are the two major world powers which have a significant impact on the development of a modern system of international economic and political relations. The article analyzes the foreign trade and investment relations between these countries, stands out suitable areas of economic cooperation between the countries in the framework of the existing features, patterns and trends in the global economy.

Key words

The world economy; world politics; international economic relations; foreign trade of Russia; commodity structure of Russian exports and imports; investment cooperation; foreign direct investment in the Russian economy; the Russian-American joint investment projects.

США и Россия – две крупнейшие мировые державы, которые оказывают существенное влияние на развитие современной системы международных экономических и политических отношений. Поэтому анализ взаимоотношений этих стран является необходимым элементом исследования особенностей, закономерностей и тенденций формирования структуры мирохозяйственных связей, отвечающей современным реалиям.

Внешнеэкономические связи Российской Федерации с США приобретают в настоящее время все большее значение. Росту торгово-экономического сотрудничества с США способствует изменение расстановки политических сил в мире и в обоих государствах. При этом, несмотря на существующие разногласия, в обеих странах растет понимание объективной необходимости совершенствования существующих взаимоотношений. На современном этапе Россия рассматривает США как одного из важнейших и наиболее перспективных деловых партнеров, учитывая несомненное лидерство Соединенных Штатов в мировой экономике в производственной, научно-технической и финансовой сферах.

Объем взаимной торговли рассматриваемых стран в 2011 году достиг рекордных цифр и составил 42,9 млрд дол.¹ Это позволяет сделать вывод о том, что представители и российского, и американского бизнеса стремятся к усовершенствованию и росту торговли двух стран.

Инвестиционное сотрудничество также выгодно обеим сторонам: компании США получают новые конкурентные преимущества и расширяют рынок сбыта своих товаров и услуг, при этом проявляется положительное влияние на российскую экономику посредством привнесения в нее современных инновационных технологий, эффективного менеджмента финансовых ресурсов, новейшего оборудования. Тем не менее, несмотря на значительный прогресс, в торгово-экономическом взаимодействии России и США остается множество нерешенных проблем и барьеров, которые необходимо устранить для осуществления более эффективного делового партнерства этих стран. По состоянию на 1 марта 2013 года 17 стран, в том числе США, применяют защитные меры в отношении доступа российских товаров на свой рынок. В основном это антидемпинговые пошлины, специальные защитные пошлины, нетарифные меры ограничения экспорта.²

Начало активному взаимодействию России и США в области торговли и инвестиций было заложено Соглашением о торговых отношениях между СССР и США, подписанным в Вашингтоне 1 июня 1990 года. Согласно данному документу в целях развития политического взаимопонимания и коммерческого сотрудничества страны «предоставляют друг другу режим наибольшего благоприятствования и недискриминационный режим в отношении

¹ «Объем торговли между США и Россией достиг рекордного уровня». – 17.02.2012 (<http://m-mcfaul.livejournal.com/4202.html>)

² http://www.ved.gov.ru/exportcountries/us/us_market/us_trade_restrict/

товаров и выдачи лицензий».³ При этом стороны обязуются также проводить мероприятия, содействующие развитию торговли, поощрять расширение коммерческих контактов производителей обеих стран. Указанный документ стал определяющим в формировании экономических отношений России и США в период рыночных реформ в 1990 годы. После его подписания не только возрос поток американской продукции в Россию, но и усилилось сотрудничество в области НИОКР и совместных инвестиционных проектов.

Чтобы выделить особенности российско-американских торговых отношений в начале XXI века, необходимо рассмотреть статистические данные по объемам торговли двух стран и проанализировать динамику и структуру их экспортных и импортных операций.

К 2011 году динамика внешнеторгового оборота стран немного ускорилась. Объем внешнеторгового оборота РФ и США, несколько снизившийся в 2009 году, вновь показывает рост, а средний темп его роста за 2000–2011 годы равен 117,2 %.⁴ Однако по итогам 2012 года товарооборот между нашими странами несколько снизился и составил 28,3 млрд долларов (91,2 % по сравнению с 2011 годом).⁵

Если мы посмотрим на данные экспорта США в России, то его показатели постоянно росли до 2009 года, но вследствие разразившегося мирового финансового кризиса американский экспорт снизился в 2009 году практически в два раза по сравнению с показателями 2008 года – с 9,3 млрд долларов до 5,3 млрд долларов соответственно. Начиная с 2010 года этот показатель начал расти и к 2012 году составил уже 10,7 млрд долларов.⁶

Однако несмотря на небольшой рост взаимной торговли двух стран за последние 2–3 года доля США во внешней торговле России все еще составляет менее 4 % (в 2011 году 3,8 %, в 2012 году 3,4 %), а удельный вес России во внешней торговле США – менее 1 %⁷. Россия экспортирует в США, в основном, минеральные продукты, металлы и изделия из них (см. рис. 1). Таким образом, состав экспорта соответствует международной специализации нашей страны на сырье. Однако известно, что США имеют собственные значительные запасы сырья (в том числе нефти и газа). По оценке авторитетных организаций и специалистов, запасы нефти в США составляют около 4 млрд тонн (2,2 % общемировых запасов). Но США занимаются в основном переработкой нефти, и гораздо больше импортируют, чем экспортируют свои сырьевые запасы. Поэтому можно утверждать, что поставки российского сы-

³ Соглашение о торговых отношениях между СССР и США. Вашингтон, 1 июня 1990 г. Ст. 1.

⁴ Рассчитано на основе данных Федеральной таможенной службы России.

⁵ http://www.customs.ru/index2.php?option=com_content&view=article&id=17055&Itemid=1981

⁶ <http://tse.export.gov/TSE/MapDisplay.aspx>

⁷ По данным Федеральной таможенной службы России.

рья в США не очень выгодны для нашей страны – она рискует превратиться в сырьевой придаток мирового бизнеса, в то время как развитые страны сохраняют свои запасы природных ресурсов и направляют их основную массу на внутреннее потребление.

В импорте РФ из США преобладают товары, на которых они традиционно специализируются: высокотехнологичные машины и оборудование, продукция химической промышленности, фармацевтики и продовольственные товары (рис. 2). Таким образом, очевидно, что структура товарооборота России и США явно демонстрирует проблемы российской экономики – перекося в сторону сырьевых отраслей, упадок машиностроения, сельского хозяйства, недостаточное финансирование НИОКР.

Что касается инвестиций, то США продолжают входить в группу стран, наиболее активно инвестирующих в экономику России. Рис. 3 показывает объемы накопленных американских инвестиций в России в 2005–2011 гг.

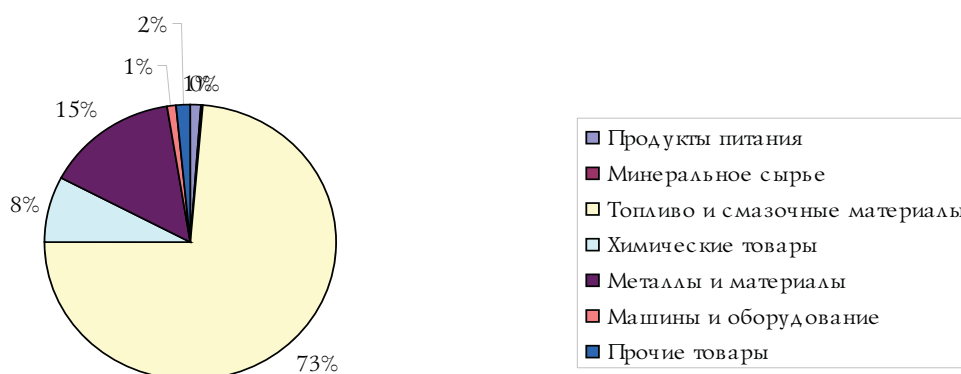


Рис. 1. Товарная структура экспорта России в США в 2011 году, %

Рассчитано на основе данных Портала внешнеэкономической информации Министерства экономического развития РФ <http://www.ved.gov.ru/>

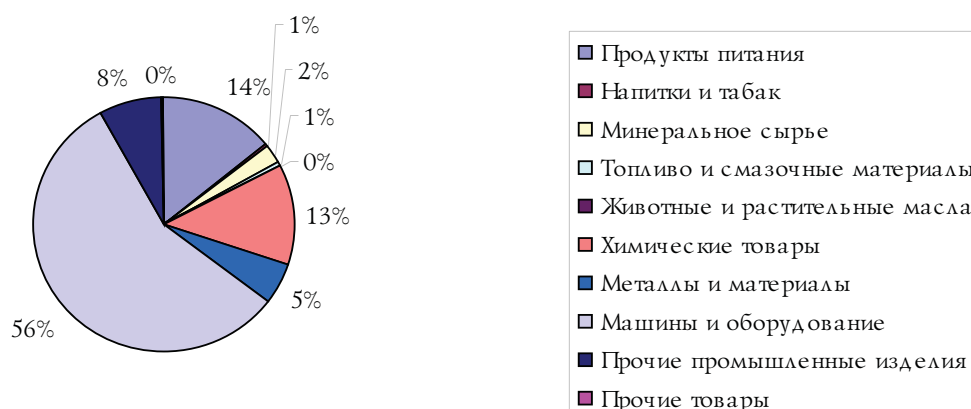


Рис. 2. Товарная структура импорта России из США в 2011 году, %

Рассчитано на основе данных Портала внешнеэкономической информации Министерства экономического развития РФ <http://www.ved.gov.ru/>

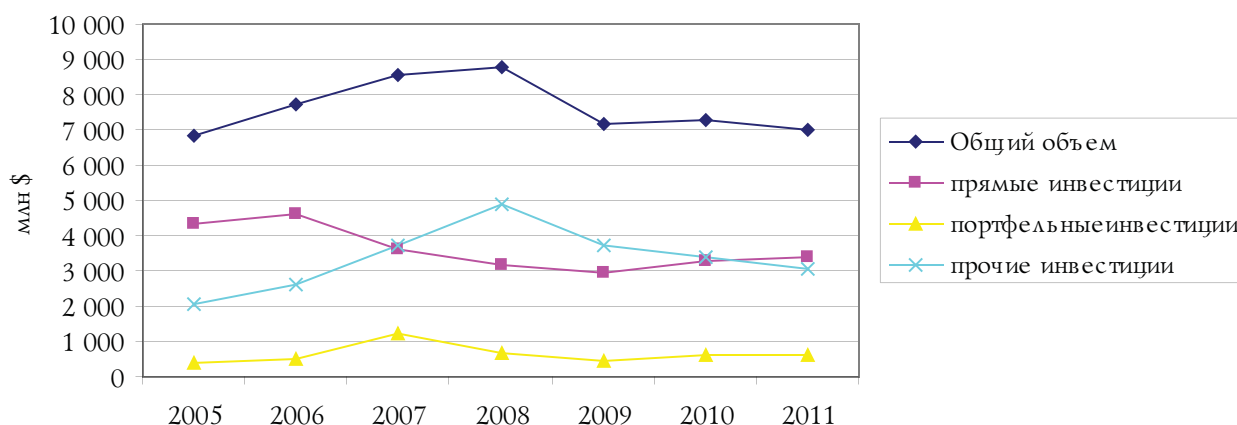


Рис. 3. Накопленные инвестиции США в России

Рассчитано на основе данных Портала внешнеэкономической информации Министерства экономического развития РФ <http://www.ved.gov.ru/>

Можно привести в пример огромное количество американских транснациональных компаний, стремящихся к продвижению своих товаров и услуг на российском рынке, в том числе Emerson Electric, Ford Motors, John Deere, Johnson & Johnson и т. д. На рис. 4 показано, какие направления деятельности российского бизнеса интересуют американских инвесторов с точки зрения вложения капитала.

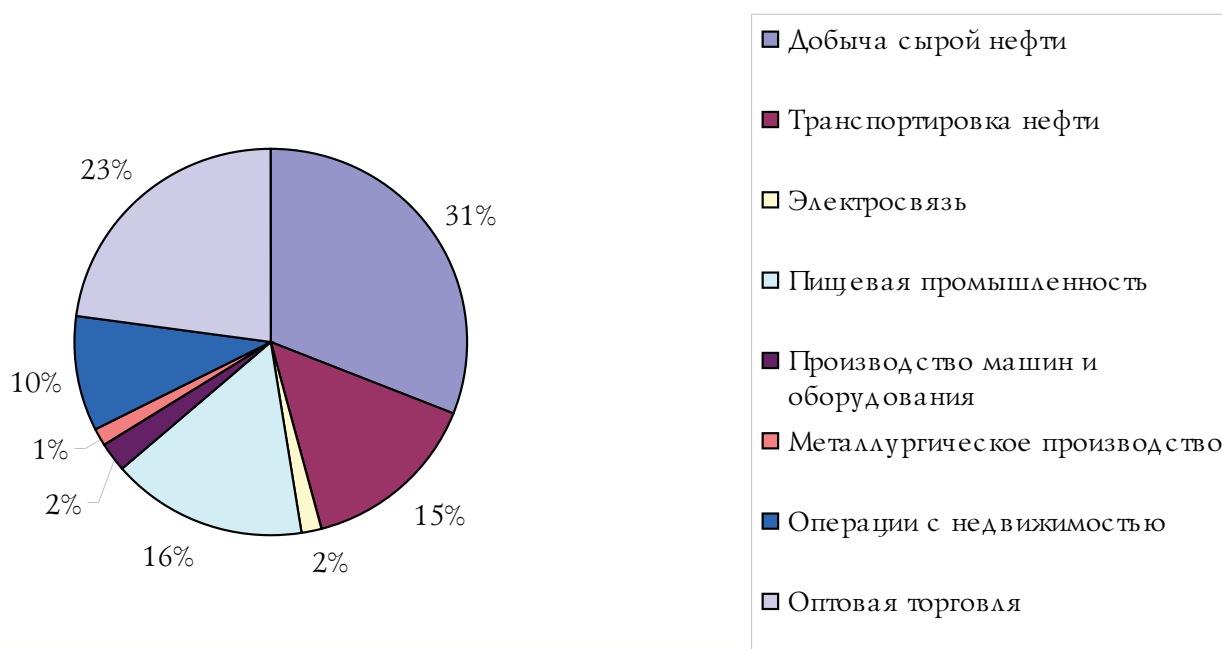


Рис. 4. Прямые иностранные инвестиции США по отраслям экономики России в 2011 году, %

Рассчитано на основе данных Портала внешнеэкономической информации Министерства экономического развития РФ <http://www.ved.gov.ru/>

В то же время можно сказать, что сегодня возможность осуществления совместных инвестиционных проектов осложняется в связи с изменением политических курсов в России и США.

Однако у сторон есть значительные основания стремиться к сотрудничеству: США нужно содействие России во взаимоотношениях с КНР, во время вывода американских войск из Афганистана (в области логистики и в сохранении стабильности в регионе), а Россия нуждается в обеспечении экономического роста и крупных инвестициях в экономику. Поэтому в 2010–2012 годах, несмотря на неоднозначные политические отношения двух стран, было проведено в жизнь немало крупных совместных инвестиционных проектов. Так, например: в нефтегазовом секторе России были осуществлены проект под названием «Каспийский Трубопроводный консорциум» с участием американских компаний «Шеврон» и «ЭксонМобил», проект «Сахалин 1» на условиях Соглашения о разделе продукции нефтегазовых ресурсов о. Сахалин также совместно с компанией «ЭксонМобил». Также российская компания «Роснефть» и американская «ЭксонМобил» реализуют два проекта: проект опытной разработки трудноизвлекаемых запасов нефти Баженовской и Ачимовской свит в Западной Сибири и проект освоения участков недр в Карском и Черном морях.

Также примерами инвестиционного сотрудничества США и России являются организация производств на территории России компанией Lincoln Electric (производство сварочного оборудования); инвестиции компанией Прахаир в строительство завода по производству промышленных газов в Волгограде; деятельность компании Pfizer (фармацевтика) в области обучения и повышения квалификации российских студентов и специалистов фармацевтической отрасли. Совместное производство инновационной вакцины в Московской области; дальнейшее развитие проекта компании Ford Motors в г. Всеволожск Ленинградской области (автомобилестроительный завод по производству Ford Focus) – начало совместного проекта по производству автомобилей Ford Explorer и Ford Transit, что позволит увеличить общий уровень локализации автомобилей «Форд», производимых в России. Также необходимо отметить совместные проекты компании General Motors и «АвтоВАЗа» – производство автомобилей «Шев-Нива», «Опель-Астра», «Шевроле Круз», выпуск карьерных самосвалов на заводе «Катерпиллар».

Говоря об американских инвестициях в экономику России, нельзя не перечислить целый ряд успешно действующих совместных проектов в области пищевой промышленности: 16 заводов компании «Кока-Кола Кампани» на территории России, деятельность компании «Пепсико» (компания ОАО «Лебедянский» и компания «Вимм-Билль-Данн»).

Говоря об инвестиционном сотрудничестве двух стран, нельзя не отметить значительность российских инвестиций в американскую экономику. В настоящее время российские инвестиции в США примерно в 1.4 раза

превосходят американские инвестиции в российскую экономику. Приход российского капитала в США свидетельствует об усилении роли российских компаний в международных инвестиционных процессах. В США функционируют филиалы таких российских компаний, как «ЛУКойл», «Норильский никель», «Северсталь», «ЕвразГруп», «Интеррос» и некоторых других.

Приведенные примеры сотрудничества американских и российских компаний ясно показывают, что американский бизнес достаточно высоко оценивает интеллектуальный и научный потенциал России и возможности индустриального развития многих регионов России, а российский бизнес заинтересован в получении не только прибыли от совместной с американскими компаниями деятельности, но и улучшения своего инновационного потенциала.

В рамках вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО) следует отметить, что несмотря на нежелание представителей правящих кругов США отменить поправку Джексона-Вэника в отношении России, объясняя это тем, что «данная норма является символом приверженности Соединенных Штатов защите демократии и прав человека в России, и отмена поправки может быть истолкована Москвой как одобрение конгрессом положения с правами человека в России, которое на самом деле продолжает ухудшаться»⁸, тем не менее 21 ноября 2012 года данная поправка была официально отменена конгрессом. Это произошло, так как, по мнению нынешней администрации США и американских бизнесменов, без этой отмены – полное использование преимуществ членства России в ВТО для экономики США. Например, по подсчетам старшего научного сотрудника Вашингтонского института экономики имени Петерсена Андерса Ослунда, снятие поправки Джексона-Вэника приведет к росту американского экспорта в Россию в два раза в течение 5 лет.⁹

Так все-таки, каково влияние вступления России в ВТО на расширение американо-российского экономического сотрудничества. Существует широкий спектр мнений по этому вопросу. Так, настроения американского бизнеса и правительства определяют этот процесс как неоднозначный и во многом находящийся под влиянием политических отношений между нашими странами.

С одной стороны, США, наконец, сняли санкции с некоторых российских компаний, поддержали вступление России в ВТО и подписали соглашение о стратегических наступательных вооружениях, заключили взаимовыгодные договоры, тем самым подтвердив мнение американского бизнеса о необходимости активизации взаимного сотрудничества, как необходимого

⁸ http://www.wto.ru/ru/opinion.asp?msg_id=28918

⁹ <http://www.rg.ru/2012/11/17/ssha-site.html>

условия расширения торговли товарами и услугами.¹⁰ С другой стороны, американской стороной были введены новые политические санкции в отношении России – одновременно с отменой поправки Джексона-Вэника конгрессмены США приняли положения «законопроекта Магницкого» тем самым увязав торговые споры с политикой. Данный законопроект считается нашей стороной антироссийской инициативой.

Мы можем с уверенностью говорить, что для США вступление России в ВТО экономически выгодно в целом – американские производители получают больше возможностей реализовывать товары на российском рынке после снижения таможенных пошлин (например, таможенная пошлина на ввоз легковых автомобилей в течение 7 лет должна быть снижена до 15 %, а для ввоза продукции пищевой промышленности в Россию предоставляются квоты), смогут повлиять на российские решения в области взаимной торговли товарами и услугами. Но все эти меры будут эффективны только при условии наличия стабильных политических отношений между двумя странами, которые в настоящее время очень и очень неоднозначны.

Говоря о выгодах членства в ВТО для России, можно сказать, что оно положительно скажется на реализации российских товаров на международном рынке – дискриминационные ограничения по ввозу продукции РФ в некоторые страны, в том числе в США, снимаются, и российский бизнес становится полноценным участником интернациональной конкуренции. Вступление в ВТО также принесет пользу российским потребителям – после снижения таможенных пошлин на ввозимые в Россию иностранные товары их ассортимент расширится, и европейские и американские товары станут более доступны.¹¹ Снижение пошлин способно привести и к снижению цен на продукцию, что положительно скажется на выигрыше потребителя и увеличит его спрос.¹² Также присоединение к ВТО означает улучшение политических и экономических отношений с развитыми странами, в том числе с Соединенными Штатами.

Очевидно, что развитие экономических отношений России и США в настоящее время складывается неоднозначно. С одной стороны, торговля между странами периодически замедляется вследствие существующих барьеров, мировых экономических и политических процессов, но с другой,

¹⁰ Борьба США вокруг «перезагрузки» российско-американских отношений. П.Т. Подлесный // США – Канада. Экономика, политика, культура. № 2. Февраль 2012, Москва.

¹¹ Иванов И. Импорт и импортозамещение в России // Мировая экономика и международные отношения. № 1. Январь 2012.

¹² ВТО: механизмы взаимодействия национальных экономик. Угрозы и возможности в условиях выхода на международный рынок / Под ред. С.Ф. Сутырина. – М.: Эксмо, 2008.

американский бизнес готов вкладывать все более значительные средства в российское производство.

Так, на современном этапе в свете вступления России в ВТО можно выделить несколько главных положений о российско-американском торговом и инвестиционном сотрудничестве и предположить возможные перспективы развития экономических взаимоотношений наших стран.

Первое: в начале второго десятилетия XXI века состояние торгового взаимодействия России и США стало более эффективным по сравнению с началом века, и, несмотря на ослабление сотрудничества в период мирового экономического кризиса, сейчас появляются все новые и новые способы укрепления союза стран. При этом вопросы экономического характера часто оказываются связанными с тремя группами факторов: политических (проблемами политического характера), факторами, связанными с мировым экономическим развитием, и факторами государственного воздействия на международный бизнес.

Второе: американские инвестиции в различные отрасли национального хозяйства России имеют свои положительные и отрицательные последствия. С одной стороны, американские прямые иностранные инвестиции создают новую конкурентную среду на российском рынке, новые рабочие места, обеспечивают приток капитала в экономику России, а также продвижение новейших технологий и стратегий. Но с другой стороны, при чрезмерном заполнении российского рынка крупными иностранными корпорациями (американскими ТНК и МНК) существует опасность возникновения монополий американского бизнеса и тем самым снизится конкурентоспособность российских предприятий. В связи с этим России целесообразно оказывать поддержку собственным производителям и совершенствовать производство российских компаний. Но, тем не менее, целесообразно, на наш взгляд, учитывая наличие в России дешевой высококвалифицированной рабочей силы, привлечение американских инвестиций в отрасли, связанные с производством машин и оборудования, в проекты в области IT-технологий, автомобилестроения.

И третье: вступление России в ВТО в 2011–2012 гг. должно способствовать решению широкого круга проблем в торгово-экономических отношениях двух стран, но в то же время, очевидно, что возникают многие другие (в том числе чрезмерное усиление фирм США в экономике России и т. д.).

Кроме того, следует особо подчеркнуть, что экономические отношения России и США на протяжении всего периода их существования тесно связаны с отношениями политическими и напрямую зависят от их «градуса». В XX в. периоды «потепления» отношений, например в годы Второй мировой войны, сотрудничества в конце 1950-х–начале 1960-х годов, окончания «холодной войны» в 1980-е годы, всегда способствовали расширению торгово-экономических связей, тогда как обострение политических отношений всегда

приводило к стагнации и значительному снижению масштабов взаимной торговли и других форм экономического сотрудничества России и США. Эта зависимость отчетливо проявляется и на современном этапе развития мировой экономики.

Таким образом, учитывая сказанное выше, можно сделать вывод, что, несмотря на объективную целесообразность активного расширения и углубления торговых, инвестиционных, научно-технических и иных экономических связей России и США, эти связи будут развиваться в соответствии с состоянием политических отношений между двумя странами.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРАВА: АКТУАЛЬНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

Долгополова Мария Владимировна

maria.dolgopolova@yandex.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191011, Россия, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 570-59-20.

Заместитель заведующего кафедрой экономики и международного бизнеса

кандидат юридических наук, доцент

Аннотация

В статье приведен краткий обзор существующих в российской юридической и экономической науке представлений об экономическом анализе права и предложено развивать данное научное направление в исследовании правоприменительной практики.

Ключевые слова

Экономический анализ права; новое направление исследования; право; экономическая эффективность; анализ эффективности права и правовых норм; законодательство; правоприменение; судебная практика.

ECONOMICAL ANALYSIS OF LAW: CURRENT INTER-DISCIPLINARY RESEARCH TREND

Dolgopolova Maria Vladimirovna

maria.dolgopolova@yandex.ru

Russia, St. Petersburg

International Banking Institute

191011, Nevsky pr., 60. (812) 570 59 20.

Deputy chair of the Economics and International Business Department, PhD (Law), associate professor.

Abstract

The present article gives a short view of the current ideas on the economical analysis of law in the Russian legal and economical sciences and suggests developing this scientific research area by exploring law enforcement practice.

Key words

Economical analysis of law; current research area; economical effectiveness; analysis of law and its legal norms' effectiveness; legislation; law enforcement; court practice.

Цель настоящей статьи заключается в том, чтобы привлечь внимание к одному из новых междисциплинарных научных направлений. В статье проведен анализ существующих в настоящее время в отечественной науке

представлений об экономическом анализе права и высказано предположение о целесообразности развития данного научного направления применительно к изучению правоприменительной деятельности с помощью экономических подходов и методов, а также с точки зрения экономической эффективности.

Обзор последних исследований и публикаций, посвященных экономическому анализу права, дает основание полагать, что рассматриваемое научное направление является относительно новым для российской науки, как в правовой, так и в экономической областях. Однако оно рассматривается учеными как одно из наиболее перспективных и влиятельных современных направлений исследований (относимых к неоинституциональной экономике¹ или к междисциплинарному научному направлению, входящему в предмет юридической науки²). На сегодняшний день существует немало научных статей известных ученых-юристов, обосновывающих серьезную значимость и перспективность экономического анализа права для отечественной науки³. В последнее время стали также появляться исследования экономистов, посвященные экономическому анализу отдельных отраслей права⁴. В рамках настоящей статьи автор предлагает проанализировать процессы правового регулирования и практику применения законодательства РФ через призму экономического анализа права, что обосновывает ее актуальность.

Право является объектом экономического анализа при помощи экономических методов исследования, изучается с позиций экономического мышления и с точки зрения его (права) экономической эффективности. Анализ экономической эффективности права и правовых норм дает возможность исследовать их с точки зрения их фактической полезности (выгоды) обществу и конкретному индивиду (а не государству), а значит, с позиций эффективности реализации правовых норм на практике. Как пишет крупнейший

¹ Тамбовцев В.Л. Что выбираем: юридический позитивизм или экономический империализм? // Новая юстиция. Журнал судебных precedентов. 2009. № 3 (4). С. 30–31.

² Честнов И.Л. Экономический анализ права: теоретико-методологические основания и перспективы научного направления // Российский ежегодник теории права. 2009. № 2. С. 96.

³ Честнов И.Л. Указ. соч. // Российский ежегодник теории права. 2009. № 2. С. 95–113; Тамбовцев В.Л. Указ. соч. // Новая юстиция. Журнал судебных precedентов. 2009. № 3 (4). С. 30–31; Экономический анализ нормативных актов / Под ред. В.Л. Тамбовцева. – М.: ТЕИС, 2001; Тамбовцев В.Л. Международное публичное право: неоинституциональный подход // Общественные науки и современность. 2009. № 3. С. 75–89; Гаджиев Г.А. Предмет конституционной экономики // Очерки конституционной экономики. 23.10.2009 / Отв. ред. Г.А. Гаджиев. – М., 2009 и др.

⁴ Крючкова П.В., Авдашева С.Б. Государственный и частный информсмент законодательства при риске ошибок I рода: выбор для России // Журнал новой экономической ассоциации. 2012. № 3 (15). С. 114–140.

российский теоретик экономического анализа права В.Л. Тамбовцев: «Экономический подход к праву существенно меняет сам характер рассуждений юристов о праве, что связано с проникновением экономического стиля мышления в данную область».⁵

Понятие эффективности в экономике (экономической эффективности) представляет собой соотношение полезного результата и затрат факторов производственного процесса. При этом главным критерием социально-экономической эффективности является степень удовлетворения конечных потребностей общества и прежде всего потребностей, связанных с развитием человеческой личности.⁶ С таких же позиций многими учеными-правоведами рассматриваются правовые нормы и цель законодательства как эффективный механизм реализации целей общества и отдельного индивида.⁷

Судебные решения в указанном смысле также рассматриваются как эффективные и неэффективные (то есть удовлетворяющие или не удовлетворяющие потребностям и ожиданиям общества и конкретного индивида). Так, например, полезность (выгода), с правовой точки зрения, понимается как выработка судьями «в процессе интерпретации базовых для экономики правовых принципов различного рода правил, императивов, запретов и рекомендаций, которые были бы логичными исходя из внутренней логики права, но и эффективными с экономической точки зрения. И это означает, что в интерпретациях судов присутствует... „неявный экономический смысл”».⁸

Представления о праве как о своде юридически обязательных правил поведения, единственным источником («творцом») которых является государство в лице его законодательных органов, приводят к тому, что не общество, а государство определяет свою выгоду (полезность) законодательных положений, следовательно во многом государство может позволить себе пренебрегать интересами отдельного индивида и правилами, по которым живет общество. В результате программы регулирования, принимаемые государством, вступают в конфликт с внутренней логикой существующих отношений, дезинтегрируя сферу регулирования; эффективность такого регулирования достигается ценой утраты эффективности социальных процессов экономического и культурного воспроизводства.⁹ Отсюда – проблема

⁵ Тамбовцев В.Л. Указ. соч. // Новая юстиция. № 3. 2009. С. 30.

⁶ Честнов И.Л. Указ. соч. // Российский ежегодник теории права. 2009. № 2. С. 96.

⁷ Тамбовцев В.Л. Право и экономическая теория: учеб. пособие. – М., 2005. С. 131–184.

⁸ Гаджиев Г.А. Предмет конституционной экономики // Очерки конституционной экономики. 23.10.2009 / Отв. ред. Г.А. Гаджиев. – М., 2009. С. 38.

⁹ Четвернин В.А., Хабермас Ю. Указ. соч. // РЖ Общественные науки за рубежом. Сер. 4. Государство и право. – М., 1988. № 3. С. 18–19.

«неработающего» закона и столь часто меняющихся законодательных положений.

Несмотря на многочисленные призывы ученых о том, что «юриспруденция XXI века должна повернуться лицом к обществу, стать более социологизированной»,¹⁰ согласно традиционной точке зрения на законодательную деятельность, процесс создания правовых норм представляет собой только деятельность государства в лице уполномоченных органов (законодательной и исполнительной ветви власти).¹¹ Аналогично дело обстоит с понятием правового регулирования. Весь сложный процесс создания, применения и осуществления права в социуме тоже начинают понимать исключительно как процесс регулирования общественных отношений с помощью законодательных норм или с помощью законодательства, единственным «творцом» которых является государство. Вышеизложенное в особенности касается таких отраслей права, которые, с одной стороны, содержат большинство императивных (обязательных) норм, а с другой – очень часто меняются и во многом в зависимости от жизненных, экономических реалий общества, а также позиций судов.

На наш взгляд, анализ права и правоприменения с экономической точки зрения дает возможность воспринимать законодательство и его интерпретацию как средства, использование которых способно привести к достижению предсказуемых, то есть осознаваемых результатов. В этом смысле закон воспринимается не как «объективная реальность», а не более чем один из возможных альтернативных путей достижения определенной цели.¹²

Экономический анализ права представляет собой развитие идей, которые «ориентированы на активную роль человека при его столкновении с нормами: человек устанавливает нормы и действует в их границах, выбирая выгодное для себя поведение».¹³ Представляется, что процесс формирования правил поведения в обществе на практике и правоприменение как интерпретацию законодательных положений, принятие решений на основании права

¹⁰ *Честнов И.Л.* Проблемы и перспективы юридической науки XXI века // Юриспруденция XXI века: горизонты развития. Очерки / Под ред. Р.А. Ромашова, Н.С. Нижник. – СПб.: СПбГУ МВД РФ, 2006. С. 28.

¹¹ *Ильин А.В.* Оптимизация правотворческой деятельности в современной России (вопросы теории и практики). – СПб., 2005. С. 15. См. также: *Спирин М.Ю.* Теоретические проблемы законотворческой деятельности в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук. – Самара, 2000. С. 21, 23; *Комаров С.А.* Общая теория государства и права. СПб., 2001. С. 203; Проблемы теории государства и права / Под ред. М.Н. Марченко. Учебник. – М., 2007. С. 660.

¹² *Честнов И.Л.* Указ. соч. // Российский ежегодник теории права. 2009. № 2. С. 99.

¹³ *Сморгунов В.Л.* Теория рационального выбора и сравнительная политология // Рациональный выбор в политике и управлении / Под ред. В.Л. Сморгунова. – СПб., 1998. С. 5.

и его принципов можно также анализировать при помощи экономического анализа.

Правила поведения, которые законодатель закрепляет в законодательстве, должны отражать объективную реальность взаимоотношений людей, причем такие правила должны быть выработаны обществом и проверены на практике, чтобы соответствовать ожиданиям неопределенного круга лиц и быть способными разрешить конфликт. Ведь конечная цель правового (законодательного) регулирования – реализация тех объективно складывающихся правил поведения, соблюдение которых обуславливает правопорядок в обществе, и именно их должен стараться закреплять законодатель. В этом смысле существует прямая зависимость между правовым регулированием и социальными ожиданиями, которые существуют в обществе.¹⁴

Приспосабливаясь к обстоятельствам, человек (участник отношений) действует по правилам, которые им не придуманы заранее, а вырабатываются в результате взаимодействия участников в общественных отношениях. Это те правила, установившаяся практика, которые соблюдаются потому, что по-другому невозможно совместное существование в социуме. Например, всем известны три закона собственности – нерушимость собственности, ее изъятие из владения только с согласия собственника, а также устранение вмешательства всех третьих лиц в ту сферу хозяйственного господства, на которую простирается власть собственника. Это не специально придуманные кем-то правила поведения, а те правила совместного существования в обществе, при несоблюдении которых сохранение в нем порядка станет невозможным.

Правовой институт (как и социальный институт) с позиций постклассической социальной науки или неинституционализма – это не просто обезличенные права и обязанности неперсонифицированных субъектов, а восприятия конкретными людьми своих правомочий и обязанностей в определенных конкретных жизненных ситуациях, основанные на личном опыте, обыденном здравом смысле, информации от «социально значимых других».¹⁵ С точки зрения принципа рациональности – одного из исходных принципов неинституционализма, теории рационального выбора и экономического анализа права – содержание права и правовых отношений обуславливается рациональностью поведения индивидов (экономических агентов) и заключается в том, что действия агента опосредуются принятием решений, то есть выбором из нескольких вариантов.¹⁶

Методика исчисления эффективности права в рамках экономического анализа права состоит в выявлении групп общих и специальных инте-

¹⁴ Поляков А.В. Общая теория права. Курс лекций. – СПб., 2001. С. 443.

¹⁵ Честнов И.Л. Указ. соч. // Российский ежегодник теории права. № 2. 2009. С. 99.

¹⁶ Там же. С. 100.

ресов и расчете выгод / издержек для каждой из них от принятия нового нормативно-правового акта.¹⁷ При этом, как отмечает, В.Л. Тамбовцев, «в реальной экономике фактические цены и издержки, фиксируемые в бухгалтерской отчетности, по которым внешний наблюдатель только и может судить о величинах, фигурирующих в процедурах анализа затраты – эффективность, не имеют обычно ничего общего с равновесными ценами и альтернативными издержками, не отражая тем самым и полезности (или благосостояния)... Отмеченные обстоятельства в определенной степени ставят под сомнение возможность полного расчетного, теоретического способа экономического анализа законопроектов и других намечаемых нормативных документов, не предполагающих в той или иной форме обращения к наблюдению за поведением субъектов, затрагиваемых вводимой или изменяемой юридической нормой».¹⁸

Дополнительно к этому, по мнению И.Л. Честнова, анализ эффективности нормативно-правового акта *post factum*, по крайней мере, достаточно сложного (например, отраслевого кодекса), вряд ли может быть эксплицирован по такой методике, ... что связано с тем, что общественное сознание, фиксирующее выгоды/издержки (точнее – их оценку) сегодня ситуативно, подвержено манипулируемости СМИ и популистскими лидерами, размыто.¹⁹ Ситуация усложняется также тем, что в условиях мультикультурности происходит стирание социальных различий, а следовательно и интересов различных социальных групп.²⁰

Изложенная позиция ученых представляется справедливой, поскольку во многом, действительно, интересы индивида и различных социальных групп, субъективных личных представлений, привычек индивидов, которые часто людьми идентифицируются с понятием интуиции – тем, что отражает наши внутренние желания и устремления, однако не подлежит рациональному измерению. Согласно утверждению судьи Высшего арбитражного суда РФ (далее – «ВАС РФ») Д.И. Дедова: «Кроме рациональных методов определения транзакционных издержек, теория общественного выбора использует и иррациональные методы оценки общественных отношений, основываясь на интуиции судьи и коллективном бессознательном».²¹ При этом он отмечает, что «то же можно сказать и о принятии судебного или законодательного решения на основе общих принципов права, когда под интуицией судьи, по сути, понимается применение общих принципов права к оценке конкретных

¹⁷ Тамбовцев В.Л. Право и экономическая теория: учеб. пособие. – М., 2005. С. 145.

¹⁸ Тамбовцев В.Л. Указ. соч. С. 150–151.

¹⁹ См.: Честнов И.Л. Указ. соч. // Российский ежегодник теории права. № 2. 2009. С. 100.

²⁰ Там же. С. 100.

²¹ Там же. С. 101.

