

*** УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ**

PROCEEDINGS



МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ



№ 15

INTERNATIONAL BANKING INSTITUTE

2016

ББК 65
У91

Ученые записки Международного банковского института.

- У91 Вып. № 15. Материалы XV Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и инновации в образовании (Смирновские чтения)», посвященной 25-летию Международного банковского института / Под науч. ред. М.В. Сиговой. – СПб.: Изд-во МБИ, 2016. – 193 с.

ISSN 2413-3345

Выпуск содержит материалы XV Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и инновации в образовании (Смирновские чтения)», посвященной 25-летию Международного банковского института, состоявшейся 17 марта 2016 г.

Издание предназначено для научных работников, преподавателей и аспирантов вузов, а также специалистов-практиков, занимающихся проблемами экономики и образования.

- У91 **International Banking Institute. Issue No 15. Research papers of the XV International scientific and practical conference "Actual problems of economy and innovations in education (Smirnov readings)" / Edited by M.V. Sigova. – St. Petersburg: IBI publishing, 2016. – 193 p.**

ISSN 2413-3345

The issue includes research papers of the XV International scientific and practical conference "Actual problems of economy and innovations in education (Smirnov readings)", held in the International Banking Institute, March 17, 2016.

The issue is intended for research workers, teachers and postgraduates of higher education institutions, as well as for experts who are specialized in the problems of modern economy and education.

Главный редактор

Сигова М.В. – ректор МБИ, д-р экон. наук, проф.

Ответственный за выпуск

Круглова И.А. – проректор по научной работе МБИ, канд. экон. наук, канд. юр. наук

ISSN 2413-3345

**Редакционная коллегия научного журнала
«Ученые записки
Международного банковского института»**

Главный редактор

Сигова Мария Викторовна, ректор Международного банковского института (МБИ), председатель редакционного совета по историческим, социологическим и экономическим наукам журнала «Научное мнение», член президиума редакционной коллегии журнала «Научное мнение», председатель Ученого совета МБИ, доктор экономических наук, профессор

Заместители главного редактора

Аксаков Анатолий Геннадьевич, председатель комитета Государственной думы РФ по экономической политике, инновационному развитию и предпринимательству, президент Ассоциации региональных банков России, кандидат экономических наук, доцент

Гриб Владислав Валерьевич, вице-президент Федеральной палаты адвокатов РФ, член Общественной палаты РФ, доктор юридических наук, профессор

Редакционная коллегия

Карпова Галина Алексеевна, декан Санкт-Петербургского государственного экономического университета, вице-президент Национальной академии туризма, лауреат премии Правительства РФ, доктор экономических наук, профессор

Клементс Спуренберг, председатель Европейской ассоциации обучения в области банковских и финансовых услуг (ЕВТН)

Круглова Инна Александровна, проректор по научной работе Международного банковского института, заместитель председателя Ученого совета МБИ, кандидат экономических наук, кандидат юридических наук, доцент (*ответственный редактор журнала*)

Никонова Ирина Александровна, заместитель директора департамента стратегического анализа и разработок Внешэкономбанка, доктор экономических наук, профессор

Плотников Владимир Александрович, профессор кафедры общей экономической теории Санкт-Петербургского государственного экономического университета, заместитель главного редактора научного журнала «Известия СПбГЭУ», доктор экономических наук, профессор

Пыжикова Наталья Ивановна, ректор Красноярского государственного аграрного университета, доктор экономических наук, профессор

Романова Галина Максимовна, ректор Сочинского государственного университета, доктор экономических наук, профессор

Третьяк Виктория Викторовна, заведующий кафедрой мировой экономики и менеджмента Международного банковского института, доктор экономических наук

Фирова Ирина Павловна, заведующий кафедрой экономики и менеджмента Российского государственного гидрометеорологического университета, доктор экономических наук, профессор

**Учредитель: Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Международный банковский институт»**

Дата и номер свидетельства о регистрации средства массовой информации
ПИ № ТУ78-01791 от «9» декабря 2015 г.

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования
Адрес редакции: 191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60. Т.: (812) 571-65-55;
(812) 571-12-19 (факс)

Редактор русскоязычных текстов Е.П. Бугрий
Редактор англоязычных текстов Б.П. Петров

The editorial Board of the scientific journal Proceedings of the International banking Institute

Chief editor

Sigova Maria Viktorovna – the rector of the International banking Institute (IBI), the Chairman of the editorial Board of the historical, sociological and economic Sciences magazine «Scientific opinion», member of the editorial Board of the journal «Scientific consensus», the Chairman of the Academic Council of the MBI, doctor of economic Sciences, Professor

The Deputy editor

Aksakov Anatoly Gennadyevich, the Chairman of Committee of the State Duma on economic policy, innovative development and entrepreneurship, the President of Association of regional banks of Russia, candidate of economic Sciences, associate Professor

Grib Vladislav Valetyevich, Vice President of the Federal chamber of lawyers of the Russian Federation, member of the Public chamber of the Russian Federation, doctor of legal Sciences, Professor

Editorial Board

Karpova Galina Alekseevna, Dean, Saint Petersburg state University of Economics, Vice-President of the National Academy of tourism, laureate of the Government prize of the Russian Federation, doctor of economic Sciences, Professor

Clements Spoorenberg, President of the European Association of education in the field of banking and financial services (EBTN)

Kruglova Inna Aleksandrovna, Deputy rector on scientific work of the International banking Institute, Deputy Chairman of the Academic Council of the MBI, candidate of economic Sciences, candidate of juridical Sciences, Professor (editor of journal)

Nikonova Irina Aleksandrovna, Deputy Director of Department for strategic analysis and development of Vnesheconombank, doctor of economic Sciences, Professor

Plotnikov Vladimir Alexandrovich, Professor, Department of General economic theory, St. Petersburg state economic University, Deputy editor of the scientific journal «Proceedings of Economics», doctor of economic Sciences, Professor

Pijikova Natalia Ivanovna, rector of Krasnoyarsk state agrarian University, doctor of economic Sciences, Professor

Romanova Galina Maksimovna, rector of Sochi state University, doctor of economic Sciences, Professor

Tretiak Viktoriya Viktorovna, head of the Department of international Economics and management International banking Institute, doctor of economic Sciences

Firova Irina Pavlovna, head of the Department of Economics and management, Russian state hydrometeorological University, doctor of economic Sciences, Professor

**Founder: Autonomous non-commercial organization of higher education
«International banking institution»**

Date and number of certificate of registration of mass media

PI NO. TU-01791 dated this 9th day of December 2015/

The journal is included in the Russian index of scientific citation

Address: 191023, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60. Vol.: (812) 571-65-55; (812) 571-12-19 (Fax)

The editor of the Russian texts E.P. Bugri

Editor, English edition B.P. Petrov

СОДЕРЖАНИЕ

Проблемы экономики

Бабурин В.А., Круглова И.А. Проблемы экономической безопасности в условиях кризиса.....	7
Гиндин М.Б., Гиндин М.М. Актуальные проблемы управления социально-экономическими процессами в народно-хозяйственных системах России	17
Король О.В. Перспективы создания единой валюты в ЕАЭС	31
Павлова И.П. «Государственники» vs либералы	41
Логинова Н.А. Регулирование экономики в условиях кризиса: последствия кризиса и перспективы развития	51
Бейзеров Н.А. Факторы экономической безопасности предприятия малого бизнеса в условиях экономической нестабильности.....	58
Журавлев А.Е. Франчайзинг как объект инвестирования	68
Лебедева Т.В. Достаточность банковского капитала: проблемы перехода на Базель III	77
Мезенцева Л.А. Трансформация банковского бизнеса.....	86
Самойлова Я.В. Особенности деятельности банков на рынке ценных бумаг в современных условиях	98
Шмулевич Т.В. К вопросу о прогнозировании вероятности банкротства отечественных предприятий	110
Байдукова Н.В., Федоров Р.С. Современные подходы к анализу кредитоспособности заемщика в России и за рубежом	118
Пафова И.В. Обзор существующих методов экономической оценки ущерба	128
Могилей Д.М. Проблемы развития въездного туризма в России и пути их решения.....	138

Экономика и управление образованием

Высоцкий Ю.В. О роли художественного познания в образовательном процессе высшей школы	147
Иванова О.А., Иванова Н.А. Взаимодействие и соотношение профессиональных и образовательных стандартов	157
Артемьева И.Н. Интернет-концепции и интернет-язык в современной французской литературе	167
Кривошеев М.В. История одного соцопроса	177

<i>Требования к научным статьям, представляемым в редакцию</i>	192
---	-----

CONTENTS

Problems of Economics

Baburin V.A., Kruglova I.A. Problems of economic security in times of crisis.....	7
Gindin M.B., Gindin M.M. Actual problems of socio-economic processes in the economic systems of Russia	17
Korol O.V. The prospects for creating common currency in the EEU.....	31
Pavlova I.P. «Capable» vs liberals	41
Loginova N.A. Regulation in the economy crisis: crisis and prospects.....	51
Beizerov N.A. Factors of economic security of small businesses in terms of economic instability	58
Zhuravlev A.E. Franchising as an investment instrument	68
Lebedeva T.V. Bank capital adequacy: problems of transition to Basel III.....	77
Mezentseva L.A. Transformation of the banking business	86
Samoilova Y.V. Peculiarities of bank activities on the stock market in modern conditions.....	98
Shmulevich T.V. To the question of forecasting of probability of bankruptcy of domestic enterprises.....	110
Baydukova N.V., Fedorov R.S. Modern approaches to the analysis the creditworthiness of the borrowers in Russia and abroad	118
Pafova I.V. Review of existing methods the economic assessment of damage	128
Mogilei D.M. Problems of inbound tourism development in Russia and ways of its solution.....	138

Economics and management of education

Vysotckii I.V. On the role of artistic knowledge in the educational process of higher school.....	147
Ivanova O.A., Ivanova N.A. Interaction between educational and professional standards	157
Artemeva I.N. Internet in modern french literature (concepts, language).....	167
Krivosheev M.V. The story of the sociological survey	177

<i>Requirements to the author's materials</i>	192
--	-----

ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ

Бабурин Владимир Александрович

baburinva@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

руководитель Центра развития научно-педагогических школ

Международного банковского института, заслуженный работник

высшей школы, профессор, доктор экономических наук

Круглова Инна Александровна

inna_kruglova@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург,

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

проректор по научной работе, кандидат экономических наук,

кандидат юридических наук

УДК 339.924

ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Аннотация

Рассматривается сущность понятия «экономическая безопасность», его неотъемлемая связь с такими понятиями, как кризис, конкурентоспособность, экономическая опасность. Обосновывается необходимость проведения фундаментальных и прикладных исследований при разработке мер защиты от экономических опасностей на всех уровнях (государства, региона, предприятия). Особое внимание уделяется малому бизнесу.

Ключевые слова

Экономическая опасность, экономическая безопасность, кризис, фундаментальные и прикладные исследования, антикризисное маркетинговое планирование, риски, конкурентоспособность, малый бизнес, регион.

Baburin Vladimir

baburinva@mail.ru

Russia, St. Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60

Head of the Center of scientific and pedagogical schools

International Banking Institute, Honored Worker

Higher School, Professor, Doctor of Economics

Kruglova Inna

inna_kruglova@mail.ru

Russia, St. Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60

Vice Rector for Science

PhD in Economics, PhD in Law

PROBLEMS OF ECONOMIC SECURITY IN TIMES OF CRISIS**Abstract**

The essence of the concept of «economic security», its integral connection with concepts such as the crisis, competitiveness, economic danger. The necessity of conducting marketing research in the development of measures to protect against economic threats to businesses, including small business.

Keywords

Economic danger, economic security, crisis, crisis marketing planning, risk, competitiveness, small business, region.

Понятие экономическая безопасность непосредственно исходит из понятия «экономическая опасность». Что понимается под экономической опасностью или опасностью для экономики? Для экономики на любом уровне признается главная и единственная экономическая опасность – экономический кризис, сопровождающийся упадком, банкротством и, как следствие, падением уровня безопасности. Здесь надо иметь в виду два важнейших обстоятельства. Во-первых, кризисы бывают разного рода, зависят от уровня и субъекта хозяйствования, состояния возникающих здесь экономических отношений. И главное, что предрасположенность к экономическому кризису является основной чертой рыночной экономики, которая и определяет сущность ее экономической безопасности. Рыночная экономика в принципе не может развиваться без кризисных явлений в силу возникающих в ее недрах экономических противоречий. Это доказал исторический опыт. Этот опыт подтверждает и тот факт, что перманентный кризис рыночной экономики имеет четкие фазы (кризис, депрессия, оживление и подъем). В свою очередь, эти фазы отражают циклический характер развития рыночного хозяйства. Причем протяженность фазы подъема становится все более короткой. Это подтверждается состоянием мировой экономики в начале и середине XXI в. По сути дела, глобальная экономика до конца так и не вышла из кризиса, начавшегося еще в конце XX в. Это доказывает и то классическое положение,

что именно кризис является главной фазой функционирования рыночной экономики, ее отправной и заключительной точкой.

Кризис в рыночной экономике – это явление, постоянно повторяющееся и имеющее объективный характер, т.е. не зависящее от воли и сознания человека и потому малоуправляемое со стороны государства или бизнеса. Кризис имеет двойное значение для общеэкономической системы. С одной стороны, именно кризисом заканчивается и начинается четырехфазовый цикл развития производства в условиях рыночной экономики. С другой стороны, тот же кризис инициирует производителя к поиску инновационных решений по использованию факторов производства (материально-вещественных и рабочей силы). Такого рода инновации приводят к оживлению и подъему производства, стабилизации рынка. Но, как показывает опыт, такое состояние является временным, и за ним снова наступает кризис, порой более разрушительный и продолжительный, чем предыдущий. Причины этого явления заключаются в господствующей форме собственности на средства производства и производимую продукцию. Как известно, именно здесь возникают глубокие противоречия как экономического, так и социального характера. Напрашивается вполне определенный вывод: чтобы повысить уровень экономической защиты (экономической безопасности) хозяйствующего субъекта на любом уровне (государства, региона, отрасли, предприятия), прежде всего необходимо овладеть знаниями об экономической природе и сущности указанных противоречий, которые вызывают для экономики объективную опасность, способную выбить ее из нормального, т.е. бескризисного русла развития. Овладеть такими знаниями позволяют только фундаментальные экономические исследования, т.е. исследования причинно-следственных связей на уровне функционирования того или иного экономического строя.

Согласно этому общеметодологическому положению, основным средством защиты от опасностей для экономики на макро- и микроуровнях являются антикризисная политика (глобальная, региональная, фирменная) и соответствующий набор мероприятий по ее реализации.

Вывод состоит в том, что для разработки конкретных мероприятий для реализации антикризисной политики как основы достижения экономической безопасности необходимы маркетинговые исследования разного уровня. Именно маркетинговые исследования обеспечивают субъекту хозяйствования более высокую степень конкурентоспособности [2]. Поэтому можно выстроить следующую цепочку взаимосвязанных понятий, определяющих понятие и сущность экономической безопасности: экономическая опасность,

кризис, фундаментальные и прикладные исследования, антикризисная политика, конкурентоспособность.

На современном этапе, когда экономика РФ находится под влиянием ряда негативных факторов (снижение цен на нефть, санкции, снижение внутреннего потребления, уменьшение инвестиционных потоков и т.п.) [7], проведение маркетинговых исследований стало необходимым условием достижения экономической безопасности как на уровне государства в целом, так и на уровне отдельных отраслей, предприятий, организаций.

Для иллюстрации прикладного характера маркетинговых исследований можно обратиться к малому предпринимательству и, в частности, туристическому бизнесу, который весьма остро ощущает влияние санкций и соответствующих кризисных процессов в настоящее время.

Кризис обострил необходимость качественной проработки вопросов исследования различных сегментов туристического бизнеса, логистических схем и набора сопутствующих услуг. Туристический маркетинг адресован не только конечным потребителям, т.е. туристам, но и промежуточным инстанциям – турагентствам, партнерам (транспорт, связь, гостиничный бизнес, питание и др.), общественным туристическим объединениям, государственным органам. К целям маркетингового планирования в условиях обеспечения экономической безопасности следует отнести: углубленный анализ влияния факторов внешней среды; планирование открытия новых рынков, в том числе на территории РФ; конструирование новых турпродуктов и совершенствование уже имеющихся продуктов в целях стимулирования спроса на них; развитие систем стимулирования продаж за счет инноваций в коммуникативной политике и т.п. Важнейшим направлением антикризисной политики является поиск стабильных источников инвестирования, материальных ресурсов и квалифицированного персонала, оптимальных логистических цепочек.

Антикризисное маркетинговое планирование позволяет в той или иной степени предотвратить риски, вызванные, к примеру, следующими причинами:

- неудовлетворительными финансовыми результатами;
- недостаточной квалификацией сотрудников, текучестью кадров;
- корпоративными тяжбами и конфликтами;
- недостаточно эффективной рекламной политикой;
- различного рода проверками со стороны государственных органов и связанными с этим взиманиями пени и штрафов;
- потерей основного клиента;
- негативным освещением в СМИ;

- ущербом, вызванным форс-мажорными обстоятельствами (наводнения, ураганы, землетрясения и т.п.);

- банкротством партнеров, в том числе финансово-банковских структур.

Риски безопасности могут различаться по масштабу и характеру последствий, длительности воздействия, степени влияния на производственно-экономические процессы. Каждый риск имеет общие и специфические черты. Поэтому процесс их предотвращения и нахождения эффективного противодействия требует глубоких маркетинговых исследований. На уровне нивелирования эндогенных рисков их можно сгруппировать следующим образом:

- конкурентная среда и позиция субъекта хозяйствования;

- ресурсы и эффективность их использования;

- качество финансового менеджмента;

- проработанность маркетинговой стратегии.

Среди важнейших факторов риска международного характера следует назвать членство РФ в ВТО. С одной стороны, членство РФ в ВТО дает возможность стране участвовать в решении важнейших проблем многостороннего торгового сотрудничества, которое ранее решалось без российского участия. В то же время появляются и неблагоприятные факторы, ослабляющие экономическую безопасность бизнеса: сложности с функционированием инвестиционного климата (низкий уровень защищенности собственности; высокий уровень процентных ставок по кредитам и т.д.); недостаточная разработанность законодательной базы, которая была бы привлекательна для иностранных инвесторов; нестабильная налоговая система (постоянное изменение, в частности, ставок налогов и др.); трудности с переходом на западную систему учета (нерешенность вопросов, какой системы придерживаться – европейской или американской; разночтения с налоговым учетом и др.); сильная зависимость экономики от изменений конъюнктуры на сырьевых рынках.

Вступление России в ВТО знаменует собой и начало нового этапа для российских регионов, их интеграцию в глобальную систему мировой экономики [1]. В связи с этим потребовалось принятие дополнительных мер для обеспечения их экономической безопасности. Речь идет о повышении уровня диверсификации и модернизации производства, внедрении информационных технологий, современных форм маркетинговой деятельности и др. Тем не менее вступление РФ в ВТО может оказать и негативное влияние на экономику, например, моногородов, которая является наименее конкурентоспособной и адаптированной к новым условиям.

Недостаточная, на наш взгляд, конкурентоспособность ряда российских городов и регионов может привести к росту безработицы, снижению доходов населения, снижению затрат на развитие социальных сфер и, как следствие, к снижению их экономической безопасности. Местным властям в этих регионах рекомендуется проводить исследования для разработки соответствующих региональных программ, в том числе по поддержке малого и среднего бизнеса, по адаптации хозяйствующих субъектов к условиям членства России в ВТО, созданию учебно-методических центров по повышению квалификации руководителей и специалистов и др.

Экономическая безопасность России и ее регионов ослабляется тем обстоятельством, что на федеральном уровне еще не проведен до конца маркетинговый анализ экономических последствий от вступления России в ВТО для всех отраслей экономики. В настоящее время имеются разработки макроэкономических показателей развития только отдельных отраслей. Соответственно, Россия пока не имеет комплексной стратегии действий органов власти разного уровня и бизнес-сообщества в условиях членства страны в ВТО, предотвращения соответствующих рисков и негативных последствий.

Хотя в 2012 г. Правительством РФ и был утвержден план действий по адаптации отдельных отраслей к условиям членства в ВТО, однако на сегодняшний день этот план не вполне согласован с конъюнктурой мирового рынка, его кризисными рисками. Следует еще раз подчеркнуть, что концепция маркетинга может и должна здесь играть решающую роль. В условиях мирового кризиса и санкций со стороны Запада маркетинговые исследования позволяют иметь достоверную информацию о возможных мерах защиты внутреннего рынка от угроз со стороны внешней среды. Эти угрозы могут содержаться в неадаптированном к российской экономике наборе норм и правил ВТО (экологические требования, квотирование, регулярный мониторинг импортируемых товаров, действие регламентов по безопасности продукции и др.).

К мерам безопасности бизнеса можно отнести и специализированные маркетинговые программы, разрабатываемые для адаптации к требованиям ВТО. Эти программы, как правило, нацелены на решение следующих задач: поиск источников инвестирования; проведение оценки конъюнктуры рынка и экономического потенциала конкурентов; определение степени отраслевых рисков, включая их региональный аспект; определение перспектив международного сотрудничества.

Незащищенность экономики субъекта хозяйствования, в том числе по причине отсутствия маркетинговых разработок и мероприятий, может при-

вести к его частичному или полному банкротству. Ситуация становится необратимой, если негативные факторы (падение спроса, финансовая нестабильность, отсутствие источников инвестирования и т.п.) приобретают долговременный и комплексный характер. В этом случае бизнесу нужна срочная диверсификация или резкий поворот в поиске благополучного сегмента рынка. По разработке мер по экономической безопасности следует учитывать как внешние, так и внутренние факторы, вызывающие кризисные явления [4]. К внешним, или международным, факторам можно отнести:

- цикличность экономики развитых рыночных стран, сопровождающуюся различного рода кризисами (перепроизводства, финансовыми, сырьевыми);

- нестабильность международной торговли, вызванную политико-экономической нестабильностью;

- рост конкуренции на мировом рынке и политические риски.

К внутренним (эндогенным) факторам можно отнести следующие:

- неудовлетворительное состояние внутренней среды (низкая эффективность управления; недостаточная квалификация сотрудников; слабая финансовая дисциплина);

- низкая эффективность использования различного рода ресурсов (трудовых, финансовых, материально-вещественных);

- отсутствие маркетинговой стратегии развития субъекта предпринимательской деятельности и мониторинга текущего состояния конкурентной среды на внутреннем рынке;

- недостаточный уровень платежеспособности как предприятия, так и населения.

Маркетинговые разработки в области экономической безопасности особенно актуальны, как уже было отмечено, для предприятий малого бизнеса [1; 2]. Они более уязвимы по отношению к финансовым рискам, но при этом имеют свои конкурентные преимущества:

- гибкость предпринимательской деятельности и близость к потребителю;
- скорость реагирования на изменения в конъюнктуре рынка, на введение новых законодательных актов;

- возможность производить или оказывать услуги в малом объеме или по индивидуальным заказам.

Именно эти преимущества следует использовать малому и среднему бизнесу при разработке мер по экономической безопасности. Одним из эффективных средств здесь является бизнес-инкубирование – интерактивный

процесс, который нацелен на поддержку начинающих предпринимателей, особенно занятых разработкой инновационных товаров. С позиции экономической безопасности бизнес-инкубирование можно рассматривать как одну из форм поддержки предприятий малого бизнеса в период выхода на рынок с продукцией инновационного характера. Особенно актуальной эта форма поддержки принимает в условиях кризиса, санкций и необходимости импортозамещения.