обстоятельств. В данном случае иррациональное (субъективное представление о нарушении именно правомерных интересов) и рациональное (положение в основу такого представления общего принципа права) взаимно связаны друг с другом и взаимно дополняют друг друга».²²

Судья – первый, кто узнает об объективно существующих в обществе правовых конфликтах и уже потом, после того, как начинает складываться судебная практика по какому-либо вопросу, законодатель может обратить внимание на предмет возникшего правового конфликта и воспользоваться уже найденным судом правилом, отсутствие или противоречие в котором и породило такой конфликт. Например, в швейцарском законодательстве специально закреплено правило, позволяющее судье принимать решение согласно правилу, «которое он должен был бы составить как законодатель», а статья 4 Французского гражданского кодекса устанавливает, что судья, отказывающийся «под предлогом того, что закон молчит или неясно и недостаточно ясно выражает требование» принимать решение, преследуется за неприменение права.²³

При этом следует подчеркнуть, что судья не вправе формулировать правило только потому, что оно ему нравится. «Провозглашаемые им правила должны заполнять лакуны в совокупности уже принятых правил таким образом, чтобы поддерживать и совершенствовать тот порядок действий, который оказался возможен благодаря уже принятым правилам».²⁴ «Отыскивая» сформировавшиеся в обществе и «отработанные» на практике правила поведения, суд формулирует «новые», по отношению к действующему законодательству, нормы права, осуществляя тем самым правовое регулирование общественных отношений и способствуя реализации права в собственном смысле слова.

Суд каждый раз, рассматривая конкретный спор, должен оценить степень причиненного вреда, причем не просто истолковать норму закона, а применить ее к конкретному случаю, к конкретным людям и жизненным обстоятельствам, оценить степень причиненного ущерба в соотношении с его восприятием потерпевшим. Задача судьи – «отыскать» общие правила, которые будут в дальнейшем применяться при разрешении аналогичных конфликтов, «чтобы поддерживать и совершенствовать тот порядок действий, который оказался возможен благодаря уже принятым правилам».²⁵ Согласно меткому высказыванию Пола Фрейнда, «для судьи важны критерии последо-

²² Там же.

²³ *Шувалов И. И.* Правотворчество в механизме управления обществом: необходимость комплексного исследования. – М., 2005. С. 50.

²⁴ *Хайек Ф. А. фон.* Право, законодательство и свобода: Современное понимание либеральных принципов справедливости и политики / Пер. с англ. Б. Пинскера и А. Кустарева / Под ред. А. Куряева. – М.: ИРИСЭН, 2006. С. 118.

²⁵ *Хайек Ф.Ф.* Указ. соч. С. 118.

вательности, эквивалентности, предсказуемости, для законодателя – справедливости доли, социальной полезности и справедливого распределения».²⁶

На судей ложится обязанность справедливо разрешить возникающий спор между публичным и частным интересами сторон, не ущемив при этом интересы государства и защитив интересы граждан и частных компаний. Однако в подобных случаях справедливым правосудие не может быть априори, поскольку у него, с одной стороны, нет официального права формулировать правила поведения, чтобы иметь возможность восполнить пробел в праве, не допустив произвольного вмешательства в социальную жизнь, а с другой – при отсутствии правовых норм появляются бесчисленные и бессистемные разъяснения исполнительных органов власти (у которых, в отличие от правосудия, право на издание нормативно-правовых актов никто не отнимал). На практике суд все же находит и формулирует правила в целях восполнения пробелов в действующем законодательстве и разрешения правовых конфликтов.

К примеру, налоговое законодательство РФ, правила которого меняются так быстро, что порой налогоплательщики не успевают исполнить свой долг в соответствии с действующей нормой, как на ее место уже приходит новая. Все это порождает издание многочисленных разъяснений финансовых ведомств. Налогоплательщики обжалуют решения налоговых органов в суд, что, в свою очередь, порождает судебную практику, идущую вразрез с соответствующими разъяснениями. Поскольку судебная практика не является (официально) источником права, налоговые органы часто продолжают руководствоваться не складывающейся судебной практикой, а разъяснениями вышестоящих органов.

Так, с введением Конституционным судом РФ понятия «недобросовестного налогоплательщика»,²⁷ замененного впоследствии на «необоснованную налоговую выгоду»²⁸ правоприменитель, в том числе суд, получил право, под-

²⁶ Там же. С. 143.

²⁷ Постановление Конституционного суда РФ от 12.10.1998 г. № 24-П «По делу о проверке конституционности пункта 3 статьи 11 Закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 года «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» // Российская газета. 20.10.1998. № 199; Определение Конституционного суда РФ от 25.07.2001 г. № 138-О «По ходатайству Министерства Российской Федерации по налогам и сборам о разъяснении Постановления Конституционного суда Российской Федерации от 12 октября 1998 года по делу о проверке конституционности пункта 3 статьи 11 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» // СЗ РФ. 06.08.2001. № 32. Ст. 3410.

²⁸ Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 г. № 53 «Об оценке судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» // Приложение «Официальные документы» к газете «Учет. Налоги. Право». 10.2006. № 40.

меня законодателя, в каждом конкретном случае находить или не находить игнорирование публичного интереса при реализации гражданских прав.²⁹

Или, например, давний налоговый спор, который касался отнесения банками расходов, связанных с оплатой услуг вневедомственной охраны при органах внутренних дел РФ, к обоснованным и экономически оправданным расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Разрешая данный спор, суду необходимо было не только буквально прочитать положения закона и разобраться с обстоятельствами конфликта, но и разобраться с объективной правовой природой взаимоотношений тяжущихся сторон. В итоге, суды единогласно подтвердили, что понятие «целевое финансирование» предполагает, что имущество, переданное в качестве целевого финансирования, должно быть получено и использовано по назначению, которое указал источник средств. В то время как оплата банками услуг вневедомственной охраны осуществляется по обычным гражданско-правовым договорам на оказание услуг, следовательно произведенные расходы правомерно относить к прочим расходам, связанным с производством и реализацией.³⁰

Таким образом, при отсутствии в законе конкретного правила, которое могло бы разрешить возникший между субъектами конфликт, суды нашли объективное объяснение взаимоотношениям сторон, посчитав их законными, с точки зрения правил, принятых в обществе.

Суды часто формулируют целые правовые конструкции, которые впоследствии находят отражение в законодательстве. Как отмечает судья ВАС РФ Т. Н. Нешатаева, все дела, связанные с использованием компьютерных сетей Интернет, суд разрешал тогда, когда объективно такие отношения в обществе уже складывались, однако по этому вопросу не было никаких норм ни в одной из отраслей российского права, ни в международном праве. Теперь такие нормы, благодаря судебной практике, есть в Гражданском кодексе РФ, в международном праве, а недавно и Страсбургский суд принял решение по теме регистрации домена в сети Интернет, полностью повторив конструкцию, которую ВАС РФ изобрел несколько лет тому назад.³¹

Подобных примеров в юридической практике – бесчисленное множество. Автор акцентирует внимание на налоговом законодательстве РФ, которое регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов, а также отношения налогового контроля, т. е. требования данного законодательства по сути своей в большинстве случаев императив-

²⁹ *Щекин Д.М.* Налоговые риски и тенденции развития налогового права. – М., 2007. С. 145.

³⁰ Определения ВАС РФ об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ от 22.11.2007 № 14626/07, от 18.08.2008 № 9991/08 // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Электронный ресурс] / ЗАО «КонсультантПлюс» – Версия 3000.03.

³¹ *Шиняева Н.* Юридические страдания // эж-Юрист. № 17 (522) / <http://www.arbitr.ru/as/vas/smi/19045.html> (дата обращения: 17.09.2008).

ны и должны быть сформулированы максимально ясно и точно. Налоговое законодательство не допускает расширительного толкования нормы. При этом суды очень часто формулируют целые правовые конструкции, которые впоследствии находят отражение в законодательстве.

Объем статьи не позволяет более подробно рассмотреть все потенциально интересные научные сферы исследования налогового права и судебной практики. Тем не менее представляется в экономическом анализе права – большой потенциал для междисциплинарных исследований.

Для юриспруденции экономический анализ права является значимым междисциплинарным направлением исследования, который позволяет рассматривать право и правовые нормы с позиций их фактической полезности обществу и индивиду.

В экономике, экономической теории экономический анализ права дает возможность применения и распространения экономического мышления и методов (теории рационального выбора, теории игр, моделирования рационального действия и проч.) на юридическую сферу общества, а также развивает такие научные направления, как неoinституциональная экономика и новая институциональная экономика.

Применяя принцип рационализации и существующие экономические методы к исследованию правовых норм и процесса принятия судебных решений, мы можем прийти к новому пониманию правовой действительности и по-новому объяснить существующие правовые реалии, отыскав тем самым пути решения многих существующих проблем. Например, интересным и перспективным направлением исследований представляется изучение процесса принятия судебных решений при помощи теории рационального выбора и с использованием данных судебной статистики.

Таким образом, по мнению автора, экономический анализ применения права мог бы помочь объяснить многие правовые и экономические вопросы в праве, повысить эффективность положений действующего законодательства РФ и повлиять на качество принимаемых судебных решений.

СТРАТЕГИЯ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УКРАИНЕ

Чепелюк Анна Николаевна

Chepelyk.b@ukr.net

Украина, г. Киев, Черкасский институт банковского дела Университета
банковского дела Национального банка Украины,

18002, Украина, г. Черкассы, бульв. Шевченка, д. 135, кв. 16

тел. +380679088916; +380937888825

доцент кафедры банковского дела

кандидат экономических наук, доцент

Хуторная Мирослава Эмильевна

lmiroslava@yandex.ua

Украина, г. Киев, Черкасский институт банковского дела Университета
банковского дела Национального банка Украины,

моб. +380974992429

доцент кафедры банковского дела

кандидат экономических наук, доцент

Аннотация

В статье рассматриваются основные направления в подготовке современного специалиста банковского дела управленческого уровня. Акцентировано внимание на систему ценностей высшего образования, подходы к оценке знаний студента.

Ключевые слова

Качество образования; активные методы обучения; магистр банковского дела; риск-менеджмент.

THE STRATEGY OF THE BANKING EDUCATION IMPROVEMENT IN UKRAINE

Chepelyuk Anna Nickolaevna

Chepelyk.b @ ukr.net

Ukraine, Kiev, Cherkasy Institute of banking at the University of Banking of National
Bank of Ukraine

blvd. Shevchenko 135 m. '16 Cherkasy Ukraina 18002

mob. +380679088916, +380937888825

PhD, Associate Professor, Department of Banking

Khutornaya Miroslava Emilievna

lmiroslava@yandex.ua

Ukraine, Kiev, Cherkasy Institute of banking at the University of Banking
of National Bank of Ukraine;

mob. +380974992429

PhD, Associate Professor, Department of Banking

Abstract

The main trends of the training of modern banking expert is examined in the article. The authors describes the value system of higher education and approaches to the assessing student's knowledge.

Key words

The quality of the education; active methods of the education; Master of Banking; risk-management

Актуальность проблемы. Развитие экономики требует не только финансовых и материальных ресурсов, но и адекватно квалифицированных кадров. В этом контексте важным заданием является организация системы высшего образования согласно требованиям рынка и тенденциям макросреды с учетом изменений в мировой экономике. Активное развитие финансово-кредитной системы, приведение нормативной базы к требованиям международных финансовых структур, Базельского комитета предполагает организационные усилия и денежные затраты на подготовку соответствующих банковских специалистов. Современное образование, особенно банковское, предполагает обучение в течение всей трудовой деятельности на любом уровне исполнения и управления. Это соответствует и политике государства. Так, в Ежегодном Послании Президента Украины к Верховному Совету Украины определено, что «Украина признает образование приоритетной сферой социально-экономического, духовного и культурного развития общества. Образовательная политика является важнейшей составляющей политики государства, инструментом повышения темпов социально-экономического и научно-технического развития [2].

Поэтому продуктивным является подход непосредственного сотрудничества профильных органов исполнительной власти, в нашем случае Национального банка Украины, с высшими учебными заведениями, которые готовят специалистов как для банковских учреждений, так и для Национального банка Украины. Учебные заведения, находящиеся в системе Национального банка Украины, выполняют требования не только Министерства образования, науки, молодежи и спорта Украины, но и квалификационные со стороны банковской системы в рамках политики Национального банка Украины. Деятельность вузов осуществляется в контексте заданий Национального банка Украины относительно устойчивой и конкурентной финансово-кредитной системы.

Одним из заданий Национального банка Украины являются функции обеспечения финансовой и макроэкономической стабильности, что требует расширения инструментария денежно-кредитной политики. В нынешней ситуации денежно-кредитная политика должна содействовать ликвидности финансового рынка, добиваться роста эффективности своей процентной

политики, усовершенствовать управление ликвидностью банков, развивать систему макроэкономического моделирования и прогнозирования.

В общем виде задания денежно-кредитной политики Национального банка Украины направлены на создание условий для достижения учреждениями банков экономической политики государства. Внешние и внутренние факторы влияния на финансовую устойчивость кредитных учреждений взаимосвязаны между собой и являются определяющими для деятельности банков на кредитном и депозитном рынках. Следует отметить, что, несмотря на оптимистичную информацию с официальных сайтов всех банков, общество достаточно сдержанно реагирует на предложения финансово-кредитных организаций. Проблемы невозврата депозитов в 2009 году существенно подорвали доверие к банкам как со стороны населения, так и со стороны бизнеса. Поэтому необходимо усиление обратной связи между финансово-кредитными учреждениями, физическими и юридическими лицами, в частности представителями малого и среднего бизнеса. Естественно, что мобилизация денежных средств общества через банковскую систему с дальнейшим их вложением в развитие экономики через различные финансовые инструменты несет в себе риски. Поскольку риск является неотъемлемой частью банковского бизнеса, им необходимо эффективно управлять. Данный аспект требует от банков серьезной кадровой политики, а именно – поручение проведения операций специалистам соответствующего уровня квалификации. Повышение роли образования как одного из важнейших факторов социально-экономического развития страны определяет актуальность рассмотрения на научном и практическом уровне проблем и направлений обучения банковских работников управленческого звена (специалист, магистр). Следует согласиться с мнением И.А. Князева, что «...особо остро встают вопросы современной подготовки специалистов по риск-менеджменту, способных грамотно выявить, оценить, предупредить (устранить или «захеджировать» – застраховать) большую часть возникающих рисков» [1, с. 135].

Многоаспектность поставленной проблемы привлекает к ее решению положения разных научных направлений – экономической теории, менеджмента, банковского дела, психологии.

На уровне теории управления отдельные стороны подготовки экономически эрудированных специалистов рассмотрены в трудах Л. Киндрацкой, И. Князева, В. Марцина, В. Мищенко, А. Мороза, Л. Примостки, Т. Смовженко и др. Исследования посвящены вопросам управления качеством образования как с позиций общей теории управления, так и на основе внедрения инновационных методов обучения.

Практический опыт работы в специализированном высшем учебном заведении показывает, что качество профессиональной подготовки специалиста в условиях вуза необходимо рассматривать, как способность образовательной системы удовлетворять, с одной стороны, потребности рынка труда в спе-

циалистах соответствующей квалификации, с другой – потребности личности в получении конкурентоспособных знаний на основании умения мыслить.

Образовательное пространство является той сферой, у которой предмет определяется обращением к нам «за истиной». Интересными с этой точки зрения выступают высказывания М. Хайдеггера: «Мы стараемся здесь учиться мышлению. Возможно, мышление – это лишь что-то наподобие создания определенного «шкафчика». В любом случае, это – ручная работа (Hand-Werk)» [4, с. 101]. «Если мышление является самым важным ремеслом (Hand-Werk) человека, тогда образование должно учить правильному отношению, настроению к окружающей действительности – все это необходимо для того, чтобы „начать учиться мыслить”» [4, с. 25].

Способность мыслить достигается не благодаря учебе, а в обучении. Эта способность выступает не результатом, а процессом. Таким образом, образование дает не столько конкретные эмпирические знания, оно формирует способность мыслить, охватывать всеобщую схему взаимодействия с миром.

Суть проблемы. Роль человеческих ресурсов в сфере науки и технологий сложно переоценить. Именно движение научно-технического персонала между секторами экономики, малыми и крупными фирмами и государственными границами является важным каналом движения технологий. Человеческие ресурсы в области науки и технологий представляют собой источник предпринимательской деятельности. Поэтому одной из важнейших задач является также переориентация национального образования на европейские стандарты. Сегодня в центре внимания инициаторов и участников Болонского процесса находится европейское высшее образование, главная содержательная задача которого состоит в сохранении и обеспечении требуемого качества профессиональной подготовки специалиста и поиске механизмов его повышения. Система образования в этом случае должна ориентироваться на развитие личности, подготовку ее к разрешению нестандартных проблем, повышению ее социальной, профессиональной и географической мобильности, представляющих множество различных путей выбора собственного будущего.

Здесь следует обращать внимание ответственных специалистов и чиновников не только на соблюдение стандартов, но и возможность обеспечения надлежащего качества образования, на соответствие организаций, которые его дают, на профессиональный состав персонала. Ведь сегодняшнее снижение финансово-деловой активности, трудности, которые переживает экономика нашей страны, свидетельствует о том, что в стране очень мало действительно высококвалифицированных кадров, которые могут найти оптимальные пути выхода из тяжелого и напряженного положения. Идет речь о высокообразованных экономистах-практиках, которых, с одной стороны, вроде бы много, а с другой – единицы [3, с. 55].

Движение научно-технического персонала между секторами экономики, малыми и крупными фирмами и государственными границами является важным каналом движения технологий. Человеческие ресурсы в области науки и технологий представляют собой источник предпринимательской деятельности.

С учетом современных требований к профессиональной подготовке специалистов банковского дела, заключающихся в формировании в процессе обучения и воспитания компетенций, позволяющих им легко адаптироваться к изменяющимся условиям своей деятельности, быть востребованными на рынке труда, важным направлением выступает система и организация усовершенствования профессионального уровня как научно-педагогического персонала, так и студентов. Человеческий капитал – это совокупность знаний, умений, творческих способностей работников, их моральные ценности и культура. Структурный капитал – это техническое и программное обеспечение информационных систем, а также база данных фирмы, ее организационная система, принадлежащие ей патентные и торговые марки.

Исходя из этого, возможно выделить основные составляющие организации усовершенствования для подготовки банковских специалистов разных уровней и направлений:

1. Внешние составляющие:
 - финансирование;
 - подчинение.
2. Внутренние составляющие:
 - система управления качеством;
 - повышение квалификации научно-педагогических работников, которые преподают дисциплины профессионального направления;
 - активизация студентов к освоению новых знаний и умений.

В условиях ведомственного подчинения Национальному банку Украины высшие учебные заведения его системы имеют возможность перманентно развивать образовательный процесс с учетом не только действующих требований экономики, но и на перспективу.

Данный процесс включает такие действия:

- а) поэтапная реализация программы системы менеджмента качества;
- б) формирование профессиональной компетентности будущего специалиста банковского дела через развивающее обучение, самостоятельную деятельность, создание активной обучающей среды;
- в) систематизация и целенаправленная популяризация передовых методов преподавания;
- г) активизация научно-исследовательской, инновационной деятельности преподавателей и студентов.

Выводы и предложения. Поскольку одним из важнейших направлений образования выступает обеспечение постоянного соответствия квали-

фикации и профессиональных навыков, то учебные программы и другие учебно-методические материалы должны разрабатываться с учетом освоения банками новых банковских продуктов, технологий, методов управления и работы с клиентами, а также возможностей использования высшим учебным заведением международного опыта.

Ориентация на современные образовательные технологии должна реализовываться путем отражения в учебно-методических материалах ряда новаций:

- в принципах обучения – модульность, обучение «до результата», вариативность сроков обучения в зависимости от исходного уровня подготовленности обучаемых;

- в формах и методах обучения – активные методы, дистанционное обучение, дифференцированное обучение, оптимизация обязательных аудиторных занятий;

- в методах контроля и управления образовательным процессом – контроль по модулям, использование тестирования и рейтингов, корректировка индивидуальных программ по результатам контроля;

- в средствах обучения – прикладные компьютерные программы, система носителей информации;

- использование технологии обработки учебной информации, обеспечивающей структурирование знаний и произвольный доступ к их элементам;

- разработка компьютерных слайдов, использование средств мультимедиа;

- решение с помощью экспертных обучающих систем задач, относящихся к классу неформализованных слабоструктурированных знаний, представленных экспертами-специалистами в некоторой предметной области;

- деловые игры – принятие решений в нестандартных ситуациях, пояснение хода решения задач, диагностика и разбор ошибок.

Целесообразно также включать в изучаемые дисциплины обзор законодательно-нормативной базы, специфику ее практического применения, проводить анализ причин и необходимости принятия того или иного регулирующего документа. Для этого необходима прямая связь процесса преподавания с практической деятельностью, стажировки, учебная практика.

Важным вопросом образования является также система оценивания. Содержание, методика и порядок оценки успеваемости студентов бакалавриата и магистратуры, в свете изложенных подходов на основе балльно-рейтинговой системы, которая используется участниками Болонского процесса, позволяет достичь таких целей:

- повышение мотивации студентов к активной систематической работе в течение изучения дисциплины, подготовки и защиты курсовой работы, квалификационной работы, прохождения практики;

- обеспечение текущего систематического контроля выполнения и усвоение студентами учебного материала;
- получение четкой и дифференцированной оценки знаний, умений и навыков студентов, а также ее объективности и прозрачности;
- повышение конкурсности, состязательности студентов в процессе обучения;
- получение студентами навыков самостоятельного планирования работы.

Таким образом, можно сказать, что качество высшего образования в Украине, его уровень во многом зависят от коллективного интеллекта разработчиков соответствующих стандартов и образовательной политики. И здесь очень важно, чтобы они, разработчики, не забывали о том, что с философской точки зрения качество образования выступает синтезатором всех проблем его развития в нашей стране и одновременно индикатором качества образовательной политики и реформ, проводимых в данной области в последние годы. Прежде всего о том, что концептуально качество образования складывается из качества трех основных его составляющих – человека, содержания образования и образовательных технологий.

Для интеграции в мировое сообщество система банковского образования должна превратиться в такую систему, которая динамично накапливает и эффективно использует новые знания. Перспектива построения в Украине общества знаний требует усовершенствования научно-образовательной сферы на основе объединения лучшего зарубежного опыта с национальными традициями.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Князев І.А.* Актуальные вопросы подготовки специалистов по риск-менеджменту при проведении международных валютно-кредитных и финансовых операций в условиях мирового экономического, валютно-кредитного и финансового кризисов / І.А. Князев // *Фінансова освіта: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку: зб. матеріалів Міжнародної навчально-методичної конференції (м. Севастополь, 29–30 квітня 2010 р.) / Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України».* – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. – С. 134–139.
2. *Модернізація України – наш стратегічний вибір: Щорічне Послання Президента України до Верховної Ради України.* – К. – 2011. – 416 с.
3. *Новікова І.* Економічна освіта, як інституційна основа розвитку банківського сектору в рамках формування ринкового економічного простору в Україні: досвід історичного минулого / І. Новікова // *Вісник київського національного університету ім. Тараса Шевченка «Економіка».* – 2011. – № 128. – С. 55–59.
4. *Хайдеггер М.* Что зовется мышлением? / Пер. с нем. Э. Сагетдинов. – М.: Академический Проект, 2007. – 351 с.

УДК 658.14.012.12 (075.8)

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Погостинская Нина Николаевна

nnpog@hotmail.ru
Россия, Санкт-Петербург
Международный банковский институт
191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 242-13-81
заведующая кафедрой финансов, д.э.н., профессор

Погостинский Юрий Александрович

roguran@hotmail.ru
Россия, Санкт-Петербург
Международный банковский институт
191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 242-13-81
профессор кафедры финансов, д.э.н., профессор

Павлюк Галина Анатольевна

gpavluk@yandex.ru
Россия, Санкт-Петербург
Международный банковский институт
191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 242-13-81
преподаватель кафедры финансов

Аннотация

В статье исследовано содержание понятий «финансовое состояние» и «финансовая устойчивость», выявлены особенности страхового бизнеса, предложена классификация финансовых коэффициентов для оценки финансовой устойчивости страховой организации.

Ключевые слова

Финансовая устойчивость; финансовое состояние; платежеспособность; ликвидность; особенности страхового бизнеса

THE SPECIAL FEATURES OF ANALYSIS OF FINANCIAL STABILITY OF INSURANCE ORGANIZATIONS

Pogostinskaya Nina Nickolaevna

nnpog@hotmail.ru
Russia, St. Petersburg, International Banking Institute
60, Nevsky av., 191011, Saint-Petersburg, tel. (812) 242-13-81
Doctor of Economics, Professor, Chair of Department of Finance

Pogostinskiy Yury Alexandrovitch

pogyran@hotmail.ru

Russia, St. Petersburg, International Banking Institute
60, Nevsky av., 191011, Saint-Petersburg, tel. (812) 242-13-81
Doctor of Economics, Professor, Department of Finance

Pavljuk Galina Anatolievna

gpavluk@yandex.ru

Russia, St. Petersburg, International Banking Institute
60, Nevsky av., 191011, Saint-Petersburg, tel. (812) 242-13-81
Department of Finance, Lecturer

Abstract

In the article a study of the concepts of «financial condition» and «financial stability», the special features of insurance business are presented. Proposed classification of financial indicators for the assessment of financial stability of an insurance organization is proposed.

Keywords:

financial stability, a financial condition, solvency, liquidity, special features of insurance organizations

Современный период развития экономики характеризуется возрастанием значения страхового бизнеса, который выполняет все более серьезную роль в обеспечении устойчивости предприятий и организаций и способствует стабильности экономики в целом. Вместе с этим устойчивость самого страхового бизнеса не обеспечивается автоматически. Более того, в соответствии с общепринятыми подходами к оценке финансовой устойчивости предприятий деятельность любого страховщика изначально можно считать финансово неустойчивой, так как привлеченный капитал, включая страховые резервы, обычно преобладает над собственным капиталом.

В современных условиях действует большое число факторов, снижающих финансовую устойчивость страховой организации, поэтому разработка объективной методики ее регулярной экспресс-оценки, позволяющей учитывать наиболее значимые показатели деятельности организации, приобретает все большую значимость.

Для обеспечения эффективности управления финансовой устойчивостью необходимо прежде всего ее количественно описать и измерить. Поэтому важнейшей составляющей системы управления финансовой устойчивостью страховой организации должна служить ее экономическая диагностика.

Несмотря на то, что за последние годы издано большое количество трудов по оценке финансовой устойчивости предприятий и организаций, в том числе страховых, необходимо отметить недостаточную проработку теоретических, методических и практических аспектов комплексного экспресс-анализа финансовой устойчивости предприятий и организаций, в том числе страховых.

В страховых организациях основным показателем является маржа платежеспособности, расчет которой регламентируется «Положением о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» [1]. Однако маржа платежеспособности, являясь важнейшим диагностическим показателем, не позволяет выявлять причины и факторы снижения финансовой устойчивости страховой организации.

Для более углубленного анализа обычно используются финансовые коэффициенты, что также порождает определенные проблемы, *первая* из которых – отсутствие связей между коэффициентами, их относительная изолированность, несравнимость и, как следствие, сложность их совместного толкования. *Вторая* проблема – поиск критериев, с пороговыми значениями которых эти коэффициенты можно сравнивать. Отсутствие базы сравнения делает показатели недостаточно информативными. Однако по подавляющему большинству коэффициентов нормативные (граничные, оптимальные, рекомендуемые) значения отсутствуют. Единых решений не выработано. *Третья* проблема – конструирование интегральных показателей, позволяющих учитывать разнообразные, разнородные факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации.

В данной статье в рамках первой проблемы исследуются особенности коэффициентного анализа финансовой устойчивости организаций, в том числе страховых. Авторы предполагают рассмотреть другие проблемы в следующих публикациях.

В основе анализа финансовой устойчивости лежит анализ финансовой отчетности. Анализ финансовой отчетности на основе расчета финансовых коэффициентов С.В. Галицкая называет «скоростным универсальным методом оценки финансового состояния предприятия» [4, с. 175].

Известны более сотни финансово-оперативных коэффициентов, поэтому многие исследователи разделяют их на группы, выделяя соответствующие направления (цели, задачи, этапы) анализа. Группировки коэффициентов отличаются как по количеству выделяемых групп, так и по составу коэффициентов. Коэффициенты для анализа страховых организаций не столь многочисленны, и вопрос их классификации практически в научной литературе не рассмотрен.

Отсутствие единого основания и, соответственно, диагностического классификационного признака приводит к неоднозначности трактовки как понятий о классах (группах) финансовых коэффициентов, так и распределении между классами. Прежде всего это касается понятий платежеспособности и ликвидности, тесно связанных с понятием финансовой устойчивости.

Проблемам платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия посвящены работы многих ученых, однако пока отсутствует общепризнанное определение степени платежеспособности предприятия, как и определения ликвидности и финансовой устойчивости. Платежеспособ-

ность в широком смысле определяется обычно одинаково, как способность предприятия (организации) к своевременному выполнению денежных обязательств перед своими кредиторами [7, с. 413; 8]. Разночтения имеют место в характеристике того, о каких обязательствах идет речь: о кредиторской задолженности [9, с. 92], обо всех обязательствах [10, с. 521], об оплате основных и оборотных фондов [5, с. 49], о долгосрочных обязательствах [4, с. 178] и др.

В узком смысле платежеспособность характеризуется обычно наличием у предприятия денежных средств и их эквивалентов для погашения всей кредиторской задолженности [15] или задолженности, требующей немедленного погашения [7, с. 413]. Платежеспособность страховой организации определяется аналогично, как способность страховщика своевременно и в полном объеме производить страховые выплаты [8; 9, с. 93].

Иногда платежеспособность отождествляется с оценкой структуры источников средств, характеризующей степень защищенности интересов кредиторов, имеющих долгосрочные вложения в компанию. Например, С.В. Галицкая считает индикаторами платежеспособности соотношение заемного и собственного капитала, долю собственного (заемного) капитала в финансировании активов предприятия [4, с. 178]. Часто платежеспособность отождествляется с финансовой устойчивостью или рассматривается как внешнее проявление финансовой устойчивости [2, с. 49; 5, с. 52; 17, с. 263]. Так рассуждает С.В. Куликов, рассматривая финансовое состояние страховой организации: «платежеспособность выступает следствием финансовой устойчивости» [9, с. 92].

Достаточно часто платежеспособность отождествляют с ликвидностью, например М.С. Рыбьянцева пишет: «Платежеспособность может быть выражена через ликвидность баланса компании» [15]. Существуют прямо противоположные точки зрения на соотношение этих двух категорий:

- платежеспособность выступает как условие ликвидности баланса [9, с. 92];
- ликвидность баланса – необходимое и обязательное условие платежеспособности [11, с. 445].

Например, С.В. Березина характеризует ликвидность страховой организации следующим образом: «Показатели ликвидности отражают достаточность сумм и возможность во времени для покрытия средствами, находящимися в распоряжении страховщика, имеющихся обязательств» [11, с. 236].

Говоря о ликвидности страховой организации, имеют в виду наличие у нее оборотных средств в размере, достаточном для погашения обязательств по договорам страхования, хотя бы в размере страховых резервов [9, с. 83].

Существует множество определений понятия «финансовая устойчивость» организации (предприятия), которые можно условно разбить на четыре группы [14].

Первая определяет финансовую устойчивость как умение или способность маневрировать собственным капиталом (денежными средствами) и поддерживать его сбалансированность, пропорциональность отдельных структурных элементов активов и капитала для обеспечения бесперебойной деятельности организации [3, с. 11; 7, с. 597; 10, с. 507; 5; 15].

Подобную характеристику финансовой устойчивости можно найти и у специалистов страхового дела: «Соотношения между отдельными разделами баланса оказывают решающее влияние на платежеспособность и финансовую устойчивость страховой организации» [6, с. 231].

Вторая группа связывает финансовую устойчивость и платежеспособность [3, с. 7; 10, с. 506 и др.]. Например, М.С. Рыбьянцева определяет финансовую устойчивость как «состояние и распределение финансовых ресурсов, которые обеспечивают развитие компании, ее платежеспособность и инвестиционную привлекательность в условиях допустимого уровня риска» [15].

Для страховых организаций именно платежеспособность как способность страховщика выполнять свои обязательства по возмещению (при совершившихся страховых случаях) ущерба и выплат страховых обеспечений в соответствии с договорами страхования при любой неблагоприятной ситуации, в любой момент времени называют основной характеристикой финансовой устойчивости [6, с. 227; 8; 16, с. 906; 9, с. 79].

Третья группа определений характеризует сущность финансовой устойчивости как способность обеспечить источниками финансирования запасы и затраты [4, с. 531; 2, с. 497; 17, с. 264]. В этом аспекте аналогично характеризуется финансовая устойчивость страховой организации [16, с. 906; 13, с. 111 и др.].

Четвертая группа делает упор на сбалансированности, равновесии и стабильности. И.И. Галиев пишет, что в устойчивости финансового положения существенную роль выполняет достижение параметров экономического равновесия, которое, в свою очередь, означает сохранение пропорций между доходами и расходами по срокам поступлений и платежей, при которых предприятие в любое время способно произвести обязательные платежи за счет имеющихся в его распоряжении источников [3, с. 12], т. е. по сути, сводит устойчивость к платежной готовности. Можно видеть аналогичный подход к оценке финансовой устойчивости страховой организации: «Финансово устойчивой можно считать такую страховую организацию, которая находится в точке финансового равновесия... Такой точкой предполагается считать нормативное соотношение между активами страховщика и принятыми им страховыми обязательствами» [9, с. 67]. Также характеристикой финансовой устойчивости называют стабильность [6, с. 232; 8].

Кроме этого специалисты при характеристике финансовой устойчивости указывают на такие ее признаки, как: стабильное превышение доходов над расходами [5], рост прибыли и капитала в свете долгосрочной перспективы

[10, с. 506]; соотношение между операционной прибылью и величиной постоянных финансовых расходов [7, с. 597], постоянство оптимальных или приближенных к ним значений показателей [12, с. 9]. В.И. Петрова, характеризуя финансовую устойчивость страховщика, называет несколько признаков: структуру источников финансирования, показатели ликвидности, платежеспособности, рентабельности и др. [13, с. 111]. Еще более развернутую характеристику финансовой устойчивости дает Р.С. Папехин, который включает в это понятие способность стабильно развиваться, финансовую безопасность, наличие финансовых ресурсов, платежеспособность, ликвидность, рентабельность, эффективное управление денежными потоками, синхронизацию денежных поступлений и оплаты финансовых обязательств [12, с. 4].

Таким образом понятие финансовой устойчивости расширяется до характеристики финансового состояния организации в целом.

Проведенный анализ позволяет выделить три уровня рассмотрения финансовой устойчивости:

- финансовая устойчивость в узком смысле – состояние и достаточность финансовых ресурсов организации (внутренняя основа платежеспособности); назовем эту характеристику **финансовой состоятельностью**;

- собственно **финансовая устойчивость** – состояние финансового равновесия организации, определяемого объемом, структурой и соотношениями между составляющими ее капитала (пассивов и активов) и проявляющегося в платежеспособности;

- финансовая устойчивость в широком смысле – интегральная характеристика **финансового состояния** организации, включая собственно финансовую устойчивость, ликвидность, платежеспособность, оборачиваемость, рентабельность.

В таком представлении платежеспособность – это следствие ликвидности и внешнее проявление финансовой устойчивости. Ликвидность и финансовая устойчивость – тесно взаимосвязанные характеристики организации – две точки зрения на структуру и соотношения активов и пассивов.

С учетом выделения трех уровней оценки финансовой устойчивости предлагаем следующую классификацию финансовых коэффициентов (рис. 1). В основание классификации положена структура финансовой отчетности, а именно бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках:

- структура активов – коэффициенты рассчитываются только по данным актива баланса;

- покрытие обязательств – коэффициенты, отражающие соотношение статей актива и краткосрочных обязательств;

- капитал и его структура – коэффициенты рассчитываются только по данным пассива баланса;

- достаточность средств – коэффициенты, отражающие соотношение различных статей актива и пассива;

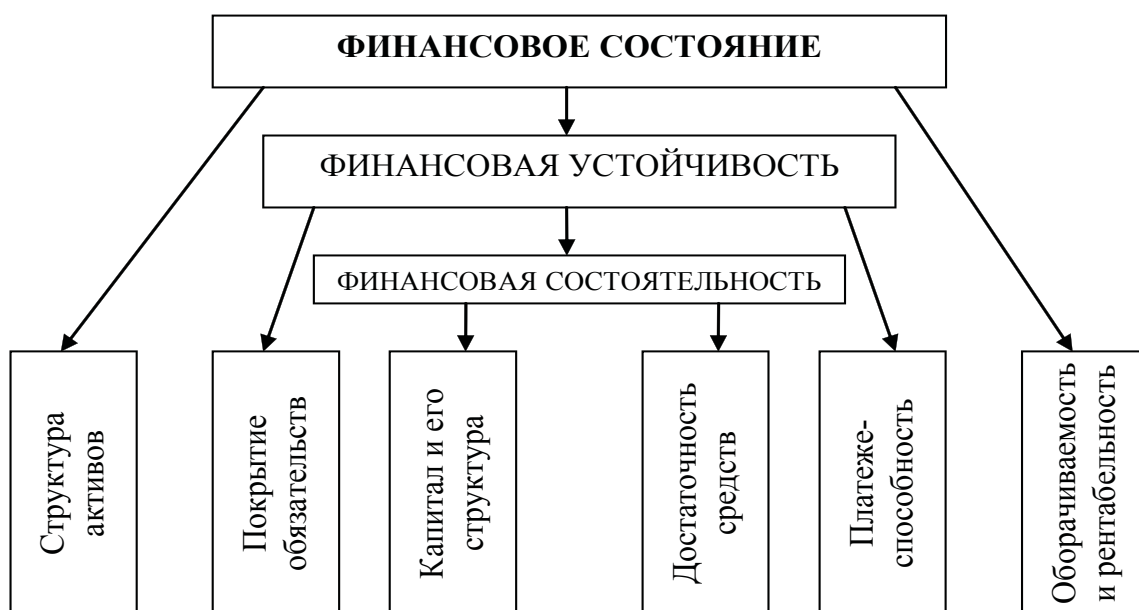


Рис. 1. Классификатор финансовых коэффициентов для оценки финансовой устойчивости

– платежеспособность – коэффициенты, отражающие достаточность выручки для покрытия различных обязательств;

– эффективность – коэффициенты, отражающие отношение выручки и прибыли к показателям баланса и отчета о прибылях и убытках – это коэффициенты оборачиваемости (отдачи) и коэффициенты рентабельности.

Следует подчеркнуть, что страховая деятельность и финансовая отчетность страховых организаций имеет свою специфику, что не позволяет напрямую воспользоваться разработками в сфере анализа финансового состояния предприятий для оценки и анализа страховых организаций.

Страховые организации относятся к многопрофильным, поскольку их деятельность связана не только с оказанием страховых услуг, но и с финансовыми вложениями, предоставлением информационно-консультационных услуг и иными видами деятельности, разрешенными законодательством. В связи с этим финансам страховых организаций присущи, наряду с общими для коммерческих и некоммерческих организаций, специфические признаки, обусловленные особенностями страхового дела (рис. 2).