Процесс создания дочерней для головного предприятия организации в форме бизнес-инкубатора включает в себя последовательность выполнения ряда этапов, которые должны быть детализированы в плане маркетинга:

1. Изучение возможности реализации проекта по созданию бизнес-инкубатора в конкретных социально-экономических условиях.

2. Разработка технико-экономического обоснования (ТЭО) бизнес-инкубатора с учетом стратегии усиления защитных мер от кризисных явлений, иных факторов экономических угроз.

3. Проведение паспортизации и обработка комплекса информации о внутренней и внешней среде того региона, на территории которого планируется создать бизнес-инкубатор (сведения об уровне развития и специализации промышленно-экономического комплекса региона, экспортном потенциале, о состоянии научно-технической и образовательной базы, развитости кредитно-банковского сектора и т.д.).

4. Моделирование ресурсного обеспечения бизнес-инкубатора, в основе которого лежат характеристики потребляемых ресурсов, их источники и формы поставки, развитость логистической системы и т.п.

5. Проработка организационно-правовой формы бизнес-инкубатора, информация о его учредителях, клиентах, бизнес-партнерах и др.

6. Проведение общей финансово-экономической оценки создаваемого бизнес-инкубатора с выделением конкретных источников финансирования его деятельности в ближайший период и на перспективу.

Сущность поддержки предприятий малого бизнеса посредством создания бизнес-инкубаторов заключается в том, чтобы экономически обезопасить его от негативного влияния внешней среды, и особенно от кризисных явлений. Можно сделать вполне конкретный вывод: наибольшая опасность для экономики любого предприятия исходит именно от внешней среды. Ее составляющие менее управляемы или совсем неуправляемы со стороны хозяйствующего субъекта, тогда как факторы внутренней среды поддаются оперативному управлению.

Чем меньше экономический субъект зависит от внешней среды, тем выше его иммунитет по отношению к кризисным явлениям, и наоборот. Как раз это обстоятельство во многом определяет конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Главной опасностью для него является общесистемный кризис. Поэтому говорить об экономической безопасности без учета проявления кризисных ситуаций и без маркетингового анализа их динамики абсолютно бессмысленно.

Следовательно, проблемы экономической безопасности появляются там и тогда, где и когда возникают риски развития кризисных ситуаций. При этом как невозможно избежать кризисов в условиях рыночной экономики, так и невозможна абсолютная защита от соответствующей опасности. Иначе говоря, никакие меры защиты от экономических опасностей не могут привести к абсолютной защите от кризисных явлений. Эти меры могут лишь некоторым образом сnivelировать риски и смягчить влияние кризисных факторов [2].

Литература

1. Модернизация экономики и социальной сферы: Коллективная монография из двух книг / под ред. В.А. Бабурина. Книга первая. Современные концепции и подходы к преодолению кризисов глобальной экономики. СПб.: Астерион, 2014. 375 с.
2. Бабурин В.А., Гончарова Н.Л. Финансовая безопасность и инновации страхового маркетинга на предприятиях // Проблемы современной экономики. 2016. № 1. С. 31-44.
3. Ковалева И.В. Организационное обеспечение социально-экономической безопасности бизнеса. Экономическая безопасность: государство, регион, предприятие: сборник статей Международной научно-практической конференции (г. Барнаул, 8-9 апреля 2015 г.). Изд-во АлтГТУ, 2015. С. 91-96.
4. Ханипова Е.Х. Матрица показателей экономической безопасности // Вестник экономики, права и социологии. 2014. № 4. С. 97-100.
5. Власов С.Н. Управление инновационной деятельностью промышленного предприятия с учетом рисков: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Р.А. Шампилов. Орел, 2011. 16 с.
6. Кожевина О.В. Влияние секторальных ограничений на обеспечение экономической безопасности в реальном секторе экономики России. Экономическая безопасность: государство, регион, предприятие: сбор-

ник статей Международной научно-практической конференции (г. Барнаул, 8-9 апреля 2015 г.). Изд-во АлтГТУ, 2015. С. 96-100.

7. Реиндустриализация экономики России в условиях новых угроз / под ред. С.Д. Валентя. Вып. 2. М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2015. 72 с.
8. Третьяк В.В., Круглова И.А., Сигова М.В. Методические подходы к реализации стратегии импортозамещения // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2016. № 1. С. 12-16.

Гиндин Михаил Борисович

gindins@yandex.ru

Россия, Санкт-Петербург

Петербургский государственный университет путей сообщения

Императора Александра I

190031, Санкт-Петербург, Московский проспект, 9

доцент кафедры экономической теории,

кандидат экономических наук

Гиндин Максим Михайлович

gindinmm@gmail.com

Россия, Санкт-Петербург

Исполнительный комитет Ленинградского областного

регионального отделения Всероссийской политической партии

«ЕДИНАЯ РОССИЯ»

191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, оф. 243

главный специалист, магистр политологии

УДК 338.242

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ПРОЦЕССАМИ
В НАРОДНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СИСТЕМАХ
РОССИИ**

Аннотация

Статья посвящена рассмотрению теоретических и практических проблем, связанных с поиском путей интеграции, дифференциации и установления партнерских отношений между органами государственной власти, представителями бизнеса, деятелями науки, сферы образования, гражданскими институтами и представителями различных социальных слоев и отдельных представителей общества. Решение обозначенного круга вопросов имеет приоритетное значение при моделировании, развитии и управлении социально-экономическими процессами в народно-хозяйственных системах России.

Ключевые слова

Интеграция, дифференциация, партнерские отношения, органы государственной власти, представители бизнеса, деятели науки и образования, моделирование, социально-экономический процесс, народно-хозяйственная система.

Gindin Mikhail

gindins@yandex.ru

Russia, St. Petersburg

Petersburg state University of means of communication

Emperor Alexander I

190031, Saint-Petersburg, Moskovsky prospect, 9

Associate Professor of Department «Economic theory», PhD (economic)

Gindin Maxim

gindinmm@gmail.com

Russia, St. Petersburg

The Executive Committee of the Leningrad regional office

All-Russian political party «United RUSSIA»

191015, Saint-Petersburg, Shpalernaya St, 51, of. 243

Chief specialist, master of science

ACTUAL PROBLEMS OF SOCIO-ECONOMIC PROCESSES IN THE ECONOMIC SYSTEMS OF RUSSIA

Abstract

The article is devoted to topical theoretical and practical problems associated with finding ways of integration, differentiation and the establishment of partnerships between public authorities, business representatives, representatives of science, education, civil institutions, and representatives of various social groups and individual members of society. The solution of these variety of issues is a priority in modeling, development and management of socio-economic processes in national economic systems of Russia.

Keywords

Integration; differentiation; partnerships; public authorities; representatives of business; workers of science and education; modeling; socio-economic process; economic system; a target unit.

Одной из главных особенностей и трудностей современного моделирования социально-экономических процессов (СЭП) при управлении народнохозяйственными системами (НХС) является ограниченность природных, материальных, финансовых и иных видов ресурсов. В основе эффективного управления СЭП должны лежать не только и не столько политические интересы тех или иных социальных групп, сколько опора на знание объективных экономических законов, рациональное применение экономических механизмов.

Экономико-управленческое моделирование при создании и развитии НХС включает выбор форм и вариантов управления. В менеджменте модель

является упрощением реальной жизненной ситуации, к которой она применяется. Схема организации, к примеру, – это модель, представляющая ее структуру.

*Построение моделей управления, по своей сути, является своеобразным проектированием, поэтому проектный менеджмент в системе экономико-управленческого моделирования занимает существенное место и рассматривается как составная часть системы моделирования. **Проект** в народно-хозяйственных отношениях, как документ, является развернутой моделью будущего объекта или СЭП.*

Рассмотрению дуалистического и одновременно противоречивого единства «интеграция – дифференциация» в сфере экономических отношений предшествует определение общего вектора, или так называемого общего знаменателя, универсального понятия, характеризующего общекритериальный показатель целеполагания при моделировании СЭП.

С точки зрения общеэкономических постулатов наиболее эффективной считается такая экономическая деятельность, при которой соотношение результатов к затратам является максимальным. На практике такая модель выражается в максимальном увеличении прибыли за счет минимизации издержек, в том числе и на оплату труда работников наемного труда. И если такая экономическая модель является эффективной с позиций собственников производства, присваивающих себе большую часть прибыли от реализации продукции и услуг, то наемные работники, заработная плата которых постоянно сокращается, не в восторге от такой эффективности.

Большое количество ученых, представителей экономической науки и практиков, в том числе и в России, давно пришли к выводу об оценке эффективности экономики по социально-экономическим параметрам, например, уровню, качеству и продолжительности жизни.

С точки зрения оценки эффективности развития экономики следует найти некий универсальный измеритель, показатель, который бы мог объективно отражать состояние и динамику процессов. Существует множество показателей развития экономики как в натуральном, так и в денежном измерении, которые в большинстве случаев связаны с ВВП или с различными индексами экономической активности. Но, на наш взгляд, универсальностью могут обладать лишь показатели, взаимосвязанные с категорией стоимости, поскольку именно эта категория присуща всем без исключения экономическим процессам, а потому вполне может претендовать на универсальность.

Закон стоимости обладает объективными характеристиками. В естественных науках есть закон сохранения энергии, согласно которому энергия

возникает из определенного источника и не исчезает полностью. Она имеет свойство превращаться и переходить из одной формы (или состояния) в другую. Применительно к экономике целесообразно говорить о сохранении, превращении и изменении стоимости. Подобно закону сохранения энергии в экономике тоже ничто не возникает само по себе: зарождается, создается, изменяется и переходит из одного состояния в другое по определенным правилам. В связи со сказанным можно сделать следующий вывод.

В экономике существует закон сохранения стоимости, по которому стоимость не возникает из ничего и не исчезает в неизвестности – она меняет свое состояние, форму и ценность, переходит из одной формы стоимости в другую, но не исчезает бесследно. Так, например, *деньги – это отложенная форма (или мера) стоимости* [2, с. 148-149].

Что касается определения приоритетности в интеграционных процессах, связанных с НХС, то, наряду с процессами интеграции экономической науки и различных секторов реальной экономики, ведущие позиции следует оставить за интеграционными процессами, происходящими в экономической науке и экономическом образовании. Здесь наблюдается множество нерешенных проблем.

Приведем рассуждение о необходимости такой интеграции, которое высказали виднейшие российские ученые В.М. Полтерович и А.А. Фридман: «Значительная часть научных статей российских авторов не считаются таковыми по западным... стандартам, ибо не включают никаких указаний на собственное место в системе научного знания... Публикации российских экономистов в международных журналах высокого уровня можно пересчитать по пальцам. По большинству новейших направлений теоретической экономики в России не наберется и двух-трех специалистов» [5].

С этим авторитетным мнением трудно не согласиться. Примем во внимание то, что эти «два-три специалиста» сформировали свою систему взглядов большей частью в дореформенный, точнее, в советский период. И можно утверждать, что в современной России вообще трудно найти авторитетного отечественного экономиста-теоретика, чьи взгляды претендовали бы на лидерство, всеобщее признание и служили бы основой для экономических преобразований в стране.

«Вся академическая наука в России терпит бедствие. <...> Молодые экономисты начинают работать со студенческой скамьи и уходят в бизнес. Состав академических институтов быстро стареет. <...> Ситуацию с экономическим образованием в России следует квалифицировать как катастрофи-

ческую... Наши студенты вынуждены учиться по переведенным на скорую руку элементарным западным учебникам, не адаптированным к российским условиям. <...> Значительную часть (около 50%) преподавателей экономики в стране составляют бывшие специалисты по марксистской политэкономии, а их базовые знания не являются удобной стартовой площадкой для обновления содержания экономического образования» [5].