Основная деятельность (предоставление страховых услуг) характеризуется двумя особенностями, отличающими ее от аналогичных процессов в других видах предпринимательской деятельности. Первая – инверсия операционного цикла – заключается в предварительном сборе средств (страховых премий), которые в дальнейшем при наступлении определенных событий (страховых случаев) используются для выплаты страховых возмещений и обеспечений. Иначе говоря, страховые платежи фактически авансируют принимаемую страховщиком ответственность, тогда как в остальных видах

предпринимательской деятельности оплата, как правило, производится за выполненный труд, продукт, услугу.

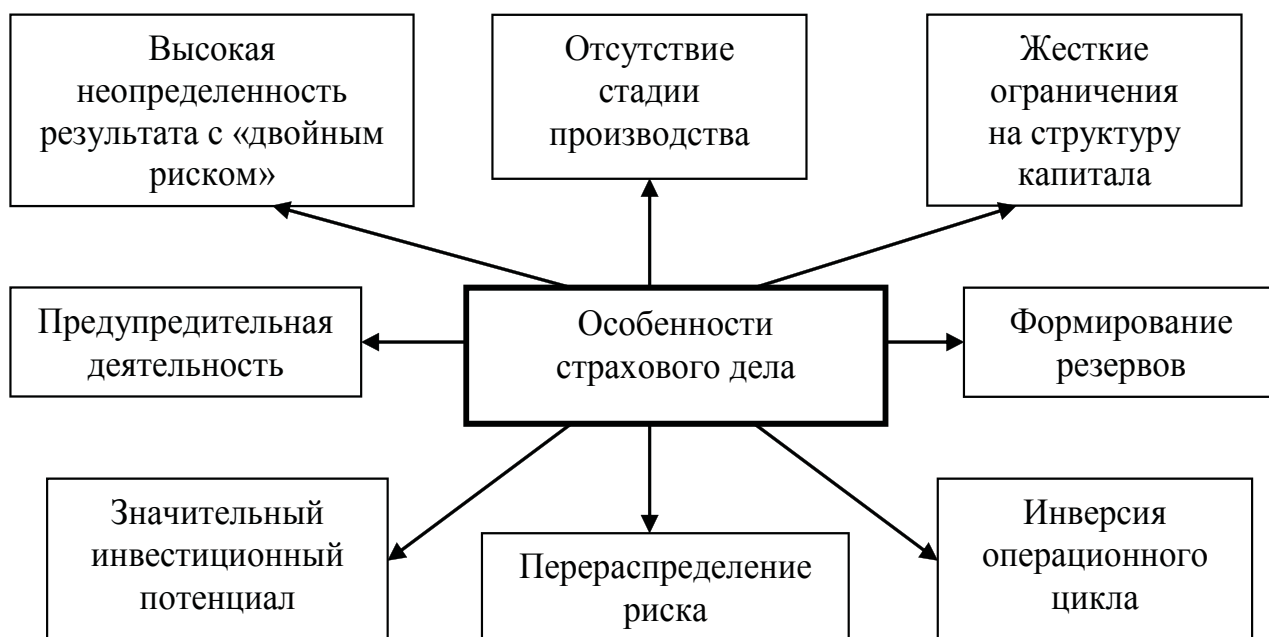


Рис. 2. Особенности страхового дела

Второй особенностью является отсутствие стадии производства в операционном цикле, который у страховщика включает в себя следующие метаморфозы:

...страховые премии – страховые резервы – денежные средства – дебиторская задолженность – ликвидные активы – страховые выплаты...

Следует заметить, что авансированный капитал на всех стадиях операционного цикла имеет денежную форму.

Второе направление – инвестиционная деятельность, которая связана с размещением средств страховых резервов и собственных средств страховщика. Размещение средств должно соответствовать срокам исполнения обязательств по страховым выплатам с учетом нормативно определенных размеров и видов объектов.

Специфика инвестиционной деятельности страховщика связана с тем, что основными инвестиционными ресурсами страховщика являются средства страховых резервов. Между моментом поступления страховой премии (платы за страховую услугу) и страховой выплатой может проходить значительный промежуток времени, в связи с этим в распоряжении страховщика в течение какого-то срока оказываются временно свободные от обязательств средства, которые могут быть инвестированы в целях получения дополнительного

дохода. В странах с развитой рыночной экономикой страховые организации являются крупнейшими институциональными инвесторами.

Главная и определяющая особенность страховой организации – это неопределенность во времени исполнения ею своих финансовых обязательств. Страховые организации оценить сроки и размеры страховых выплат страхователям могут лишь с определенной вероятностью. В момент заключения страхового договора неопределенными являются следующие параметры: 1) наступление или ненаступление страхового случая, 2) срок наступления страхового случая, 3) размер ущерба и, соответственно, размер страховой выплаты.

Следует заметить, что страховая организация работает в условиях «двойного риска»: 1) риск, принятый от страхователей по договору, 2) собственный бизнес-риск, связанный в основном с инвестиционной деятельностью. При реализации этих рисков – страхового и инвестиционного – используются различные источники компенсации убытков.

Компенсация страхового риска при выполнении обязательств по договорам осуществляется за счет средств страховщика в пределах страховой суммы по договору, поэтому необходимо формирование специальных денежных фондов для осуществления страховых выплат (страховые резервы).

Инвестиционный риск страховой организации гарантируется ее свободными активами, значительную часть которых составляют собственные средства, что обуславливает необходимость значительного размера собственных средств и основной их составляющей – уставного капитала.

Следующей отличительной особенностью страхового дела является то, что страховая организация в отличие от других участников рынка осуществляет предупредительную деятельность с целью снижения частоты наступления неблагоприятных событий и тяжести их последствий. Для этого, наряду со страховыми резервами, она может формировать резерв предупредительных мероприятий, средства которого используются в целях предотвращения наступления неблагоприятных событий.

Еще одна важная особенность страховой организации связана с формированием ее финансовых ресурсов. Специфическим источником средств страховой организации является страховая премия. Страховая премия является привлеченными средствами, которые, однако, в силу инверсии операционного цикла, оставаясь в распоряжении страховщика, могут быть инвестированы для получения дохода. Не существует другого предприятия, как страховая организация, которое берет деньги без уплаты процентов за них и возвращает не всем.

Вследствие указанных особенностей оценка и анализ финансовой устойчивости страховщика имеет свою специфику.

Как было отмечено выше, финансовую устойчивость можно рассматривать на трех уровнях. Для отображения финансовой состоятельности

(финансовой устойчивости в узком понимании) используются коэффициенты 3-й и 4-й групп классификации, представленной на рис. 1. Собственно финансовая устойчивость требует для своей оценки использования коэффициентов четырех групп: со 2-й по 5-ю. Для комплексной оценки устойчивости финансового состояния организации в целом необходимо использовать показатели всех восьми групп. Предлагаются следующие показатели и их классификация для оценки финансовой состоятельности и финансовой устойчивости страховой организации (табл. 1–4). В таблицах приняты следующие обозначения:

показатели баланса:

- КР – капитал и резервы, собственный капитал (с. 490);
- СК – уточненное значение собственного капитала (с. 490–415);
- Рз – страховые резервы (с. 590);
- ДЗ – дебиторская задолженность (с. 170, 180, 190);
- КЗ – кредиторская задолженность (с. 630, 640, 650);
- ДО – долгосрочные обязательства (с. 615, 620, 675);
- О – обязательства плюс резервы (с. 590, 690);
- ДС – денежные средства (с. 260);
- АИ – активы инвестиционные (с. 120);
- ВОА – внеоборотные активы (с. 110, 120, 210, 220, 230);
- Бл – итог баланса (с. 300 = с. 700);

показатели отчета о прибылях и убытках:

- ПСн – страховые премии – нетто перестрахование (стр. 080);
- СУ – состоявшиеся убытки (с. 100);
- ПС – премии страховые всего (с. 081);
- ПСпер – премии страховые, переданные перестраховщикам (с. 82);
- ДРз – изменение резерва незаработанной премии и резерва убытков – нетто перестрахование (с. 090, 120);
- ВС – выплаты страховые всего (с. 111);
- ВСн – выплаты – нетто перестрахование (с. 110);
- РВД – расходы на ведение дела (с. 160, 200, 220);
- ДИ – доходы инвестиционные (с. 180);
- ИР – расходы инвестиционные (с. 190);
- ТР – технический результат страховой деятельности (с. 170);
- РО – расходы операционные (с. 190, 200, 220);
- Д – доходы (с. 080, 090 (>0), 120 (>0), 130 (>0), 180, 210, 590);
- Р – расходы (с. 090 (<0), 120 (<0), 130 (<0), 110, 150, 160, 190, 200, 220).

Агрегированные статьи активов и пассивов баланса страховой организации

Активы	Строки баланса	Пассивы	Строки баланса
A1	132, 134, 135, 141, 260	П1	610, 630, 640, 650, 660, 680
A2	142, 145, 165, 170, 180, 185, 200, 270	П2	520, 550, 625, 670
A3	150, 160, 190, 240, 250	П3	615, 620, 665, 675
A4	110, 121, 122, 131, 133, 136, 210, 220, 230	П4	410, 415, 420, 430, 470, (-475)

Коэффициенты финансовой состоятельности страховой организации

Коэффициенты	Обозначения	Расчетная формула
Капитал и его структура		
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Ка	$Ка = СК / Бл$ $Ка = КР / Бл$
Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников	Кфнк	$Кфнк = КР / (КР + ДО)$
Уровень финансового левериджа страховой организации	Кфл	$Кфл = Рз / СК$
Коэффициент надежности	Кн	$Кн = СК / Рз$
Достаточность средств		
Коэффициент достаточности капитала	Кдк	$Кдк = СК / О$
Коэффициент участия собственного капитала в инвестировании	Кски	$Кски = СК / АИ$
Коэффициент дебиторской задолженности	Кдз	$Кдз = ДЗ / СК$
Коэффициент достаточности страховых резервов	Кдрз	$Кдрз = Рз / ПСн$
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	Кдкз	$Кдкз = ДЗ / КЗ$
Коэффициент инвестирования	Ки	$Ки = КР / ВОА$
Коэффициент обеспеченности внеоборотных активов собственными средствами (индекс постоянного актива)	Ковс	$Ковс = ВОА / КР$

Для оценки и анализа собственно финансовой устойчивости рассматриваются коэффициенты ликвидности баланса (покрытия обязательств) и платежеспособности, для чего необходимо все активы разделить на 4 группы по уровню ликвидности и пассивы на 4 группы по срочности выполнения обязательств (см. табл. 1).

Агрегированные активы и пассивы используются для расчетов коэффициентов покрытия обязательств (табл. 3).

Таблица 3

Коэффициенты покрытия обязательств (ликвидности баланса)

Коэффициенты	Обозначения	Расчетная формула	Рекомендуемые значения
Коэффициент абсолютной ликвидности	Кла	$K_{ла} = A1 / (П1+П2)$	$> 0,1$
Коэффициент быстрой ликвидности	Клб	$K_{лб} = (A1+A2) / (П1+П2)$	$> 1,0$
Коэффициент текущей ликвидности	Клт	$K_{лт} = (A1+A2+A3) / (П1+П2)$	$> 2,0$
Коэффициент срочной ликвидности	Клс	$K_{лс} = A1 / Pз \geq 1$	$> 1,0$

Коэффициенты ликвидности характеризуют возможность превращения активов страховых организаций в денежную форму и, следовательно, возможность выполнения своих обязательств.

Для оценки финансовой устойчивости необходимо проанализировать коэффициенты платежеспособности (табл. 4), которые составляют ядро финансовой устойчивости.

Метод комплексной оценки предполагает использование системы показателей, отображающей все стороны анализируемых объектов с целью выявления их количественных и качественных отличий от базы сравнения или по отношению друг к другу. Расчет всех рассмотренных выше коэффициентов позволяет не только оценить финансовую устойчивость страховой организации, но и проанализировать пути ее улучшения.

В последующих публикациях авторы предполагают изложить метод расчета интегральных показателей финансовой устойчивости на базе предложенной классификации финансовых коэффициентов.

Коэффициенты платежеспособности страховой организации

Коэффициенты	Обозначения	Расчетная формула
Коэффициент понесенных убытков	Кпу	$K_{пу} = СУ / ПСн$
Коэффициент убыточности	Ку	$K_u = ВС / ПСн$
Коэффициент доли перестраховщика	Кпер	$K_{пер} = Пспер / Pз$
Коэффициент сбалансированности страхового и инвестиционного портфелей	Кссип	$K_{ссип} = ПСн / (ПС + \Delta Pз)$
Коэффициент выплат	Квып	$K_{вып} = ВСн / ПСн$
Коэффициент накладных расходов	Кнр	$K_{нр} = РВД / ПС$
Коэффициент покрытия инвестиционным доходом отрицательного результата страховой деятельности	Кпид	$K_{пид} = (ДИ - РИ) / ТР$ (при условии $ТР < 0$)
Коэффициент финансового потенциала	Кфп	$K_{фп} = (Pз + СК) / ПСн$
Коэффициент платежеспособности	Кпл	$K_{пл} = ПС / (ВС + РО)$
Коэффициент финансовой устойчивости	Кфу	$K_{фу} = (Д + Pз) / P > 1$

ЛИТЕРАТУРА

1. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 г. № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» (с изменениями и дополнениями).
2. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ / Л. Васильева, М.В. Петровская. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2010. – 880 с.
3. Галиев И.И. Финансовая устойчивость открытого акционерного общества в системе воздействия внутренних и внешних факторов / Автореф. дис. на соиск. уч. степ. к.э.н. – М., 2009. – 24 с.
4. Галицкая С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий. – М.: Эксмо, 2008. – 652 с.
5. Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 332 с.
6. Журавлев П.В. Основы страхового менеджмента / П.В. Журавлев, В.В. Владимиров, С.А. Банников. – М.: Экономика, 2007. – 404 с.

7. *Ковалев В.В., Ковалев Вит.В.* Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы. – М.: Проспект, КНОРУС, 2010. – 768 с.
8. *Куликов С.В.* Методика финансового анализа страховых организаций [Электронный ресурс] // http://old.nsaem.ru/Science/Publications/Science_notes/Archive/2008/4/484.pdf
9. *Куликов С.В.* Финансовый анализ страховых организаций. – Ростов н/Д.: Феникс; Новосибирск: Сибирское соглашение, 2006. – 224 с.
10. *Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г.* Финансы организаций (предприятий). – М.: ИНФРА-М, 2009. – 575 с.
11. *Никулина Н.Н., Березина С.В.* Финансовый менеджмент страховой организации. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 431 с.
12. *Панехин Р. С.* Факторы финансовой устойчивости и безопасности предприятия / Автореф. дис. на соиск. уч. степ. к.э.н. – Волгоград, 2007. – 16 с.
13. *Петрова В.И.* Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций / В.И. Петрова, А.Ю. Петров, Г.А. Скачко. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 400 с.
14. *Погостинская Н.Н., Погостинский Ю.А., Павлюк Г.А.* Комплексный анализ финансовой устойчивости предприятия АПК на основе построения профиля его финансового состояния // Известия Международной академии аграрного образования. – СПб. – 2012. – № 14. Т. 2. – С. 229–235.
15. *Рыбьянцева М.С.* Информационные возможности анализа отчетности компании // Научный журнал КубГАУ, № 64(10), 2010 [<http://ej.kubagro.ru/2010/10/pdf/19.pdf>]
16. *Страхование* / Под ред. Т.А. Федоровой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2008. – 1006 с.
17. *Финансы организаций (предприятий): учебник* / Н.В. Колчина и др. / Под ред. Н.В. Колчиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 383 с.

О ДИНАМИКЕ КАПИТАЛА БАНКА С ЭНДОГЕННЫМ СПРОСОМ НА ПРОДУКТЫ

Крутов Дмитрий Андреевич

dimon-art@yandex.ru

Россия, Санкт-Петербург, Санкт-Петербургский государственный университет
198504, Санкт-Петербург, Петродворец, ул. Ботаническая, д. 64

Тел. (921) 399-46-44

студент 5-го курса кафедры моделирования экономических систем
факультета прикладной математики – процессов управления

Прасолов Александр Витальевич

alexander.prasolov@gmail.com

Россия, Санкт-Петербург

Санкт-Петербургский государственный университет

198302, Санкт-Петербург, ул. Маршала Казакова, д. 12. Тел. (911) 956-28-63

заведующий кафедрой моделирования экономических систем

факультета прикладной математики – процессов управления

доктор физико-математических наук, профессор

Аннотация

В работе ставится задача построить и проанализировать динамическую модель, описывающую накопление прибыли банка в зависимости от проводимой кредитно-депозитарной стратегии.

В построенной модели управляющими параметрами служат определяемые по разработанному алгоритму оптимальные процентные ставки, а также выбранная функция распределения сроков банковских продуктов.

Ключевые слова

Финансовый менеджмент; управление прибылью; коммерческий банк; процентные ставки; функция распределения; кредит; депозит; оптимизация; ставка рефинансирования.

ON THE DYNAMICS OF BANK CAPITAL WITH ENDOGENOUS DEMAND FOR PRODUCTS

Krutov Dmitriy Andreevitch

dimon-art@yandex.ru

Russia, St. Petersburg, St. Petersburg State University, Fifth year student at the Department of Economic Systems Modeling Faculty of Applied Mathematics and Control Processes.

Prasolov Alexander Vitalievitch

alexander.prasolov@gmail.com, Russia, St. Petersburg State University Head of Department of Economic Systems Modeling, Faculty of Applied Mathematics and Control Processes, Doctor of Science, Professor.

Abstract

This paper seeks to build and analyze a dynamic model that describes the accumulation of bank profit according to the ongoing credit and depository strategy. In the constructed model control parameters are determined by the developed algorithms for optimal interest rates as well as the distribution function of the selected date banking products.

Key words

Financial management; profit management; commercial bank; interest rates; the distribution function; credit; deposit; optimization, the refinancing rate.

Введение

Для наиболее эффективной работы коммерческого банка в современных экономически неустойчивых условиях важна четкая структурированная стратегия развития во всех областях банковской деятельности. Одним из важнейших направлений является работа с клиентами и связанная с этим депозитарная и кредитная политика, поэтому в работе ставится задача построить и проанализировать динамическую модель, описывающую накопление прибыли банка в зависимости от проводимой кредитно-депозитарной стратегии. Полученные при моделировании результаты помогут принимать наиболее эффективные решения в ходе реального управления кредитно-депозитной политикой банка. Таким образом, основная важность работы состоит в разработке механизма, позволяющего оптимизировать финансовый менеджмент коммерческого банка.

Построение модели

Представим банк как фирму, которая привлекает депозиты со стороны заимодателей и предоставляет кредиты заёмщикам. Эта деятельность является основной в работе любого коммерческого банка. В основе исследуемой модели лежит предпосылка о возможности отслеживать объемы изучаемого ресурса через дискретные равноотстоящие промежутки времени t .

Традиционная функция прибыли банка, учитывающая только кредитные и депозитные операции и различные издержки на их обслуживание, имеет следующий вид [4]:

$$K_t(D_t, L_t) = r_{L_t} L_t - r_{D_t} D_t - C_t, \quad (1)$$

где $K_t(D_t, L_t)$ – величина прибыли банка в момент времени t ;

L_t – поток выданных на момент t кредитов;

D_t – поток привлеченных на момент t депозитов;

r_{L_t} – средняя процентная ставка по кредитам в момент t ;

r_{D_t} – средняя процентная ставка по депозитам в момент t ;

C_t – функция, возвращающая значение издержек, возникающих при управлении депозитами и кредитами в объемах D и L соответственно, которые приносят прибыль K .

Вывод уравнений для потока кредитов и депозитов

Рассмотрим подробнее динамику образования кредитов и депозитов. Если обозначить через L_{nt} и D_{nt} потоки вновь выданных кредитов и вновь привлеченных депозитов соответственно, а через L_{ot} и D_{ot} потоки возврата кредитов и изъятия депозитов, то динамику кредитов и депозитов можно описать следующим образом [1]:

$$L_t = L_{t-1} + L_{nt} - L_{ot}, \quad (2)$$

$$D_t = D_{t-1} + D_{nt} - D_{ot}. \quad (3)$$

Величина L_{ot} в (2) есть не что иное, как значение величины потока кредитов в некоторый предшествующий момент, равный сроку кредита. Аналогичным образом можно определить и величину D_{ot} :

$$L_{ot} = L_{t-h}, \quad D_{ot} = D_{t-g},$$

где h и g – сроки кредитов и депозитов соответственно.

В реальности у каждого банка есть целый набор программ по кредитованию и депозитарной деятельности с разными сроками и разными процентными ставками.

В уравнении (1) и далее мы будем использовать средние показатели процентных ставок по кредитам и депозитам.

Для учета различных сроков введем в рассмотрение функцию распределения сроков кредитов и депозитов:

$$\mathbf{F}(\tau) = \begin{cases} \mathbf{p}_{\tau_1}, \tau = \tau_1 \\ \dots \\ \mathbf{p}_{\tau_n}, \tau = \tau_n \end{cases}, \quad (4)$$

здесь \mathbf{p}_{τ_n} – доля объема кредитов или депозитов, выданных или привлеченных на срок τ_n .

С учетом (4) получим:

$$L_{ot} = \sum_{\tau=\tau_1}^{\tau_n} F_L(\tau) L_{t-\tau}, \quad (5)$$

$$D_{ot} = \sum_{\tau=\tau_1}^{\tau_n} F_D(\tau) D_{t-\tau}. \quad (6)$$

Для упрощения будем полагать, что функции распределения $F_L(\tau)$ и $F_D(\tau)$ не зависят от времени и количества сроков, на которые выдаются кредиты, равно количеству сроков, на которые выдаются депозиты.

Величины L_n и D_n в работе [1] являются экзогенными переменными, однако попробуем задать их как функции от соответствующих процентных ставок:

$$L_n = f(r_L), \quad D_n = f(r_D).$$

Исходя из экономических реалий, поведение функции $f(r_L)$ может быть описано графиком S-образного вида, приведенным на рис. 2, где по оси абсцисс отложены процентные ставки по кредитам, а по оси ординат – соответствующий объем выданных кредитов.

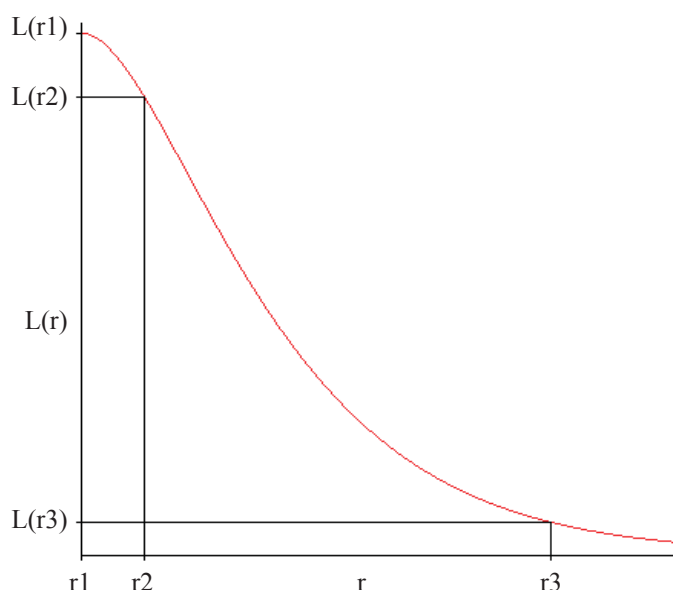


Рис. 2. График зависимости объема выданных кредитов от процентной ставки r_L .

Участок графика r_1, r_2 соответствует незначительному уменьшению спроса на кредиты при небольшом увеличении процентных ставок, участок r_2, r_3 – быстрому понижению спроса, начинающемуся при достижении некоего критического уровня, сложившегося на рынке. По достижению уровня r_3 спрос на кредиты становится близким к нулевому. Необходимо отметить, что при малых изменениях процентной ставки функцию $f(r_L)$ можно с большой точностью аппроксимировать линейной функцией, что позволит упростить и идентификацию коэффициентов.

Поведение функции $f(r_D)$ можно описать аналогичным образом. На рис. 3 по оси абсцисс отложены процентные ставки по депозитам, а по оси ординат – соответствующий объем привлеченных депозитов.

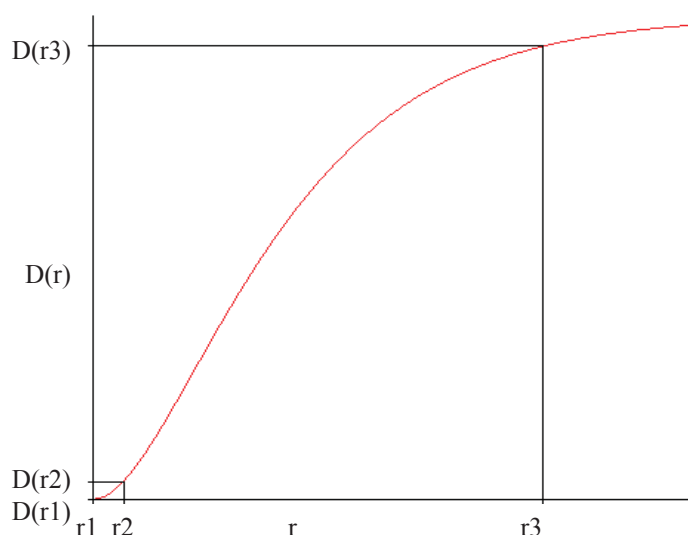


Рис. 3. График зависимости объема привлеченных депозитов от процентной ставки r_D

Участок графика r_1, r_2 соответствует незначительному приросту средств при малых процентных ставках, участок r_2, r_3 – быстрому приросту, начинающемуся при достижении некоего критического уровня, сложившегося на рынке. В целом преодоление уровня r_2 , означает способность финансового института обеспечить некоторый минимальный стандарт обслуживания клиентов по выплате процента. Наконец, по достижении уровня r_3 , начинается убывание скорости прироста объемов, что соответствует исчерпанию возможностей рынка привлеченных средств [4].

Аналитически зависимости такого вида можно описать с помощью параметрического класса функций:

$$L_{n_t} = f(r_{L_t}) = c_L (1 + \alpha_L r_{L_t}) \exp(-\alpha_L r_{L_t}), \quad (7)$$

$$D_{n_t} = f(r_{D_t}) = c_D (1 - (1 + \alpha_D r_{D_t}) \exp(-\alpha_D r_{D_t})), \quad (8)$$

где $c > 0$, $\alpha > 0$, $r_D \geq 0$, $r_L \geq 0$.

Параметр c может быть интерпретирован как масштабирующий коэффициент, а параметр α – как коэффициент, определяющий скорость подъема (спуска) кривой, т. е. скорость исчерпания возможностей рынка. Подставляя (5)-(8) в (2), (3) получим:

$$L_t = L_{t-1} + c_L (1 + \alpha_L r_{L_t}) \exp(-\alpha_L r_{L_t}) - \sum_{\tau=\tau_1}^{\tau_n} F_L(\tau) L_{t-\tau}, \quad (9)$$

$$D_t = D_{t-1} + c_D (1 - (1 + \alpha_D r_{D_t}) \exp(-\alpha_D r_{D_t})) - \sum_{\tau=\tau_1}^{\tau_n} F_D(\tau) D_{t-\tau}. \quad (10)$$

Включение функции издержек и вывод уравнения прибыли

Функцию издержек C_t в (1) будем задавать как линейную функцию от объемов вновь выданных кредитов и вновь привлеченных депозитов:

$$C_t = C(Ln_t, Dn_t) = a + bLn_t + cDn_t. \quad (15)$$

Рассматривая (1) в динамике, получим:

$$K_t = K_{t-1} + r_{L_t} \Delta L_{t-1} - r_{D_t} \Delta D_{t-1} - C(L_t, D_t),$$

где $\Delta L_{t-1} = L_t - L_{t-1}$ и $\Delta D_{t-1} = D_t - D_{t-1}$, подставляя (9), (10) и (15), запишем уравнение для прибыли банка, зависящее от процентных ставок и функции распределения сроков:

$$K_t = K_{t-1} + r_{L_t} \left[c_L (1 + \alpha_L r_{L_t}) \exp(-\alpha_L r_{L_t}) - \sum_{\tau=\tau_1}^{\tau_n} F_L(\tau) L_{t-\tau} \right] - r_{D_t} \left[c_D (1 - (1 + \alpha_D r_{D_t}) \exp(-\alpha_D r_{D_t})) - \sum_{\tau=\tau_1}^{\tau_n} F_D(\tau) D_{t-\tau} \right] - [a + bLn_t + cDn_t]. \quad (16)$$

Управление процентными ставками

При управлении банком совет директоров не чаще раза в квартал обсуждает и утверждает новые ставки по кредитам и депозитам на будущий квартал, поэтому возникает цель получить некоторый инструмент помощи для выбора наиболее выгодных ставок.

Ставится задача разработать алгоритм выбора оптимальных ставок по кредитам и депозитам, чтобы приращение прибыли за единичный промежуток времени было максимальным.

В заданной стартовой точке модели t_0 , в которой известны величины $\sum_{\tau=\tau_1}^{\tau_n} F_L(\tau) L_{t_0-\tau}$ и $\sum_{\tau=\tau_1}^{\tau_n} F_D(\tau) D_{t_0-\tau}$, изменение прибыли в уравнении (16) будет функцией, зависящей от ставок r_{L_t} и r_{D_t} . Тогда поставленная задача сводится к задаче нелинейной безусловной максимизации:

$$\Delta K_{t-1} = K_t - K_{t-1} \xrightarrow{r_{L_t}, r_{D_t}} \max. \quad (17)$$

Таким образом, решая задачу (17) на каждом шаге, используя предыдущие данные, мы получим простой алгоритм выбора ставок. Однако безусловный максимум экономически не обоснован. Численно решив задачу (19) на шаге, соответствующем четвертому кварталу 2012 года, получим оптимальные $r_{L_t} = 4,37$ и $r_{D_t} = 3,04$, но это не отражает реальной ситуации, поэтому возникает необходимость введения дополнительных ограничений в (17).

Определение структуры процентных ставок

Процентная ставка по кредиту зависит от множества факторов. И это отнюдь не ситуация на рынке кредитования и не виды потребительских

кредитов. Попробуем разделить факторы ценообразования потребительских кредитов на четыре категории и рассмотрим каждую из них в отдельности:

1. Независимые факторы (к ним относят: ставку рефинансирования, антимонопольное управление, налоги, страхование).
2. Пассивные факторы (к ним относят: инфляцию, ситуацию в стране, положение банка в общей структуре рынка, конкуренцию, уровень дохода населения).
3. Коммерческие факторы (к ним относят: стоимость аренды помещения, плату персоналу, риски убытков, различные отчисления и т. д.).
4. Клиентские факторы (это индивидуальные качества каждого заемщика).

Наиболее значимый для кредитов независимый фактор – это ставка рефинансирования, обозначим ее через R_t . Кредиты, выданные ниже этого показателя, не рентабельны для банка, поэтому $r_{L_t} \geq R_t$.

Среди пассивных факторов можно выделить инфляцию, так как она косвенно влияет на общую ситуацию в стране. Ее учет необходим, но возникает проблема в достоверной оценке ее текущего значения, а прогнозное значение постоянно корректируется. Однако известно, что в зависимости от темпов инфляции Центробанк корректирует величину процентной ставки (ставка рефинансирования) и тем самым пытается оказать влияние. Центробанк держит под контролем курс рубля, не допуская сильной девальвации и в то же время не давая сильно укрепляться.



Рис. 4. Ставка рефинансирования ЦБ РФ и темпы инфляции

Как видно из рис. 4, ставка рефинансирования уже учитывает в себе инфляцию, поэтому остановимся лишь на рассмотрении первой.

В построенной модели учитывается общий поток кредитов, поэтому клиентские факторы незначительны.

Наибольший интерес представляет учет коммерческих факторов. Здесь необходимо выделить коммерческие затраты и риски по кредитам. Процент r_{CL} на покрытие коммерческих затрат, таких как заработная плата, аренда помещений и т. д., в величине конечной процентной ставки по кредитам будем считать постоянным.

Рассмотрим теперь фактор рисков. Будем предполагать, что доля предоставленных физическим и юридическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде в объеме предоставленных ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, растет прямо пропорционально увеличению общего объема кредитов. Тогда, если s_0 – доля непогашенных в срок кредитов в стартовой точке модели t_0 , то доля непогашенных кредитов s_t в прогнозируемом периоде t составит:

$$s_t = s_0 \left(1 + \frac{Ln_t - Ln_{t_0}}{Ln_{t_0}} \right), \quad (18)$$

здесь $Ln_t = f(r_{L_t})$ – объем выданных за квартал кредитов – функция от ставки, определенная в (7), Ln_{t_0} – известная на каждом шаге константа. Банк, стремясь оградить себя от возможных убытков, будет учитывать потери по невыплатам в процентном доходе, повышая ставки на величину, пропорциональную увеличению кредитов $s_0 \left(\frac{Ln_t - Ln_{t_0}}{Ln_{t_0}} \right)$.

Заметим, что параметр s_0 – строго детерминированная величина, известная на предыдущем шаге модели и, соответственно, s_t – также детерминированная величина, пропорциональная изменению потока кредитов. Обобщив все факторы, получим ограничение снизу для задачи (17) по ставке по кредитам:

$$r_{L_t} - R_t + 100s_0 \left(\frac{Ln_t - Ln_{t_0}}{Ln_{t_0}} \right) + r_{CL}, \quad (19)$$

$R_t, r_{CL}, s_0, Ln_{t_0}$ – известные константы, $Ln_t = f(r_{L_t})$. Экономический смысл этого ограничения в следующем:

- если средняя ставка по кредитам увеличивается, значит, объем выданных кредитов уменьшается, следовательно их рисковость уменьшается, что означает понижение нижней границы по ставкам, банк может в дальнейшем снизить ставки, чтобы привлечь больше кредитов и увеличить прибыль;
- если средняя ставка по кредитам уменьшается, значит, объем выданных кредитов увеличивается, следовательно их рисковость увеличивается, что означает повышение нижней границы по ставкам, банк должен в дальнейшем повышать ставки, чтобы приостановить поток кредитов и уменьшить рисковость.

По ставкам по депозитам основные ограничения должны накладываться сверху. Это в первую очередь условие того, что ставка по кредиту должна быть больше, чем ставка по депозиту, так как в противном случае банк будет работать в убыток.

Также значительной выгоды банку не несет ситуация, когда доходность по вкладам выше ставки рефинансирования на 5 процентных пунктов, так как банк обязан удержать значительный налог и передать его государству [7]. Такая стратегия принесет лишь увеличение притока депозитов, которые в полном объеме не смогут быть реализованы под кредиты. Поэтому будем в дальнейшем считать, что рассматриваемый банк ориентирован на паритетную или кредитную деятельность. Таким образом, можем ограничить величину процентной ставки сверху ставкой рефинансирования – это есть независимый фактор.

Коммерческие факторы также оказывают влияние на ставку. Процент r_{C_D} на покрытие коммерческих затрат в величине конечной процентной ставки по депозитам будем считать постоянным как и в случае с кредитной ставкой.

Величиной рисков в случае депозитных ставок можно пренебречь, так как все вклады коммерческих банков подлежат обязательному страхованию.

Обобщив все факторы, получим ограничение сверху для задачи (17) по ставке по депозитам:

$$r_{D_t} \leq R_t - r_{C_D} \quad (20)$$

Ограничение (20) довольно жёстко ограничивает величину процентной ставки, что в реальных условиях некорректно. Поэтому добавим возможность верхней границе изменяться в зависимости от процентной ставки по кредитам:

$$r_{D_t} \leq r_{L_t} - r_{C_L} - 100s_0 \left(\frac{\ln_t - \ln_{t_0}}{\ln_{t_0}} \right) - r_{C_D} \quad (21)$$

Если расписать процентную ставку по кредиту в (21) с учетом (19), то мы приходим к виду (20).

Графически, структуру ограничений (19) и (21) можно представить на рис. 5.

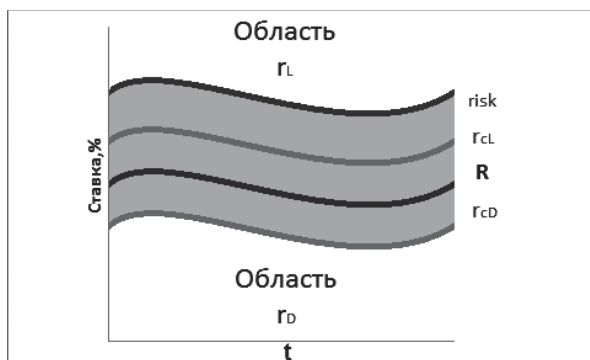


Рис. 5. Ограничения на ставки по кредитам и депозитам

Так как одним из главных источников формирования денежной базы банка являются займы у населения, необходимо выбирать ставки по кредитам, которые могут обеспечить приток депозитов не ниже существующих показателей. Добавим в задачу (17) еще одно ограничение на ставки по депозитам:

$$\left(\frac{Dn_t - Dn_{t_0}}{Dn_{t_0}}\right) \geq 0, \quad (22)$$

здесь $Dn_t = f(r_{D_t})$ – объем привлеченных за квартал депозитов – функция от ставки, определенная в (8), Dn_{t-1} – известная на каждом шаге константа.

Постановка задачи максимизации с ограничениями

Объединяя (17), (19), (21), (22), записав $L n_t$, $D n_t$ как функции от соответствующих ставок, окончательно имеем:

$$\Delta K_{t-1} = \left[\begin{array}{l} (r_{L_t} - b) [c_L (1 + \alpha_L r_{L_t}) \exp(-\alpha_L r_{L_t})] - \\ -(r_{D_t} + c) [c_D - (1 - (1 + \alpha_D r_{D_t}) \exp(-\alpha_D r_{D_t}))] - \\ -r_{L_t} \sum_{\tau=\tau_1}^{\tau_n} F_L(\tau) L_{t-\tau} + r_{D_t} \sum_{\tau=\tau_1}^{\tau_n} F_D(\tau) D_{t-\tau} - a \end{array} \right] \xrightarrow{r_{L_t}, r_{D_t}} \max, \quad (23)$$

$$\left\{ \begin{array}{l} r_{L_t} - R_t + 100s_0 \left(\frac{c_L (1 + \alpha_L r_{L_t}) \exp(-\alpha_L r_{L_t}) - L n_{t-1}}{L n_{t-1}} \right) + r_{C_L}, \\ r_{D_t} - r_{L_t} - r_{C_L} - 100s_0 \left(\frac{c_L (1 + \alpha_L r_{L_t}) \exp(-\alpha_L r_{L_t}) - L n_{t-1}}{L n_{t-1}} \right) - r_{C_D}, \\ \left(\frac{c_D (1 - (1 + \alpha_D r_{D_t}) \exp(-\alpha_D r_{D_t})) - D n_{t-1}}{D n_{t-1}} \right) - 0 \end{array} \right.$$

Решая задачу (23) на каждом шаге, будем получать оптимальные значения процентных ставок по кредитам и депозитам, при которых прибыль будет максимальной.

Численная интерпретация

В качестве исходных данных мы будем использовать квартальные данные одного из крупных банков РФ о процентных доходах K_t , объемах вновь выданных кредитов $L n_t$ и привлеченных депозитов (кроме вкладов до востребования) $D n_t$, объемах зарегистрированных кредитов L_t и депозитов (кроме вкладов до востребования) D_t , величине процентных ставок r_{L_t} , r_{D_t} и данные Росстата (Государственный комитет по статистике РФ) о среднем распределении кредитов и депозитов по срокам выдачи и привлечения, текущей ставке рефинансирования и доле непогашенных ссуд на отчетный период в числе

всех выданных ссуд. Сроки будем задавать дискретно: от 1 до 10 кварталов, что составляет от 3 месяцев до 2,5 лет.

Применяя метод наименьших квадратов для идентификации параметров в (7), (8) и решая численно полученную нелинейную систему уравнений, имеем:

$$\begin{aligned} L_{n_t} &= f(r_{L_t}) = 28764000(1 + 0,1618r_{L_t})\exp(-0,1618r_{L_t}), \\ D_{n_t} &= f(r_{D_t}) = 8934300(1 - (1 + 0,4363r_{D_t})\exp(-0,4363r_{D_t})). \end{aligned}$$

Коэффициенты a , b , c в (16) находим также с помощью метода наименьших квадратов. Подставляя выражение L_{n_t} и D_{n_t} , полученные выше, и приводя подобные слагаемые, запишем уравнение, в котором приращение прибыли будет зависеть от процентных ставок и функции распределения сроков:

$$\begin{aligned} K_t &= K_{t-1} + \left(\frac{r_{L_t}}{100} - 0,00003\right) \left[28764000(1 + 0,1618r_{L_t})\exp(-0,1618r_{L_t}) \right] - \\ &- \left(\frac{r_{D_t}}{100} + 0,00002\right) \left[8934300(1 - (1 + 0,4363r_{D_t})\exp(-0,4363r_{D_t})) \right] - \\ &- \frac{r_{L_t}}{100} \sum_{\tau=1}^{10} FL(\tau)L_{t-\tau} + \frac{r_{D_t}}{100} \sum_{\tau=1}^{10} FL(\tau)D_{t-\tau} - 1087 \quad . \end{aligned} \quad (24)$$

Динамику прибыли банка можно увидеть на представленном ниже графике:

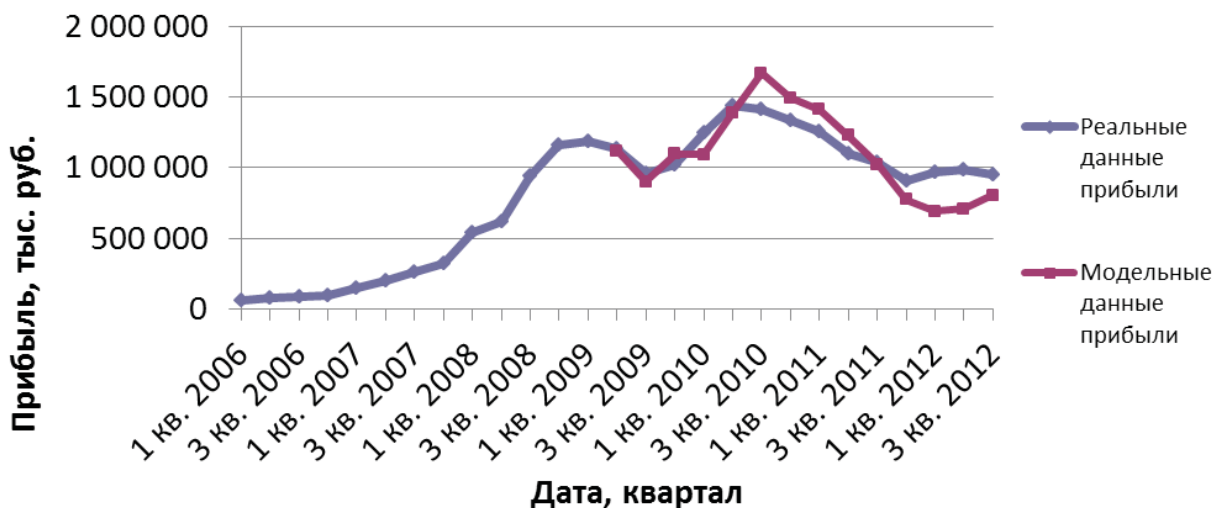


Рис. 6. Динамика прибыли банка

Как видно из рис. 6, модель воспроизводит динамику прибыли банка, особенно стоит отметить, что хорошо воспроизводятся всплески прибыли и рост в конечных периодах.

При определении процентных ставок путем решения задачи (23) зададим проценты покрытия коммерческих затрат r_{c_i} и r_{c_b} на уровне 1 %.

На рис. 7 представлены варианты прогнозов прибыли банка на четыре квартала по модели (24) при условии выбора оптимальных процентных ставок, полученных при решении задачи (23), и различных функций распределения сроков банковских продуктов.

Фиолетовым обозначен прогноз при функциях распределения, полученных на основе данных наблюдений Центробанка РФ [8], зеленым – со скорректированными коэффициентами функции распределения: для кредитов была увеличена доля короткосрочных вкладов и уменьшена доля долгосрочных при неизменности долей по депозитам, жёлтым – со скорректированными коэффициентами функции распределения: для депозитов была уменьшена доля короткосрочных вкладов и увеличена доля долгосрочных при неизменности долей по кредитам.

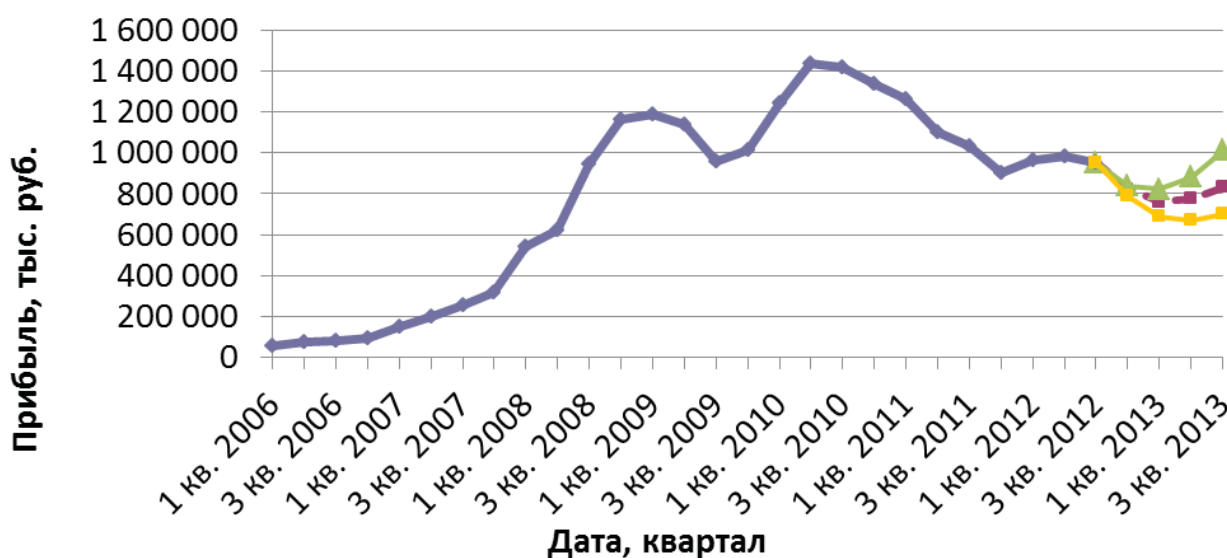


Рис. 7. Варианты прогнозов прибыли банка на четыре квартала при разных функциях распределения сроков

Все вычисления проведены с использованием пакета Maple13, Matlab2008 и Excel2010.

Заключение

В работе проведен краткий обзор существующих подходов к моделированию банковской деятельности. Предложена модернизация метода формирования потока кредитов и депозитов, представленного в работе [1]. Построена динамическая модель накопления прибыли банка в зависимости

от утверждаемых банком процентных ставок и выбранной функции распределения сроков по банковским продуктам. Разработан алгоритм выбора оптимальных процентных ставок на каждом временном шаге (квартале). Получены поквартальные прогнозы прибыли банка на год на основе построенной модели с применением алгоритма выбора оптимальных ставок при разных функциях распределения, что позволило наглядно проиллюстрировать различные сценарии развития банка в рамках построенных предположений.

Таким образом, был предложен глобальный механизм управления кредитно-депозитной деятельностью банка, включающий управление процентными ставками и управление функцией распределения сроков продуктов. Варьирование данных параметров существенно влияет на итоговую прибыль, что было наглядно продемонстрировано в работе.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Андреев М.Ю., Пильник Н.П., Поспелов И.Г.* Моделирование деятельности современной российской банковской системы // Экономический журнал ВШЭ. – 2009. – № 2. – С. 143–171.
2. *Егорова Н.Е., Смулов А.М.* Математические методы финансового анализа банковской деятельности // Аудит и финансовый анализ. – 1998. – № 2. – С. 75–146.
3. *Жабко А.П., Харитонов В.Л.* Методы линейной алгебры в задачах управления. – СПб.: Изд-во СПб. ун-та, 1993. – 320 с.
4. *Конюховский П.В.* Микроэкономическое моделирование банковской деятельности. – СПб: Питер, 2001. – 224 с.
5. *Мусина О.В.* Механизм определения чистого денежного дохода коммерческого банка на основе спред-модели // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2008. № УДК 336.71 9 (47).
6. *Прасолов А.В.* Динамические модели с запаздыванием и их приложение в экономике и инженерии: учеб. пособие. – СПб.: Изд-во «Лань», 2010. – 192 с.
7. <http://www.cbr.ru/> – сайт Центрального банка Российской Федерации.
8. *Синки Дж. Ф. мл.* Управление финансами в коммерческих банках. – М.: Catallaxy, 1994.
9. Baltensperger, Ernst. Alternative Approaches to the Theory of the Banking Firm. – Journal of Monetary Economics, 1980 (January), p. 1–37.
10. *Sealey C.W.* Deposit Rate-Setting, Risk Aversion, and the Theory of Depository Financial Intermediates. – Journal of Finance, 1980, (December), p. 1139–1154.

ФИНАНСИАЛИЗАЦИЯ КАК ПРЕОБЛАДАЮЩАЯ ТЕНДЕНЦИЯ СОВРЕМЕННОСТИ: СУЩНОСТЬ, ОСОБЕННОСТИ ПРОЯВЛЕНИЯ, НЕОБХОДИМОСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Пшик Богдан Иванович

pshykb@rambler.ru

Украина, г. Киев

Львовский институт банковского дела Университета банковского дела

Национального банка Украины

Украина, 79005, г. Львов, пр. Шевченка, 9. Тел. (0322) 279-72-29

заведующий кафедрой финансов, кандидат экономических наук, доцент

Аннотация

В статье исследована сущность и особенности проявления финансовализации как доминирующей и закономерной тенденции развития и особого экономического устройства современных экономических систем. Рассмотрены основные особенности проявления финансовализации в мире, а также предпосылки возникновения финансовых инноваций.

Ключевые слова

Новая экономика; реальный сектор; финансовый сектор; финансовые инструменты; финансовализация.

FINANCIALIZATION AS THE DOMINANT TENDENCY OF MODERN LIFE: THE CONCEPT, PECULIARITIES RESEARCH NECESSITY

Pshik Bogdan Ivanovitch

pshykb@rambler.ru, Ukraine, Kiev,

Head of the Department of Finance of the Lvov Banking Institute

University of the National Bank of Ukraine, Ph.D., Associate Professor.

Abstract

The article describes the concept and peculiarities of the as the dominant development tendency and special economic structure of the modern economic systems. The basic lines of display are considered as well as pre-conditions of financial innovations origin.

Key words

New economy; real sector; financial sector; financial instruments; financialization.

ПРЕДИСЛОВИЕ

Сегодня общество переживает глубокие изменения глобального характера, затрагивающие как экономическую систему в целом, так и ее отдельные элементы. Мировая экономика перешла в новое качественное состояние,

которое определяется в научных исследованиях феноменом неэкономии и глобализации. По мнению многих исследователей, характер нынешних кризисных процессов следует из специфики мировой экономики, которую через значительные технологические и финансово-экономические преобразования, произошедшие в последние годы, называют термином «новая экономика», которая связана с установлением нового мирового порядка и интересами всех государств в его системе.

Одной из важнейших составляющих новой экономики является ее финансовая система, которая призвана выполнять роль посредника между владельцами и реципиентами финансовых ресурсов и обслуживать процессы их взаимодействия. Однако в последние годы она изменила свою обслуживающую роль на основную под влиянием так называемых процессов финансовализации, которая наиболее заметно проявляется в спекулятивном перемещении капитала, применении производных финансовых инструментов и преобладании финансовых рынков по своим стоимостным объемам над рынками материальных товаров и ресурсов в целом, то есть спекулятивной части мировых финансов над их реальной составляющей.

Следует отметить, что проблемы развития финансовых систем, взаимодействия финансового и реального секторов рассмотрены в работах таких отечественных и зарубежных авторов, как А. Барановский, Г. Белоглазова, В. Геец, Дж. Герли, Р. Левин, М. Крупка, Я. Миркин, Ю. Осипов, А. Смирнов, Т. Смовженко, Дж. Стиглиц, Й. Шумпетер и др. Их исследования концентрируются вокруг проблематики влияния финансового сектора на социально-экономическое развитие. Меньшей степени исследованы вопросы обоснования теоретико-методологических основ функционирования финансовой экономики, развития финансовых систем, учитывая характер интеграционных и глобализационных процессов. Следует подчеркнуть, что по сравнению с масштабностью, продолжительностью и глубиной разработки исследования западными экономистами проблем финансовализации, разработка данной проблематики украинскими и русскими учеными только началась.

Поэтому целью данной статьи является раскрытие сущности финансовализации и ее особенностей, характеристика этапов ее развития в контексте глобализационных финансовых процессов.

Сущность и особенности проявления финансовализации

Экономика всегда владела и должна обладать мощной финансовой составляющей, поскольку без финансов не может полноценно функционировать. Следует отметить, что экономика всегда является финансовой по той причине, что ее жизнедеятельность опосредована финансами, финансовой системой и, соответственно, финансовой активностью. На современном этапе мирового экономического развития деньги становятся самостоятельной

субстанцией. Но если в предыдущие периоды в основе экономической жизни было положено товарное производство, то в условиях неоэкономики – это финансы, природа которых кардинально изменилась в последнее время: на сегодня они доминируют над реальной экономикой, вместо того, чтобы ее обслуживать, а товарное производство отошло на второй план.

В предкризисный период для мировой экономики были характерны стабильные темпы роста, высокая ликвидность активов и низкий уровень инфляции при сохранении высокого уровня доходности в финансовом секторе. В то же время наблюдалось всё возрастающее несоответствие между финансовым и реальным секторами экономики. Данное несоответствие объяснялось существовавшим в докризисный период интересом к возможностям финансового сектора по обеспечению высоких темпов роста в реальном секторе экономики за счет бурного развития финансового инжиниринга, то есть использования новых финансовых инструментов с различными сочетаниями риска и доходности для реализации инвестиционных стратегий.

В условиях современности доминируют процессы финансиализации, которую можно определить как процесс роста системной власти и финансового инжиниринга, перенос тяжести с экономической активности по производству (или с более динамичной сферы услуг) к финансовой системе [1, с. 4]. Это понятие было предложено Ж.-П. Серван-Шрайбером и достаточно точно отражает важнейшую черту глобализированного международного бизнеса и финансовый смысл деловых отношений, вокруг которого вращаются все интересы, решения и стратегии и который накладывается на технологии финансового инжиниринга и телекоммуникаций [2, с. 16]. Это явление следует признать как доминирование финансов над всеми экономическими, хозяйственными и социальными процессами, над производством благ, накоплением и распределением доходов в обществе.

По более сложным определениям финансиализации можно охарактеризовать ее как усиление доминирования финансовой индустрии в мировой экономике, финансовых контролеров в менеджменте корпораций, финансовых активов среди других активов, фондовых рынков среди других рынков, колебаний финансовых рынков как детерминант бизнес-циклов.

В процессе исторического развития экономических отношений национальные денежные единицы подкреплялись их материальным эквивалентом – золотым запасом. Однако на сегодняшний день ряд стран объявили о продаже своих золотых запасов и обеспечения финансовой стабильности только за счет спектра наиболее твердых валют. Этот факт говорит о том, что финансовая деятельность трансформируется в виртуальную сферу, которая функционирует без материальной основы. Так, к началу нового тысячелетия сложилось единое мировое хозяйство, в котором реальное производство в соответствии с законом сравнительных преимуществ концентрируется в Юго-Восточной Азии, Китае, Бразилии, Индии. А в промышленно-развитых странах день-

ги вкладываются в финансовый сектор экономики – сначала в фондовые финансовые инструменты, а потом перемещаются из фондовых площадок в банковский сектор [3].

Характерными особенностями финансиализации, по мнению российского ученого Г.Г. Барсегова, являются: превращение национальных финансовых рынков в открытые системы, объединенные единым глобальным финансовым рынком, высокий уровень его ликвидности и значительные объемы сделок на нем; ускоренное перемещение капитала в различные географические точки; разнообразие применяемых финансовых инструментов; глобальный контроль со стороны международной финансовой олигархии над денежными потоками и фиктивным капиталом, использование глобального кредита путем аккумуляции в международных финансовых структурах мирового дохода и последующим его использованием на реализацию высокодоходных проектов, программ и т. д.; взимание глобальной финансовой ренты, обострение кризиса международной задолженности, появление новой мировой валюты – евро; стандартизация и унификация нормативной базы регулирования операций на финансовом рынке [4, с. 15].

На наш взгляд, при определении характерных особенностей финансиализации автор сосредоточился только на макроэкономических аспектах его проявления, к которым дополнительно следует отнести: отток капитала из реального сектора в финансовый, что и приводит к росту доли финансового сектора в валовом внутреннем продукте, расширение сферы применения электронных денег и соответствующих платежных средств, рост объемов теневых финансовых операций, особенно с применением производных финансовых инструментов. Также обращаем внимание на то, что финансиализация может проявляться и на других уровнях, в частности микроэкономическом, что требует расширить перечень этих черт и особенностей, учитывая уровни проявления. Так, на микроуровне основными особенностями проявления финансиализации являются: усиление финансового контроля в предпринимательских структурах; рост доли финансовых активов в балансах нефинансовых корпораций; учет тенденций финансового рынка как определяющего фактора при формировании предпринимательских стратегий; рост доли «фиктивной составляющей» в капитале предприятий; увеличение темпов роста доходов финансовых учреждений по сравнению с другими сферами предпринимательства; высший уровень материального стимулирования руководителей и менеджеров учреждений финансового сектора по сравнению с нефинансовыми корпорациями.

В настоящее время в мире наблюдается непропорциональный относительно реального сектора рост активов финансовых учреждений, доминирование краткосрочных форм инвестирования, отрыв потоков капитала от потоков товаров и услуг. Все это привело к усложнению контроля и регулирования за функционированием учреждений финансового сектора, существен-

ное ослабление ликвидности ведущих финансовых рынков и доминирование спекулятивных составляющих в структуре финансовых потоков.

Сейчас все еще идет активная консолидация национальных фондовых рынков, а также совершенствование и развитие инфраструктуры трансграничных операций, а также ускоренный рост объемов и усиление спекулятивного характера мирового рынка. Таким образом, продолжается глобализация мировой финансовой сферы и развитие процессов финансиализации на этой основе. Если в 1980 г. мировые финансовые активы были примерно на уровне мирового ВВП (12 и 10 трлн долларов США соответственно), то за 1990–2004 годы соотношение между совокупной капитализацией акций и мировым ВВП выросло более чем вдвое – с 45 до 94 %, а в 2007 году объем финансовых активов превышал мировой ВВП уже в 12 раз. Таким образом, в условиях финансиализации причинно-следственные взаимосвязи, присущие финансовому и реальному сектору, все больше ослабевают, а иногда совсем разрываются [4, 5, с. 18].

Этот мир оценок и рейтингов является принципиально виртуальным миром превращенных форм, так как он возник в результате протекания виртуальных процессов. Известно, например, выражение К. Маркса: «Цена есть превращенная форма товара» [3]. В процессе «финансиализации» знаменитая формула Маркса Т-Д-Т сначала преобразовалась в формулу торговли Д-Т-Д', а затем и вовсе переродилась в чисто финансовую – Д-Д'. Товар в обычном смысле выпал, его заменил финансовый инструмент. Таким образом, лозунг американского бизнеса «Делать деньги» окончательно трансформировался в «Делать деньги из денег». Финансовая сфера стала как бы самодостаточной: она черпает ресурсы для своего роста в себе самой.

Особые трудности возникают в сфере денежного обращения, где распространение различных финансовых инструментов с различной степенью ликвидности существенно усложняет оценки и прогнозы, связанные с развитием рынка денег и капитала. Так, закономерна тенденция процесса выделения денег из общей товарной массы, где начинают доминировать информационные товары, являющиеся виртуализацией денег, вступления электронной формы и усиление информационной функции.

Абстрактный характер манипулирования финансовыми инструментами ведет к тотальной спекуляции, к символической, виртуальной форме фиктивного капитала, его отрыву от функционирования и движения реального материального производства. Виртуальные технологии в сфере финансовой экономики обретают признаки независимого и самодостаточного фактора. Это уже стало крупной специальной проблемой, которая требует отдельного рассмотрения. И здесь же нужно отметить, что в целях финансовой безопасности требуется выработать систему согласованных регулирующих и запретительных мер на уровне мирового сообщества.

По нашему мнению, процессы финансовализации нужно исследовать, исходя из следующих методических подходов:

1. Основой и средой проявления финансовализации являются финансово-кредитные отношения, которые определяются нами как совокупность отношений, возникающих между экономическими субъектами по поводу формирования, распределения, перераспределения и использования финансово-кредитных ресурсов во времени и в процессе кругооборота на правах собственности и / или займа, в результате чего у одних участников образуются активы, а у других – обязательства, в т. ч. и через применение соответствующих финансовых инструментов.

2. Развитие процессов финансовализации зависит от результатов функционирования основных субъектов финансово-кредитных отношений, расположенных и зарегистрированных на конкретной территории, их внутренних и внешних взаимосвязей. Их деятельность регулируется действующим законодательством и договорными обязательствами. В каждой стране ключевыми экономическими субъектами рынка в плане финансово-кредитных отношений являются: государство как совокупность институтов, обеспечивающих развитие финансово-кредитных отношений и национальной экономики в целом, являясь одновременно владельцем или получателем средств, которые формируются в процессе финансово-кредитных отношений, а также местные (региональные) органы власти, которые являются владельцами коммунальной, территориальной собственности и решают вопросы, связанные с эффективностью использования финансовых ресурсов (назовем эти субъекты органами государственного управления). Субъектами финансового рынка являются также государственные и негосударственные предприятия, корпорации, выступающие получателями средств (нефинансовые корпорации), банки (депозитные корпорации) и небанковские финансовые учреждения (другие финансовые корпорации), выступающие держателями финансовых ресурсов или осуществляющие привлечение средств от других экономических субъектов и имеющие права по их эффективному использованию (вместе депозитные и другие финансовые корпорации формируют финансовый сектор); физические лица (домохозяйства), которые имеют доходы, капитал и могут использовать их в соответствии с собственными интересами.

3. Эффективность процессов финансовализации зависит от эффективности источников финансового обеспечения субъектов финансово-кредитных отношений, действующего законодательства, регламентирующего их, состояния развития финансовых рынков и спектра имеющихся финансовых инструментов.

4. В основу системы оценки следует положить базовые принципы: *принцип системности*, который позволяет выделить ряд составляющих финансовализации, а поэтому исследование необходимо проводить комплексно, анализируя каждый компонент с учетом внешних и внутренних факторов;

принцип научности – предполагает проведение анализа и оценки процессов развития финансиализации на базе применения соответствующих методов научного познания (системного анализа, группировки, исторического метода, корреляционно-регрессионного анализа, методов экспертных оценок и т. п.); принцип *применения системы индикаторов*, характеризующих процессы развития финансиализации, *принцип достоверности и легитимности* исходных данных при выборе первичных индикаторов.

Если же финансово-кредитные отношения могут проявляться на всех иерархических уровнях управления экономикой, то, соответственно, влияние финансиализации на социально-экономическое развитие может исследоваться и оцениваться на различных уровнях управления экономическими процессами (глобальном, национальном, региональном, отраслевом и микроуровне). При этом в зависимости от целей и задач нужно выбирать или разрабатывать соответствующие методы научных исследований.

Методологическую основу исследования финансиализации целесообразно формировать на принципах системного подхода, которые позволяют исследовать ее с позиций отделения финансового капитала от реального производства, доминирования спекулятивных вложений и, соответственно, спекулятивной прибыли, развития новых финансовых инструментов под влиянием развития сферы финансового инжиниринга и телекоммуникаций; моделирования количественных и качественных зависимостей между развитием финансового и реального секторов экономики, определения оптимального спектра финансовых инструментов в соответствии с условиями экономического развития; структурирования направлений использования этих инструментов и оценки их влияния на эффективность субъектов финансово-кредитных отношений. Каждый из указанных направлений может быть как самостоятельным предметом исследований, так и составляющей системы высшего уровня. Целевую направленность исследований определяет совокупность функций управления финансово-кредитными отношениями на конкретных уровнях экономики.

Финансиализация как благоприятное условие для развития финансовых инструментов

В условиях финансиализации формируется новая среда производственной деятельности, необходимая для эффективного сочетания основных факторов производства, – интеллектуального труда и информационных ресурсов, а именно – виртуальная реальность. Ее особенности позволяют осуществить виртуализацию результатов производственного процесса, смоделировать поведение, представить в удобной для человека форме структуру объектов и систем, которые пока не существуют в материальной форме. Вместе с приведенными полезными особенностями виртуальной среды существуют

и негативные последствия ее использования, которые до сих пор не преодолены. Прежде всего – это проблема несоответствия виртуального и реального результатов, связанная с несовершенством прогнозирования виртуальных и управления реальными процессами [6, с. 62].

Наибольшую виртуализацию испытывает капитал как самовозрастающая стоимость, которая периодически отрывается от своей материальной формы – реальных активов и возвращается к ней через рыночные шоки. Способность капитала к самовозрастанию формирует автономный процесс инвестирования средств в новые финансовые инструменты с высокой доходностью, которые находятся в зоне повышенного риска. Поддержка этого процесса осуществляется с помощью создания финансовых инноваций как новых способов более прибыльного вложения денег и высвобождения дополнительной ликвидности, например путем секьюритизации и привлечения кредитов. Именно секьюритизация создала возможность увеличения ликвидности посредством разрешения финансовым учреждениям избавляться от проблемных активов, повышая таким образом ликвидность баланса. С ростом объемов и степени рискованности обязательств усиливается тенденция к перераспределению от первичных кредиторов к кредиторам второй и третьей очереди. Таким образом освобождалась относительно избыточная денежная масса, поглощалась рынком производных ценных бумаг, а затем сформировался встроенный механизм автономного функционирования последнего, который имеет способность к самоподдержанию. Отметим, что по своим свойствам деривативы способны выполнять и положительную функцию, помогая более равномерно размещать избыточную денежную массу в процессе изменения фаз кредитного цикла и цикла деловой активности, позволяющую стабилизировать характеристики развития финансовой системы не только в пространстве, но и во времени. Очевидно, что и в посткризисный период развития рынок деривативов останется важной составляющей финансовой системы, однако подходы к пониманию закономерностей его функционирования и регулирования постоянно изменяются.

Развитие рынков производных финансовых инструментов было вызвано рядом причин, а именно: развитием финансовой инженерии на мировых финансовых рынках; процессами дерегулирования финансовой системы и усилением волатильности на мировых финансовых рынках, разработкой надлежащего методического обеспечения деятельности в сфере применения производных финансовых инструментов (стандартов учета и отражения в финансовой отчетности, разработкой формулы Блэка-Шоулза для оценки опционов и т. п.).

Уровень цен на рынках производных ценных бумаг отражает пропорцию, в которой денежная масса поступает на эти рынки, а динамика цен – общественное согласие изменить или сохранить долю относительно избыточной денежной массы. Таким образом, любая информация, способная

изменить общественные оценки текущих и будущих процессов, вызывает соответствующую корректировку цен на рынках производных финансовых инструментов. Специфические черты процесса ценообразования на рынках производных инструментов связаны с информационной сущностью стоимости последних, которая является производной не столько от цены базиса производной ценной бумаги, сколько от механизмов функционирования рынка производных ценных бумаг. Такая особенность рынка производных финансовых инструментов, динамика цен которых опирается на будущие доходы, обеспечивает его высокую прогностическую способность, но одновременно формирует его повышенную уязвимость к негативным сигналам [7, с. 60, 61]. Поэтому в каждой стране со стороны органов, регулирующих фондовый рынок, следует обеспечить усиленное регулирование деятельности с производными финансовыми инструментами и тщательный контроль за прозрачностью учета и отражением в финансовой отчетности операций с этими инструментами.

В мире в докризисный период темпы динамики финансового сектора значительно опережают темпы реального сектора, т. е. финансовые изменения оторвались от изменений в реальном секторе. Характерными для мировой экономики стали несколько эмпирических закономерностей. *Во-первых*, это доминирование краткосрочных форм финансирования, по которым скрыт спекулятивный характер финансовых вложений, что приводит к превышению показателей рынка капитала над соответствующими показателями для рынка товаров и услуг при увеличении темпов роста объемов первого из этих рынков. *Во-вторых*, наблюдается относительный рост масштабов финансового сектора, а также увеличение волатильности финансовых показателей, что указывает на высокий уровень риска этой сферы.

Кроме вышеупомянутых финансовых закономерностей, присущих мировой экономике, следует выделить следующие: опережение темпов роста ссудного процента над темпами роста ВВП государств; опережение прироста активов финансового сектора над реальным сектором; опережение темпов динамики рентабельности финансового сектора над реальным сектором; опережение темпов динамики фондовых индексов над темпами роста ВВП; опережение темпов динамики объема выданных кредитов над соответствующим показателем ВВП. Эти тенденции дополнялись волной финансовых инноваций. Поскольку в мире накапливались финансовые ресурсы, инвесторы пытались их вложить в высокодоходные финансовые активы, то, соответственно, появлялись и продукты для удовлетворения такого спроса.

Если процесс изменений условий рынка может вызвать появление новых инструментов, так и появление новых финансовых инструментов может качественно повлиять на развитие отдельных рынков. Большинство финансовых нововведений представляют собой лишь различные способы группи-

ровки или ценового сочетания базовых инструментов, таких как облигации, обыкновенные акции и свободно конвертируемая валюта.

Вместе с тем необходимо обратить внимание на такие два аспекта. *Во-первых*, почему считается, что появляются и развиваются новые специфические финансовые инновации? И *во-вторых*, какая первоочередная причина потребности в финансовых инновациях со стороны инвесторов или эмитентов: что является причиной воздержания от самостоятельного формирования инноваций из базовых инструментов, а не оплаты финансовых продуктов?

Ответ – несовершенство рынка. Именно из-за его влияния невозможно рассчитать полную стоимость вновь созданного финансового инструмента как сумму его составных частей. Это в большей степени сдерживает как инвесторов, так и эмитентов от конструирования равноценных инструментов на базовых инструментах. Большинство несовершенств рынка создают барьеры для операций по купле-продаже ценных бумаг на международном рынке, валютного обмена, а также для других условий, которые должны соблюдать инвесторы и эмитенты в своих странах.

Как минимум в пяти случаях несовершенства рынка, вместе или по отдельности, общая стоимость инновационных финансовых инструментов может отличаться от суммы его компонентов. В частности, выделяют: финансовые инновации, направленные на уменьшение операционных расходов и расходов на мониторинг; финансовые инновации, направленные на избежание регуляторных правил; финансовые инновации, направленные на избежание налогообложения и / или уменьшение налоговой нагрузки; финансовые инновации, направленные на избежание собственных (корпоративных, саморегулируемых) ограничений; финансовые инновации, вызванные сегментацией финансовых рынков [9, с. 24–25].

Финансовые инструменты, широко используемые в мире с целью стимулирования экономического роста, уже в значительной степени исчерпали свой потенциал. Свидетельством этого является активная экспансионистская политика расширенного кредитования финансовыми институтами, что привело к накоплению значительного количества долгов в экономике и, наконец, к мировому кризису. Большое долговое бремя стран и субъектов хозяйствования значительно сужает их возможности по привлечению нового финансирования, что приводит к потере финансовыми институтами собственных источников расширения и роста. При этом активное применение финансовых инструментов для этих целей привело к дисбалансу накопления и потребления.

В настоящее время возникла проблема поиска источников стимулирования экономического роста. Поэтому на сегодня чрезвычайно важным является поиск тех инструментов активизации накопления и потребления, не содержащих в своей природе социально-экономических противоречий. Для этого в ближайшие годы необходимо создать широкий спектр инструментов

финансового рынка, обеспечивающие инвесторам и реципиентам капитала разнообразие вариантов с точки зрения издержек, риска, прибыли, сроков, ликвидности. Увеличение объемов эмиссии и разновидностей ценных бумаг, осложнения инструментов и технологий рынка потребуют усиления роли финансовых учреждений в качестве посредников, выступающих связующим звеном в движении капитала от поставщиков финансовых ресурсов к их потребителям.

Выводы

На сегодняшний день экономика представлена разнообразной совокупностью финансовых рынков, наполняющихся новыми финансовыми продуктами и технологиями. Последние столетия ознаменовались тем, что мировая финансовая система обросла чрезвычайно широким спектром сложных финансовых инструментов и институтов, которые в своей совокупности и взаимодействии являются цивилизационным феноменом. В современных условиях финансиализация характеризуется процессами преобразования финансовой сферы в самостоятельную, специфическую форму деятельности, которая базируется на принципах финансового «бытия» и обладает способностью к саморазвитию как своеобразное «финансовое производство» со своими ресурсами, технологией и законами.

Если в предыдущие эпохи происходило соотношение денег с их товарными эквивалентами, то в настоящее время они приобрели признаки виртуальности и условности, что и привело к выделению финансиализации в самостоятельную, динамическую и независимую сферу деятельности с определенными присущими ей закономерностями, эффективными инструментами, финансовыми ресурсами и технологиями, которая довольно слабо связана с реальной экономикой. Развитию финансиализации способствуют компьютеризация финансовых расчетов, разработка новых финансовых инструментов (деривативы, опционы и т. д.).

На сегодняшний день назрела объективная необходимость в пересмотре концептуальных основ использования финансовых инструментов в целях стимулирования процессов экономического роста в связи с неоднозначностью последствий их длительного применения. Это требует разработки таких финансовых инструментов, которые бы обеспечили баланс между спросом и предложением, накоплением и потреблением в обеспечении экономического развития государства. При этом роль таких составляющих, как стабильная монетарная политика центральных банков, стабильный финансовый сектор, беспристрастность и демократичность в управлении финансовой системой, принципиально меняется, приобретает принципиально новые черты и должна быть переосмыслена с позиций устранения противоречий экономического роста.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Foster J.B.* Financialization of Capitalism / John Bellamy Foster // *Monthly Review*. – 2007. – № 11. – P. 8–10.
2. *Soros G.* The new paradigm for financial markets: the credit crisis of 2008 and what it means / George Soros. – New York: Public Affairs, 2008. – 162 p.
3. *Задорожний Г.В.* Хозяйственное развитие: определение и основные характеристики в формате постнеклассической науки / Г.В. Задорожний, В.Н. Олефир // *Социальная экономика*. – 2008. – № 3–4. – С. 89–97.
4. *Барсегов Г.Г.* Тенденции взаимодействия финансового и Реального секторов экономики [Текст]: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.08 / Г.Г. Барсегов; ГОУ ВПО «Саратовский государственный социально-экономический университет». – Саратов, 2010. – 20 с.
5. *Авдокушин Е.Ф.* Финансовая экономика в системе новой мировой экономики / Е.Ф. Авдокушин // *Философия хозяйства*. – 2007. – № 6. – С. 15–27.
6. *Белінська Я.В.* Фінансова стабільність: сутність та напрями забезпечення / Я.В. Белінська, В.П. Биховченко // *Стратегічні пріоритети*. – 2010. – № 4 (17). – С. 57–67.
7. *Фельдман А.* Современный кризис и производные финансовые инструменты / А. Фельдман // *Вопросы экономики*. – 2009. – № 5. – С. 59–68.
8. Гібридний капітал банку: світовий досвід, перспективи впровадження в Україні: Науково-аналітичні матеріали. Вип. 13 / В.І. Міщенко, В.В. Крилова, В.В. Салтинський, О.Г. Приходько. – К.: Національний банк України. Центр наукових досліджень. 2009. – 180 с.

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СЕКЬЮРИТИЗАЦИОННЫХ СДЕЛОК

Разумова Ирина Анатольевна

irinaa508@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела

191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 242-13-53

Аннотация

Секьюритизация различных видов активов стала эффективным способом привлечения ресурсов на рынке капитала. В статье рассматриваются современные тенденции развития секьюритизационных сделок в России и за рубежом.

Ключевые слова

Секьюритизация финансовых активов; традиционная секьюритизация; синтетическая секьюритизация; ипотечные ценные бумаги; рынок ипотечных ценных бумаг в РФ.

MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF SECURITIZATION TRANSACTIONS

Razumova Irina Anatolievna

irinaa508@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

Nevsky pr., 60, St. Petersburg, 191011, (812) 242-13-59

Assistant professor the Department of Banking, PhD (Economics)

Abstract

The securitization of various types of assets has become an effective method of raising funds in the capital market. This article describes the modern trends of its development in Russia and abroad.

Key words

Financial assets securitization; conventional securitization; synthetic securitization; Russian asset-backed securitization market.

Мировой финансовый кризис заставил переосмыслить достоинство и недостатки секьюритизации. Стала очевидна необходимость изменения подхода как к оценке рисков секьюритизационных сделок, так и к регулированию данного рынка.

Секьюритизация финансовых активов – это способ финансирования, в котором осуществляется обособление финансового актива и выпуск ценных бумаг, исполнение по которым обеспечивается за счет денежных средств, поступающих от соответствующего актива.

Первые сделки по секьюритизации были проведены в 70-е годы в США через правительственную Национальную ипотечную ассоциацию. Первоначально секьюритизации подлежали только ипотечные жилищные кредиты, однако круг активов постоянно расширялся: в 80-е годы за счет автокредитов и прав требований по кредитным картам, а в 90-е уже секьюритизировались практически все виды активов, генерирующих будущие денежные поступления. В Западной Европе развитие рынка секьюритизации началось немного позже, в конце 80-х–начале 90-х годов, при этом первоначально ключевыми активами были жилищные и потребительские кредиты. В конце XIX века секьюритизация стала использоваться как инструмент финансирования рядом европейских правительств и других публичных органов власти¹. Например, в Великобритании правительство использовало секьюритизацию для финансирования своей «инициативы частного финансирования» – политики, направленной на приватизацию и выведение из своей структуры некоторых правительственных функций, например, строительства и обеспечения функционирования тюрем, больниц и школ.