На наш взгляд, проблема не только в том, что преподавание ведут «специалисты по марксистской политэкономии» по «элементарным западным учебникам». Более 90% преподавателей никогда не работали в условиях постсоветских рыночных отношений в реальных секторах экономики и имеют весьма отдаленные представления о работе современного бизнеса и его проблемах. Такие специалисты не в состоянии ни решать серьезные экономические проблемы, ни, тем более, научить других механизмам и способам их решения.

«Следует отметить, что академические институты находятся в принципиально худшем положении, чем университеты, так как фундаментальная наука сама по себе не может рассчитывать ни на самоокупаемость, ни на достаточное бюджетное финансирование даже в весьма благополучных странах. Совмещение преподавания и исследований – естественный способ рациональной организации работы ученого и поддержания его материального благополучия. Только интеграция науки и высшей школы может обеспечить современное и эффективное образование и одновременно активизировать научные исследования» [5].

Сама по себе интеграция экономической науки и высшей школы в их нынешнем состоянии ничего не даст. И проблема состоит не только в преклонном возрасте основной массы деятелей науки и образования и том незначительном денежном вознаграждении, которое они получают за свою работу.

Сама специфика организации труда и механизмы целеполагания в академическом научно-исследовательском государственном учреждении и в высшем образовательном учреждении существенно различаются. Научно-исследовательская работа (НИР) и преподавательская деятельность – это разные виды работ, как и задачи, решаемые в ходе выполнения этих работ.

Ученый на своем рабочем месте несет ответственность за выполнение плана научно-исследовательских работ (НИР), а с преподавателя в основном спрашивают за выполнение запланированной учебной нагрузки и большого объема рутинной учебно-методической работы. И если научные сотрудники

могут работать как преподаватели-почасовики, то преподавателю вуза найти возможности для занятия серьезной научной деятельностью гораздо сложнее.

Для запуска механизмов реальной интеграции академической экономической науки и высшей школы нужна в первую очередь заинтересованность государства и бизнеса в такой интеграции, а также серьезное, планомерное реформирование системы организации, мотивации и стимулирования труда ученых и преподавателей.

Рассмотрим пару комментариев к статье Полтеровича и Фридмана. Ирина Плаксина: «...для повышения качества высшего экономического образования необходима также интеграция экономического образования и бизнеса (реального сектора экономики)... Вовлечение в учебный процесс экономистов-практиков может способствовать значительному повышению качества экономического образования в направлении подготовки опытных практикующих экономистов» [4].

По нашему мнению, массовое привлечение экономистов-практиков в вузы – это иллюзия. При современном уровне преподавательских зарплат экономисты-практики в большинстве своем в вузы работать не пойдут. Да и 90% преподавателей, опасаящихся увольнений и дорожащих своими рабочими местами, не очень обрадуются таким конкурентам.

Оксана Тенякова: «К сожалению, в вузах учат студентов американской (по большей части) экономической теории. <...> Большинство студентов, получивших экономическое образование, работают далеко не по специальности, в то время как большинство бизнесменов экономическое образование вообще не имеют» [6].

Указанное обстоятельство свидетельствует о том, что в современной России существует большая заинтересованность обучающихся в получении экономического образования, но реальный спрос на количество и качество выпускаемых из вузов специалистов существенно ниже предложения. Конкретным бизнесам нужны специалисты определенного, специфического профиля, способные решать экономические задачи узкого, а не широкого профиля. Прилежные студенты-выпускники обладают большим количеством теоретических познаний в экономике, но эти знания малопригодны для практической экономической деятельности.

Существующая в России модель взаимодействия науки, образования и бизнеса нуждается в серьезном социально-экономическом реинжиниринге.

В проблемном блоке «интеграция – дифференциация» отдельно можно выделить тему частно-государственной и общественно-государственной ин-

теграции, дифференциации и партнерских отношений в развитии отраслевой экономической науки и различных НХС.

Дуалистическое единство обозначенного проблемного блока заключается в том, что не всегда однозначно можно разграничить, где заканчивается интеграция, а где начинается дифференциация. Например, современное экономическое образование предполагает знание общих основ экономики, что можно отнести к интеграционной составляющей, а изучение специальных экономических дисциплин – это уже дифференциальный признак. Спрогнозировать на перспективу предстоящую работу обучающегося в реальном секторе экономики и соответственно выстроить образовательные учебные планы – не простая задача.

Другой пример. Научная специальность 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством включает 15 областей исследования по 497 направлениям. Какая уж тут интеграция при такой дифференциации? Как найти те границы и объемы, которые можно считать оптимальными? Не всякий ученый сможет разобраться в таком многообразии направлений и лабиринтов научной мысли, тем более практикующие экономисты.

Наука и образование – это часть системы управления. В условиях глобализации и в рамках инновационного подхода нужно совершенно по-новому взглянуть на экономическую науку и смежные с ней другие общественные науки и отрасли знаний: философию, историю, социологию, политологию и др. Это необходимо как для построения единого интеграционного образовательного процесса, так и для успешного решения конкретных народно-хозяйственных задач. Необходимо выработать адекватную времени схему междисциплинарной интеграции, например, между такими дисциплинами, как «Экономическая теория» и «Экономика транспорта» [3, с. 416].

В интегрально-дифференциальном проблемном сегменте можно выделить несколько позиционных проблем, связанных со специфическими особенностями заинтересованных по интересам групп.

В качестве *первой проблемной группы* следует выделить интересы бизнеса или работодателей в сфере частнопредпринимательских отношений. Интересы данной группы при участии в тех или иных СЭП в основном традиционно сводятся к минимизации издержек и максимизации прибыли.

Вторая группа интересов – это государство. Причем государство, в лице своих органов, одновременно выступает и как работодатель для значительной части населения. Это сотрудники органов государственной службы и работники и служащие государственных предприятий и организаций.

Государство выступает и как посредник между бизнесом и домохозяйствами, под которыми понимается значительная часть трудоспособного населения, являющегося наемными работниками, живущими за счет результатов собственного труда, и социально защищенными группами населения, живущими за счет пособий. Поэтому в идеале государство должно стремиться к достижению баланса интересов всех основных участников социально-экономических процессов: населения страны, бизнеса и органов власти.

К *третьей и четвертой проблемным группам интересов* следует отнести сферы экономической науки и экономического образования. Обе эти группы, обладая каждая собственными специфическими особенностями, находятся одновременно в диалектическом единстве и противоречии.

Рассматриваемая проблема актуальна как с точки зрения прикладной экономической науки, так и с позиций экономической теории. К экономической теории, в широком смысле этого понятия, следует отнести все то, что не является практической экономической деятельностью. Это, по сути, вся экономическая наука и все экономическое образование, включая как общеэкономические, так и специальные дисциплины [3, с. 415-416].

Концептуально следует разделить экономическую науку на фундаментальную и прикладную. Фундаментальная наука, занимаясь общетеоретическими проблемами, выявляет существующие проблемы, тенденции, противоречия, закономерности и т.д., объясняет и формулирует их, а прикладная, с учетом этих закономерностей, – вырабатывает решения.

Задача экономической науки и ученых-экономистов заключается в том, чтобы через систему методов познания находить и давать ответы на то, как и каким образом решать существующие социально-экономические проблемы, вырабатывать способы и механизмы, т.е. инструментарий решения этих проблем, и обучать других пользоваться этими инструментами. *Сложные явления ученые должны приводить к понятным и выполнимым действиям* [1, с. 59-60].

Система подготовки современных специалистов в сфере экономики, учитывая переход на трехуровневую образовательную модель, может быть выстроена на основе решения практических народно-хозяйственных и научных задач следующим образом:

1-й уровень: бакалавры – это *практики*, специалисты, которые в состоянии решать производственные задачи в пределах полученной специальности и способны решать управленческие задачи на уровне руководителей среднего уровня;

2-й уровень: магистры – это *практики, владеющие теорией и методологией научного познания* и способные решать управленческие задачи на уровне руководителей высокого (руководителей предприятий) и высшего управленческого уровня;

3-й уровень: кандидаты и (или) доктора наук – это *специалисты высшего профессионального уровня, владеющие теорией и практикой научного познания*, способные решать как теоретические общенаучные, специальные, так и прикладные практические задачи эффективного управления народно-хозяйственными системами.

Подготовка специалистов в контексте системного подхода предполагает ведение образовательного процесса комплексно, с учетом и интеграционных задач [1, с. 60-61].

В *пятую проблемную группу* входят учащиеся, или, точнее, обучающиеся, лица, приобретающие знания и получающие образование как на бюджетной (за счет государства), целевой (за счет работодателя), так и на внебюджетной, или хоздоговорной, основе (за счет собственных средств обучающегося). Здесь в качестве отдельной темы можно обозначить проблему соотношения цены, качества и количества предоставляемых потребителю образовательных услуг.

Отдельной *шестой группой* следует очертить проблему преподавателя высшей школы в современной России. Причем проблема нуждается в рассмотрении с различных ракурсов: как с позиций уровня профессионализма, так и с позиций количественной оценки (оплаты) труда и степени трудовой защищенности профессорско-преподавательского состава.

В особую, *седьмую, группу специфических проблемных интересов* необходимо выделить проблему профессионального ученого. Здесь особо острое значение, на наш взгляд, имеет решение проблемы совмещения научной и образовательной деятельности и проблемы востребованности и внедрения результатов научного труда в реальных секторах экономики.

На уровне национальной экономики или народного хозяйства в целом для удобства моделирования развития экономики (СЭП) можно использовать авторское понятие «мегаотрасль». *Мегаотрасль – это первичная жизнеобеспечивающая сфера экономики, включающая в себя несколько взаимосвязанных отраслей* [2, с. 150].

НХС России в целом для удобства моделирования СЭП целесообразно разделить на шесть нижеследующих мегаотраслей:

1. Воспроизводство человеческих ресурсов (ВЧР).

2. Сельское (или продуктово-продовольственное) хозяйство (СХ).
3. Жилищно-коммунальное хозяйство (ЖКХ).
4. Добыча и воспроизводство природных ресурсов (ДВПР).
5. Промышленность (П).
6. Транспорт (Т).

Воспроизводство человеческих ресурсов – ВЧР – по своей сути включает:

- здравоохранение (отрасль, обеспечивающую физическое здоровье и трудоспособное состояние людей);
- образование и культуру (обеспечивают нравственное и духовное здоровье, а также воспитание людей);
- физическую культуру и спорт (развитие человека и поддержание здорового образа жизни).

Сельское (или продуктово-продовольственное) хозяйство. СХ правильнее было бы называть продуктово-продовольственным хозяйством (ППХ), поскольку далеко не вся продукция производится на селе. ППХ включает: охоту, рыболовство, животноводство, растениеводство и пищевую промышленность.

Жилищно-коммунальное хозяйство – ЖКХ – это многоотраслевая сфера экономики, включающая в себя все, что связано со строительством, содержанием жилья и всем «околожилищным» пространством.

Добыча и воспроизводство природных ресурсов – ДВПР – связана с полезными ископаемыми, т.е. невозполнимыми ресурсами, а также с лесом, водой и другими восполняемыми ресурсами.

Промышленность на пятом месте, потому что человек, его жизнь, здоровье, другие блага являются первоочередными целями развития экономики. **Главная цель – жизнеобеспечение человека** [2, с. 151].

Транспорт, или транспортная система (ТС), заслуживает особого рассмотрения как одна из формообразующих сфер народного хозяйства.

В условиях глобализации экономики возникает необходимость выработки новых подходов концептуального характера к транспортной системе России. Представляется целесообразным рассматривать экономическую науку на транспорте как часть *теории развития и управления* государственной НХС.

Управление ТС не может осуществляться по устаревшим или устаревшим, несовершенным методологическим моделям. Нужно менять философию, политику, технику, способы и технологии управления транспортом исходя из конкурентных особенностей развития экономики в условиях глобализации [3, с. 410].