В конце XX века секьюритизация становится важной финансовой технологией в сфере международных финансовых рынков. Большинство развитых стран и некоторые развивающиеся государства стали использовать секьюритизацию для привлечения ресурсов и защиты от кредитных рисков (хеджирование).

Развитие секьюритизационных сделок было связано со следующими факторами:

- Преимущество, которое дает секьюритизация: служит удобным средством регулирования ликвидности; может быть использована для управления активами и пассивами с целью минимизации различных рыночных рисков; позволяет получить доступ к различным источникам финансирования, наиболее дешевым и долгосрочным; используется для улучшения показателей капитализации кредитных институтов.

- Процессы глобализации финансовых рынков создают предпосылки для интеграции финансовых технологий. Появляется возможность использовать мировой опыт, вводить новые инструменты, осуществлять операции в других странах, привлекать ресурсы со всего мира. Операции на финансовых рынках приобретают международный характер. Деятельность кредитных институтов регулируется международными нормами права.

¹ Секьюритизация в России. Пути развития рынка и снижение стоимости заимствований. Доклад рабочей группы международной финансовой корпорации. Март 2005.

- Развитие системы банковского надзора: установление требований к достаточности капитала (1983 г.), появление возможности использовать свое внутреннее рейтингование для определения капитала на покрытие рисков (2004 г.).²

В настоящее время выделяют два типа секьюритизации: традиционная и синтетическая секьюритизация.

Традиционная секьюритизация представляет собой сделку, при которой права на секьюритизируемый актив продаются специальной инвестиционной компании (*special purpose vehicle, SPV*), финансирующей приобретение актива за счет реализации облигаций инвесторам.

Синтетическая секьюритизация – это структурированные сделки, в которых банки используют кредитные деривативы для того, чтобы передать кредитный риск определенного пула активов третьим лицам, в том числе страховым компаниям, другим банкам и нерегулируемым лицам.

Главное различие между ними в том, осуществляется ли продажа соответствующих активов (традиционная) или нет (синтетическая).

Главная функция традиционной секьюритизации состоит в получении более дешевых ресурсов, тогда как основная функция синтетической секьюритизации – хеджирование кредитных рисков. Структурирование сделки традиционной секьюритизации встречает больше законодательных ограничений по сравнению с синтетической секьюритизацией, поэтому в некоторых странах, где осуществлению традиционной секьюритизации препятствуют высокие правовые барьеры, на рынке доминируют сделки синтетической секьюритизации (например, в Германии).

В последние десятилетия происходит усложнение финансовых инструментов, при помощи которых происходит формирование ресурсов на ипотечном рынке. Наряду с традиционными ипотечными облигациями, ипотечными ценными бумагами прямого действия появились структурированные и декомпозированные ценные бумаги, производные от ипотечных ценных бумаг, ценные бумаги, выпущенные на основе синтетической секьюритизации: кредитный дефолтный своп, облигации с кредитным риском.

Однако практика показала, что достоинства секьюритизации опасно переоценивать. Слишком низкое качество секьюритизированных активов не может быть компенсировано никакими мерами кредитной поддержки, предусмотренными в структуре выпуска (гарантии, страховка, кредитные линии и т. п.). В июле 2007 года рейтинговое агентство *Standart&Poors* переоценило ряд ипотечных облигаций в США. Совокупная оценка их стоимости упала с \$ 12,1 млрд до \$ 7,3 млрд – «в связи с ошибкой из-за человеческого фактора» (из доклада S&P). Все это спровоцировало обвал американского ипотечного

² *Туктаров*. Синтетическая секьюритизация. [Электронный ресурс] <http://www.rcb.ru/rcb/2007-13/8529/>

рынка. Обанкротились десятки кредитных организаций, более 110 компаний в США сократили число ипотечных операций или вовсе вышли из бизнеса. Это была наиболее крупная рецессия рынка жилой недвижимости в США с 1991 года.

Эрнардо де Сото, перуанский экономист, полагает, что «кредитный кризис» в США возник из-за появления так называемой «виртуальной собственности» и увеличения сделок с ней. «В американской и мировой финансовой системе оказалась большое количество «токсичных активов», которые нельзя было «очистить» привычными мерами. Прежде всего потому, что активы на сумму \$ 700 трлн (деривативы, бонды, акции хедж-фондов и пр.) просто не смогли найти и идентифицировать! (Для сравнения – во всем мире за год производится товаров и услуг примерно на \$ 60 трлн)».³

Несмотря на тяжелые последствия для экономики США, выпуск ипотечных ценных бумаг не прекратился. Кризис показал необходимость более грамотного подхода к оценке рисков на ипотечном рынке во всем мире. В частности, в европейских странах были определены следующие направления совершенствования системы ипотечного кредитования: сокращение сроков процедуры регистрации (не более 21 день с даты подачи заявления на регистрацию); сокращение сроков процедуры изъятия залогов (до 12 месяцев начиная с даты оповещения об отчуждении до поступления средств от продажи); повышение требований к оценке имущества.⁴

Сегодня в Европе можно выделить следующие источники фондирования:

- 2/3 закладных рефинансируются за счет розничных депозитов;
- 15–20 % облигаций, обеспеченных массой ипотечного покрытия или долгами публичного сектора (Covered Bond);
- 5 % – Mortgage Back Securities.

Кроме этого другие источники: ссудо-сберегательные контракты, продажа ипотечных портфелей и т. п.

Крупнейшие американские банки (Citigroup, Morgan Stanley, Bank of America и Wells Fargo) заинтересовались европейским рынком коммерческой недвижимости и готовы занять рынок европейских ипотечных облигаций.

³ Эрнандо де Сото. Право собственности и политические права: дальнейшее развитие. Доклад на Всемирном конгрессе Международной федерации профессионалов недвижимости FIAACI, Санкт-Петербург, 2012 г. [Электронный ресурс] http://www.vseont72.ru/stati_i_analitika/item/2233

⁴ Доклад представителя Ассоциации ипотечных банков Германии, директора представительства в европейской комиссии Кевина Бигтса на международной конференции «Законодательная база и практика оценки деятельности залога в Европейском союзе. Применение оценки в банковском секторе в РФ». 29.09.2008. [Электронный ресурс] <http://ipocredit.ru/novosti/s/predstavitel-associacii-ipotechnih-bankov-germanii-tekyschii-krizis-dokazal-neobhodimost-bolee-gramotnogo-podhoda-k-ocenke-ipotechnogo-kreditovani-779346/>

Именно с обвала этих ценных бумаг в США начался финансовый кризис 2008 года. По подсчетам агентства Bloomberg, объем кредитов на строительство и покупку коммерческой недвижимости в Евросоюзе упал на 77 % по сравнению с 2007 годом.

Ранее накопленные кредитные портфели стоимостью десятки миллиардов евро активно распродают, так как европейские банки испытывают проблемы с ликвидностью. В то время как американские банки, получившие правительственные займы, являются единственными покупателями и могут рассчитывать на значительные скидки. По оценкам, в 2013 году их выпуск вырастет вдвое – до 70 миллиардов долларов⁵.

Таким образом, повышение требований к надежности сделок на ипотечном рынке обусловило не только его существование, но и дальнейшее развитие. В последние годы получают развитие следующие виды секьюритизации⁶: секьюритизация доходов от коммерческой недвижимости; секьюритизация лизинговых платежей; секьюритизация налоговых платежей; секьюритизация жилищно-коммунальных платежей и т. п. Сделки по секьюритизации могут осуществляться даже по законам шариата (исламская секьюритизация).

В настоящее время сложилась благоприятная ситуация для развития секьюритизационных сделок в Российской Федерации. Это связано как с потребностью российских коммерческих банков в новом финансовом инструменте, так и с инициативами Правительства РФ, способствующими развитию секьюритизации.

Следует отметить, что в России получили развитие не только сделки по секьюритизации ипотечных активов. Первая сделка секьюритизации в России была проведена в 2004 г. Она была осуществлена в интересах ОАО «Газпром» и представляла собой секьюритизацию будущих экспортных поступлений за газ. Объем сделки составил 1,25 млрд дол. В 2005 г. на рынок вышли 2 небольшие сделки по секьюритизации автокредитов и потребительских ссуд на общую сумму 240 млн дол. В 2006 г. на рынок вышло 8 сделок секьюритизации существующих активов (лизинговых поступлений, потребительских кредитов, автокредитов, ипотечных кредитов) и 3 сделки секьюритизации будущих поступлений

На наш взгляд, привлекательность секьюритизационных сделок для российских банков в настоящее время заключается в следующем:

1. Российские банки испытывают дефицит ликвидности. Благодаря секьюритизации появляется возможность привлечь долгосрочный и относительно дешевый капитал. В частности, средства Пенсионного фонда.

⁵ Банки США раздувают пузырь на рынке ипотеки ЕС. [Электронный ресурс] <http://bankir.ru/novosti/s/banki-ssha-razduvayut-puzyr-na-rynke-ipoteki-es-10037602/#ixzz2NAoCL5Ie>

⁶ Туктаров Ю. Секьюритизация ипотечных и иных кредитов после недавних изменений законодательства / Доклад на семинаре. Москва, 24 января 2013 г.

2. В процессе управления ликвидностью и процентным риском важное значение имеет возможность коммерческих банков диверсифицировать источники финансирования (акции, кредиты, облигации, секьюритизацию, вклады, векселя и пр.).

3. Секьюритизация является удобным способом управления риском ликвидности баланса (ценные бумаги ликвиднее долгосрочных кредитов).

4. Существует спрос на ипотечные ценные бумаги со стороны инвесторов.

5. Государственные корпорации и институты содействуют развитию рынка секьюритизации.

В 2008 г. облигации с ипотечным покрытием были включены в ломбардный список Банка России. Актуальность таких новшеств была неопределимой – крупнейший источник банковской ликвидности страны объявил о готовности принимать ипотечные облигации в качестве залога при кредитных операциях.⁷

Разработана и реализуется программа инвестиций госкорпорации Внешэкономбанк (ВЭБ) в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010–2013 годах.⁸ Данная программа направлена на стимулирование ипотечного кредитования и повышения его доступности для широких слоев населения путем рефинансирования ипотечных кредитов ВЭБ инвестирует средства накопительной части трудовой пенсии и собственных средств Внешэкономбанка в облигации с ипотечным покрытием.

Объем программы составляет 250 млрд руб. Распределение средств программы представлено в табл. 1.

Таким образом, пенсионные накопления являются основным источником финансирования программы, средняя ставка заимствования для кредитных организаций в рамках секьюритизации составляет 7 % годовых, в то время как ставка по ипотечным кредитам не превышает 11 % годовых без комиссий. Следовательно, маржа кредитных организаций в рамках программы составляет 4 %.⁹

На 1 февраля 2013 года данная программа выполнена по состоянию на 89,67 % – участники программы предоставили кредитов на строительство жилья и выдали ипотечных кредитов на общую сумму более 134,5 миллиарда рублей.¹⁰

⁷ М. Короткин. История к секьюритизации – долгий путь к совершенству. Энциклопедия российской секьюритизации. 2013. С. 45.

⁸ Программа инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010–2013 годах. [Электронный ресурс] <http://www.veb.ru/agent/mrtg/>

⁹ Марков А. Опыт использования пенсионных накоплений для поддержки ипотечного кредитования. Энциклопедия российской секьюритизации. 2013. – С. 118.

¹⁰ Программа ВЭБ по инвестициям в проекты строительства доступного жилья и ипотеку выполнена. РИА Новости от 23.02.2013. [Электронный ресурс] ЛюдиИпотеки. рф

Распределение средств программы инвестиций госкорпорации Внешэкономбанк (ВЭБ) в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010–2013 годах

Источники	Объем, млрд руб.	Доля в общем объеме инвестиций, %	Цель
Собственные средства (ВЭБ)	до 50	20	Для инвестирования в облигации с ипотечным покрытием со ставкой купона 3 % годовых
Средства пенсионных накоплений	до 100	40	Для инвестирования в облигации с ипотечным покрытием со ставкой купона 9 % годовых
	до 60	24	Для инвестирования в гарантированные государством облигации ОАО «АИЖК» со ставкой купона, устанавливаемой в зависимости от рыночной конъюнктуры
Средства Фонда национального благосостояния	до 40	16	Для кредитования ОАО «АИЖК» с процентной ставкой 6.5 % годовых до 1 июня 2020 года

Агентство по ипотечному жилищному кредитованию также реализует ряд программ, направленных на повышение доступности ипотечных кредитов: «Стандарт», «Новостройка», «Малоэтажное жилье», «Переезд», «Залоговое жилье». Условия по данным программам доступнее, чем по программам коммерческих банков. Кроме того, для льготных категорий граждан предусмотрено снижение процентной ставки и разработаны соответствующие программы: «Молодые ученые», «Молодые учителя», «Военная ипотека», «Материнский капитал». Выкупая у коммерческих банков ипотечные кредиты, выданные по его стандартам, АИЖК способствует повышению их ликвидности. Следует отметить, что с 2008 года АИЖК стало выкупать кредиты с 10-ти процентным первоначальным взносом при условии заключения заемщиком договора страхования ответственности.

АИЖК не только выкупает закладные, но и выдает займы под их залог (первое соглашение было заключено в августе 2010 г.). Оно также содействует банкам, самостоятельно выпускающим облигации с ипотечным покрытием: выступает поручителем по эмиссии облигаций, выкупает старшие транши ипотечных облигаций участников рынка.

Значительную роль в стимулировании развития рынка секьюритизации сыграли изменения в законодательстве, благоприятствующие секьюритизации активов, а именно:

1. Внесены поправки в Гражданский кодекс (введены такие понятия, как специализированное общество, договорная субординация, залог банковского счета).

2. Проведена реформа регистрации прав на недвижимое имущество: вводится электронная закладная; проводится синхронизация с базами данных, объединение с кадастром, введение единого и электронного ЕГРП.

3. Внесены изменения в ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», связанные с порядком выпуска и обращения ценных бумаг с ипотечным покрытием, а именно: отменены требования к размеру ипотечного покрытия для младшего транша облигаций; закреплено право ипотечного агента привлекать кредитные и заемные средства в рамках осуществления уставной деятельности; введен запрет на добровольную ликвидацию ипотечного агента.¹¹

4. Внесены изменения в законодательство, касающиеся регистрации условий выпуска и проспекта эмиссии ипотечных ценных бумаг.¹² В частности, установлена возможность разделения проспекта ценных бумаг на две части: основную, содержащую информацию об эмитенте (Base Prospectus), и дополнительную, содержащую информацию о планируемом выпуске ценных бумаг. Основную часть проспекта допускается регистрировать заранее, а дополнительную – непосредственно вместе с выпуском бумаг, но не позже, чем в течение года с момента регистрации основной части.¹³

О том, что произведенные изменения в законодательстве способствовали развитию секьюритизационных сделок, говорит тот факт, что в декабре было осуществлено 6 выпусков ипотечных облигаций. 1 выпуск – АИЖ, 1 – с баланса банка (ДельтаКредит); 6 – путем создания Ипотечного Агента (ВТБ24, Азиатско-Тихоокеанский банк, Кредит Европа банк, Номос-банк). В то время как с июня по ноябрь 2012 г. было проведено всего 3 эмиссии (в первое полугодие выпусков не осуществлялось). За 2011 год состоялось 7 выпусков.¹⁴

Несмотря на внесенные поправки, законодательство нуждается в совершенствовании. В частности, для оценки правовых рисков секьюритизация кредитных портфелей имеет ряд законопроектов:

¹¹ Федеральный закон № 281-ФЗ от 29 декабря 2012 года «О внесении изменений в федеральный закон „Об ипотечных ценных бумагах”».

¹² Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ».

¹³ *Туктаров Ю.* Секьюритизация ипотечных и иных кредитов после недавних изменений законодательства / Доклад на семинаре. Москва, 24 января 2013 г.

¹⁴ Электронный ресурс: <http://www.rusipoteka.ru/issue.htm>

- о потребительском кредите,
- о коллекторской деятельности,
- о банкротстве граждан,
- о финансовом омбудсмене.

Закон о потребительском кредите разрабатывается правительством восьмой год. При этом он имеет ряд недостатков: о праве банков на взимание комиссий и штрафов, о договорной подсудности, об особом режиме для ипотечных и карточных кредитов, о возможности оказания сопутствующих услуг (страхования, ведения банковского счета).

Закон о коллекторской деятельности исчез из планов работы Министерства экономического развития.

Закон о банкротстве граждан внесен в Думу и принят в первом чтении. Однако он также нуждается в доработке. Прежде всего, необходимо поднимать размер задолженности, при которой гражданин может объявить себя банкротом. Предел в 50 тыс. рублей – явно недостаточная сумма. Она близка к средней сумме потребительского кредита и должна быть увеличена как минимум в пять раз. В законе отсутствуют барьеры для мошенников, которые хотели бы воспользоваться им для того, чтобы списать долг.¹⁵

Основными предпосылками дальнейшего развития рынка секьюритизации в России, на наш взгляд, являются¹⁶:

- ограниченный доступ банков к досрочному рефинансированию;
- усложнение порядка увеличения капитала;
- быстрый рост кредитного портфеля.

Следует отметить, что правовые барьеры и относительная новизна инструмента, сдерживающие развитие секьюритизации в настоящее время, вполне преодолимы.

¹⁵ Иванов О. Секьюритизация в России: шаг от ипотеки. Энциклопедия российской секьюритизации. 2013. – С. 76.

¹⁶ Там же. – С. 76.

УДК 811.133.1

НЕОЛОГИЗМЫ И НОВЫЕ «МОДНЫЕ» СЛОВА И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В ИНТЕНСИВНОМ КУРСЕ ФРАНЦУЗСКОГО ЯЗЫКА

Артемьева Ирина Николаевна

artin51@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международного банковского института

191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 571-55-09

доцент кафедры иностранных языков, кандидат филологических наук

Аннотация

В статье рассматриваются разные группы неологизмов и новых «модных» слов и их место в интенсивном курсе французского языка.

Ключевые слова

Неологизмы; заимствованные слова; арготизмы; методика обучения иностранному языку.

NEOLOGISMS AND NEW POPULAR WORDS, THEIR USE IN THE INTENSIVE COURSE OF THE FRENCH LANGUAGE

Artemyeva Irina Nickolaevna

artin51@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg, International Banking Institute

Senior lecturer of the Foreign Languages Department, PhD (Philology)

191011, Saint-Petersburg, Nevsky, 60. Tel. (812) 571-55-09.

Abstract

The article deals with different groups of neologisms and new popular words and their place in the intensive course of the French language

Key words

Neologisms; loan-words; slang words; methods of teaching foreign languages.

Ежегодно словарный запас французского языка пополняется 10 000 опубликованных новых слов. Подавляющее большинство из них является научно-техническими терминами и остается известными лишь узким специалистам, однако определенная часть входит в общий язык, начинает употребляться многими носителями языка. Некоторые из таких слов, пережив

пик популярности, забываются и уходят в небытие. Другие закрепляются в языке, фиксируются в серьезных толковых, таких как Robert, (часто благодаря поддержке средств массовой информации) и теряют налет «модной» сиюминутности.

Математики из Гарвардского университета Жан-Батист Мишель и Эрез Лиеберман Эйден провели «Culturomics» – лексикографическое статистическое исследование словарного запаса семи языков (в том числе и французского) на основе проекта Google Books (20 миллионов цифровых книг, т. е. примерно 4 % из всех опубликованных в мире книг). Используя инструмент N-граммов (Ngram Viewer), они исследовали частоту употребления 15 миллионов слов и пришли к выводу, что около 30 000 слов составляют основной костяк языка, а остальные слова употребляются (по крайней мере, в письменной речи) гораздо реже, и большинство новых «модных» слов относится именно к этому пласту языка.

Источники возникновения неологизмов и «модных» новых слов разнообразны. Одним из мощнейших является научно-технический прогресс, порождающий огромное количество новых изобретений, предметов, действий, производимых ими или с ними, и соответствующую лексику. К таким словам относятся, например, twitter – послать сообщение в твиттере, gamification – увлечение компьютерными играми, googler, googliser – разыскивать в Гугле, dégoogliser – стереть личную информацию в сети, infobésité – излишняя информация (соединение двух корней information и obésité), no-life – человек, не имеющий друзей в социальных сетях, cyberdépendance – киберзависимость, informatique en nuage – облачные технологии, permalien – постоянная ссылка, rétrolien – гиперссылка, réseautique – сетевой, télémédecine – телемедицина, génération X и génération Y – новые поколения, пришедшие на смену предыдущим, anthropisation – изменение окружающей среды в результате человеческой деятельности, internaute – пользователь интернета (слово, родившееся по аналогии с cosmonaute и astronaute) и совсем недавнее mobinaute – пользователь мобильного телефона, использующий его не только для коммуникации, но и для покупок, резервирования отеля и т. п., и мн. др.

Упрощенный язык СМС, электронной почты, сообщений в социальных сетях породил целый ряд новых оригинальных, иногда смешных слов. Так, например, в слово KESTUF превратилось целое предложение Qu'est-ce que tu fais?, означающее «Чем ты занимаешься?» Появились глаголы plussoyer, moinsoyer, имеющие значение «поддержать или нет высказывание другого участника форума или разговора вообще» (от сокращений «+1» et «-1»). GLOG от английского go look on Google означает «посмотри сам в Гугле», употребляемое в ответ на простой вопрос, ответ на который легко найти в Интернете.

Политика и политическая жизнь, высказывания и некоторые особенности политических деятелей часто находят отражение в неологизмах. Напри-

мер, словом *droits de l'homme* (от словосочетания *droits de l'homme* – права человека) стали обозначать защитников прав человека, *Démondialisation* – деглобализация, отказ от глобализации. Меркосы означает политический союз Ангелы Меркель и Саркози и *merkhollande* ее же союз с президентом Франции Олландом. Сторонники последнего обозначаются словами *hollandien*, если им симпатизируют, или *hollandiste* в устах их соперников, *les indignés* – «несогласные».

Общество потребления, в котором коммерция и все ее атрибуты стали символом, дало жизнь большому количеству новых слов, производных от коммерческих терминов, но употребляемых в обыденной жизни для передачи тех или иных значений, не связанных напрямую с коммерцией. Так, прилагательное *impactant*, родившееся в языке маркетинга и рекламы, стало означать «влиятельный, существенный». *Boostant* от глагола «рекламировать, повышать популярность, цену» приобрело значение «ободряющий, поддерживающий». *Parler cash* стало употребляться в значении «говорить без обиняков».

Большой вклад в создание неологизмов вносят англицизмы, часто они являются научными терминами, вошедшими в общий обиход, и связаны с информатикой, современными средствами коммуникации, языком SMS. Недавними примерами таких англицизмов могут служить, например, слова *biopic* – составное слово из английских *bio(graphical) pic(ture)* «биографический фильм», *la bikeuse* – байкер, *speed dating* или просто *date* – очень короткое свидание, *slow food* – традиционная еда в отличие от *fast food*. Производное от английского *to like* – *liker* – глагол, передающий целую гамму позитивных отношений в Facebook, *pregamer* – разговорно-фамильярный вариант глагола «предвкушать», англицизм *flamby* обозначает до крайности ленивого человека, *kiffer* стало употребляться в значении «любить, нравиться».

При этом интересно, что при министерстве франкофонии существует Генеральная делегация по французскому языку (*la Délégation générale à la langue française*), которая с целью защиты французского языка от англоязычной экспансии создает французские эквиваленты обозначения новых реалий для замены иноязычных (главным образом англо-американских) заимствований. Именно эти французские слова предлагаются для употребления в речи политиков, журналистов, преподавателей в их публичных выступлениях.

Присутствие во Франции многочисленного арабского населения нашло свое отражение в языке и породило новые слова, вошедшие во французский язык из арабского. Само название французских арабов *Afropéens* образовано по модели *afroaméricains*. Выражение *hamdulila* арабского происхождения, означавшее «Хвала Господу», недавно вошло в современный просторечный язык для того, чтобы закончить разговор. (*Oui, j'ai claqué l'argent du loyer en paires de mi-bas argentés. Hamdulila*). Прежде в таком значении употреблялось слово *Amen* (Аминь). Такое же разговорное слово *Seum* или *Le seumm*,

заимствованное из арабского, в котором оно переводилось как «яд», употребляется в речи парижских предместий в значении «отчаянная ситуация, полный отстой». (*Trop le seum ce mec / trop le seum cette fête / trop le seum ma vie en ce moment / mon mec a joué en deux secondes, j'ai le gros seum.*). Офранцузенное арабское слово Bled (دال ب), означавшее «страна» или «область», употребляется в молодежном языке как Blédard в значении «неудачник», к тому же очень часто в форме верлана – darblé. Verlan (анаграмма от langue verte) – это вариант арготического языка, первоначально языка карточных шулеров, заключающийся в перестановке букв или слогов в слове.

Другим источником неологизмов являются модные ономотопеи, такие как, например, gloups – «буль, буль, буль», которое служит также, чтобы передать затруднение, Glagla – название вентилируемой обуви от звукоподражательного слова Glagla – «брр как холодно» и глагола Glaglater – дрожать от холода.

Не менее часто новые модные слова рождаются из аббревиатур таких, как beauf (beau-frère) для обозначения ограниченного обывателя, prolo (prolétaire) – наемный работник, bourge (bourgeois) – буржуа, resto (restaurant) – ресторан, dico (dictionnaire) – словарь, Mdr (mort de rire) – «до смерти смешно, умер от смеха» или его английский эквивалент аббревиатура LOL (от английского laughing out loud – громко, вслух смеясь или lots of laughs – много смеха). Этот последний термин используется в сетевом общении главным образом для выражения смеха в письменной форме. P to P (particulier à particulier) – новая форма торговли между частными лицами, Fadét – (Facture détaillée de l'opérateur téléphonique) – детализированный счет телефонной компании.

Подчас в моду входят слова, придуманные каким-нибудь писателем. Так, например, les bobos для обозначения особой группы интеллектуальной буржуазии впервые появилось в романе Дэвида Брукса «Bobos in Paradise» (2000) и получило широкое распространение во французском языке. Oscariser – (награждать Оскаром) было создано журналистами.

Молодежный жаргон постоянно обогащается новыми модными словами, образованными от существовавших и прежде корней, такими как, например, boloss – невзрачный, неудачливый парень (*C'est trop un boloss ce mec.*), «ragoter» – болтать, перемывать кости (*Tu viens fumer une clope avec moi sur le balcon, qu'on ragote un peu?*), choper la mort – быть разочарованным (*J'ai chopé la mort d'avoir raté le dernier concert d'Indochine!*), chariv – скоро буду (*Chariv! Prépare les shots de vodka, bébé.*), Il est bg (beau-gosse) – красавчик (*J'ai été élu BG 2011 de la bande FM*), C'est le darasse – беспорядок, бордель (*C'est le darasse dans ma cuisine, il faut que je la range!*), être alcatraz – что-то запрещено, ограничена свобода (намек на знаменитую американскую тюрьму Алькатрас) (*Philip ne pourra pas me rejoindre en boîte ce soir, il est alcatraz*). Иногда модные арготизмы употребляются как анаграммы, например chébran

вместо *branché* (модный, крутой), *laisser béton* вместо *laisser tomber* (оставить, бросить кого-нибудь).

В заключение надо отметить, что в интенсивном курсе для начинающих невозможно широко использовать такую «модную» лексику. Французские методики для начинающих основываются на частотных словарях и поэтому предлагают большей частью нейтральный литературно-обиходный язык, избегают подобных неологизмов в силу их новизны, слишком яркой эмоциональной окрашенности, ощущения кратковременности их жизни, невозможности поспеть за быстро возникающими словами и выражениями. Однако сведение обучения языку только к усвоению стилистически нейтральной лексики, нормативных синтаксических структур, грамматических правил, определенного традиционного цивилизационного контента равносильно преподаванию мертвого языка. Изучение иностранного языка всегда предполагает иное видение мира, открытие культурной и лингвистической реальности, отличной от своей родной культуры, поэтому использование неологизмов и «модных» слов даже в курсе для начинающих представляется оправданным, т. к. позволяет познакомить студентов с живым, постоянно развивающимся языком. Способы введения этой лексики могут быть разнообразными: от уместного употребления этих слов в речи преподавателя до прослушивания и анализа текста современных песен, радиопередач, отрывков из фильмов и т. п. Для привлечения интереса студентов к этому пласту лексики целесообразно рекомендовать им составлять собственные списки подобных слов, встреченных во франкоязычных источниках, а также предлагать эту тему для сообщений на научной студенческой конференции.

**РОЛЕВАЯ ИГРА КАК ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
РАЗВИТИЯ КОММУНИКАТИВНОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ
СТУДЕНТОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВУЗОВ
В КУРСЕ ДЕЛОВОГО АНГЛИЙСКОГО**

Гузеева Галина Николаевна

anogalina@yandex.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191011, Санкт-Петербург, ул. Малая Садовая, д. 6. Тел. (812) 570-55-09

Заведующая кафедрой иностранных языков

Аннотация

В статье представлен краткий анализ понятия «коммуникативная компетенция» и рассмотрена проблема ее формирования в процессе обучения студентов деловому английскому. Важное место занимают ролевые игры как основной инструмент формирования коммуникативной компетентности у студентов.

Ключевые слова

Коммуникативная компетентность; коммуникативно-деятельностный подход; ролевая игра, мотивация, речевые умения.

**ROLE-PLAYING GAMES AS ONE OF THE MAIN TOOLS
FOR FORMING COMMUNICATIVE COMPETENCE IN A BUSINESS
ENGLISH COURSE OF STUDENTS OF ECONOMICS DEPARTMENTS**

Gouzeyeva Galina Nickolaevna

anogalina@yandex.ru

Russia, Saint Petersburg, International Banking Institute

191011, St. Petersburg, Malaya Sadovaya, 6, (812) 570-55-09

Chair of Foreign Languages Department at, lecturer

Abstract

The current article sets forth a brief analysis of the communicative competence concept, and addresses the problems of its effective formation when teaching a Business English course. Role-playing games are given an important place in the article as the main tool for forming the communicative competence of students.

Key words

Communicative competence; communicative activity approach; role-playing game; motivation, speaking skills.

Проблема эффективного формирования коммуникативной компетентности – актуальный вопрос в контексте подготовки будущих экономистов и менеджеров. Согласно требованиям Федерального государственного образовательного стандарта третьего поколения по направлениям подготовки «Менеджмент» и «Экономика», коммуникативные умения являются важной

составляющей ряда профессиональных и общекультурных компетенций, которые должны быть сформированы у выпускников по окончании обучения. Поэтому коммуникативную компетентность необходимо рассматривать как ключевую для данной категории будущих работников. В этом контексте дисциплина «Английский язык» вносит огромный вклад в формирование коммуникативной компетентности, развивая у студентов умения и навыки понимать и воспроизводить иностранный язык не только на уровне лексико-грамматических, страноведческих знаний и речевых умений, но и относительно различных целей и специфики ситуации общения. При этом студенты должны учиться адекватно ситуации осуществлять влияние на собеседника и использовать для этого соответствующие речевые высказывания.

В этих условиях совершенно очевидно, что при обучении иностранному языку необходимо сосредоточиться на развитии коммуникативных умений, а именно на способности функционально владеть языком и умении высказываться, интерпретировать и вести обсуждения, охватывая общение между двумя и более лицами или работая с письменным и устным текстом.¹ Немаловажное значение здесь имеют социально-перцептивные и операционно-технические знания, умения и навыки, которые обеспечивают регуляцию и протекание процесса общения. К ним относится ситуативная адаптированность и свободное владение вербальными и невербальными средствами социального поведения.

Таким образом, коммуникативная компетентность предстает как комплексная, включающая в себя ряд равных по значимости в процессе общения компонентов. Это:

- лингвистический компонент, который представляет собой способность производить и интерпретировать значимые высказывания, построенные по нормам соответствующего языка;
- социолингвистический компонент, означающий осведомленность об условиях, которыми детерминируются языковые формы и манера выражения;
- стратегическая компетенция, которая является способностью использовать вербальные и невербальные коммуникативные стратегии для компенсации пробелов в значениях лингвистического кода или срывов, возникающих по другим причинам.
- социокультурная компетенция, предполагающая осознанность социокультурных контекстов, в которых язык используется носителями, и то, как эти контексты влияют на выбор и коммуникативный эффект конкретных форм;

¹ *Savignon S. Communicative competence: Theory and classroom practice. – Mass.: Mass. University, 1983. – P. 65–78.*

● социальная компетенция, включающая желание и умение взаимодействовать с другими, включая мотивацию, отношение, уверенность в себе, эмпатию и способность управлять социальными ситуациями.²

Таким образом, на занятиях иностранного языка необходимо создавать все условия для совершенствования межличностного общения студентов и развития вышеназванных компетенций. Их формирование осуществляется на основе реализации деятельностного подхода с акцентом на принцип активности, как один из ведущих. Сущность *коммуникативно-деятельностного подхода* в обучении иностранному языку приближает процесс обучения по его характеру к процессу реальной коммуникации. Этот подход предполагает использование творческих, интерактивных, проективных методик, особенностью которых является наличие проблемы и поиск вариантов ее решения. Современное занятие по иностранному языку в вузе должно включать разнообразное ролевое, игровое общение студентов, диспуты и обсуждения проблем, использование лингвострановедческой информации, наглядности, видеоматериалов. К методическим приемам, которые обеспечивают речевое взаимодействие студентов на иностранном языке, можно отнести интервью, обмен информацией, групповые решения, дискуссионную игру, круглый стол, дебаты, ролевую и деловую игры.

Широкие возможности для решения учебных задач имеет ролевая игра как метод обучения. Она представляет собой условное воспроизведение участниками реальной практической деятельности людей. В ее основе лежит организованное речевое общение обучающихся в соответствии с распределенными между ними ролями.

Ролевые игры – это высший уровень коммуникативных упражнений, которые решают языковые, коммуникативные и деятельностные задачи.³ Ролевая игра стимулирует речевую активность, помогает преодолеть языковой барьер, приближает участников к реальным ситуациям и задачам общения. В ходе игры приходится строить межличностные отношения, озвучивать, аргументировать и отстаивать позицию своего персонажа путем речевого воздействия на собеседника. В рамках этого процесса студенты активизируют свой словарный запас, учатся применять на практике ранее освоенные лексические единицы и соблюдать речевой этикет.

Ролевая игра отвечает на вопросы *почему* и *зачем* нужно что-то говорить. То есть центром внимания участников становится содержание игры, и язык используется как средство общения. Причем ситуация ролевого общения может стимулировать развитие спонтанной творческой речи.

² Компетентностный подход в педагогическом образовании: Коллективная монография / Под ред. проф. В.А. Козырева и Н.Ф. Радионовой. – СПб.: Изд-во РГПУ им. А.И. Герцена, 2004. – 472 с. – С. 234–235.

³ *Азимов Э.Г.* Словарь методических терминов (Методика и практика преподавания языков) / Э.Г. Азимов, А.Н. Щукин. – СПб.: Златоуст, 1999. – 452 с.

Эффективность обучения методом ролевой игры обусловлена активизацией мотивации, повышением интереса к изучаемому языку и, соответственно, культуре. Игра при изучении иностранного языка предоставляет огромное количество ролей: представителей различных социальных, возрастных, этнических групп, разных профессий и должностей. Причем в игре сочетаются как вербальная коммуникация, так и невербальные способы общения, которые позволяют проникнуть в сущность иноязычной культуры. В результате организации и проведения ролевых игр, направленных на развитие профессионально-ориентированных умений, у студентов повышается мотивация осваивать новые знания в сфере их профессиональной деятельности, совершенствовать знания иностранного языка, чтобы осуществить успешную коммуникацию с другими участниками игры. Таким образом, ролевые игры способствуют интеллектуальному развитию студентов и активизации их творческих способностей.

Игра удовлетворяет возрастную потребность студентов в общении с ровесниками, активизирует их стремление устанавливать новые контакты друг с другом. Создаются условия равенства в речевом партнерстве, разрушается традиционный барьер между преподавателем и студентом. Поэтому важным фактором развития коммуникативной компетентности студентов при обучении иностранному языку посредством ролевой игры является создание благоприятного микроклимата в аудитории. Доброжелательное отношение со стороны преподавателя, психологический настрой на успех и обеспечение дружелюбной атмосферы в коллективе способствуют укреплению чувства уверенности при говорении, построении фраз, высказывании своего мнения и, как следствие, развития коммуникативных навыков.

Ролевые игры делят на симметричные и асимметричные. В первом случае коммуниканты являются носителями одной социальной роли (студент – студент). Ситуации такого общения направлены на развитие умений строить взаимоотношения с носителями идентичной роли, обсуждать проблемы общего социального контекста. В рамках асимметричных отношений участники общения принимают роли с различными социальными признаками (начальник – подчиненный, старший – младший). Выполнения этих ролей требует от коммуникантов построения речевого поведения в соответствии с ролью и статусом партнера.⁴

Таким образом, достигается иллюзия реальной коммуникации. Получая разные социальные роли, студенты «вживаются» в них, что приводит не только к развитию умения отправить посыл, адекватно подобрав его способ, но

⁴ *Дмитриева О.В.* Ролевая игра в бизнес-курсе. [Электронный ресурс] Электрон. дан. – Материалы научно-технической конференции МГТУ. – 2002. – Режим доступа: http://www.mstu.edu.ru/science/conferences/11ntk/materials/section3/section3_3.html

и создаются условия для формирования способа реагирования на ответный посыл, поскольку организовывается общение, максимально отражающее личностную значимость ролевых функций. Внимание к индивидуальной значимости каждой роли снимает психологические барьеры и способствует высокой мотивации общения будущих специалистов.

Что касается содержания ролевых игр, то их можно условно разделить на две группы: контролируемая и свободная. Контролируемая ролевая игра является более простым видом и может быть построена на основе диалога или текста.

При организации и проведении свободной ролевой игры преподаватель задает только тему, а обучающиеся сами решают, как будет разворачиваться действие и какую лексику им использовать. Такой вид ролевой игры является более сложным и требует от преподавателя проявления мастерства, гибкости и такта, а от студентов не только стабильных знаний языка, но и творческого взгляда на ситуацию.

Также необходимо отметить, что в процессе использования ролевых игр как метода обучения меняется роль преподавателя при подготовке и проведении занятий по английскому языку. Если традиционно ведущими функциями педагога выступают организаторская, информационная, воспитательная, то здесь постепенно начинают доминировать методическая, консультативная, коммуникативная.