Мы считаем, что качество и количество затрат на работы в ТС напрямую влияют на себестоимость и рыночную стоимость любого продукта или услуги, производимых в народном хозяйстве и потребляемых обществом.

Решение вопроса об *определении основных критериев эффективного развития экономики в контексте названных мегаотраслей* лежит на стыке экономической теории и прикладной экономики, в частности в плоскости экономики и управления народным хозяйством. Существующая дифференциация экономических, да и вообще общественных наук с точки зрения определения эффективной модели развития экономики носит деструктивный характер. Решение проблемы лежит в плоскости не дифференциации, а интеграции различных отраслей общественных и естественных наук, причем в их тесной концептуальной связи с реальной экономикой и социумом [2, с. 151-152].

Один из современных факторов эффективного развития НХС – частно-государственное партнерство (ЧГП). Понимание и использование в России термина «*частно-государственное партнерство*» (**ЧГП**) связаны с переводом английского термина *Public-Private Partnership* (PPP). В зависимости от контекста, а также как синоним термина ЧГП употребляется термин «*государственно-частное партнерство*» (**ГЧП**). В качестве базового варианта перевода термина «*частно-государственное партнерство*» и его толкования можно выбрать следующее определение: **ЧГП** – это объединение материальных и нематериальных ресурсов общества и частного сектора на долгосрочной и взаимовыгодной основе для создания общественных благ или оказания общественных услуг [7, с. 12].

Иными словами, частно-государственное партнерство – это механизм социально-политического взаимодействия между государственными и предпринимательскими структурами с целью получения реальных благ.

Политика, по одному из определений, является сферой деятельности, связанной с распределением и осуществлением власти в целях достижения интересов общества. Политику связывают с деятельностью органов государственной власти и муниципального управления.

Что касается государственной политики применительно к транспортной сфере, то ее можно определить следующим образом: **государственная политика в сфере транспорта** – это деятельность государства по созданию условий, обеспечивающих удовлетворение потребностей общества в получении транспортных услуг.

В свою очередь, **политика ЧГП в сфере транспорта** – это деятельность органов государственной власти и муниципального управления, а так-

же предпринимателей по созданию условий для частного бизнеса, общества и самой власти, обеспечивающих удовлетворение потребностей людей в получении транспортных услуг на взаимовыгодной основе.

Главной особенностью развития политики ЧПП в транспортной сфере Российской Федерации является государственный уровень принятия нормативно-правовых документов.

Одним из показателей результативности политики в области реализации ГЧП-проектов является *социальная эффективность*. Ее отражают такие показатели, как уровень качества и доступности транспортных услуг.

Основными критериями эффективности политики по реализации ГЧП-проектов в сфере транспорта являются:

1. *Коммерческая эффективность*. Оценка проводится на основе построения финансовой модели проекта и расчета типовых показателей экономической эффективности инвестиционного проекта.

2. *Бюджетная эффективность*. Исследуются такие показатели, как доля бюджета в финансировании расходов, доля бюджетного финансирования расходов, срок окупаемости расходов, эффективность инвестиционных бюджетных расходов, обременительность для бюджета.

3. *Дополнительные положительные эффекты* – повышение уровня занятости населения; улучшение экологической ситуации, обеспечивающее минимальное воздействие на среду; увеличение отчислений в бюджет.

Мировая и отечественная теория и практика показывают, что государство заинтересовано в развитии форм и механизмов ГЧП в транспортной сфере, так как реализация данных проектов служит достижению экономии государственных средств.

Основным интересом частного сектора в ГЧП-проектах, связанных со сферой транспорта, является расширение возможностей для инновационного бизнеса [3, с. 425-427].

В целях совершенствования научно-образовательного процесса и практической экономической деятельности необходимо развивать многоуровневую интеграцию теории и практики, всего научно-образовательного и народно-хозяйственного комплекса.

Отделы и службы профессиональной подготовки и повышения квалификации на предприятиях реальных секторов экономики должны быть закреплены и непосредственно работать с образовательными учреждениями.

Работники системы науки и образования в свою очередь должны хорошо представлять народно-хозяйственные проблемы, вырабатывать спосо-

бы и пути их решения и учить студентов, как это делать. Студенты в обязательном порядке должны проходить производственную практику на предприятиях, а для преподавателей целесообразно организовывать стажировки, проводить производственные семинары и обмен опытом.

В интеграционной схеме *теория – практика* в условиях развития инновационной экономики приоритеты должны быть за наукой и образованием. Наука и образование, с одной стороны, должны быть первичны в плане научных разработок и профессиональной подготовки специалистов. С другой стороны, экономическая наука вторична по отношению как к народно-хозяйственной сфере, так и к разрабатываемым в ней решениям. В системе интеграции научно-производственного характера должны учитываться как прямые, так и обратные связи. С точки зрения обратных связей наука носит прикладной, обслуживающий характер [1, с. 61-62].

Решение интеграционных проблем, связанных с управлением народно-хозяйственными системами находится в сфере широкого круга организаций как государственного, так и научно-образовательного уровня. В статье высказываются некоторые личные соображения авторов о возможных путях социально-экономического развития России.

По нашему мнению, проблемы интеграции, дифференциации и партнерства при моделировании и развитии социально-экономических процессов, а также управлении ими в народно-хозяйственных системах России носят глобальный характер, заслуживают специального комплексного исследования, и их решение возможно с привлечением значительной части представителей научного сообщества и экономистов-практиков.

Литература

1. Гиндин М.Б. К вопросу о теории и практике развития экономической науки на транспорте: концептуальный подход // Ученые записки Международного банковского института. Вып. № 8(1). Актуальные проблемы экономики и инновации в образовании / под науч. ред. А.С. Харланова. СПб.: Изд-во МБИ, 2014. 288 с. Т. 1. С. 56-65.
2. Гиндин М.Б. О разработке универсальной модели эффективного экономического развития // Академический журнал / науч. ред. проф., д. ю. н. А.С. Скаридов. СПб.: Academus, 2010. № 7. С. 148-156.
3. Гиндин М. Б., Гиндин М. М., Федорова М.В. Алгоритм оценки народно-хозяйственной эффективности альтернативных транспортных систем с учетом политики частно-государственного партнерства // Магнитоле-

- витационные транспортные системы и технологии. МТСТ`14. Труды 2-й Международной научной конференции. Санкт-Петербург, 17-20 июня 2014 года / под ред. проф. Ю.Ф. Антонова. Электрон. текст. дан. (1 файл 13,5 Мб). Киров: МНЦИП, 2014. С. 409-429.
4. Плаксина И. Комментарий от 16.01.2011 к ст. Полтерович В.М., Фридман А.А. «Экономическая наука и экономическое образование в России: проблема интеграции» // Новая экономическая ассоциация (New Economic Association) [Электронный журнал]. URL: <http://www.econorus.org/sub.phtml?id=144> (дата обращения: 10.03.2016).
 5. Полтерович В.М., Фридман А.А. Экономическая наука и экономическое образование в России: проблема интеграции // Новая экономическая ассоциация (New Economic Association) [Электронный журнал]. URL: <http://www.econorus.org/sub.phtml?id=144> (дата обращения: 10.03.2016).
 6. Тенякова О. Комментарий от 10.02.2011 к ст. Полтерович В.М., Фридман А.А. «Экономическая наука и экономическое образование в России: проблема интеграции» // Новая экономическая ассоциация (New Economic Association) [Электронный журнал]. URL: <http://www.econorus.org/sub.phtml?id=144> (дата обращения: 10.03.2016).
 7. Частно-государственное партнерство при реализации стратегических планов: практика и рекомендации // Международный центр социально-экономических исследований «Леонтьевский центр». СПб., 2005. С. 12.

Король Ольга Васильевна

ov_korol@mail.ru

Республика Беларусь, Пинск

Полесский государственный университет

225710, Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23

аспирант кафедры банковского дела

УДК 336.74

ПЕРСПЕКТИВЫ СОЗДАНИЯ ЕДИНОЙ ВАЛЮТЫ В ЕАЭС**Аннотация**

Евразийский экономический союз функционирует недавно, и следующей формой интеграции будет валютный союз, подразумевающий создание единой валюты. Данная статья посвящена анализу перспектив введения единой валюты в ЕАЭС, а также оценке степени готовности к данному этапу стран – членов ЕАЭС.

Ключевые слова

Евразийский экономический союз, единая валюта, экономическая интеграция, валютный союз.

Korol Olga

ov_korol@mail.ru

Belarus, Pinsk

Polesky State University

225710, Pinsk, Dnieper flotilla St., 23

Postgraduate at the Department of banking

**THE PROSPECTS FOR CREATING COMMON CURRENCY
IN THE EEU****Abstract**

The Eurasian Economic Union has been recently operating and the following form of integration will be a monetary union, implying the creation of the common currency. The article is devoted to the analysis of the prospects for the introduction of the common currency in the EEU and the evaluation of the degree of readiness for this stage of the member-states of the EEU.

Keywords

The Eurasian Economic Union, common currency, economic integration, monetary union.

Евразийский экономический союз (ЕАЭС), представляя собой следующую ступень евразийской экономической интеграции после Таможенного союза и Единого экономического пространства, функционирует уже второй

год. В целом по результатам первого года работы интеграционного объединения можно отметить снижение основных экономических показателей экономик стран – членов Союза. В 2015 г. ухудшение экономической ситуации в России, как лидера интеграции евразийских государств, повлекло соответствующие изменения и в остальных странах Союза.

Оценивая перспективы создания единой валюты на внутрисоюзном пространстве, необходимо отметить, что, согласно Договору о ЕАЭС, создание Евразийского центрального банка и введение единой валюты запланированы к 2025 г. с предварительной поэтапной гармонизацией соответствующего законодательства. Введению единой валюты в Союзе должно предшествовать сближение подходов заинтересованных сторон к формированию и проведению валютной политики. Цели ее проведения заключаются в достижении полной конвертируемости национальных валют, введении регулярных котировок курсов валют на валютных биржах, а также в принятии согласованного перечня ограничений по допуску на рынки финансовых услуг. Данные меры обеспечат повышение устойчивости национальных валют и режим наибольшего благоприятствования в сфере финансовых услуг для хозяйствующих субъектов и финансовых организаций.

Кроме этого, значимым условием реализации потенциала ЕАЭС является создание общего финансового рынка, поскольку единый финансовый рынок главным образом обеспечивает свободу движения товаров, услуг, капитала и рабочей силы [1].

Обращаясь к истории существования примеров регионального взаимодействия стран в валютной сфере, следует выделить три основные модели: западноевропейская, латиноамериканская и африканская.

В Западной Европе процесс перехода к единой валюте длился несколько десятилетий. Основная цель европейской валютной интеграции заключалась в обеспечении системы многосторонних расчетов, потому как экономические связи в Европе всегда были многосторонними, а национальные экономики тесно взаимосвязаны. Надо заметить, что уже в конце 50-х гг. XX в. все страны – члены Европейского экономического сообщества (ЕЭС) поставляли и получали из стран-партнеров от 30 до 50% экспортно-импортных товаров. В то время страны Европы были объединены в рамках Европейского платежного союза. В 1970-е гг. во время перехода мира к плавающим валютным курсам многосторонние расчеты европейских стран претерпевали трудности. Страны ЕЭС нашли выход из ситуации в установлении коридора взаимных колебаний валют. Позднее они создали Европейскую валютную сис-

тему с собственной коллективной расчетной единицей – ЭКЮ. Кризис в начале 1990-х гг. показал невозможность управления таким количеством валют.

Маастрихтский договор о Европейском союзе, подписанный в 1992 г. главами государств и правительств сообщества, декларировал введение единой европейской валюты «евро» в наличное обращение с 2002 г. Евро заменил собой двенадцать национальных валют (в состав зоны евро из стран – членов ЕС на тот период не входили Великобритания, Швеция и Дания). Таким образом, процесс создания Экономического и валютного союза (ЭВС), который длился более 30 лет, был завершен.