От преподавателя зависит, насколько быстро и эффективно отношения студент – педагог перейдут на уровень субъект – субъектных отношений. С одной стороны, студент для усвоения новых знаний должен занять активную позицию, что предполагает проявления определенного уровня требовательности со стороны преподавателя. С другой стороны, именно педагог обеспечивает общий мажорный настрой занятий, взаимное доверие, проявление чувства юмора, которые способствуют повышению эффективности изучения иностранного языка. Результаты современных исследований подтверждают, что без учета психологического фактора даже самые эффективные методы и приемы могут не дать желаемого результата.⁵

В процессе проведения ролевых игр общение студентов с преподавателями наполняется непосредственными переживаниями, становится эмоционально-деловым, что разрушает традиционный «менторский» барьер между ними. На занятиях создается благоприятный микроклимат, в основе которого лежит психологическая установка на успех, а это, в свою очередь, способствует развитию у студентов уверенности в высказывании своего

⁵ *Ариян М.А.* Учет особенностей личности учителя при оптимизации процесса обучения // Иностранные языки в школе. – 1988. – № 3. – С. 43–48.

мнения и проявлении своего отношения к теме и, как следствие, развитию их коммуникативных умений.

В процессе обучения бизнес-курсу иностранного языка ролевые игры могут широко использоваться для подготовки специалистов к практической деятельности, т. к. наиболее полно отвечают задаче выработки профессионально-ориентированных или речевых умений в процессе действия, в результате решения самим субъектом самых различных проблемных задач.

Ролевые игры являются незаменимым педагогическим инструментом, который способен в условиях непринужденной атмосферы в аудитории интенсифицировать процесс обучения, сделать его живым, разнообразным.

ПРОЕКТИРОВАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНТЕРАКТИВНЫХ МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ

Зарукина Елена Викторовна

ezar@engec.ru

Россия, Санкт-Петербург

Санкт-Петербургский государственный экономический университет

199106, а/я 784. Тел. +7-921-977-36-44

руководитель центра инновационных образовательных технологий

кандидат экономических наук, доцент

Аннотация

Одним из важнейших условий реализации современных образовательных программ становится применение активных и интерактивных методов обучения. В статье рассматривается понятие и классификация активных методов обучения, особенности интерактивных методов обучения и проектирования образовательных технологий на их основе.

Ключевые слова

Образовательные технологии; активные и интерактивные методы обучения; проектирование образовательных технологий.

EDUCATIONAL TECHNOLOGIES DEVELOPMENT WITH THE USE OF INTERACTIVE TEACHING METHODS

Zarukina Elena Viktorovna

ezar@engec.ru

Russia, Saint-Petersburg, Saint-Petersburg State University of Economics

Chair of Innovation Educational Technologies Centre, PhD (Economics),

Associate Professor.

Abstract

The use of active and interactive teaching methods is one of the major requirements of modern educational programs realisation. The concept and classification of active methods of teaching specifics, features of interactive methods of teaching and development of educational technologies based on them are discussed in the article.

Key words

Educational technologies; active and interactive methods of teaching; development of educational technologies.

Система профессионального образования, выступающая основой формирования кадрового потенциала экономики, претерпевает в настоящее время существенные изменения. Эти изменения затрагивают не только структуру образовательных учреждений и программ, но также содержательную и технологическую составляющие процесса образования.

Общекультурные и профессиональные компетенции, как результаты освоения основных образовательных программ профессионального образования, должны позволить выпускникам успешно решать задачи в конкретных видах будущей профессиональной деятельности, которые определяются образовательными организациями совместно с обучающимися, научно-педагогическими работниками и объединениями работодателей.

Современные образовательные стандарты и требования ориентируют образовательные программы, в частности программы вузовской подготовки, на компетентностный подход. То есть результатом освоения образовательной программы студентом (слушателем) становится определенный набор компетенций. Структура компетенций определяется уровнем, направлением и специализацией подготовки, а их качество (глубина проработки, степень сформированности) – образовательными технологиями, профессиональным уровнем преподавателей. В условиях компетентностного подхода возрастает роль образовательных технологий, основанных на использовании активных и интерактивных методов обучения (АМО).

Спектр современных АМО, как методов, направленных на активизацию мышления обучаемых, характеризующихся высокой степенью интерактивности (от англ. *interaction* – взаимодействие), мотивации и эмоционального восприятия учебного процесса, достаточно широк (рис. 1) [1, с. 7].

Применение АМО в учебном процессе позволяет:

- активизировать и развивать познавательную и творческую деятельность обучающихся;
- повышать результативность учебного процесса;
- формировать и оценивать профессиональные компетенции, особенно в части организации и выполнения коллективной работы.

Все АМО предполагают высокую индивидуальную активность каждого студента. Ряд АМО, таких как деловые игры, разыгрывание ролей, игровое проектирование, тематические дискуссии и другие, предполагают также и высокую степень интерактивности, то есть взаимодействия участников аудиторного занятия. Под взаимодействием понимается совместная выработка решений, работа по достижению общей цели, обсуждение результатов, взаимное консультирование и оценивание и т. п. Игровые методы отличаются высокой степенью интерактивности. Деловые и ролевые игры по сути интерактивны, так как построены на взаимодействии участников. Некоторые АМО могут применяться и как просто активные, и как интерактивные. Например, метод решения кейсов, выдаваемых студентам для индивидуальной проработки и представления письменного отчета, является активным, но не интерактивным. Если решение кейса готовится группой студентов с последующей защитой и обсуждением решения, то данный метод (кейс-технология) приобретает интерактивный характер. Поэтому степень интерактивности – свойство АМО, во многом зависящее от технологии применения конкретного метода.

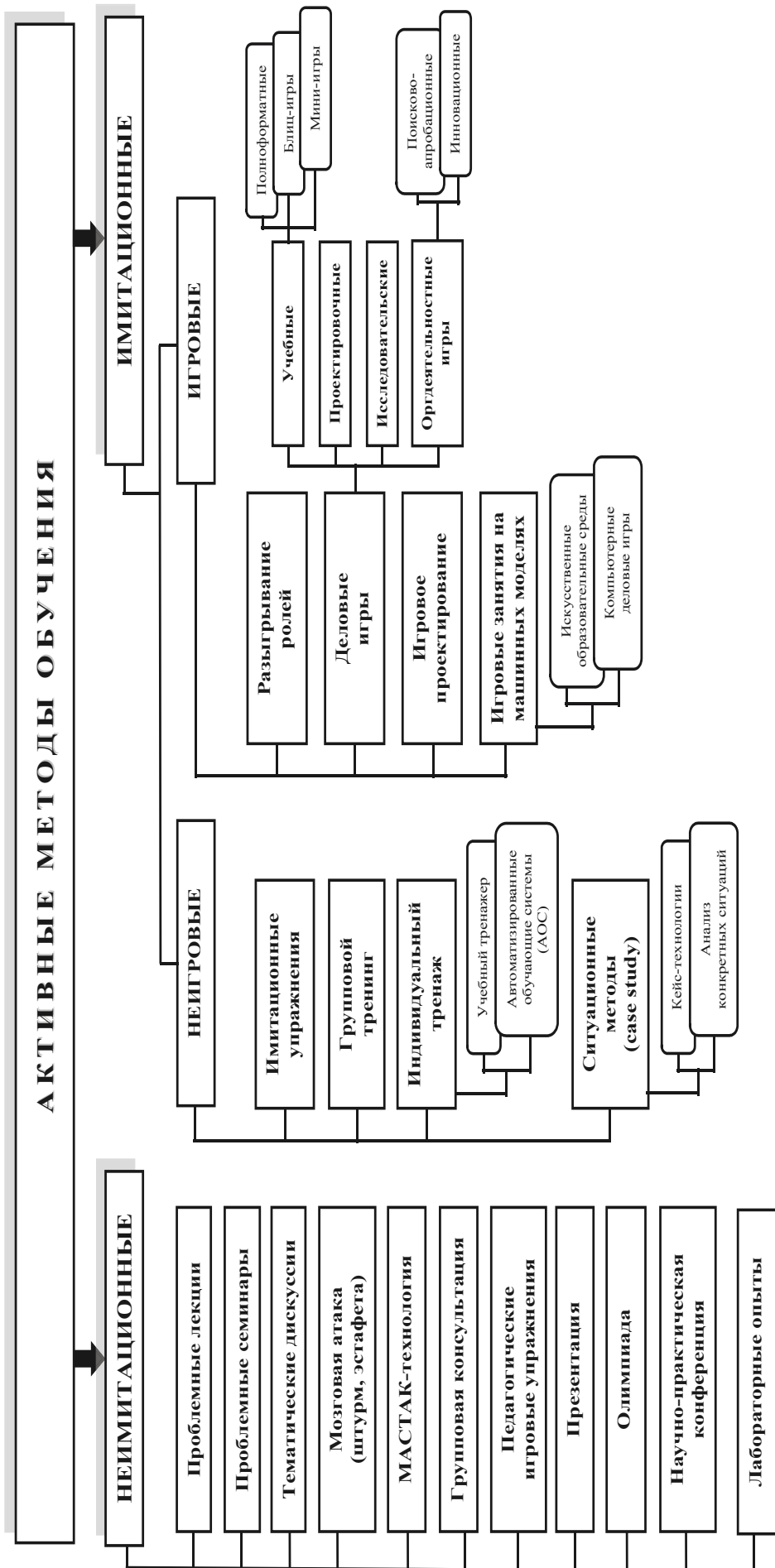


Рис. 1. Классификация активных методов обучения (АМО)

Интерактивные методы обучения очень важны при формировании способностей самостоятельного творческого мышления, а также метакомпетенций, связанных со способностью к конструктивному взаимодействию с коллегами, партнерами, обществом.

Остановимся более подробно на особенностях проектирования образовательных технологий с использованием интерактивных методик.

Образовательную технологию можно определить, как совокупность форм, методов и средств обучения, направленную на достижение определенной образовательной цели. Поэтому под проектированием образовательной технологии будем понимать процесс создания и методического описания ее элементов. При этом хотелось бы подчеркнуть инновационный характер такой деятельности, обусловленный как сущностью и темпами происходящих в обществе изменений, появлением больших объемов новых знаний и развитием информационных технологий, так и необходимостью решать педагогические задачи (например, в рамках конкретной учебной дисциплины) с учетом потенциала различных учебных групп, формы обучения, доступных технических средств и т. д. Решать образовательные задачи на современном уровне невозможно, используя ограниченный набор строго определенных технологий. Поэтому современный педагог должен владеть широким арсеналом методов обучения, на основе которых можно проектировать образовательные технологии с учетом меняющихся образовательных задач, условий реализации учебного процесса, потребностей и возможностей обучающихся.

Логика проектирования образовательной технологии может быть представлена следующим образом [3, с. 52]:

1. Прогнозирование возможностей новой образовательной технологии в отношении достижения конкретной образовательной цели.
2. Конструирование алгоритма (схемы, цикла) действий, необходимых для успешного достижения цели.
3. Моделирование стратегий действий преподавателя и других субъектов образовательного процесса и характера их взаимодействия в рамках сконструированного алгоритма.

При проектировании образовательных технологий с использованием АМО необходимо учитывать особенности и возможности каждого метода, специфику организации занятий в пространстве и во времени, возможности использования информационно-коммуникационных технологий и пр. Рекомендуемые АМО по видам занятий представлены в табл. 1.

Остановимся более подробно на особенностях проектирования образовательных технологий с использованием методов игрового социального имитационного моделирования (ИСИМ), отличающихся особой сложностью в разработке и применении и в то же время обладающих высокой по-

тенциальной эффективностью в условиях компетентностного, проектно-ориентированного подхода в образовании.

Таблица 1

Рекомендуемые АМО по видам занятий

Виды занятий	Виды АМО
Лекционные занятия	<ul style="list-style-type: none"> ● Проблемные лекции ● Педагогические игровые упражнения
Практические занятия	<ul style="list-style-type: none"> ● МАСТАК-технология ● Тематические дискуссии ● Педагогические игровые упражнения ● Презентация ● Олимпиада ● Научно-практическая конференция ● Имитационные упражнения ● Групповой тренинг ● Ситуационные методы (анализ конкретных ситуаций, кейс-технологии) ● Разыгрывание ролей ● Деловые игры ● Игровое проектирование
Семинарские занятия	<ul style="list-style-type: none"> ● Проблемные семинары ● Тематические дискуссии ● Мозговая атака (штурм, эстафета) ● Презентация ● Ситуационные методы (анализ конкретных ситуаций)
Лабораторные работы и деловые игры	<ul style="list-style-type: none"> ● Учебные деловые игры ● Индивидуальный тренаж (учебный тренажер, автоматизированные обучающие системы) ● Игровые занятия на машинных моделях (искусственные образовательные среды, компьютерные деловые игры) ● Лабораторные опыты

Начало применению методов ИСИМ в управлении и подготовке кадров было положено в 30-е годы XX века. Так, в 1932 году научно-исследовательской группой Ленинградского инженерно-экономического института была разработана и проведена первая деловая игра «Пуск цеха». Авторы-разработчики метода Т.П. Тимофеевский и М.М. Бирштейн дали ему название «организационно-производственные испытания». Начиная с 60-х годов XX века метод имитационных экспериментов по решению проблем управления действующими и вводимыми в строй производственными предприятиями получил широкое распространение в сфере подготовки управлен-

ческих кадров [2] и бизнес-образовании [4] и был назван «деловыми играми». Появились различные виды и модификации деловых игр в зависимости от их целевого назначения, сферы и уровня принятия решений.

В настоящее время к методам ИСИМ, применяемым в процессе подготовки кадров, относятся деловые игры, ролевые игры (разыгрывание ролей), игровое проектирование [1].

Каждый из перечисленных методов имеет в основе имитационную модель и осуществляется в игровой форме и в то же время обладает особенностями, определяющими целесообразность их применения, специфику методического и организационного обеспечения (табл. 2).

Таблица 2

Виды и особенности методов ИСИМ

Вид метода ИСИМ	Специфические особенности
Деловые игры	Применяются с целью дать практику принятия решений в условиях, приближенных к реальным. В оценке результатов игры преобладает фактор качества принятых решений
Разыгрывание ролей (ролевые игры)	Учебные цели и система оценки результатов в основном ориентированы на качество «исполнения» игровых ролей
Игровое проектирование	Учебные цели и система оценки деятельности в основном ориентированы на качество выполнения конкретного проекта и представления результатов проектирования

При проектировании образовательных технологий с использованием ИСИМ следует учитывать организационно-временные ограничения и условия, в которых протекает учебный процесс.

Так, в зависимости от сложности моделируемого объекта или имитируемой деятельности, а также масштаба рассматриваемых проблем, требований к оформлению и представлению результатов, проведение деловой игры может потребовать от 4–6 часов до нескольких дней компактно организованного учебного времени.

Ролевые игры (разыгрывание ролей или инсценировки) отличаются от деловых игр «локальностью» и меньшей сложностью решаемых проблем, задач профессиональной деятельности, акцентом на ролевых функциях участников в игровой деятельности и оценке ее результатов. Продолжительность ролевой игры может составлять от 0,5 до 4 часов учебного времени. В методических указаниях к проведению занятий с использованием ролевых игр обязательно должны быть отражены характеристика имитируемой дея-

тельности и описание разыгрываемой ситуации (типа ситуаций), ролевые функции и задачи участников.

С помощью метода игрового проектирования может быть организовано отдельное практическое занятие, блок практических занятий, курсовое проектирование. Поэтому, как правило, применение данного метода не требует особых организационных подходов и вписывается в рамки обычного расписания учебных занятий. Специфика методических указаний по проведению занятий с использованием метода игрового проектирования заключается в подробной характеристике проектного задания, а также рекомендаций по его выполнению и представлению результатов.

Наряду с применением ИСИМ, в целях повышения уровня интерактивности учебных занятий можно порекомендовать организацию работы студентов в малых группах (по 3–5 человек), когда расчетные и ситуационные задачи, кейсы, творческие задания могут быть предложены студентам для коллективной разработки и последующего обсуждения. Оценку результатов выполненных заданий на каждом занятии с учетом коллективной и индивидуальной составляющих можно осуществлять по следующей форме (табл. 3):

Таблица 3

Форма оценки результатов работы команды

Состав команды группы № _____	Оценка, баллы					Итого (гр. 2 + гр. 5 + гр. 6)	Примечание
	Присутствие	Активность					
		Работа команды	КТУ*	Работа в команде (гр. 3 x гр. 4)	Прочее		
Команда № 1							
1.							
2.							
.....							
Команда №							
.....							

*КТУ – коэффициент трудового участия, выставляемый с учетом мнения членов команды.

Опыт организации работы в малых группах показывает, что студенты при данном подходе приобретают навыки распределения функций по выполнению общей задачи, выработки совместных решений, взаимопомощи, что является неотъемлемыми составляющими компетенций современного высококвалифицированного специалиста.

Следует отметить, что методы обучения необходимо подбирать с учетом особенностей содержания учебной дисциплины и контингента обучающихся, что является залогом их эффективного применения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Активные методы обучения: рекомендации по разработке и применению: учеб.-метод. пособие / Е.В. Зарукина, Н.А. Логинова, М.М. Новик. – СПб.: СПбГИЭУ, 2010.
2. *Бельчиков Я.М., Бириштейн М.М.* Деловые игры. – Рига: Авотс, 1989.
3. Современные образовательные технологии: учеб. пособие / коллектив авторов / Под. ред. Н.В. Бордовской. – М.: КНОРУС, 2011.
4. *Bazil Leon.* Business games for management and economics: Learning by Playing. – Stevens Institute of Technology, USA, 2012.

НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПРЕПОДАВАНИЯ АНГЛИЙСКОГО ЯЗЫКА СТУДЕНТАМ ВЕЧЕРНЕГО ОТДЕЛЕНИЯ НЕЯЗЫКОВЫХ ВУЗОВ

Михайлова Наталия Юрьевна

nataliaym@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191011, Санкт-Петербург, ул. Малая Садовая, д. 6. Тел. (812) 570-55-09

кафедра иностранных языков, старший преподаватель

Аннотация

В статье представлены результаты личных наблюдений автора относительно преимуществ и трудностей использования профессиональной подготовки работающих студентов неязыковых вузов при изучении иностранного языка, а также рассуждения о возможности использования опыта работы студентов в рамках различных методик преподавания английского языка.

Ключевые слова

Методика; неязыковые вузы; вечернее отделение; профессиональная подготовка; опыт работы; работающий студент; преимущества; трудности.

SOME SPECIFICS OF TEACHING ENGLISH TO PART-TIME STUDENTS IN NON-LANGUAGE INSTITUTES OF HIGHER EDUCATION

Mikhailova Natalia Yurievna

nataliaym@mail.ru

St.Petersburg, Russia

International Banking Institute

191001, St. Petersburg, Malaya Sadovaya, 6

Foreign languages department, senior teacher

Abstract

The article presents based on the author's personal experience conclusions regarding the advantages and disadvantages of using the professional background of part-time students during the process of teaching them foreign languages in non-language institutes, as well as theories bearing on the possibility of using the students' work experience in the context of different methods of teaching English.

Key words

Method; non-language institutes; part-time students; professional background; work experience; working student; advantages; problems.

Современные жизненные реалии и требования рынка труда все чаще ставят учащихся высших учебных заведений перед необходимостью начинать приобретать практический опыт работы по специальности, еще будучи студентами. Как следствие, вузы вынуждены иметь дело со значительным количеством работающих учащихся. Поэтому вопросы, связанные с обучением такого контингента, являются в настоящее время и будут продолжать оставаться весьма актуальными.

Значительная часть работающих студентов является учащимися вечернего отделения. Рассмотрим, какие особенности существуют при работе с такой аудиторией на примере преподавания английского языка студентам неязыковых вузов, т. е. когда иностранный язык не является основной специальностью учащихся.

Фундаментальная педагогическая наука пока не учитывает весьма важную характеристику, которой обладают работающие студенты, а именно уровень профессиональной подготовки по специальности, который основан на наличии практического опыта работы. Литература по психологии и педагогике предлагает множество методик преподавания иностранного языка. Но предлагаемые методики построены таким образом, что выбор наиболее эффективного подхода определяется в основном психологическими особенностями личности или уровнем языковой подготовки обучаемого.

При кажущемся разнообразии подходов к обучению иностранному языку все они сводятся к тому, что предлагают нам использовать различные психологические особенности восприятия материала в зависимости от поставленных целей обучения.¹ В качестве примера подойдут практически все существующие подходы и методы: это в первую очередь личностно-ориентированный подход, а также нейро-лингвистическое программирование, когнитивный подход и т. д. Если говорить о методах, где во главу угла ставится уровень языковой подготовки, то к ним можно отнести грамматико-переводной метод или текстуально-переводной метод, методику изучения иностранного языка путем чтения, аудиовизуальный и аудиолингвальный методы. Использование профессиональной подготовки обучаемых отчасти реализовано в рамках гуманистического и коммуникативного подходов к обучению, однако и здесь выбор метода скорее определяется психологическими особенностями обучаемого. Тем не менее это не означает, что для использования опыта работы студентов нужно ограничиться только этими двумя подходами или же вообще не использовать эту характеристику обучаемых, мотивируя это тем, что нужного подхода еще не придумали. Применение опыта профессиональной деятельности при желании преподавателя может быть в той или иной мере интегрировано практически в любую из имеющихся-

¹ *Кашина Е.Г.* Традиции и инновации в методике преподавания иностранного языка: учеб. пособие для студ. фил. фак-тов ун-тов. – Самара: Изд-во «Универс-групп». – 2006.

ся методик. Но при этом следует принять во внимание, какие преимущества работающих обучаемых преподаватель имеет возможность использовать и с какими трудностями может столкнуться.

Одно из важнейших преимуществ работающего контингента обучаемых состоит в том, что они уже на собственном опыте убедились, что знание английского языка – фактор, повышающий профессиональную конкурентоспособность специалиста. Такой фактор может в значительной степени мотивировать студентов к обучению, а это зачастую является особенно сложной задачей для преподавателя. Следует отметить, что именно отсутствие мотивации и недостаток подготовки в профессиональной сфере выделяется психологами как одна из основных трудностей в обучении иностранному языку специалистов неязыковых вузов.²

Моделирование реальных рабочих ситуаций, например ролевые игры или анализ конкретных проблемных ситуаций (casestudies), является неотъемлемой, обязательной частью занятий, так как позволяет максимально эффективно подготовить учащихся к практическому использованию полученных языковых знаний. Студенты, имеющие опыт работы, – не пассивные участники таких упражнений. Они могут корректировать существующие ситуации с учетом наиболее актуальных особенностей работы в современных организациях или же предлагать свои собственные ситуации. Подобная возможность дополнительно повышает интерес обучаемого к уроку, так как дает студентам свободу выбора отрабатывать именно тот материал, который они считают наиболее полезным.

С помощью обратной связи как в рамках урока, так и в рамках неформального внеурочного общения, от работающих студентов можно получать актуальную информацию о современных требованиях работодателей к знанию английского языка и корректировать курс. Практическая направленность обучения позволяет повысить конкурентоспособность учащихся, с одной стороны, и вуза – с другой. В настоящее время отрыв академического образования от практики компаний видится работодателям как одна из наиболее существенных проблем подготовки специалистов.³

Хотя перечисленные преимущества преподавания иностранного языка работающим студентам кажутся весьма значительными, следует отметить, что взаимодействие с такой аудиторией в процессе обучения имеет ряд трудностей, которые нельзя не учитывать.

Преподавателю необходимо принять во внимание, что требования к подбору аутентичного материала для занятий повышаются. Повышаются

² Коваль О.И. Инновационные технологии преподавания английского языка на неязыковых специальностях. Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. – Курск, 2012.

³ Вузы и работодатели о выпускниках и реформе высшей школы. Аналитический центр «Эксперт». – М., 2005.

также и требования к компетентности преподавателя иностранного языка в области специализации студентов. Работающие студенты зачастую просто вынуждены отслеживать последние мировые тенденции и изменения и не заинтересованы в работе с устаревшим материалом. Преподаватель со своей стороны также должен быть в курсе актуальных проблем и хорошо владеть понятийным аппаратом в сфере направлений обучения в вузе.

Другим фактором, затрудняющим взаимодействие с работающими учащимися, является то, что они, как правило, имеют более четко сформированное понимание того, какие знания, навыки и умения они могут использовать в профессиональной деятельности, и если не видят практической пользы от того или иного материала, быстро теряют интерес к учебе. В результате возникают две проблемы. *Во-первых*, это затрудняет подачу теоретического материала, необходимость которого очевидна преподавателю, но не всегда очевидна студенту. *Во-вторых*, каждый учащийся имеет свое персональное представление о том, какой именно материал может быть ему полезен, и это представление ограничивает возможность заинтересовать студентов при обучении в группе.

Еще одной серьезной проблемой, с которой часто сталкивается преподаватель при проведении занятий с работающими студентами, становится низкая готовность учащихся к уроку, которую они объясняют недостатком времени в связи с занятостью на работе. Учебная программа предполагает для самостоятельной работы столько же часов, сколько и для аудиторной. На практике этот норматив никогда не выполняется.

И наконец, невозможно не учитывать физическую усталость обучаемых при занятиях в вечернее время. Материал приходится давать проще, увлекательней, внимательней следить за состоянием аудитории, чтобы вовремя делать паузы.

Таким образом, можно выделить следующие преимущества обучения иностранному языку работающих студентов:

- высокая мотивация студентов;
- эффективное использование ролевых игр и анализа проблемных ситуаций (casestudies);
- актуализация информации о требованиях работодателей.

Из возможных трудностей следует отметить:

- повышенные требования к подбору аутентичного материала;
- повышенные требования к компетентности преподавателя в области направлений обучения в вузе;
- несоответствие преподаваемого материала ожиданиям студентов;
- низкая готовность к уроку;
- физическая усталость.

Трудно дать какие-либо универсальные рекомендации по использованию преимуществ и преодолению трудностей, возникающих в процессе

обучения, так как каждый конкретный случай взаимодействия преподавателей и студентов является едва ли ни уникальной комбинацией большого количества различных факторов: мастерства и личности преподавателя, личностей обучаемых, их прошлого жизненного опыта, психологического настроя, количества и глубины имеющихся проблем и т. д. Очевидно, что каждая ситуация требует индивидуального подхода. Но одно можно сказать наверняка: прежде чем пытаться заставить ситуацию работать на пользу дела, необходимо сформулировать, какие именно плюсы и минусы существуют при работе с определенной группой учащихся. Формулировка проблемы – первый обязательный шаг к ее решению. Именно помощь в идентификации преимуществ и трудностей при взаимодействии с работающими учащимися вечернего отделения и является основной задачей представленного материала.

ОПЫТ ВНЕДРЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ТЕХНОЛОГИИ «УЧЕБНЫЙ БАНК» В УЧЕБНЫЙ ПРОЦЕСС

Попова Екатерина Михайловна

popova57@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 571-12-19

заведующая кафедрой банковского дела

доктор экономических наук, профессор

Шашина Ирина Александровна

17flame@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60. Тел. (812) 571-12-19

доцент кафедры банковского дела, кандидат экономических наук

Аннотация

В статье представлен опыт и исследованы перспективы внедрения и применения учебной образовательной технологии «Учебный банк» в учебном процессе АНО ВПО «Международный банковский институт».

Ключевые слова

Компетентностный подход; образовательный процесс; учебно-образовательные технологии; учебный банк; высшее профессиональное образование.

EXPERIENCE OF IMPLEMENTATION OF EDUCATIONAL TECHNOLOGY «TRAINING BANK» IN THE EDUCATION PROCESS

Popova Ekaterina Mikhailovna

popova57@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg, International Banking Institute

191011, Saint-Petersburg, Nevsky, 60

Chair of the Banking Department, doctor of economics, professor.

Shashina Irina Aleksandrovna

17flame@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg, International Banking Institute

191011, Saint-Petersburg, Nevsky, 60

Associate professor of the Banking Department, PhD (Economics).

Abstract

The paper presents the experience and prospects of the educational technology «Training Bank» implementation in the educational process at the International Banking Institute.

Key words

Competent approach; education; educational technology; training bank; higher professional/technical education

Одной из важнейших задач, стоящих сегодня перед отечественными вузами, является повышение качества профессиональной подготовки выпускников. При этом приоритетной целью учебного заведения является формирование компетенций, позволяющих обучающемуся не только реализовать себя в выбранном направлении, но и работать с информацией, связанной с профессиональной деятельностью в будущем. Необходимость компетентного подхода в российском образовании подчеркивается и в программных документах, в том числе в Концепции федеральной целевой программы развития образования на 2011–2015 годы.

В целях повышения качества образования на кафедре банковского дела Международного банковского института для формирования у студентов необходимых им в профессиональной деятельности компетенций было принято решение по применению в учебном процессе новой образовательной технологии «Учебный банк». Следует отметить, что прежде чем разработать и внедрить собственную методику преподавателями кафедры был исследован опыт использования подобных учебных технологий в других учебных заведениях.

Наиболее подробно был изучен опыт Санкт-Петербургской банковской школы (колледжа) Центрального банка РФ¹ (Банковская школа ЦБ РФ), где лаборатория «Учебный банк» функционирует с ноября 2008 года. Работа в учебном банке организована на базе интегрированной банковской системы (ИБС) «БИСквит», предназначенной для автоматизации банковских операций, составления отчетности (бухгалтерской, финансовой, налоговой), анализа и управления кредитной организацией. Для создания лаборатории рабочей группой преподавателей Банковской школы был разработан комплект внутренних документов банка: устав, стратегия развития, структура, включающая исполнительные органы, управления и отделы, закрепленные за преподавателями колледжа, положения об исполнительных органах (наблюдательном совете и правлении банка), положения об управлениях и отделах, составляющих структуру банка.

Следует отметить, что организация лаборатории «Учебный банк» учитывает требования нового поколения ФГОС среднего профессионального образования к выпускникам банковской школы, которые должны быть готовы к таким видам профессиональной деятельности, как [1, п. 4.3, 4.4]:

- ведение расчетных операций;
- осуществление кредитных операций;

¹ Общеобразовательное учреждение среднего профессионального образования «Санкт-Петербургская банковская школа (колледжа) Центрального банка Российской Федерации».

- выполнение операций с ценными бумагами;
- осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций;
- выполнение внутрибанковских операций;
- выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих.

При этом ФГОС высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100 Экономика (квалификация (степень) «бакалавр») устанавливает необходимость подготовки выпускников к следующим видам деятельности [2, п. 4.3]:

- расчетно-экономическая;
- аналитическая, научно-исследовательская;
- организационно-управленческая;
- педагогическая.

Таким образом, высшее профессиональное образование, в отличие от среднего, направлено на подготовку специалистов высшего звена: руководителей кредитно-финансовых организаций и подразделений. Поэтому несмотря на то, что знание технологии банковского дела, особенностей проведения отдельных операций и составления отчетности необходимо выпускникам высшего учебного заведения, но не достаточно. В профессиональной деятельности им важно научиться самостоятельно оценивать различные деловые ситуации и принимать управленческие решения. Такие знания и умения можно приобрести только эмпирическим путем, что и обусловило необходимость создания «Учебного банка» в рамках подготовки выпускников по кафедре банковского дела Международного банковского института.

Анализ опыта использования «Учебного банка» в других вузах показал, что большинство из них или просто упоминают о наличии учебного банка, или деятельность банка сведена к тренажеру, с помощью которого у студентов отрабатывается техника совершения банковских операций.

Поскольку в рамках нашего «Учебного банка» мы готовим руководителей высшего и среднего звена для учреждений финансово-кредитной системы, цель и задачи использования и развития учебно-образовательной технологии «Учебный банк» были сформулированы следующим образом [3].

Цель – формирование профессиональных навыков практической работы в коммерческих банках с использованием ИБС «БИСквит», достижение преемственности междисциплинарных знаний и установление межкафедральных связей.

Задачи:

- сформировать у студентов навыки практической работы в коммерческом банке;

- развить аналитические способности студентов, логику, интуицию, умение оценивать ситуацию на рынке финансовых услуг, обосновывать сделанные выводы;
- воспитать у студентов личностные качества, которые требуются в рыночной экономике;
- ознакомить студентов с нормами делового этикета.

Следует заметить, что реализации поставленных цели и задач во многом способствует так называемая «камерность» Международного банковского института, которая выражается в том, что это небольшой вуз, благодаря чему имеется возможность применять индивидуальный подход к каждому студенту. Кроме того, хорошая материально-техническая база и высокий уровень применения в учебном процессе информационных технологий позволили, в том числе, создать специальный учебный курс «Учебный банк» в единой электронной образовательной среде, где представлены документы и продукты, разработанные студентами, а также вести работу по созданию сайта учебного банка силами студентов.

Образовательная технология «Учебный банк» используется в учебном процессе при преподавании практически всех дисциплин кафедры банковского дела, в частности: «Организация деятельности коммерческого банка», «Бухгалтерский учет в кредитных организациях», «Аудит кредитных организаций», «Организация деятельности Центрального банка», «Банковский финансовый менеджмент», «Основы ипотечного кредитования», «Банковский маркетинг».

Например, в рамках дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» студентами была разработана организационная структура банка, в которой каждый студент выбрал себе должность. Кроме того был определен перечень акционеров, разработаны учредительные документы, зарегистрирован банк с получением лицензии на осуществление банковских операций, утверждена и изготовлена печать банка, на конкурсной основе выбрано наименование учебного банка, а также были разработаны и утверждены Миссия, Стратегия, Кредитная, Депозитная и Маркетинговая политика, Положения о подразделениях банка и т. д. Следует заметить, что созданные документы, с одной стороны, активно использовались при изучении студентами последующих дисциплин кафедры, а с другой стороны, эти документы, постоянно корректируются в связи с изменениями в законодательстве, а также с расширением перечня услуг учебного банка. Такой подход позволил объединить практически все дисциплины кафедры в единый процесс банковский деятельности. Следует отметить, что все результаты работы студентов в рамках «Учебного банка» учитываются в балльно-рейтинговой системе отдельным блоком по каждому модулю каждой дисциплины, что, в свою очередь, способствует привлечению студентов к активной работе в «Учебном банке».

Кроме того образовательная технология «Учебный банк» была использована при проведении учебной практики младших курсов. Так, в рамках практики студенты второго курса формировали и подавали документы для открытия расчетных счетов созданных ими учебных фирм в «Учебном банке». При этом для удобства обмена документами для каждой учебной фирмы были открыты специальные форумы на курсе «Учебный банк» в LMS Moodle, также были открыты дополнительные форумы для консультаций, где сотрудники «Учебного банка» (студенты 4 курса специальности «Банковское дело») готовы были ответить на вопросы второкурсников, касающиеся открытия счета и оформления документов. После открытия счета студенты выбирали кредит, наиболее подходящий им для развития бизнеса, из достаточно широкого перечня продуктов, разработанных уже несколькими потоками студентами специальности «Банковское дело» для «Учебного банка». Затем «клиенты» подавали документы для получения кредита, представители «Учебного банка», в свою очередь, проводили проверку и при необходимости запрашивали дополнительную информацию. Если предоставленные документы соответствовали заявленным условиям, вопрос о предоставлении кредита выносился на рассмотрение кредитного комитета «Учебного банка». В случае положительного решения «заемщикам» предоставлялся кредит.

По нашему мнению, полученный в рамках практики опыт, полезен как студентам старших курсов, развивших навыки банковской проверки документов организаций, так и студентам младших курсов, получивших знания о том, какие документы и в каком виде нужно подать в банк для оформления кредита.

На наш взгляд, использование образовательной технологии «Учебный банк» способствует формированию у студентов навыков, необходимых им в профессиональной деятельности, в том числе:

- разработка, утверждение и регистрация учредительных документов;
- разработка и утверждение внутренних документов банка;
- разработка и развитие продуктового ряда банка;
- проведение отдельных банковских операций, определение уровня риска деятельности банка;
- отражение операций в бухгалтерском учете, проверка правильности заполнения отчетных документов.

Вместе с тем для определения отношения студентов к образовательной технологии «Учебный банк» и выявления направлений совершенствования данной методики кафедрой банковского дела регулярно проводится анкетирование студентов. Анализ результатов анкетирования показал, что применение технологии «Учебный банк» в процессе обучения способствует повышению интереса к дисциплинам у большинства студентов, что, в свою очередь, способствует повышению качества освоения дисциплин. Кроме того большая часть обучающихся считает, что применение «Учебного банка» способствует

формированию необходимых навыков и компетенций, в частности развивает способность работать в команде, вырабатывает навыки принятия управленческих решений и т. п.

Сравнительный анализ результатов анкетирования студентов разных курсов (см. рис. 1 и рис. 2) показал, что на пятом курсе студенты, уже лучше представляя специфику будущей сферы деятельности, в том числе благодаря прохождению практики, и изучив практически все дисциплины специальности с использованием образовательной технологии «Учебный банк», оценивают на более высоком уровне полезность ее применения с точки зрения формирования необходимых им в будущем знаний, умений и навыков. При этом наиболее заметна разница по таким показателям, как «Способствует формированию полезных в практической деятельности навыков» – студенты 5 курса дали на 9 % больше положительных ответов, «Развивает способность работать в команде и умение организовывать деятельность других» – студенты 5 курса на 13 % выше оценивают полезность учебного банка с точки зрения формирования данного навыка и по критерию «Развивает навык принятия управленческих решений» отмечена наиболее существенная разница – 17 %.



Рис. 1. Результаты опроса студентов 4 курса о применении учебно-образовательной технологии «Учебный банк», 2011–2012 учебный год

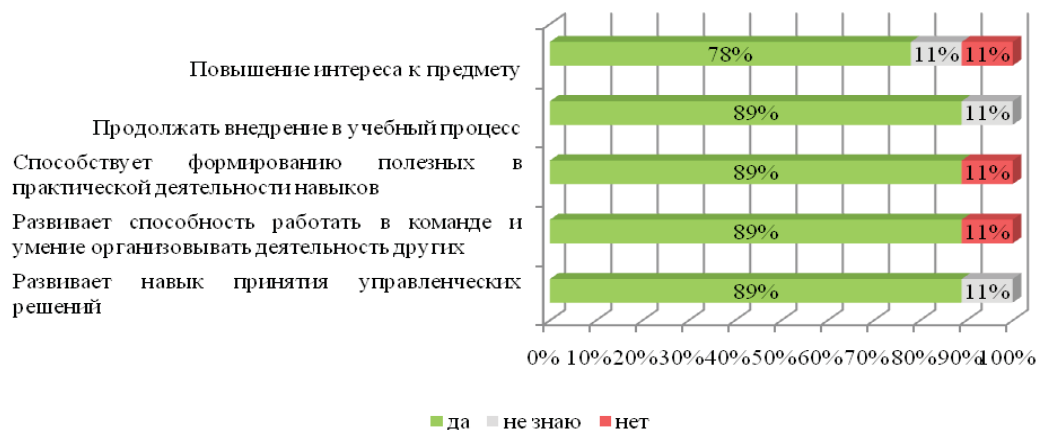


Рис. 2. Результаты опроса студентов 5 курса о применении учебно-образовательной технологии «Учебный банк», 2011–2012 учебный год

Следует заметить, что даже анализ общих результатов анкетирования 4 и 5 курсов по итогам 2011–2012 учебного года свидетельствует о полезности применения образовательной технологии «Учебный банк» в учебном процессе, так как по всем показателям доля положительных ответов превышает 75 % (см. рис. 3).

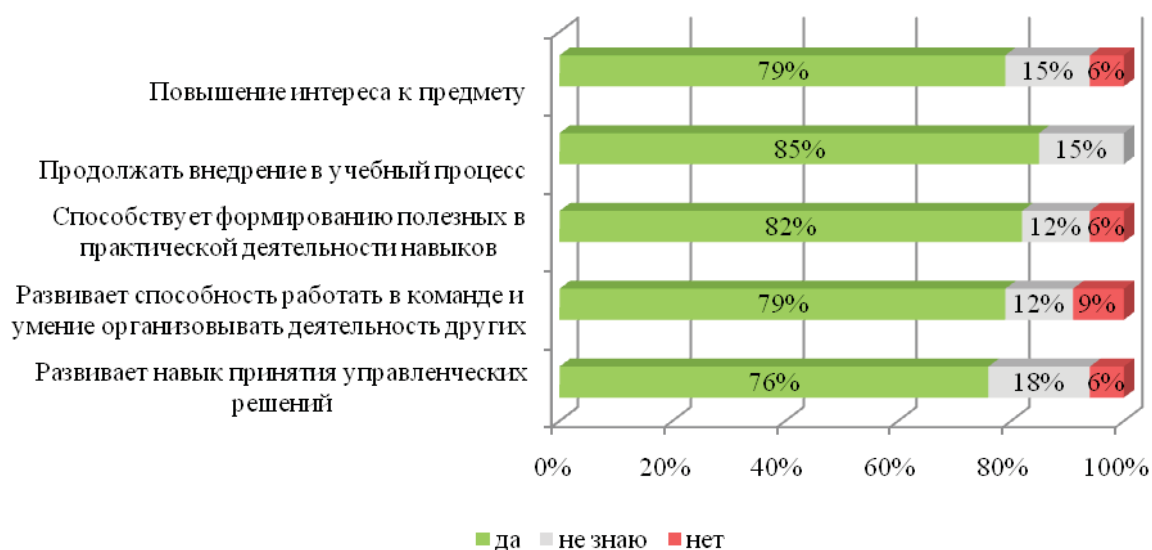


Рис. 3. Результаты опроса студентов 4 и 5 курсов о применении учебно-образовательной технологии «Учебный банк», 2011–2012 учебный год

По итогам 2011–2012 учебного года студентами был высказан ряд пожеланий по совершенствованию «Учебного банка», в том числе:

- освоение каждой темы на примере «Учебного банка»;
- больше заданий по отдельным должностям;
- больше банковских игр на данную тематику;
- внедрение программного обеспечения;
- организовать взаимосвязь с учебными фирмами;
- проводить собрания, для обсуждения всех вопросов по «Учебному банку»;
- подключить другие группы, создать веб-сайт «Учебного банка», применить знания других групп и взять их в штат сотрудников, исходя из их специальностей;
- ввести конкурирующие проекты банков, чтобы студенты защищали их.

Высказанные предложения были учтены коллективом кафедры и уже в следующем 2012–2013 учебном году, был проведен ряд деловых игр с использованием технологии «Учебный банк», разработан ряд кейсов. Кроме того, темы курсовых работ по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» были переработаны с точки зрения исследования вопросов организации деятельности учебного банка, каждая из тем посвящена одному из направлений деятельности учебного банка, соответственно у студентов была возможность выбрать тему исходя из той должности, которую он за-

нимает в «Учебном банке». В рамках курсовой работы студенты анализировали современную российскую банковскую практику по исследуемой теме и разрабатывали соответствующие внутренние документы учебного банка, линейку его банковских продуктов, комплекс маркетинга и т. п. Данное нововведение позволило, с одной стороны, избежать плагиата, так как студентам необходимо было самостоятельно разработать необходимые положения в контексте учебного банка, а с другой стороны, дало возможность студентам получить необходимые в будущей профессиональной деятельности навыки.



Рис. 4. Результаты опроса студентов 4 курса о применении учебно-образовательной технологии «Учебный банк», 2012–2013 учебный год

Анализ результатов анкетирования по итогам 2012–2013 учебного года показал улучшение восприятия студентами технологии «Учебный банк» (см. рис. 4), в частности уже 100 % студентов 4 курса высказались за использование данной образовательной технологии в учебном процессе, что на 16 % больше чем в предыдущем учебном году. Также 89 % студентов 4 курса считают, что использование учебного банка повышает интерес к предмету (в предыдущем году – 84 %). Помимо этого по итогам 2012–2013 учебного года никто из студентов не отметил, что применение образовательной технологии «Учебный банк», на их взгляд, не способствует повышению интереса к предмету (в предыдущем учебном году доля таких ответов составила 4 %). Так как в прошедшем году проводилось больше деловых игр с использованием учебного банка, а также был сделан акцент на усиление командной работы, на наш взгляд, закономерным результатом стало то, что на 7 % больше опрошенных считают, что «Учебный банк» развивает способность работать в команде и умение организовывать деятельность других.

Студенты отмечают, что использование профессиональной образовательной технологии «помогает лучше понять структуру банка», «формируется навык работы в команде (в т. ч. разделение обязанностей среди участников, коллективное решение спорных вопросов, появление командного духа)». Кроме того, по мнению студентов, благодаря «Учебному банку»

«вырабатывается навык работы с различными документами», «формируется навык разработки линейки банковских продуктов», «появляется возможность увидеть банк изнутри», а также «перспективы будущей работы становятся яснее». По другим показателям также отмечены более высокие оценки, что на наш взгляд, свидетельствует о правильно выбранной стратегии развития образовательной технологии.

Безусловно, в дальнейшем кафедра банковского дела планирует развивать данную учебную технологию. В частности, усилить сотрудничество с учебно-тренировочными фирмами, а в перспективе планируется создать виртуальный «Учебный банк», что, в свою очередь, позволит еще больше приблизить учебный процесс к практической реальности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Приказ Министерства образования и науки РФ от 24.06.2010 года № 703 «Об утверждении и введении в действие федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 080110 Банковское дело» [Электронный ресурс]. Консультант плюс. – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

2. Приказ Министерства образования и науки РФ от 21.12.2009 года № 747 «Об утверждении и введении в действие федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100 экономика (квалификация (степень) «бакалавр»)» [Электронный ресурс]. Консультант плюс. – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

3. *Попова Е.М., Гаврилюк Е.Н., Разумова И.А., Шашина И.А.* Образовательная технология «Учебный банк» как инновационный способ профессиональной подготовки студентов // *Финансы. Деньги. Инвестиции.* – № 1/2013 (45). – 2013. – С. 27–34.

ПРИМЕНЕНИЕ СОВРЕМЕННЫХ КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Власова Марина Сергеевна

vms68@yandex.ru
Россия, Санкт-Петербург
Международный банковский институт
191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60
доцент кафедры финансов, к.э.н., доцент

Суханов Олег Валентинович

suhanov.oleg@mail.ru
Россия, Санкт-Петербург
Международный банковский институт
191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60
доцент кафедры финансов, к.т.н., профессор

Аннотация

Обосновывается необходимость проверки самостоятельных работ студентов на оригинальность текста в целях повышения качества учебного процесса в высших учебных заведениях. Приведены примеры широко применяемых на практике технических средств и онлайн-сервисов для обнаружения заимствований, выявлены их недостатки.

Проанализирован опыт работы кафедры финансов Международного банковского института в данном направлении и обозначены основные пути решения исследуемой проблемы.

Ключевые слова

Интернет-ресурсы; плагиат; заимствование текста; оригинальность текста; антиплагиат; программы для оценки уникальности текста; онлайн-сервисы для оценки уникальности текста; научная этика.

APPLICATION OF MODERN COMPUTER TECHNOLOGIES TO IMPROVE THE EFFICIENCY OF THE EDUCATIONAL PROCESS

Vlasova Marina Sergeevna

vms68@yandex.ru
Russia, St. Petersburg, International Banking Institute
191011, Saint-Petersburg, Nevsky, 60
PhD (Economics), associate professor, Department of Finance

Suhanov Oleg Valentinovitch

suhanov.oleg@mail.ru
Russia, St. Petersburg, International Banking Institute

191011, Saint-Petersburg, Nevsky, 60

PhD (Engineering), associate professor, Department of Finance, professor

Abstract

The article proves the necessity to verify students' independent works in terms of text authenticity in order to improve the quality of teaching in higher education. The examples of widely used technical facilities and online services to find loans are given, with the descriptions of their shortcomings.

The experience of the Department of Finance of the International Banking Institute in this area and the main edufrous of the problem have been analyzed.

Key words

Internet resources; plagiarism; borrowing text; the original text; antiplagiati; programs to assess the uniqueness of the text; online services to assess the uniqueness of the text; scientific ethics.

В современных условиях оптимизация управленческих решений в области образовательного пространства требует пристального внимания к вопросам эффективности учебного процесса как основы выживаемости высших учебных заведений России.

Все мы были свидетелями разразившегося скандала на фоне итогов проведенной диагностики вузов по критериям, разработанным Минобрнаукой. Основным недовольством, вызванным применением используемой при анализе методики, называют несопоставимые данные по видам учреждений и их необоснованные нормативы.

Авторы данной статьи считают, что одним из факторов, который действительно серьезно может повлиять на эффективность учебных учреждений, является использование заимствований в научно-исследовательской работе студентов и применение их в учебном процессе.

Развитие Интернет-ресурсов, несомненно, во многом облегчает работу в поиске необходимой информации, экономя наше время, а зачастую и денежные средства. Поэтому сегодня интернет стал незаменимым помощником студентов в написании курсовых, контрольных и дипломных работ.

В этом нет ничего предосудительного, если бы не появлялся соблазн в короткие сроки и без лишних усилий выполнить заданную работу, копируя из интернет-статей целые разделы и главы, выдавая их за собственные. В связи с этим сразу возникает ряд проблем.

Первая носит морально-этический характер. Студент пытается заработать высокую оценку обманом преподавателя с минимальными затратами собственных усилий.

Использование Интернет-ресурсов в самостоятельной и научной работе студентов достигло таких масштабов, что проверка ряда студенческих работ на антиплагиат зачастую показывает только 4–5 % собственного текста.

Поэтому не случайно 25 июля 2012 года Премьер-министр РФ Дмитрий Медведев предложил применять строгие меры вплоть до отчислений и увольнений за научный плагиат. «Давайте подумаем. Я не уверен, что это должно быть прямо в законе, может быть, достаточно общей нормы в законе и общей нормы в подзаконном нормативном акте, в постановлении правительства», – сказал он на встрече с Открытым правительством.

Выступление премьер-министра ознаменовало новый виток развития проблемы борьбы с плагиатом в высшей школе, вышедшей за рамки отдельного вуза и став общегосударственной.

Вторая проблема, на наш взгляд, является более острой. Как показывает опыт работы кафедры финансов Международного банковского института, бездумное «скачивание» из интернета приводит к тому, что на завершающем этапе обучения (при написании дипломных работ) отдельные выпускники так и не могут научиться грамотно формулировать свои мысли, выбирать из имеющегося в интернете огромного массива данных нужные, а вследствие этого – делать правильные выводы и обосновывать предлагаемые решения.

Речь не идет о том, что нельзя пользоваться чужими мыслями. Высказывания, идеи, статистическую информацию, предлагаемые другими авторами, тем более известными учеными, в свои работы включать нужно и даже необходимо, но вопрос стоит в том, как правильно переработать и изложить заимствованный материал, не нарушая авторских прав, и какой разумный предел заимствований должен быть в работе. Правильная переработка чужих текстов носит не только нравственный аспект, но и дополнительно способствует повышению интеллектуального уровня развития студента.

Но где это рубеж, за которым заканчивается исследование и начинается чистой воды плагиат. Где граница дозволенного копирования: один абзац, страница, ключевая фраза или просто идея? В ответе на эти вопросы и заключается основная проблема борьбы с плагиатом.

Профессор РЭШ Константин Сонин в интервью РИА Новости обозначил проблему не только использования грубого плагиата, но и «тонкого», когда в своей работе студент использует чужую экономическую модель с нечеткой ссылкой на первоисточник.

Одними из первых вопрос о борьбе с плагиатом подняли сотрудники Высшей Школы Экономики. Это по их просьбе и был разработан онлайн сервис «Antiplagiat.ru», который постоянно совершенствуется [10].

Многие высшие учебные заведения в Российской Федерации тоже всерьез озаботились проблемой плагиата и пытаются решить ее на своем уровне:

- утверждают положения о антиплагиате;
- разрабатывают критерии отнесения текста к уникальному;
- формируют общую базу данных авторских материалов;

- адаптируют существующие программы по борьбе с плагиатом с учетом своих требований.

Благо набор технических средств и онлайн-сервисов достаточно большой и доступный. Приведем примеры наиболее востребованных [1] (табл. 1).

На сегодняшний день более 110 высших учебных заведений Российской Федерации подключены к системе АнтиплагиатВУЗ и используют ее в своей образовательной деятельности, причем география охватывает все регионы нашей страны от Калининграда до Владивостока. Среди университетов, уже активно применяющих эту систему 2 национальных, 4 федеральных, 8 научно-исследовательских [5]. Кроме того, как отмечалось ранее [3], очень активно в работу включаются негосударственные высшие учебные заведения, которые на сегодняшний день являются основной кузницей студентов в стране.

Таблица 1

Технические средства для обнаружения заимствований

Программы для обнаружения плагиата	
AdvegoPlagiatius 1.0.1 Beta	Разработчик: «АДВЕГО»
DoubleContentFinder 1.2	Разработчик: TextBroker
PraideUniqueContentAnalyser 2	Разработчик: com-seo.ru
Онлайн-сервисы для оценки уникальности текста и определения плагиата	
Copyscape	
«Антиплагиат»	
Miratools	
FIndCopy	

Изучив сообщения на форумах и положения о антиплагиате некоторых вузов, можно выявить основные пути решения проблемы:

- отслеживать сайты, которые публикуют материалы без ссылок на авторов.

- создавать единую информационную базу в каждом высшем учебном заведении, куда будут попадать все студенческие и дипломные работы, а также магистерские и диссертационные исследования;

- создавать межуниверситетскую базу данных, чтобы исключить «хождение» и банальную продажу исследовательских работ;

- воспользоваться разработками Баррон-Седеньо (сотрудника лаборатории экспертов (NLE Lab)), который для обнаружения плагиата предлагает сравнение двух текстов с учетом критериев стиля и содержания. Главным

преимуществом новой системы является то, что метод обнаружения «надежный», что позволяет сравнивать даже синтаксически отдаленные языки [4];

- повысить личную ответственность преподавателей при проверке студенческих работ. Ведь зачастую ленивые или некомпетентные преподаватели невольно помогают нерадивым студентам пользоваться чужими трудами.

Вопрос о правомерности применения эффективных компьютерных и инновационных технологий и средств, позволяющих отслеживать несанкционированное использование авторских материалов в образовательной деятельности в высших учебных заведениях, является до сих пор дискуссионным. Впрочем, единства в вопросах применения существующих электронных систем проверки на заимствования нет не только среди студентов, но и среди преподавателей. Кроме того, разные программы показывают различный процент оригинальности одного и того же текста (например, программы «Антиплагиат» и «Etxt») (табл. 2).

Проведя анализ недостатков существующих систем проверки на антиплагиат, отметим следующее: все указанные выше инструменты имеют недостатки. Однако, на наш взгляд, предпочтение следует отдавать программам проверки, а не онлайн-сервисам, т. к., *во-первых*, они являются бесплатными, *во-вторых*, позволяют проверить большой массив информации. Наиболее предпочтительней, по мнению большинства пользователей, является программа Etxt.

Онлайн-сервисы проверки на плагиат в основном платные. Бесплатные версии малоэффективны, т. к. проверяют ограниченный объем материала, вследствие чего низка достоверность проверки.

Разногласия по нормам и принципам применения инструментов проверки на антиплагиат также начинаются и на этапе применения терминологии по исследуемому вопросу, т. е. в трактовке ключевых понятий. Поэтому необходимо четко разграничить термины «плагиат», «заимствование текста» и «оригинальность текста». Это позволит внести некую ясность в дискуссию по этому сложному вопросу. Ведь зачастую мы подменяем эти понятия.

Ниже приведены определения терминов, опубликованные в различных словарях.

Плагиат – умышленное присвоение авторства чужого произведения науки или искусства, чужих идей или изобретений. Преследуется в разных странах в уголовном или гражданском порядке.

Парафраз – пересказ, изложение текста своими словами.

Заимствование текста – вставка части текста другого автора в свой собственный без внесения изменений в оригинал.

Оригинальность текста – отношение числа уникальных элементов (слов, фраз) ко всем элементам текста. Оригинальность измеряется в процентах, для чего значение дроби умножают на 100. Имеет пределы от 0 %

(полное отсутствие оригинальности) до 100 % (совершенно уникальный текст).

Таблица 2

Недостатки технических средств для оценки уникальности текста и определения плагиата [6, 7, 8, 9, 10]

Программы	Недостатки
AdvegoPlagiatus 1.0.1 Beta	Может показать 100 % оригинальность у заимствованного текста. Часто «не видит» файлы, которые анализирует Etxt
DoubleContentFinder 1.2	Программа часто «зависает». Для достоверности показателей лучше проверять текст 2 раза
PraideUnique ContentAnalyser 2	Проверка осуществляется в течение длительного периода времени. Для каждой проверки нужна предварительная настройка программы Информация о заимствованном тексте предоставляется не в процентном, а в количественном соотношении. Не показывает заимствованный материал
Etxt	Нужен постоянный ввод капчи, в связи с чем необходимо постоянно находиться за компьютером. Невысокая скорость анализа объемных текстов
Онлайн-сервисы для оценки уникальности текста и определения плагиата	
Copyscape	При бесплатной версии можно делать не более 10 проверок в месяц. Не всегда высокое качество проверки. Бесплатная версия малоэффективна
«antiplagiat.ru»	Может показать 100 % оригинальность у заимствованного текста. Проверяет в основном сайты с рефератами и курсовыми работами. Часто «не видит» файлы, которые анализирует Etxt. Бесплатная версия малоэффективна
Miratools	Низкая скорость проверки. Часто «не видит» файлы, которые анализирует Etxt. Неудобен для бесплатного использования из-за ограничений по объему текста. Бесплатная версия малоэффективна
FIndCopy	При использовании бесплатной версии для качественной проверки текст должен содержать минимум 600 знаков

Основываясь на вышеупомянутых отличиях в терминах, в изменившихся информационных условиях необходимо прививать студентам научную этику, которая приведет к неприятию простого копирования чужих мыслей.

На младших курсах целесообразно научить работать с авторским текстом в его же редакции, но со ссылками на первоисточник, постепенно давая возможность студенту самостоятельно делать выводы и развиваться до исследователя.

Понятно, что не так просто грамотно изложить известные факты своими словами. Поэтому одним из путей решения данной проблемы видится обучение самостоятельности мышления студентов начиная с первого курса. Может быть, введением факультативных занятий с дальнейшим закреплением навыков при написании контрольных и курсовых работ.

В настоящее время не разработаны на законодательном уровне положения о применении системы антиплагиата в учебных заведениях. Поэтому в целях повышения качества образовательного процесса каждый вуз сам разрабатывает свой внутренний стандарт по проверке на оригинальность самостоятельных работ студентов.

И пока не выработана единая концепция борьбы с несанкционированным заимствованием авторского текста и не разработана четкая и аргументированная шкала, плагиат будет жить.

В целях повышения качества студенческих работ и, как следствие, – качества учебного процесса, преподаватели кафедры финансов Международного банковского института на протяжении последних трех лет проводят проверку на антиплагиат курсовых, дипломных и научных работ, выполняемых студентами всех форм обучения.

Требования кафедры, предъявляемые к оригинальности текста к данным работам следующие: оригинальность текста должна быть не менее 80 %. Если процент оригинальности составляет 70 %, тогда решение о допуске работы к защите принимает преподаватель (научный руководитель). При этом обращается внимание на следующие показатели:

- корректность ссылок в работе на литературные источники;
- в отчете программы смотрится процент заимствований с конкретных сайтов. Если в отчете программы ссылки составляют не более 2 % на каждый проверенный программой сайт, тогда работа допускается к защите.

Работа по проверке оригинальности самостоятельных работ сводится не только в автоматической «прогонке» текста через программу. Первую курсовую работу по кафедре финансов студенты третьего курса очной формы обучения выполняют по дисциплине «Финансы организаций (предприятий)». В связи с тем, что кафедра одной из первых в институте ввела проверку студенческих работ на антиплагиат, поэтому на консультациях по выполнению курсовой работы большой объем времени отводится на обучение студентов грамотно проводить анализ литературных источников, т. к. наибольший процент заимствований как раз приходится на первый раздел работы.

Естественно, что на данном этапе работы возникают определенные трудности как у преподавателей, так и у студентов. Первым приходится по

несколько раз проверять одну и ту же работу, учить, как лучше сформулировать ту или иную мысль работы. Вторым, чтобы получить высокую оценку, приходится учиться правильно анализировать литературные источники, неоднократно переделывая работу. При руководстве дипломными работами, каждый научный руководитель также уделяет особое внимание на правильность и корректность выполнения каждого раздела работы.

Именно на этом этапе кафедра и закладывает у студентов основы научной этики и навыки работы с источниками, готовит их к дальнейшему написанию дипломной работы с учетом требований проверки на плагиат.

Для закрепления знаний студентов, полученных на консультациях, зав. кафедрой финансов д.э.н., проф. Н.Н. Погостинской был разработан и включен в методические рекомендации по выполнению курсовых работ по дисциплинам кафедры и в методические рекомендации по выполнению дипломных работ отдельный раздел, в котором приведены примеры различных способов изложения анализируемой литературы.

Трехлетняя работа профессорско-преподавательского состава кафедры, направленная на повышение собственной оригинальности студенческих работ, в конечном итоге стала отражаться на качестве дипломных работ, т. к. высокие оценки на защите ставились с учетом высокого процента оригинальности текста.

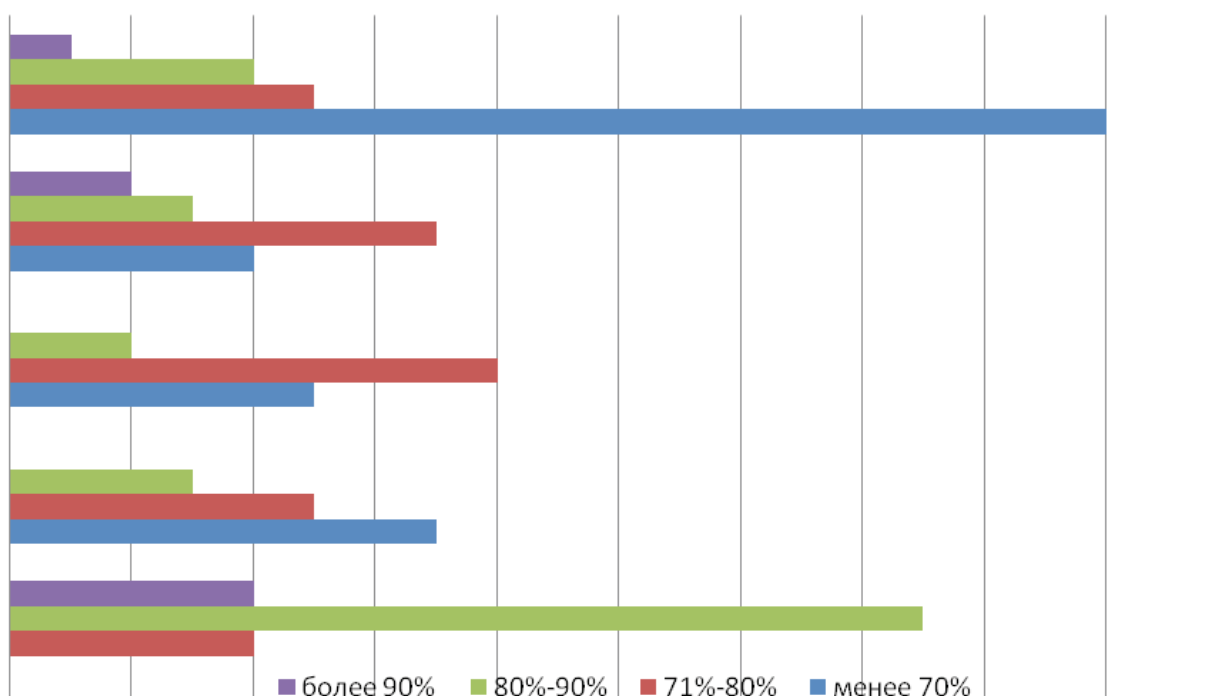


Рис. Результаты проверки дипломных работ студентов различных форм обучения на плагиат

Так, результаты проверки отражены на рисунке, где приведен процент авторского текста в представленных дипломных работах в период с 01.10.2011 по 01.10.2012 г. Срез был проведен у нескольких групп студентов: дневной, вечерней и заочной формы обучения, а также студентов, обучающиеся по системе кейс-технологии и ускоренной форме обучения.

Данные показывают, что после трехлетней предварительной работы процент студентов в группах, у которых соблюдаются требования к допуску дипломных работ на защиту, достаточно высок, хотя и разница в зависимости от форм обучения. Как и предполагалось, студенты дневной формы имеют более высокие и стабильные результаты, хотя тех, кто не справился, тоже достаточное количество.

Итак, как отмечалось ранее в работе авторов [2], в современных условиях оптимизация управленческих решений в области образовательного пространства требует пристального внимания к вопросам оценки работы образовательных учреждений. Изучение вопросов правомерности применения различных ресурсов по выявлению заимствований, а также критическое осмысление результатов проверок показало сложность проблемы, недостаточную разработанность основных теоретических аспектов, а также повышение практической ее значимости в современных условиях.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Бондаренко С.* Скажи плагиату «нет»! Обзор средств для определения уникальности текста [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.3dnews.ru/software/plagiarism_detection
2. *Власова М.С., Ильина О.В, Морохина В.И.* Разработка методики расчета интегрального показателя оценки потенциала образовательных учреждений // *Общество. Среда. Развитие.* – 2012. – № 2 (23). – С. 19–25.
3. *Власова М.С., Ильина О.В, Морохина В.И.* Современное состояние и тенденции развития подготовки кадров в государственном и негосударственном секторах системы образования // *Общество. Среда. Развитие.* – 2012. – № 1 (22). – С. 23–29.
4. В университете Валенсии решили проблему плагиат // *Журнал «Languages Resources and Evaluation Journal»* [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://holaspain.ru>
5. Антиплагиат [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.antiplagiat.ru>
6. Отзовик [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://otzovik.com>
7. Myweblive. Форум вебмастеров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://myweblive.ru>
8. Инструменты для вебмастера [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://wm-t.ru/proverka>
9. Развлекательный портал Zwyki.Ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zwyki.ru>
10. Клуб копирайтеров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rabanova.ru>

ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ КАК ПЕРСПЕКТИВНАЯ ФОРМА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ СТУДЕНТОВ

Разумова Ирина Анатольевна

irinaa508@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60

Доцент кафедры банковского дела, кандидат экономических наук, доцент

Аннотация

Повышение качества профессионального образования сегодня невозможно без применения современных интерактивных форм обучения. В данной статье описывается роль деловых игр в профессиональной подготовке студентов. Приводится пример деловой игры, проводимой в рамках курса «Основы ипотечного кредитования».

Ключевые слова

Деловые ролевые игры; профессиональная подготовка студентов; современные интерактивные формы образования.

ROLE PLAY GAMES AS EFFICIENT FORM OF THE STUDENTS' PROFESSIONAL EDUCATION

Razumova Irina Anatolievna

irinaa508@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191011, Saint-Petersburg, Nevsky, 60

associate professor of the Department of Banking Business

PhD in economics, associate professor

Abstract

It is impossible to improve the professional training without the use of modern interactive forms of education. This article describes the importance of role play games in the students' professional education. The author gives an example how to use role play games in the study course «Mortgage lending foundations».

Key words

Role play games; students' professional education; modern interactive forms of the education.

Образование как система – это уникальный социальный институт, призванный развивать и приумножать человеческий капитал, формировать идеи, социально-значимые идеалы, мировоззренческие позиции, надежды, конструировать как будущее общество в целом, так и судьбу отдельных людей.

С системной точки зрения образование в обществе исполняет двойную функцию. С одной стороны, оно предназначено для удовлетворения потребностей населения в образовании и воспитании. С другой стороны, система образования предназначена для удовлетворения потребностей общества в социализации молодых людей, в освоении людьми определенной системы ценностей.¹

Одной из важнейших проблем, стоящих сегодня перед российскими вузами, является повышение качества профессиональной подготовки выпускников. При этом высокие требования предъявляются не только (и даже не сколько) к уровню образования выпускников, обладанию ими большим объемом знаний. Сегодня требуются творчески и критически мыслящие специалисты, способные к разностороннему, целостному видению и анализу проблем жизни общества, а значит, способных и к поиску новых решений насущных проблем.²

При этом необходимо учитывать особенности восприятия информации современными студентами. Еще в 90-е годы появилось понятие «клиповое мышление»³ или «клиповое сознание», с которым связывается неспособность молодых людей сосредоточиться на большом количестве информации, предпочтение визуальных символов логике и углублению в текст. В то же время современные дети одновременно могут слушать музыку, общаться в чате, бродить по сети, редактировать фотографии, выполняя при этом учебные задания.⁴ Действительно ли, если студент «не углубляется в предмет», он разучивается думать? Или стандартные методы обучения сегодня не годятся?

Усвоение представляет собой сложную интеллектуальную деятельность, включающую все познавательные процессы, в сочетании обеспечивающие прием, смысловую обработку, сохранение и воспроизведение принятого материала (по работам С.Л. Рубинштейна).

Можно выделить следующие основные компоненты усвоения:

- положительное отношение студентов;
- чувственное ознакомление с материалом;
- мышление как активная переработка полученного материала;
- запоминание и сохранение полученного материала.

¹ Батракина И. Что такое качественное образование и как его получить. <http://rusk.ru/st.php?idar=111680>

² Плигин А.А. Развитие познавательных процессов в различных образовательных технологиях. <http://www.pligin.ru/articles/PliginPoznProcess.htm>

³ Как правило, под этим определением понимается привычка воспринимать мир посредством короткого, яркого посыла, воплощенного в форме либо видеоклипа (отсюда и название), либо теленовости. <http://psygorodok.ru/forum/viewtopic.php?f=59&t=1254>

⁴ Клиповое мышление и судьба линейного текста <http://pups228.livejournal.com/21276.html>

Запоминанию, сохранению и осмыслению полученных знаний будет способствовать положительное отношение студентов и чувственное ознакомление с материалом. При этом с каждым годом роль эмоционального восприятия материала при обучении увеличивается. Многие студенты, перед тем как что-то учить, хотят знать, для чего это необходимо и как эти знания они смогут использовать.

Должны быть изменены коренные подходы и идеалы системы образования. На смену «обучаемому» как более или менее пассивному объекту образовательного воздействия должен прийти «учащийся» как активный субъект, получающий образование. Качество современного образования зависит не только от эффективного отбора содержания образования, но и от выбора адекватных инструментов их усвоения и передачи⁵. Одной из перспективных форм профессионального обучения, на наш взгляд, является деловая игра.

Деловая игра представляет собой последовательность действий, которые необходимо выполнить игрокам для достижения определенного результата. Как динамичная и эмоциональная форма обучения, она способствует развитию творческого подхода и выработке определенных практических навыков. Моделирование конкретных экономических ситуаций предоставляет возможность студентам принимать самостоятельные решения, эффективно закреплять полученные теоретические знания. В последние годы деловые игры используются, как правило, в трех различных аспектах:

- 1) игра – обучение;
- 2) игра – тренинг;
- 3) игра – исследование.

В свою очередь деловую игру можно определить как одну из многочисленных стратегий обучения, включающих в себя игровые элементы, общим понятием для которых является симуляционная (имитационная) игра. Сюда входят такие понятия, как ролевые игры, конфликтные игры, игры для принятия решений, компьютерная имитация на базе деловой игры и др.

Однако следует отметить, что в чистом виде эти игры не используются. Каждая игровая стратегия несет в себе переплетение указанных аспектов, либо в соответствии с определенными целями игры акцент может делаться на каком-то одном аспекте.

Ролевые и деловые игры являются общепризнанным средством развития коммуникативных умений студентов, которые способствуют развитию навыков общения на профессиональном языке. При повышении роли тестирования при оценке знаний студентов это становится очень актуально.

⁵ *Плигин А.А.* Развитие познавательных процессов в различных образовательных технологиях. <http://www.pligin.ru/articles/PliginPoznProcess.htm>

Деловые игры обладают большими контролирующими, воспитательными возможностями, а также сильным мотивирующим фактором при изучении учебного материала. Исполнение каждым студентом своей роли позволяет ему не только повторить и закрепить приобретенные знания, но формирует умение выразить их в конкретной ситуации, максимально приближенной к реальным условиям.

Динамика игры порождает высокую творческую активность участников, которая вызывает эмоциональный подъем, способствующий повышению уровня усвоения учебного материала – его осмыслению и запоминанию, развивает мышление и обучение.

Деловая игра учит коллективным действиям, необходимым в практической профессиональной деятельности провизора. В процессе игры, как и в жизни, возможны ошибочные решения, которые быстро выявляются самими студентами. Такой контроль естественен, корректен, не вызывает отрицательных эмоций, объективен, поскольку отражает коллективное мышление.

Таким образом, деловая игра является эффективным методом формирования профессиональных навыков и умений у студентов и способствует повышению качества подготовки специалистов.

В рамках изучения базового курса «Основы ипотечного кредитования» нами была разработана деловая игра, которая моделирует конфликтную ситуацию на рынке ипотечных кредитов «Митинг заёмщиков банка International Certus Bank⁶, не имеющих возможность погасить долг по ипотечному кредиту, на имущество которых обращается взыскание».

Целью проведения деловой игры является моделирование конфликтной ситуации на рынке ипотечных кредитов и поиск оптимальной ситуации для ее решения. Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- ознакомить студентов с основными проблемами, возникающими на рынке ипотечных кредитов в РФ;
- сформировать у студентов собственную точку зрения на проблему и дать возможность ее отстаивать;
- найти экономически грамотный и правовой подход к разрешению сложившейся ситуации.

Студенты были разделены на группы, и в общих чертах была смоделирована ситуация (см. таблицу).

Каждой группе студентов были выданы задания. Например, Кредитный комитет должен был разработать форму кредитного договора, предложить

⁶ Название учебного банка, созданного на базе кафедры банковского дела Международного банковского института. Данная учебная технология реализуется на кафедре с 2010 г.

схемы реструктуризации долга, подготовить доклад о достижениях банка на рынке ипотечных кредитов, сформулировать проблемы и пути их решения.

В процессе подготовки студентам необходимо было изучить действующее законодательство в области ипотечного кредитования, ознакомиться с жизненными ситуациями, в которых оказываются люди, взявшие кредиты, с особенностями организации деятельности банка и т. п. Для того чтобы игровая ситуация была максимально приближена к реальной, необходимо, чтобы в подготовке участвовали эксперты (представители кредитных организаций, страховых компаний и т. д.). Участие практиков будет способствовать заинтересованности студентов при подготовке к игре, даст им возможность больше узнать о внутренней жизни банка.

Таблица

Группы	Задание на деловую игру
Заемщики – неплательщики	защищают свои права, пытаясь доказать недобросовестность условий ипотечных кредитов, говорят об отсутствии социальных гарантий
Кредитный комитет банка	объясняет высокие требования к ипотечным заемщикам высокими рисками ипотечных кредитов
Представители страховых компаний	объясняют требования страховых договоров, рассказывают о недобросовестных страхователях
Органы власти	подготавливают требования и резолюции в защиту заемщиков
Общественные организации	докладывают о реализации программ льготного ипотечного кредитования
Средства массовой информации	ведут репортаж с места событий, берут интервью у участников

Важное значение имеет мотивация студентов и оценка их деятельности как в процессе подготовки, так и при проведении деловой игры. Участие студентов в деловой игре должно быть добровольным. Они должны знать, какие преимущества они будут иметь при получении итоговой оценки по дисциплине в случае участия. Каждый участник игры получает и выполняет свою должностную функцию-роль. При этом задача формулируется в общих чертах, чтобы дать студентам возможность проявить самостоятельность при моделировании ситуации. Эффективность игры во многом определяется преподавателем. Он должен направлять ее ход, уточнять неясности, разрешать возникающие проблемы и недоразумения, выступать арбитром при расхождении мнений, вносить коррективы в неверные решения.

Для этого необходимо четко сформулировать критерии оценки при выполнении отдельных заданий студентом или группой студентов. Особенно важно определить правильные критерии при оценке выступлений студентов. На наш взгляд, следует учитывать:

- внешний вид (соответствие стиля одежды нормам, принятым в той социальной группе, к которой относится роль);
- поведение студента (с точки зрения естественности: естественное/скованное/развязное);
- речь (громкая/тихая, темп речи – быстрый/нормальный/медленный, уверенная/неуверенная, профессиональная/непрофессиональная);
- использование наглядности (имеющийся реквизит/слайды мультимедийных презентаций и т. д.).

Основное внимание необходимо уделить речи (как подготовленной заранее, так и спонтанной). Насколько грамотно студент владеет материалом, как формулирует и отстаивает свою точку зрения, приводит доводы в защиту своей позиции, спорит с оппонентами, как он выходит из затруднительного положения, приходит на помощь своим коллегам и т. п.

Деловая игра должна продемонстрировать профессиональный поиск решения проблемы, показать интересы разных участников конфликта, проиллюстрировать экономически грамотный и правовой подход к разрешению сложных ситуаций в экономике и обществе, научить студентов принимать самостоятельные решения и отстаивать свою точку зрения.

Подобные интерактивные формы обучения помогают увлечь студента, показать ему, как полученные на занятиях знания можно использовать на практике. Преподаватель должен помнить, что студент – это не сосуд, который надо заполнить, а факел, который надо зажечь.

ПРОБЛЕМЫ СОХРАНЕНИЯ НЕПРОФИЛЬНЫХ УЧЕБНЫХ ДИСЦИПЛИН В УСЛОВИЯХ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ВЫСШЕЙ ШКОЛЫ РОССИИ

Хайкин Марк Михайлович

marcmix@rambler.ru

Россия, Санкт-Петербург

Национальный минерально-сырьевой университет «Горный»

199106, Санкт-Петербург, Васильевский остров, 21 линия, д. 2

Тел. (812) 328-82-41

заведующий кафедрой экономической теории

доктор экономических наук, доцент

Аннотация

Одним из основных областей теории и практики менеджмента является государственное и муниципальное управление (ГМУ). В статье дается краткое описание отраслевого подхода к ГМУ.