Валютный союз является высшей степенью международной экономической интеграции, поэтому членство в данном интеграционном объединении требует от стран соответствия уровню государств с хорошо регулируемой экономикой с целью обеспечения в дальнейшем высокой степени конвергенции. Следует отметить основные обязательные критерии, которые должны были выполняться странами, согласно Маастрихтскому договору.

Во-первых, уровень инфляции не должен превышать средний уровень инфляции трех государств с наименьшим уровнем более чем на 1,5%. Во-вторых, национальная валюта не должна девальвироваться в течение последних двух лет и должна оставаться в пределах колебаний курсов на уровне 2,25%, предусмотренных Европейской валютной системой. В-третьих, дефицит государственного бюджета должен быть менее 3% ВВП. В-четвертых, государственный долг не должен превышать 60% ВВП.

Следует отметить успешное начало деятельности Европейского экономического и валютного союза, который ко времени своего создания имел следующие показатели: общая численность населения стран-членов – 5% от мирового; 15% мирового ВВП и 19,5% мирового экспорта.

Второй моделью регионального сотрудничества стран в валютной сфере является латиноамериканская модель. В 1960–1980-е гг. в Латинской Америке существовало несколько международных валютных объединений: Центральноамериканский валютный союз, Латиноамериканский экспортный банк, Механизм компенсации сальдо и взаимного кредитования Латиноамериканской ассоциации интеграции и Карибский стабилизационный фонд. При этом были трудности с созданием общей расчетной единицы. Государства-члены не смогли унифицировать национальные валютные системы, согласно требованиям Соглашения 1964 г. о создании Центральноамериканского валютного союза и Центральноамериканского валютного соглашения 1974 г. Была совместно создана валюта центральноамериканский песо, которая использовалась только для взаимного зачета требований. Карибский доллар

также сильно был привязан к доллару США. Процесс долларизации, проводимый в Латинской Америке в 1990-е гг., полностью вытеснил национальную валюту. Этому также способствовали резкое ухудшение экономической ситуации в ряде стран региона и усиление соответствующего компонента внешнеполитической стратегии США.

Африканская модель – еще один пример регионального взаимодействия стран в валютной сфере. В Африке на базе зоны франка действовали два валютных союза – Валютный союз Центральной Африки и Западноафриканский валютный союз. Франк африканского сообщества (франк КФА) являлся расчетной единицей этих объединений. Он был привязан к французскому франку (с 1 января 1999 г. – к евро). Франция гарантировала полную свободу конвертации валют по паритету, установленному французским правительством, предоставляя африканским странам неограниченные кредиты. По своей сути, французский франк (сегодня – евро) стал для государств Африки параллельной валютой, используемой для внешних расчетов.

Следовательно, можно заключить, что западноевропейский вариант валютного взаимодействия – это валютный союз, созданный на основе экономического союза с единой валютой внутреннего происхождения. В Латинской Америке ситуация обратная. Страны сначала используют внешнюю валюту для внешних расчетов, которая впоследствии вытесняет национальные деньги из внутреннего оборота. В Африке счетная единица привязана к иностранной валюте, которая используется только во внешних расчетах [2, с. 80-83].

Далее для оценки готовности ЕАЭС к введению единой валюты будет проведен сравнительный анализ основных макроэкономических показателей стран – членов ЕАЭС с требованиями, предъявляемыми к странам ЕС согласно Маастрихтскому договору (табл. 1).

Таблица 1

Основные экономические показатели стран ЕАЭС

Валовой внутренний продукт в процентах к соответствующему периоду предыдущего года		
Страны	январь-сентябрь 2013 г. к январю-сентябрю 2014 г.	январь-сентябрь 2014 г. к январю-сентябрю 2015 г.
Беларусь	101,4	96,2
Казахстан	103,9	101,2
Россия	100,7	96,3
Армения	103,8	103,5
Киргизия	105	105,9
ЕАЭС	101	97

Индекс потребительских цен в процентах к соответствующему периоду предыдущего года				
Страны	январь-декабрь 2013 г. к январю-декабрю 2014 г.		январь-декабрь 2014 г. к январю-декабрю 2015 г.	
Беларусь	118,1		113,5	
Казахстан	106,7		106,6	
Россия	107,8		115,5	
Армения	103		103,7	
Киргизия	107,5		106,5	
ТС и ЕЭП / ЕАЭС	108,3		114,1	
Дефицит / профицит государственного бюджета к ВВП, %				
Страны	2014 г.		2015 г.	
Беларусь	+0,7		+1,7	
Казахстан	-2,78 (на 01.12.15)		-3,4 (на 01.12.15)	
Россия	-1,3		-2,6	
Армения	-1,9		нет данных	
Киргизия	-0,5		-1,48	
Государственный долг				
Страны	01.01.2015	в % к уровню ВВП	01.01.2016	в % к уровню ВВП
Беларусь	197,5 трлн р.	25,37	328,6 трлн р.	32,5
Казахстан	5,66 трлн тенге	14	7,68 трлн тенге	27,6 (на 01.12.15)
Россия (внутренний/внешний)	7,24 трлн р. \$54,35 млрд	11,9	7,31 трлн р. \$50 млрд	15
Армения	\$4,441 млрд	40,8	\$4,953 млрд	47,8
Киргизия	\$3,647 млрд	54,1	\$3,695 млрд	63

Примечание. Разработка автора на основе [3-9].

Для начала рассмотрим динамику инфляции в странах – членах ЕАЭС. Требование Маастрихтского договора относительно уровня инфляции и допустимых колебаний не соблюдается. В 2015 г. наблюдался прирост индекса потребительских цен по сравнению с 2014 г. В целом по ЕАЭС прирост цен составил 14,1%. И это выше показателя 2014 г. на 6%. Рассмотрим Казахстан, Армению и Киргизию как страны с наименьшим уровнем инфляции за 2015 г. Таким образом, превышение темпов изменения цен в Беларуси и России значительно больше требуемых 1,5% от среднего уровня инфляции стран с наименьшей инфляцией.

Вторым требованием являлось отсутствие девальваций национальных валют в течение последних двух лет. Это требование также не соблюдается, поскольку девальвация имела место во всех странах – членах Союза.

По поводу показателя дефицита государственного бюджета в 2015 г. можно отметить соблюдение установленного норматива почти всеми странами-членами в пределах 3% к ВВП: Беларусь – профицит 1,7% ВВП; Россия – дефицит 2,6% ВВП; Киргизия – дефицит 1,48%, а в Казахстане наблюдается превышение норматива на 0,4% по состоянию на 01.12.2015 г.

Также важным требованием является размер государственного долга, не превышающий 60% ВВП. Так, в Беларуси на 01.01.2016 г. государственный долг составляет 328,6 трлн рублей (32,5% ВВП). В России, Казахстане и Армении норматив также выполняется – 15%, 27,6%, 47,8%, соответственно. А в Кыргызстане максимальное значение превышено на 3%, и величина государственного долга к ВВП страны составила 63%.

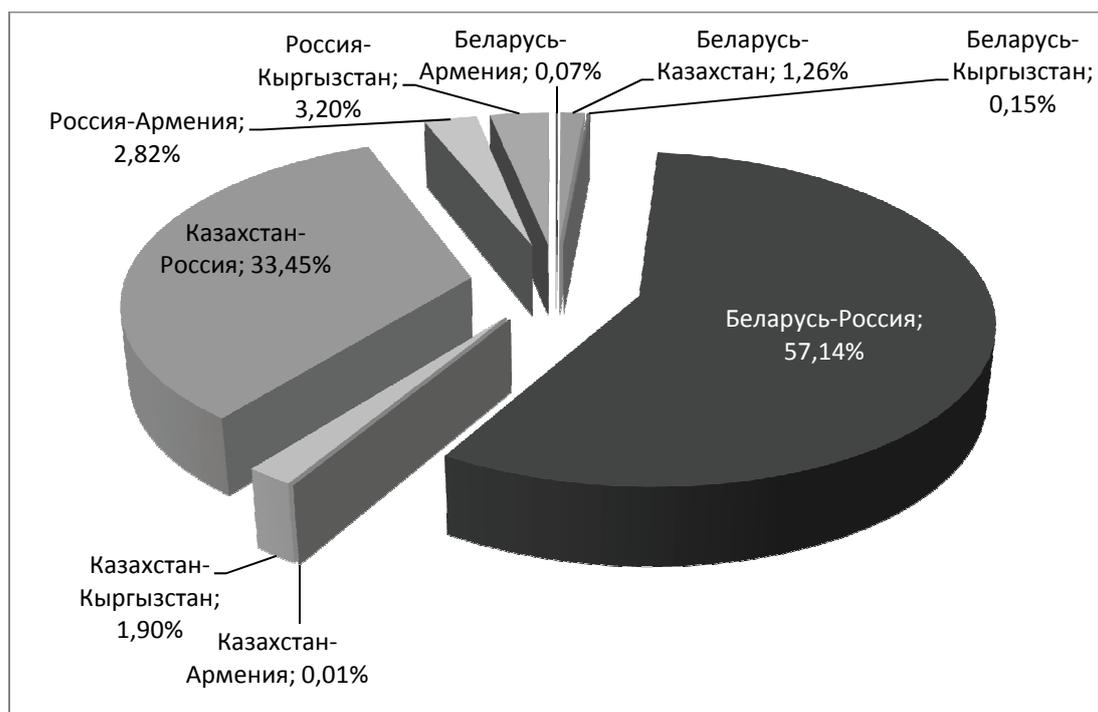
Внутрисоюзный ВВП уменьшился на 3% в январе-сентябре 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. В частности, в Беларуси произошло снижение на 3,8%, в России – на 3,7%. При этом прирост ВВП был отмечен в Казахстане – 1,2%, Армении – 3,5% и Киргизии – 5,9%. В 2014 г. наблюдалась схожая ситуация. Так, за период с января по сентябрь 2014 г. по сравнению с 2013 г. был отмечен прирост ВВП на 1% как в целом по ЕАЭС, так и в каждой из стран в отдельности.

Нельзя не отметить также уменьшение объемов внутрисоюзной торговли в 2015 г. по сравнению с предшествующим годом. Сокращение составило 15 803,6 млн долл. (25,8%). По минеральным продуктам показатель снизился на 5 224,3 млн долл. (на 25,7%), по машинам, оборудованию и транспортным средствам – на 4 080,5 млн долл. (на 35,4%), по металлам и изделиям из них – на 2 284,8 млн долл. (на 32,1%) [10].

В структуре внутрисоюзной (взаимной) торговли стран ЕАЭС большая доля приходится на Беларусь и Россию (57,14%) (рисунок).

Этот показатель ниже уровня 2014 г. на 8,36%. На втором месте во взаимной торговле находятся Россия и Казахстан (33,45%). В российско-казахстанских торговых взаимоотношениях отмечается небольшой рост в данном направлении (0,55%).

По данным Евразийской экономической комиссии, в настоящее время на территории Союза товарные потоки, потоки услуг, капитала и инвестиций недостаточны. Если сравнить с данными Европейского союза, где объем взаимной торговли товарами, услуг, взаимных инвестиций находится на уровне 60%, можно отметить неразвитость экономического взаимодействия между странами – членами ЕАЭС, поскольку доля взаимной торговли стран ЕАЭС в 2015 г. составила 13,57% при минимальном уровне в 25%. Однако наблюдается положительная динамика, так как это значение выше показателя 2014 г. (11,86%).



Распределение долей во взаимной торговле стран ЕАЭС в 2015 г.

Примечание. Разработка автора на основе [10].

Также одна из проблем экономического развития стран Евразийского экономического союза – это невысокий уровень их конкурентоспособности.

Относительно структуры внешней торговли ЕАЭС можно отметить сохранение сырьевой направленности экономического развития стран – членов Союза. Так, в структуре импорта большую долю занимают машины, оборудование и транспортные средства (в 2014 г. – 45,5% совокупного импорта), продукция химической промышленности (16,4%), продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (13,5%). В товарной структуре экспорта государств ЕАЭС в третьи страны преобладают минеральные продукты (по итогам 2014 г. – 73,3% от общего объема их экспорта в третьи страны).

В 2015 г. сокращение товарооборота с третьими странами у Союза составило более 34%, главным образом из-за негативных факторов на топливных рынках. Также почти две трети взаимного товарооборота ЕАЭС осуществляется в российских рублях, 1,5% товарооборота – в национальных валютах других стран Союза, 31% – в долларах и евро [11].

Анализируя объем внешней торговли товарами стран – членов Союза с третьими странами за 2015 г., отметим, что он составил 579,49 млрд долл. США, в том числе экспорт – 374,1 млрд долл., импорт – 205,38 млрд долл. По сравнению с 2014 г. объем внешней торговли сократился на 33,6%

(293,6 млрд долл.). Экспорт товаров сократился на 32,7% (181,5 млрд долл.), а импорт – на 35,3% (112,1 млрд долл.). Сальдо внешней торговли товарами сложилось положительное в размере 168,7 млрд долл., что меньше показателя 2014 г. (244,9 млрд долл.) (табл. 2).

Таблица 2

Объемы внешней торговли стран ЕАЭС в 2014–2015 гг., млн долл. США

Период	Январь-декабрь 2014 г.		Январь-декабрь 2015 г.	
	Экспорт	Импорт	Экспорт	Импорт
Беларусь	20020,2	18225,9	15688,6	13105,6
Казахстан	73010	26714	40838,8	19292,7
Россия	463770,1	266956,4	315189,5	168706,3
Армения			1253,4	2218,9
Кыргызстан			1136,7	2063,2
ЕАЭС	556800,3	311896,3	374107	205386,7
Сальдо	244904		168720,3	

Примечание. Разработка автора на основе [10].

Учитывая сложившуюся экономическую ситуацию, в настоящее время введение единой валюты невозможно, поскольку ускорение данного процесса и непоследовательность действий могут привести к сохранению высокого уровня волатильности такой валюты от состояния мировых сырьевых рынков, а экономические шоки будут распространяться на весь экономический союз. В нынешнем периоде становления экономического союза следует больше внимания уделить развитию технологической и научной кооперации, корпоративной интеграции и стимулированию инновационной деятельности субъектов экономики. Данные меры позволят повысить конкурентоспособность стран-членов и достичь их устойчивого развития [12].

Странам ЕАЭС на этапе подготовки к введению единой валюты следует продолжать наращивать долю платежей в национальных валютах при проведении взаимных расчетов, повышать роль своих валют, а также совершенствовать внутрисоюзные платежно-расчетные отношения и обеспечивать равные условия при открытии счетов и проведении расчетов.

По данным главы Евразийского банка развития Д. Панкина, российский рубль продолжает укреплять свои позиции, занимая около 70% во взаимных расчетах Беларуси, России и Казахстана, что на 20% выше данных последних четырех лет. А доля взаимных расчетов в долларах США уменьшилась и составляет 23,8%.

В настоящее время решение вопроса о введении единой валюты на территории Евразийского экономического союза отложено на неопределенное время. Для начала необходимо провести гармонизацию национальных законодательств стран – членов Союза, на что могут уйти годы. Обязательным является дальнейшее углубление экономической интеграции, развитие сотрудничества в валютно-финансовой сфере, обеспечение свободного движения товаров, услуг и капитала на территории ЕАЭС, повышение роли национальных валют во внешнеторговых и инвестиционных операциях, а также обеспечение взаимной конвертируемости национальных валют. Кроме этого, необходимым условием для введения единой валюты на территории ЕАЭС необходима согласованность действий центральных банков стран Союза, обеспечение проведения единых денежно-кредитной и налоговой политик.

Пока свобода движения капитала недостаточна, в том числе из-за ограничений деятельности иностранных компаний. Также имеются сложности со свободным перемещением товаров из-за антисанкций России, которые были введены в августе 2014 г.

В заключение следует отметить, что валютный союз является высшей формой международной экономической интеграции, для достижения которой странам – членам ЕАЭС необходимо пройти длительный совместный путь, включающий в себя этапы согласованных действий в экономике, валютной политике, формировании общего рынка, в том числе финансового. Только решив эти задачи, можно говорить о более высоком уровне валютной интеграции.

ЕАЭС с самого начала своего функционирования действует правильно и осмотрительно в стремлении выровнять экономики и гармонизировать законодательство стран Союза перед введением единой валюты на его территории. Сегодня страны-участницы не готовы к введению новой единой валюты не только из-за несоответствия уровня развития экономик, отсутствия единой законодательной базы и органов управления, но и из-за страха потери собственного суверенитета.

Литература

1. Договор о ЕАЭС // Сайт Евразийской экономической комиссии. URL: <http://www.eurasiancommission.org> (дата обращения: 01.02.2016).
2. Чушкин В.И. Валютный союз – высшая форма экономической интеграции // Евразия INFO. 2015. № 3. С. 75-87.

3. Основные социально-экономические показатели // Сайт Евразийской экономической комиссии. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/econstat/Pages/express.aspx (дата обращения: 09.02.2016).
4. Экспресс-информация // Сайт Евразийской экономической комиссии. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/econstat/Pages/express_inf.aspx (дата обращения: 07.02.2016).
5. Государственный долг // Сайт Министерства финансов Республики Беларусь. URL: http://www.minfin.gov.by/ru/public_debt/ (дата обращения: 19.02.2016).
6. Статистические показатели // Сайт Национальной статистической службы Республики Армения. URL: <http://www.armstat.am/ru/?nid=126> (дата обращения: 22.02.2016).
7. Официальная статистическая информация // Сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL: http://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/index.php (дата обращения: 20.02.2016).
8. Статистический бюллетень // Сайт официального интернет-ресурса Министерства финансов Республики Казахстан. URL: http://www.minfin.gov.kz/irj/portal/anonymous?NavigationTarget=ROLES://portal_content/mf/kz.ecc.roles/kz.ecc.anonymous/kz.ecc.anonymous/kz.ecc.anonym_budgeting/budgeting/reports_fldr (дата обращения: 22.02.2016).
9. Структура государственного долга // Сайт Министерства финансов Кыргызской Республики. URL: <http://www.minfin.kg/ru/novosti/mamlekettik-karyz/gosudarstvennyu-dolg/struktura-gosdolga-kr-na-30-pouabrya-2015-goda-.html> (дата обращения: 22.02.2016).
10. Аналитические материалы // Сайт Евразийской экономической комиссии. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/tradestat/analytics/Pages/default.aspx (дата обращения: 19.02.2016).
11. Объем внешней торговли ЕАЭС в 2015 году упал на 34%, взаимной – на 25% // Сайт ТАСС информационное агентство. URL: <http://tass.ru/ekonomika/2534273> (дата обращения: 18.01.2016).
12. Введение единой евразийской валюты отложили на неопределенный срок // Сайт ОАО «Газета Известия». URL: <http://izvestia.ru/news/597233> (дата обращения: 18.02.2016).

Павлова Ирина Петровна

pavirinapetr@rambler.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

профессор кафедры экономики и финансов предприятий и отраслей,

доктор экономических наук

УДК 330

«ГОСУДАРСТВЕННИКИ» VS ЛИБЕРАЛЫ**Аннотация**

В статье рассматриваются проблемы противостояния либералов и «государственников», а также возможности сочетания их идей. Используется исторический анализ взглядов ведущих экономистов прошлого и настоящего. Показаны негативные последствия использования либерально-монетаристской концепции в экономике России.

Ключевые слова

Либерализм, кейнсианство, монетаризм, рыночные реформы, кризисы, роль государства, интересы, макроэкономика.

Pavlova Irina

pavirinapetr@rambler.ru

Russia, St. Petersburg

International banking Institute

191011, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60

Professor of Economics and Finance of enterprises and industries

doctor of economic Sciences

«CAPABLE» VS LIBERALS**Abstract**

This article discusses the issue of confrontation between the liberals and statesmen, as well as the possibility of combining their ideas. Uses historical analysis of the views of the leading economists of the past and the present. Showing negative impact of liberal-monetarist conception of the Russian economics.

Keywords

Liberalism, Keynesian economics, monetarism, market reform, crises, the role of the State, interests, macroeconomics.

С 1991 г. правительство России стоит на позициях либерально-монетаристской концепции. Эта концепция вытекает из известного «Вашингтонско-

го консенсуса», разработанного совместно правительством США, экспертами МВФ, Всемирного банка и рядом американских аналитических центров. На основании выдвинутых требований МВФ и Всемирный банк финансируют те страны, которые испытывают трудности и нуждаются в средствах.

Данная концепция исходит из того, что благом являются неограниченные политическая и экономическая свободы личности, преобладание интересов личности над интересами государства. Государство, якобы, не должно вмешиваться в экономику, управлять ею. Именно эти идеи были взяты за основу российскими «младореформаторами» в противовес советской системе, которая была построена на превалировании государственных интересов. Думается, что истина где-то посередине. Не зря Дж. Сорос утверждает: «В соответствии с теорией капитализма общее благо достигается на пути необузданной погони за собственным интересом. Но, если эгоизм наживы будет преобладать над интересами общества, нашей системе... грозит катастрофа» [1].

Основные направления концепции либерализма таковы:

- государство не должно вмешиваться в экономику;
- денег в экономике должно быть как можно меньше, дабы не провоцировать инфляцию (хотя сегодня в России при высочайшей ключевой ставке Центрального банка и нехватке денег для бизнеса инфляция растет);
- надежда на западные инвестиции (в результате санкций эти надежды рухнули);
- хранить собственные деньги от продажи нефти в обязательствах правительства США под мизерные проценты (т.е. Россия способствует росту американской экономики, не используя их на развитие собственной экономики. Если бы эти средства были использованы в «тучные» годы высоких цен на нефть, можно было бы уже давно начать модернизацию экономики и, наконец, слезть с «нефтяной иглы»).

С начала рыночных реформ в России прошло 25 лет. А результаты? – Развал экономики, огромная дифференциация доходов, безработица, отток капитала за границу, превращение страны в сырьевой придаток развитых стран. Возникает вопрос: верный ли был выбран курс?

Обратимся к истории экономической мысли. Когда и как произошло размежевание на «государственников» и либералов?

Начнем с великого Аристотеля (III в. до н.э.). Он утверждал, что человек по природе своей – существо общественное, политическое, в силу чего люди безотчетно стремятся к совместному жительству. К этому людей побу-

ждает и сознание общей пользы, что является целью как для объединенной совокупности людей, так и для каждого человека в отдельности. Ясно, что только те государственные устройства, которые имеют в виду общую пользу, являются «правильными» (не правда ли, что эта идея солидарна с мыслью Дж. Сороса и относится уже и к современности?). Природа государства, писал Аристотель, стоит «впереди» семьи и индивида, как вообще целое предшествует частям и доминирует над ними. А политика – это наука о том, как наилучшим образом организовать совместную жизнь людей в государстве. Это искусство и умение государственного управления [2].

Перенесемся в XVIII в. – век начала рыночной экономики, чтобы проследить за эволюцией взглядов на роль государства в экономике.

Основоположником современной экономической теории является Адам Смит. В 1776 г. он написал фундаментальный труд «Исследование о природе и причинах богатства народов». Любопытно, что и марксизм, и неоклассики считали, что их концепции идут за А. Смитом. В то же время следует иметь в виду, что А. Смит жил в эпоху еще только становления капитализма. При этом учению Смита свойственен дуализм. (Мы избегаем слова «двойственность» или «ошибки» Смита, как иногда утверждают. Очевидно, следует просто более глубоко изучать и понимать его идеи.)