Ключевые слова

Государственное и муниципальное управление; государственно-частное партнерство; ресурсодобывающий регион; недропользование; градообразующее предприятие.

PROBLEMS OF PRESERVATION OF NON-CORE DISCIPLINES IN TERMS OF RESTRUCTURING HIGHER EDUCATION IN RUSSIA

Haykin Mark Mikhailovitch

marcmix@rambler.ru

Russia, Saint-Petersburg

National Mineral Resources University (University of Mines)

Chair of the Department of Economics, doctor of economic science, professor

199106, Санкт-Петербург, Васильевский остров, 21 линия, д. 2.

Тел. (812) 328-82-41

Abstract

One of the main areas of management theory and practice is the state and municipal management SMM. The paper gives a brief description of the sectoral approach to the SMM.

Key words

State and municipal management, public private partnership, mining region, land use, city-forming Enterprise.

В условиях укрупнения университетов в результате поглощения обостряется проблема преподавания непрофильных дисциплин, «пришедших по наследству» от присоединившегося образовательного учреждения. Так

случилось в Национальном минерально-сырьевом университете «Горный», присоединившим к себе Северо-Западный государственный заочный технический университет.¹

В учебной нагрузке кафедры экономической теории Горного университета появилась специальность «государственное и муниципальное управление». Нам потребовалось комплексное обоснование того, насколько она соответствует профилю университета, почему в экономике востребованы специалисты соответствующего профиля с учетом специализации Горного, позволяет ли ресурсное обеспечение университета готовить обучающихся по этому направлению.

В соответствии с данными официальной статистики на территории России около 800 населенных пунктов (около 500 городов и более 300 поселков городского типа) функционируют и развиваются на базе градообразующих предприятий. Из них более трети – это моногорода и поселки городского типа, жизнедеятельность которых определяется функционированием одного-двух предприятий, деятельность которых находится в сфере недропользования: добыче и (или) переработки полезных ископаемых.²

Ответственность за управление развитием этих территорий в первую очередь ложится на федеральные органы власти и управления, а во вторую – на региональные и местные органы власти соответствующих территорий. С другой стороны, результаты научных исследований последнего времени и практики мирового и национального недропользования подтверждают, что состояние и стратегические направления социально-экономического развития ресурсодобывающих регионов во многом (если не в основном) определяются разработанными и реализуемыми механизмами государственно-частного партнерства, в которых роль государства на всех уровнях его управления является важнейшей составляющей этих механизмов.

В настоящее время территориальные органы власти имеют широкие права в области управления хозяйством и социально-культурным строительством. Основная тяжесть в решении социальных проблем ложится на муниципальные финансы. Органы местного самоуправления выступают основными «опекунами» хозяйствующих субъектов культуры и искусства, образования, здравоохранения, средств массовой информации, муниципального хозяйства. От них зависит эффективность проведения социальной политики в регионе.

¹ Приказ Минобрнауки РФ от 16.09.2011 № 2305 «О реорганизации федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования „Санкт-Петербургский государственный горный университет” и федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования „Северо-Западный государственный заочный технический университет”».

² Определено автором по: «Регионы России. Основные характеристики субъектов Российской Федерации. 2011 г.». – М.: Госкомстат, 2012.

Под местным самоуправлением «понимается право и реальная способность органов местного самоуправления регламентировать значительную часть государственных дел и управлять ею, действуя в рамках закона, под свою ответственность и в интересах местного населения».³ Для выполнения своего предназначения местное самоуправление должно опираться на соответствующую законодательную базу. Развитию материально-финансовой базы муниципальных образований способствовало принятие закона «О местном самоуправлении в РСФСР» от 6 июня 1991 г. и «Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов представительных и исполнительных органов государственной власти республик в составе РФ, автономных областей, автономных округов, краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, органов местного самоуправления», принятом 15 апреля 1993 г. Закон от 27 декабря 1991 г. «Об основах налоговой системы в РФ» законодательно закрепил систему местных налогов, таким образом существенно расширив финансовые возможности территории. В рамках муниципального образования осуществляется регулирование таких местных налогов.

Закон от 15 июня 1992 г. «О субвенциях республикам в составе РФ, краям, областям, автономным областям, автономным округам, городам Москве и Санкт-Петербургу» определил права территорий на получение финансовой помощи в виде Целевых субвенций из вышестоящих бюджетов и внебюджетных фондов, условия получения и использования субвенций. Закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» от 28 августа 1995 г. законодательно закрепил обеспечение территориям минимальные местные бюджеты. Расходы последних устанавливаются законами субъектов РФ на основе нормативов минимальной бюджетной обеспеченности.

Главным несовершенством российского федерального законодательства о местном самоуправлении, по нашему мнению, является то обстоятельство, что оно жестко не регламентирует организационно правовые формы местного самоуправления. Последние устанавливаются субъектами федерации по «своим» правилам, часто нарушая принципы демократического общественного выбора.

Главной финансовой базой муниципального образования выступает местный бюджет. Он является своего рода определенным гарантом реализации социальной политики в регионе, решения задач муниципального управления.

Исполнительные органы власти при разработке проектов бюджетов имеют право:

– определять необходимый объем финансирования мероприятий по социально-экономическому развитию соответствующих национально-

³ Европейская хартия о местном самоуправлении // Социологические исследования. – 1997. – № 1. – С. 91.

государственных и административно-территориальных образований в пределах планируемых бюджетных средств в объеме предоставленных субсидий, а также с учетом привлекаемых заемных средств;

- увеличивать в пределах имеющихся средств нормы расходов на содержание учреждений образования, здравоохранения и социального обеспечения, физической культуры и спорта, культуры и искусства и на другие социальные цели;

- в установленном порядке определять в пределах имеющихся средств дополнительные льготы и пособия, производить затраты на оказание помощи социально незащищенным категориям населения;

- определять размеры субсидий бюджетам разных уровней, их целевое назначение;

- в пределах имеющихся доходов своего бюджета образовывать резервные и целевые фонды;

- объединять бюджетные средства территорий на договорной основе.

Важной особенностью финансирования территориальной единицы органов местного самоуправления является сочетание отраслевого и территориального принципов управления. При сохранении отраслевого подхода в новых условиях следует признать приоритет территориального принципа формирования и распределения финансовых ресурсов. Последние в значительной части сосредотачиваются в местных бюджетах.

Резкое изменение экономического курса страны обострило неравенство ресурсных потенциалов территорий, которое во многом определяется существенными различиями их социально-экономического развития. Это требует решения множества проблем особенно в области межбюджетных отношений муниципальных образований и оказания им государственной финансовой поддержки.

Развитие межбюджетных отношений в России связано со многими проблемами, требующими глубокого осмысления. Это позволит в дальнейшем разработать концепцию финансовых отношений между бюджетами одного и разных уровней. В новых условиях регионы оказались не в равном положении с точки зрения экономических возможностей: обладающие большими ресурсами и не имеющими их в той же мере. Слабость федеральной региональной политики в этой связи проявляется в том, что она лишена целенаправленных и эффективных механизмов межрегионального и межотраслевого перелива капитала.

Известно, что федерализм всегда отождествляется с самостоятельностью территорий в определении финансовых потребностей в финансовых ресурсах и источниках их образования. Однако при этом не следует игнорировать тот факт, что основные принципы государственной региональной политики строятся прежде всего на федеральном уровне. Только при этом условии с учетом широких прав территориальных единиц органов местного

самоуправления можно сформулировать и реализовать общегосударственный подход, позволяющий учитывать интересы территории.

Несогласованность действий центра и регионов создает не только дискомфортную, но и опасную ситуацию. Решение проблем межбюджетных отношений связано с созданием высокоэффективного движения потоков финансовых ресурсов. Последние должны способствовать реализации интересов регионов при условии приоритетности государственной концепции бюджетного устройства.

Финансовые взаимоотношения между органами разных уровней связаны не только с передачей финансовых ресурсов, но и с ответственностью высших уровней за соблюдение социальных стандартов. Действующая система социальных нормативов, по которым центр определяет потребность региона в финансовых ресурсах, далека от совершенства. Она не учитывает множества факторов, связанных с особенностью той или иной территории. В этих условиях критерии эффективности и справедливости в полной мере не могут быть реализованы.

В результате переноса ответственности за развитие социальной сферы на местный уровень на муниципальные образования ложится ответственность не только за решение региональных и местных, но и глобальных, общих проблем страны. Возросшая ответственность местных органов власти не сопровождается адекватными изменениями в распределении ресурсов. Провозглашающиеся лозунги о широкой самостоятельности местных органов власти не подкрепляются действительными шагами по ослаблению контроля со стороны вышестоящих органов.

Система социальной защиты в территориальных единицах органов местного самоуправления может быть реально воплощена на практике только при условии наличия достаточных финансовых ресурсов. В новых условиях должна быть повышена роль нетрадиционных источников поступления денежных средств, таких как благотворительность, негосударственное местное налогообложение и т. п. Доходную же часть местного бюджета можно увеличивать путем повышения эффективности и доходности деятельности как муниципальных, так и частных хозяйствующих субъектов, находящихся в рамках данной территориальной единицы.

Финансово-распределительный механизм доходов и расходов муниципального образования играет особую роль в практике муниципального управления и реализации местной социальной политики. Основными частями этого механизма являются цены, тарифы, кредиты, пошлины, местные налоги, сборы и т. п., посредством которых можно эффективно и целенаправленно регулировать производство, обращение, потребление, инвестиционную активность территории.

Расходы территориальных единиц органов местного самоуправления во многом зависят от масштабов функционирования муниципальной соб-

ственности. Муниципальные структуры, не имеющие собственных доходов, находятся на сметном финансировании. Их смета является главным инструментом расчета годовой потребности муниципальных организаций и предприятий в финансовых ресурсах, а также условием поступления средств на текущие расходы хозяйственной деятельности. Поскольку совокупные затраты в смете регламентированы по всем статьям и элементам затрат, то сама смета муниципальной структуры выступает инструментом контроля за величиной и целевым использованием финансовых ресурсов.

В современной России методы прямого директивного управления со стороны муниципальных органов уступили место косвенному регулированию финансовыми ресурсами. При этом выделяемые из бюджета финансовые средства должны увязываться с конечными результатами деятельности муниципальных организаций и учреждений. С этой целью крайне важным представляется внедрение нормативных методов планирования их расходов с учетом вероятностного прогнозирования значений экономических показателей. По нашему мнению, это является важным фактором повышения социально-экономической эффективности осуществляемых затрат, улучшения качественных показателей работы муниципальных организаций и учреждений.

В последние годы все большее распространение получает метод долевого участия предприятий в создании объектов инфраструктуры. Объединение средств предприятий со средствами местных бюджетов способствует прогрессивному развитию муниципальной инфраструктуры. Отказ многих предприятий от долевого участия в создании объектов муниципального хозяйства влияет на усиление нагрузки на местный бюджет по финансированию, функционированию и развитию социальной инфраструктуры соответствующей территории.

Развитию социальной инфраструктуры территориальных единиц органов местного самоуправления способствует создание муниципальных фондов социально-экономического развития. Они могут образовываться за счет добровольных взносов юридических и физических лиц, доходов от аукционов и некоторых других источников.

Создание муниципальных внебюджетных фондов должно законодательно закрепляться решениями местных представительных органов власти. Средства фондов могут финансировать строительство и реконструкцию объектов социальной сферы, местные бюджеты, муниципальные организации и учреждения. Все это в конечном итоге влияет на укрепление муниципального хозяйства, муниципальной инфраструктуры и повышение качества жизни в рамках данного муниципального образования.

В России проблема управления инфраструктурой государственного и муниципального управления является очень актуальной. Количество специалистов с высшим образованием, занятых в сфере государственного и му-

ниципального управления, приближается к двум миллионам человек, из них менее 10 % имеют специальное образование.

Большинство из 24 тысяч российских муниципалитетов носят сырьевую ориентацию. Более 800 городов из всех 1100 зависят от работы градообразующих предприятий минерально-сырьевого комплекса.⁴ Подобная специфика государственного и муниципального управления не учитывается ни в одном вузе страны. Необходимость ее учета требует подготовки будущих специалистов, управляющих связями государственных структур и градообразующих предприятий минерально-сырьевого комплекса.

В региональной экономике ресурсодобывающих территорий особое место занимают комплексные инвестиционные планы развития соответствующих населенных пунктов, которые предусматривают решение не только стратегических, но и краткосрочных целей, таких как:

- решение проблемы занятости в регионе и на этой основе повышение качества жизни;
- эффективность расходования бюджетных средств региона;
- повышение деловой активности градообразующих предприятий в регионе;
- создание на территории предприятий малого и среднего бизнеса и т. п.

Таким образом, с непосредственным участием и руководящей ролью государства решается комплексная задача перевода многих ресурсодобывающих регионов, имеющих ряд социально-экономических проблем системного характера, в зоны управляемого риска.

Руководящая роль государства в социально-экономическом развитии ресурсодобывающих регионов минерально-сырьевого комплекса РФ немыслима без использования знаний высококвалифицированных специалистов в области государственного и муниципального управления, имеющих четкие представления о физической природе процессов, протекающих в сфере недропользования, отраслевой специфике добывающих и перерабатывающих градообразующих предприятий. В Северо-Западном федеральном округе и всей России таких специалистов чрезвычайно мало. Система высшего профессионального образования РФ на рынок труда их практически не поставляет. По наблюдениям, проведенным кафедрой экономической теории Национального минерально-сырьевого университета «Горный», и взаимодействиям с администрациями и руководителями градообразующих предприятий отдельных моногородов (Вологодской, Мурманской, Ленинградской и многих других областей) потребность в подобных специалистах явно существует. Будучи профессионально компетентными в проблемах рыночной

⁴ Определено автором по: «Регионы России. Основные характеристики субъектов Российской Федерации. 2011 г.». – М.: Госкомстат, 2012.

сущности недропользования, специалисты в данной области способны на высоком профессиональном уровне формировать хозяйственные связи на уровне «государство–бизнес» и управлять этими связями.

Предполагается, что студенты, обучающиеся по направлению «Государственное и муниципальное управление» в Национальном минерально-сырьевом университете «Горный», должны получать знания как в рамках функциональной экономики – экономической теории, макроэкономического планирования и прогнозирования, экономического анализа, статистики и т. д., так и отраслевой – экономики градообразующих предприятий недропользования. Обучающиеся по этому направлению в дальнейшем – это потенциально высококвалифицированные специалисты мирового уровня для ресурсодобывающих регионов минерально-сырьевого комплекса России и зарубежных стран на основе интеграции учебного процесса с наукой – с одной стороны, и региональным управлением ресурсодобывающей территорией и деятельностью недропользователя в данном регионе – с другой. Выпускники в рамках данного направления смогут использовать свои знания в качестве независимых экспертов, в консалтинговой деятельности, в работе информационно-аналитических центров и т. д.

Обучение студентов по данному направлению должно быть ориентировано не только на подготовку специалистов в области региональной экономики и управления, но и в рамках ведущей научной школы рационального недропользования на основе механизмов государственно-частного партнерства в горнодобывающих и перерабатывающих отраслях промышленности. В связи с этим студенты, обучающиеся по данному направлению, должны получать основы знаний в области горнодобывающего и перерабатывающего производства, экономики недропользования, правовых аспектов регулирования деятельности предприятий добывающих и перерабатывающих отраслей промышленности.

Поэтому, с нашей точки зрения, направление «Государственное и муниципальное управление» в рамках минерально-сырьевого комплекса страны и регионов полностью соответствует профилю национального минерально-сырьевого университета «Горный».

Подготовка студентов по направлению «Государственное и муниципальное управление» предполагает развитие не только учебной деятельности Горного университета, но и развитие других направлений его деятельности, таких, как:

- научная деятельность студентов, аспирантов, преподавателей в области управления ресурсодобывающей территорией;
- методическое обеспечение учебного процесса в рамках данного профиля;
- подготовка бакалавров и магистрантов в рамках второго высшего образования по направлению 081100 «Государственное и муниципальное

управление»; подготовка магистрантов, аспирантов и докторантуры по специальности ««региональная экономика»» с учетом градообразующего фактора развития ресурсодобывающих территорий, национальной и мировой экономики, а также специфики вуза;

- развитие сотрудничества вуза с администрациями ресурсодобывающих территорий России и зарубежных стран и на этой основе – расширение баз практик, стажировок, потенциальных участников совместных проектов;

- содержательное расширение выполняемых госбюджетных, хоздоговорных тем, а также оказываемых услуг консалтингового характера;

- научно-методическое обеспечение деятельности по разработке концепций и программ развития ресурсодобывающих регионов, в том числе комплексных инвестиционных планов развития моногородов и населенных пунктов.

Таким образом, с нашей точки зрения, подготовка студентов на экономическом факультете по данному направлению в полной мере соответствует стратегии развития Национального минерально-сырьевого университета «Горный».

В соответствии с государственным стандартом направление подготовки 081100 «Государственное и муниципальное управление» предполагает преподавание:

- цикла гуманитарных и социально-экономических дисциплин – истории, философии, иностранного языка, экономической теории, политологии, социологии;

- цикла математических и общих естественно-научных дисциплин – математики, информационных технологий в управлении, концепций современного естествознания, статистики;

- цикла профессиональных дисциплин – теории управления, основ государственного и муниципального управления, государственной и муниципальной службы, административного права, конституционного права, безопасности жизнедеятельности, прогнозирования и планирования, этики государственной и муниципальной службы, основ управления персоналом, социальной психологии, истории государственного управления, деловых коммуникаций, принятия и исполнения государственных решений, трудового права, основ делопроизводства;

- дисциплин и курсов по всем циклам, установленным факультетом с учетом специфики вуза по выбору студентов; дисциплин профиля; физической культуры.

Национальный минерально-сырьевой университет «Горный» располагает необходимым ресурсным потенциалом (кадровым, интеллектуальным, материально-техническим, информационным, организационно-

управленческим) для научного и учебно-методического обеспечения данного направления.

Кафедра экономической теории может быть выпускающей по направлению подготовки 081100 «Государственное и муниципальное управление». С одной стороны, ключевым блоком вопросов в данном направлении подготовки являются вопросы, связанные с изучением разных аспектов функционирования социально-экономической системы государственного и муниципального управления, которая выходит за рамки микроуровня управления и распространяется на мезо-, макро и мегауровни, что в полной мере соответствует специализации кафедры. С другой стороны, система государственного и муниципального управления в значительной мере включает в себе некоммерческую составляющую – некоммерческие, в том числе социальные, цели, некоммерческие формы взаимодействия элементов системы и все, что с ними связано. С этой точки зрения кафедра экономической теории на наиболее близком расстоянии к данному направлению подготовки. Кроме этого, она является структурным подразделением экономического факультета.

Резюме

Учет учреждением ВПО отраслевого подхода к государственному и муниципальному управлению в ресурсодобывающих регионах Российской Федерации создает благоприятную почву для решения многих социально-экономических проблем, а именно:

- развития рынка труда соответствующих специальностей в ресурсодобывающих территориях;
- развития механизмов государственно-частного партнерства на ресурсодобывающих территориях;
- социально-экономического развития ресурсодобывающих территорий;
- адаптации учреждений ВПО России горной специализации к современным процессам реструктуризации системы высшего профессионального образования РФ.

ОБ ОДНОМ ПОДХОДЕ К ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА УСПЕВАЕМОСТИ УЧЕБНЫХ ГРУПП СТУДЕНТОВ

Герасименко Петр Васильевич

pv39@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Петербургский государственный университет путей сообщения

190031, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 9. Тел. (812) 442-13-56

профессор кафедры «Экономика и менеджмент в строительстве»

д.т.н., профессор

Аннотация

В статье предложен подход к оценке качества успеваемости учебных групп по математическим дисциплинам студентов вуза. Подход базируется на обработке статистических данных семестровых оценок методами анализа динамических рядов и регрессионного анализа.

Ключевые слова

Performance, dynamic range, regression, statistical estimates.

ABOUT QUALITY ASSESSMENT OF ACADEMIC PROGRESS IN STUDENTS' ACADEMIC GROUPS

Gerasimenko Peter Vasilievitch

pv39@mail.ru

Russia, St. Petersburg

Petersburg State University of Railways

190031 St. Petersburg, Moscow Avenue, 9, tel. (812) 442-13-56

Professor, professor of «Economics and Management in Construction»

Abstract

The article proposes an approach to the quality assessment students' achievements groups in mathematical disciplines taught at University. The approach is based on processing the statistical data for him grades using the methods of time series and regression analysis.

Keywords

Performance, dynamic range, regression, statistical estimates.

Профессиональная подготовка студентов в вузе обуславливается базовыми дисциплинами. Именно они должны формировать у выпускника твердые знания и способность быстро осваивать его будущие функциональные обязанности [1]. Для этого базовые дисциплины должны опираться на фундаментальные дисциплины первых курсов, к числу которых относятся многосеместровые дисциплины, прежде всего, математика и физика [2].

Проведенная в РФ реформа в школе не обеспечивает сегодня необходимый уровень знаний и приводит к низкой успеваемости учебных групп

в вузе и особенно на первых курсах [3]. В результате на первых курсах появляется большое число студентов, отчисленных от обучения [4]. Отчисление студентов от обучения обычно не учитывается при подведении успеваемости учебных групп, поскольку традиционно основывается на средних баллах экзаменационной сессии. Как известно, средняя оценка не учитывает также число студентов, не допущенных до экзаменов. Очевидно, для анализа успеваемости студентов, в частности на первых курсах, необходима такая характеристика, которая учитывала бы влияние успехов каждого зачисленного в учебную группу обучающегося. Подобный показатель даст возможность более качественно проводить сравнительную оценку успехов отдельных учебных групп обучаемых.

В статье предлагается методика проведения анализа успеваемости учебных групп студентов, с помощью которой выполнен анализ успеваемости по математическим дисциплинам в течение 5-ти семестров (6-ти этапов) двух учебных групп студентов факультета экономики и социального управления (ЭСУ) Петербургского государственного университета путей сообщения (ПГУПС). На первых четырех этапах, соответствующих первым 4-м семестрам, итоговому контролю (ИК) подвергались студенты по высшей математике. При этом успеваемость студента определялась экзаменационной оценкой. На пятом и шестом этапах ИК сдается курсовая работа (КР) и экзамен по дисциплине «Экономико-математические модели» (ЭММ), который проводится в 7-м семестре.

В качестве показателей успеваемости в работе предлагается использовать наряду с традиционными средними оценками коллектива студентов и скорректированные средние оценки. Скорректированные средние оценки, в отличие от традиционных, учитывают число недопущенных к экзамену и отчисленных от обучения в вузе студентов.

В дальнейшем порядковые номера этапов обозначаются индексом p , где $p = \overline{1, 6}$. Тогда анализируемые показатели традиционных средних и скорректированных средних оценок студентов вычисляются по следующим соотношениям:

$$\bar{y}_p = \frac{1}{n_p} \sum_{i=1}^{n_p} y_{p,i}$$

– средняя оценка коллектива студентов, допущенных до итогового контроля (экзамен, защита курсовой работы) на этапе p , где $y_{p,i}$ – экзаменационная или в результате защиты курсовой работы оценка i -го студента на этапе p ($y_{p,i} = 2 + k$, $k = \overline{0, 3}$), n_p – количество допущенных до итогового контроля студентов на этапе p ;

$$\tilde{y}_p = \frac{1}{n_p + m_p} \sum_{i=1}^{n_p} y_{p,i}$$

– скорректированная средняя оценка коллектива студентов по результатам итогового контроля на этапе p , где m_p есть количество студентов, недопущенных к итоговому контролю;

$$\bar{y}_p^* = \frac{1}{n_p^*} \sum_{i=1}^{n_p^*} y_{p,i}^*$$

– средняя оценка коллектива студентов по результатам экзаменационной сессии и переэкзаменовок на этапе p , где $y_{p,i}^*$ – оценка i -го студента на этапе p ($y_{p,i}^* = 3 + k, k = \overline{0,2}$), n_p^* – количество студентов, получивших положительные оценки на этапе p ;

$$\tilde{y}_p^* = \frac{1}{n_p^* + m_p^*} \sum_{i=1}^{n_p^*} y_{p,i}^*$$

– средняя оценка коллектива студентов по результатам экзаменационной сессии и переэкзаменовок на этапе p , скорректированная на количество отчисленных из вуза студентов m_p^* .

В табл. 1 приведено количество студентов, подвергавшихся ИК, а также недопущенных и отчисленных на каждом этапе студентов двух учебных групп специальности «Экономика и управление на предприятии (железнодорожное строительство)» факультета ЭСУ, поступивших в ПГУПС в 2008 году.

Таблица 1

Наименование показателя	Значение показателя на этапе p					
	1	2	3	4	5	6
Количество обследуемых студентов с учетом пополнения в семестрах	56	46	49	47	38	38
Количество допущенных до ИК студентов, n_p	41	30	43	43	36	35
Количество недопущенных до ИК студентов, m_p	15	16	6	4	2	3
Количество студентов после переэкзаменовки, n_p^*	45	41	45	46	36	36
Количество отчисленных студентов, m_p^*	11	5	4	1	2	2

Из анализа табл. 1 следует, что большое количество недопущенных до экзаменационной сессии и отчисленных из вуза студентов наблюдается в 1-м и 2-м семестрах обучения. Это свидетельствует о сильном влиянии на процесс обучения слабой школьной математической подготовки.

В табл. 2 приведены результаты расчетов по приведенным соотношениям для студентов этих же двух учебных групп.

Из таблиц видно, что часть студентов коллектива, которые не имели допуска к экзаменационной сессии, но смогли по результатам переэкзаменовок перейти на следующий этап обучения. На первых этапах таких студентов оказывается значительное количество: 7 % в первом семестре и 24 % во втором семестре.

Анализ результатов расчетов свидетельствует о том, что наибольшая разница между традиционными и скорректированными средними оценками коллектива студентов наблюдается на первых этапах до отчисления студентов со слабой школьной математической подготовкой. Близость традиционных и скорректированных средних оценок на старших курсах обучения обеспечивается основной частью студентов, которые успешно прошли обучение на первых этапах обучения. Стабильность средних оценок коллектива студентов на последних этапах связана с постепенным уменьшением вариации различных факторов учебного процесса: отношение студентов коллектива к аудиторным занятиям и самостоятельной работе, их заинтересованность в обучении и др.

Таблица 2

Показатель	Значение показателя на этапе p					
	1	2	3	4	5	6
\bar{y}_p	3,122	3,333	3,500	3,568	3,750	3,657
\tilde{y}_p	2,286	2,174	3,082	3,255	3,553	3,368
\bar{y}_p^*	3,289	3,317	3,522	3,511	3,778	3,639
\tilde{y}_p^*	2,643	2,957	3,234	3,436	3,579	3,447

На исследуемых 6-ти этапах скорректированная средняя оценка коллектива студентов заметно изменяется, в то время как традиционная средняя оценка сохраняет постоянное значение около 3,5 баллов. Скорректированные средние оценки оказываются более содержательными, чем традиционные оценки, и позволяют более четко проследить динамику уровня успеваемости коллектива студентов. Поэтому последующий статистический анализ

динамики изменения успеваемости студентов проводился по показателям \tilde{y}_p и \tilde{y}_p^* .

Как известно, оценки коллектива студентов имеют случайную природу, поскольку любая оценка отдельного студента формируется под влиянием множества факторов, к которым относятся требования преподавателя, старательность и дисциплинированность студента, его школьная подготовка, степень посещаемости занятий и ответственности к учебному процессу, личные качества обучающегося. Естественно полагать, что оценка отдельного студента представляет собой дискретную случайную величину, которую обозначим ξ_j ($j = 1, m$). В свою очередь средняя оценка коллектива студентов рассматривается как непрерывная случайная величина, обозначаемая η . При этом η связана с суммой большого числа одинаково распределенных случайных величин $\sum_{j=1}^m \xi_j$ (здесь m есть количество студентов). Следуя

закону больших чисел, можно полагать, что случайная величина η , характеризующая скорректированную среднюю оценку по результатам экзаменационной сессии, подчинена нормальному закону распределения [5].

Проводя аналогичные суждения для случайной величины η^* , характеризующей скорректированную среднюю оценку по результатам экзаменационной сессии и переэкзаменовок, можно также принять подчинение ее нормальному закону распределения. Таким образом, случайные величины η и η^* предполагаются распределенными по нормальному закону.

При исследовании динамики изменения успеваемости коллектива студентов выборочные скорректированные средние оценки рассматриваются как динамический ряд. При этом следует полагать, что сезонная и циклическая компоненты у него отсутствуют. Тогда статистический анализ динамического ряда состоит в моделировании тренда.

Динамический ряд средних скорректированных оценок коллектива студентов по результатам экзаменационной сессии обозначим $\{\tilde{y}_p\}_{p=1}^6$. Соответственно динамический ряд средних скорректированных оценок коллектива студентов по результатам экзаменационной сессии и переэкзаменовок обозначим $\{\tilde{y}_p^*\}_{p=1}^6$.

Обычно спецификацию вида тренда устанавливают с помощью коэффициентов автокорреляции [5]. Коэффициенты автокорреляции 1-го и 2-го порядков исследуемых динамических рядов приведены в табл. 3.

Динамический ряд	Коэффициент автокорреляции	
	1-го порядка	2-го порядка
$\{\tilde{y}_p\}_{p=1}^6$	0,48	-0,40
$\{\tilde{y}_p^*\}_{p=1}^6$	0,53	-0,13

Для исследуемых временных рядов коэффициенты автокорреляции 1-го и 2-го порядков имеют разные знаки, что свидетельствует о нелинейном виде трендов.

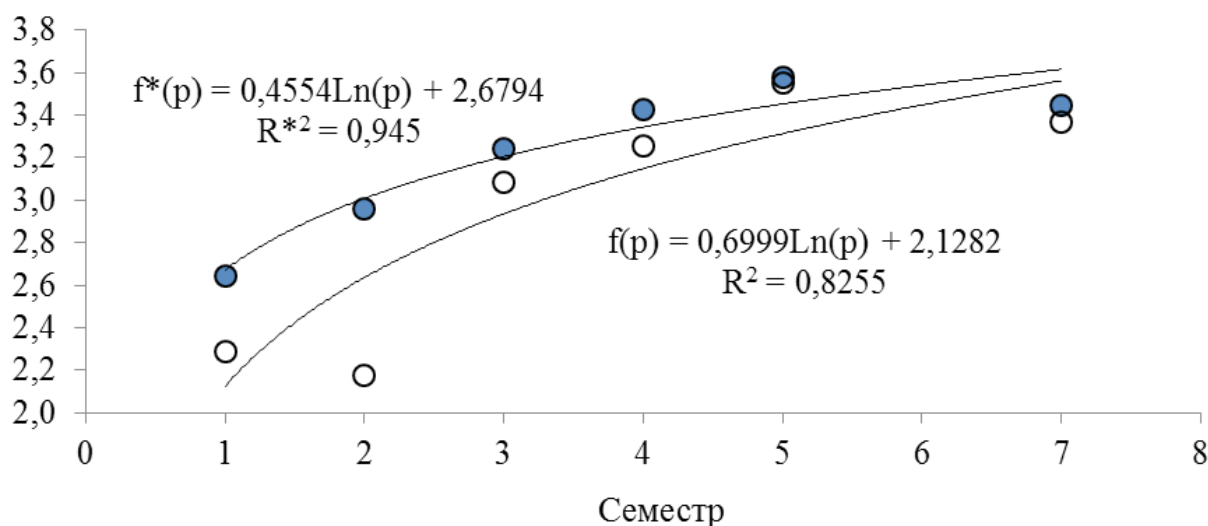
В качестве генеральной регрессии, исходя из затухающего характера роста скорректированной средней оценки коллектива студентов, целесообразно из класса нелинейных функций выбрать логарифмическую зависимость:

$$f(p) = \alpha + \beta \cdot \ln(p),$$

где оценки регрессионных параметров α и β вычисляются классическим методом наименьших квадратов (МНК) по выборке объемом $p = 1, 6$.

На рис. 1 изображены графики оцененных логарифмических трендов исследуемых динамических рядов:

$$f(p) = 0,7 \ln(p) + 2,13 \quad \text{и} \quad f^*(p) = 0,45 \ln(p) + 2,68.$$



- По результатам экзаменационной сессии и переекзаменовок
- По результатам экзаменационной сессии

Рис. 1. Логарифмический тренд скорректированной средней оценки коллектива студентов

Статистическая оценка функций регрессии выполнена с применением классических процедур t - и F -статистик. Результаты вычисления F -стати-

стик для построенных функций регрессии и t -статистик для их регрессионных коэффициентов приведены в табл. 4.

Таблица 4

Уравнение регрессии	Расчетная F -статистика	t -статистика	
		коэффициент а	коэффициент b
$f(p) = 0,7\ln(p) + 2,13$	18,93	9,69	4,35
$f^*(p) = 0,45\ln(p) + 2,68$	68,77	35,74	8,29

Для рассматриваемых динамических рядов на уровне значимости $\alpha = 0,05$ критические значения t - и F -статистик равны соответственно 2,78 и 7,71. Все приведенные в табл. 4 расчетные величины используемых статистик превосходят свои критические значения. Следовательно, признается статистическая значимость вычисленных регрессионных коэффициентов и построенных функций регрессии динамических рядов.

Близкие к единице значения коэффициентов детерминации $R^2 = 0,83$ и $R^{*2} = 0,95$ свидетельствуют об адекватности логарифмических моделей трендов.

Статистическая значимость и адекватность построенных функций регрессии позволяют сделать вывод о приемлемости их практического использования.

На рис. 2 представлена область S , заключенная между регрессионными кривыми, от которой зависит коэффициент $\Delta(S)$, характеризующий возможности коллектива студентов при дополнительных усилиях, не допущенных к ИК по математическим дисциплинам, в течение исследуемых 6-ти этапов. Очевидно, что

$$\Delta(S) = \Delta = \int_1^6 (f(p) - f^*(p)) dp.$$

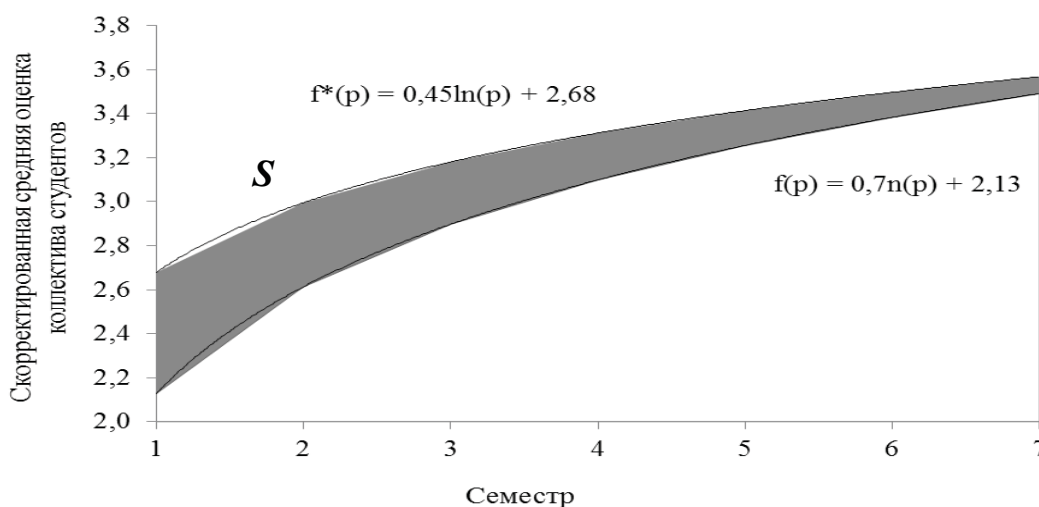


Рис. 2

Для исследуемых студентов

$$\Delta(S) = \int_1^6 (0,45 \cdot \ln(p) + 2,68 - 0,7 \cdot \ln(p) - 2,13) dp.$$

Интегрируя по частям правую часть последнего соотношения, получаем коэффициент $\Delta(S)$ равный значению 1,2. Полученная оценка прироста Δ свидетельствует о том, что у студентов двух учебных групп, допущенных к ИК, повысился суммарный (за 6 этапов обучения) средний уровень математических знаний на 1,2 балла при потерях 25-и студентов.

В результате проведенных исследований можно утверждать, что традиционные средние оценки учебной группы по многосеместровым дисциплинам недостаточно полно характеризуют результат учебного процесса коллективов студентов. Для более корректной оценки качества успеваемости учебных групп целесообразно наряду с традиционными средними оценками приводить скорректированные средние оценки, вычисленные с учетом недопуска к экзамену студентов и студентов, отчисленных из вуза.

ЛИТЕРАТУРА

1. Герасименко П.В. Основные причины снижения качества инженерного образования // Сборник докладов участников XVII Академических чтений Международной академии наук высшей школы «Инженерное образование в России и государствах – участников СНГ: проблемы и перспективы решения». – Звенигород. – 2011. – 21–23 сент. – С. 27–32.
2. Герасименко П.В., Ходаковский В.А. Результаты ЕГЭ по математике и успеваемость: цели, статистика, анализ, предложения // Проблемы математической и естественнонаучной подготовки в инженерном образовании. Исторический опыт, современные вызовы: сб. тр. Международной научно-методической конференции, 11–12 ноября 2010 / Под общ. ред. В.А. Ходаковского. – СПб.: ПГУПС, 2011. – С. 38–51.
3. Герасименко П.В. О целесообразности разрешения в вузе сформировавшегося на современном этапе противоречия методик преподавания элементарной и высшей математик // Совершенствование математического образования в общеобразовательных школах, начальных средних и высших профессиональных учебных заведениях: Материалы VI Международной научно-методической конференции 29–30 сентября 2010 г. – Тирасполь: ПФ «Литера», 2010. – С. 26–31.
4. Герасименко П.В. О возможности дообучения школьной математике студентов первого курса // Математика в вузе. Труды XXII международной научно-методической конференции. – СПб.: ПГУПС, 2010. – С. 38–42.
5. Айвазян С.А. Прикладная статистика. Основы эконометрики. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 432 с.

Научное издание

**УЧЕННЫЕ ЗАПИСКИ
МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО ИНСТИТУТА**

Выпуск № 6

Под научной редакцией члена-корреспондента
Международной академии наук высшей школы А.С. Харланова

Корректор *И. С. Ловкис*
Технический редактор *Л. В. Соловьёва*

Директор РИО А.И. Стригун

Подписано в печать 25.12.13.
Усл. печ. л. 11,5. Тираж 500. Заказ 639.

РИО МБИ
191011 Санкт-Петербург, Невский пр., 60
тел. (812) 242-13-84