Тем не менее, с одной стороны, А. Смит придерживается трудовой теории стоимости, утверждая, что единственный источник стоимости – труд. При этом работник своим трудом создает новую стоимость, которая в процессе распределения распадается на заработную плату и прибыль. Д. Рикардо (английский ученый начала XIX в., кстати, сам успешный предприниматель) продолжил эти идеи, утверждая, что заработная плата и прибыль противостоят друг другу: чем больше заработная плата, тем меньше прибыль, и наоборот, поскольку оба дохода имеют своим источником созданную в процессе производства новую стоимость. И не надо смешивать процесс производства (создание стоимости) и процесс распределения. Трудовую теорию стоимости завершил К. Маркс. И именно она была взята на вооружение в советские времена в России и приняла статус официальной экономической теории, преподаваемой в вузах.

Однако, с другой стороны, А. Смит сформулировал также и основные идеи теории факторов производства, взаимодействия спроса и предложения, которые были развиты неоклассическим направлением экономической теории. Наиболее ярко эти идеи были сформулированы французским ученым Ж.-Б. Сэем (современником Д. Рикардо). Он утверждал: неверно, что только

труд создает стоимость. В ее создании участвует также капитал и земля. Трем факторам производства соответствуют и три вида доходов: заработная плата, прибыль и рента (кстати, в отношении последнего его резко критиковал Д. Рикардо). Распределение доходов зависит от соотношения спроса и предложения этих факторов производства.

Основными задачами исследования неоклассическая теория считала раскрытие экономических законов функционирования рыночной экономики, поиски оптимальных решений агентов рыночной экономики в условиях ограниченных ресурсов. Таким образом, экономическая теория изучает проблемы выбора объемов производства и цен в условиях ограниченных ресурсов.

Именно это направление было взято за основу современной «западной» экономической теории. При этом в своем развитии оно прошло ряд этапов, в ходе которых сформировались две ее основные концепции, имеющие место и сегодня: собственно неоклассическая и кейнсианская.

В центр неоклассического направления поставлено исследование поведения отдельных хозяйствующих субъектов (потребителей, производителей, покупателей, предприятий) в условиях ограниченных ресурсов в различных рыночных ситуациях (совершенная конкуренция, монополия, монополистическая конкуренция, олигополия и др.). Задача – поиски оптимального выбора объемов производства и цен для максимизации прибыли (или минимизации убытков). Главная идея этого направления – невмешательство государства, поскольку «невидимая рука рынка» обеспечивает равновесие в экономике. Существенная роль в экономическом анализе здесь отводится предельным величинам (предельная выручка, предельные полезность и производительность и т.д. Так в экономической теории возник современный раздел «МИКРОЭКОНОМИКА».

Все это очень интересно и заслуживает особого внимания. Однако в значительной степени в данном направлении игнорировались негативные стороны рыночной экономики: кризисы, безработица, инфляция, существенная дифференциация доходов и др. До поры до времени в определенной степени можно было особенно не считаться с ними: за кризисом следует подъем. Кризис выполняет не только разрушительную функцию, но и очистительную, когда производители избавляются от старого и неэффективного оборудования, что служит основой подъема.

Однако в 1929-1933 гг. разразился мировой экономический кризис – «Великая депрессия». В США, к примеру, объем производства сократился на

50%. Даже, по официальной статистике, 25% трудоспособного населения осталось без работы (не считая занятых неполный день или неполную неделю, а также «опустившихся на дно»).

Неоклассическая теория не могла дать рецептов выхода из создавшегося положения. В связи с этим в экономической теории произошла «кейнсианская революция» и возник новый раздел «МАКРОЭКОНОМИКА». Она изучает проблемы функционирования экономики в целом (а целое не является простой арифметической суммой отдельных частей) и возможности государственного регулирования экономики.

Основатель макроэкономики Дж.М. Кейнс считал, что государство должно через налоговую и денежно-кредитную политику регулировать совокупный спрос (обратим внимание: не административным путем, а экономическими мерами!). Расширяя государственные расходы (на социальные пособия, государственные заказы, способствуя росту инвестиций) и уменьшая величину налогов, способствовать росту совокупного спроса, а следовательно, стимулировать развитие общественного производства – так называемая «экспансионистская» политика государства. В случае перегрева экономики государство может сдерживать рост совокупного спроса, способствуя сокращению экономического роста – «рестриктивная» политика государства. В лавировании между этими направлениями, между инфляцией и безработицей государство обеспечивает стабилизацию экономики. Вот рецепты для российского правительства – для подъема экономики необходимо расширять совокупный спрос, а не сокращать (что происходит в настоящее время в России).

Отсюда вывод по поводу роли государства в экономике: если экономика испытывает кризис, оно может усиливать свою роль, регулируя совокупный спрос. Если же достигнута стабилизация, экономическая роль государства может быть уменьшена. И не надо противопоставлять экономическую свободу и экономическую роль государства.

Кейнсианство в его различных модификациях было особенно популярно в развитых странах с 30-х по 70-е гг. XX в. Многие его рецепты легли в основу программ экономической политики Дж. Кеннеди, Л. Джонсона, Р. Никсона. Однако в 70-е гг. в связи с появлением в экономике такого негативного явления, как стагфляция (сочетание инфляции, застоя производства и роста безработицы), в западной литературе возникла критическая волна «неоклассического возрождения». Ее возглавил монетаризм.

Монетаристы поставили перед собой задачу воскресить образ нерегулируемой рыночной экономики, выступили против изображения инфляции

как неизбежной платы за достижение высокого уровня производства и занятости. Главным стабилизирующим фактором воспроизводственного механизма объявлялись деньги, а главная причина циклических изменений хозяйственной конъюнктуры связывалась с беспорядочными колебаниями денежной массы. Отсюда монетаристы выступают за законодательное установление монетарного правила, согласно которому денежное предложение должно расширяться ежегодно в том же темпе, что и ежегодный темп потенциального роста реального валового внутреннего продукта (по мнению основателя монетаризма американского ученого М. Фридмана – на 3-5% в год). Такое правило устраняет главную причину нестабильности экономики, а всякое движение к спаду носит временный характер.

Конечно, эти идеи заслуживают пристального внимания. Но то, что хорошо для Америки, вовсе не означает, что это хорошо для России. Когда Центральный банк России установил размер ключевой ставки аж до 17% (сейчас – 11%), предприниматели не могут брать кредиты и развивать производство. В США ключевая ставка составляет 0,25-0,5%!!

Однако продолжим экскурс в историю экономической мысли. Особое место в экономической теории занимает институционально-социологическое направление, представителями которого являются Т. Веблен, Дж. Коммонс, У. Митчелл, Дж. Гэлбрейт и др. Представителям этого направления свойственна выработка рекомендаций по механизму вмешательства в рыночную экономику. При этом рекомендации отличаются большим разнообразием: ставить совет техников во главе экономики (Т. Веблен), осуществлять планирование рыночного хозяйства (У. Митчелл), проводить национализацию крупных корпораций и расширять государственный сектор в экономике, создавать систему национального планирования (Дж. Гэлбрейт), создавать правительство, представляющее все социальные слои, способные примирить противоположные интересы (Дж. Коммонс). Вспомним опять Аристотеля, который считал, что только те государственные устройства, которые имеют в виду общую пользу, являются правильными, имеющие же в виду только благо правящих – все ошибочны и представляют собой отклонения от правильных [1]. Что можно к этому добавить? Количество чиновников в России растет, их доходы постоянно увеличиваются, несмотря на кризис, а доходы основной массы населения падают.

Таким образом, существует множество решений, связанных с ролью государства в экономике. Насколько они известны правящему экономическому блоку в России? Судя по проводимой (или не проводимой) политике –

вряд ли. Несмотря на огромное уважение к В.В. Путину (представляется, что он единственный в правительстве, который работает и предпринимает какие-то меры для стабилизации экономики, постоянно решая каждодневные практические задачи, все остальные только говорят), кадровая его политика слабовата. Отсюда – непредсказуемость будущего. Политика Центрального банка стимулирует бездеятельность бизнеса, который не понимает, сколько будет стоить национальная валюта. Нужна продуманная промышленная политика, выбор приоритетов, концентрация финансовых ресурсов на мега-проектах – массовом жилищном строительстве, развитии инфраструктуры, освобождение от налогов прибыли, идущей на инвестиции, повышение качества образования (а не его развал постоянными «реформами»).

Идеи либерализма внедряли в практику российского хозяйствования Е. Гайдар (стоявший во главе правительства Ельцина), глава Роскомимущества А. Чубайс (с его именем связывают проводимую в стране приватизацию – обратим внимание на высказывание американского экономиста, нобелевского лауреата Дж. Стиглица: «Россия представляет собой интереснейший объект для изучения опустошительного ущерба, нанесенного стране путем проведения приватизации» [3]), бывшие министры экономического развития Е. Ясин, Г. Греф. В теоретическом плане их выдвигали Я. Кузьминов (ректор Высшей школы экономики и «по совместительству» муж Э. Набиуллиной (главы Центрального банка) и В. Мау (ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ). То есть люди, которые, за исключением Е. Гайдара, и сегодня близки к власти.

Главным проводником в жизнь либерально-монетаристской концепции вслед за Е. Гайдаром был бывший вице-премьер и министр финансов А. Кудрин. К его мнению прислушиваются и сегодня. И хотя в настоящее время он критикует политику правительства, но ее основы он ведь и заложил. Из его сегодняшних предложений можно выделить лишь сокращение государственных расходов на оборону (разумно ли это с точки зрения современного противостояния в мире, угрозы терроризма, расползания ИГИЛ?!), на социальные программы (но ведь они и так сокращаются, несмотря на громкие популистские заявления ряда политиков), повышение пенсионного возраста (но в таком случае многие мужчины в России просто не доживут до пенсии! – Однако какое сокращение затрат правительства!).

Реформы, начатые 25 лет назад «либералами» Е. Гайдаром и К^о по лекалам «Вашингтонского консенсуса», терпят сокрушительный провал: экономика катится в пропасть. А последователи Е. Гайдара продолжают отри-

цать необходимость государственного регулирования для выхода из кризисной ситуации.

В то же время известные российские академики Л.И. Абалкин, О.Т. Богомолов, Д.С. Львов, сегодня – С. Глазьев, а также группа американских нобелевских лауреатов предупреждали о порочности таких подходов к российской экономике. К сожалению, очень короткое время правительство Е.М. Примакова – Ю.Д. Маслюкова выступало против подобных методов хозяйствования и добилось положительных результатов.

Приведем яркое выступление С. Миронова в «Аргументах недели» – «Плач по дешевающей нефти»: «Больше всего огорчает не сам кризис. В конце концов Россия и не из таких испытаний выходила. Больше всего удручает “упертость” апологетов либерально-монетаристской политики в своих ошибках, их нежелание признавать очевидные провалы и воспринимать идеи, способные переломить ситуацию к лучшему» [4]. Следует согласиться с С. Мироновым в необходимости более конкретно и последовательно работать над запуском механизмов экономического роста, привести ключевую ставку Центрального банка (а следовательно, и стоимость банковских кредитов) до такого уровня, который бы не душил реальный сектор экономики, а позволял ему развиваться, ввести прогрессивную ставку подоходного налога (о чем уже давно говорится в печати, но зажиточные депутаты все время тормозят этот процесс), ввести закон о роскоши. Важен полноценный закон, охватывающий все виды роскоши и заставляющий сверхбогатых по справедливости платить обществу за свое сверхпотребление. Актуально мнение С. Миронова о необходимости лишить офшорные фирмы всех налоговых льгот и госзаказов, введение 20%-го налога на вывоз капитала за рубеж. В какой-то степени это звучит несколько популистски – но идеи-то правильные.

В настоящее время для покрытия дыр в госбюжете принимаются меры, направленные против населения, – увеличение платы за мифический капитальный ремонт, существенное увеличение налогов на имущество, оцененное по не очень понятно как рассчитанной кадастровой стоимости, рост расходов по ЖКХ, уменьшение индексации пенсий, неконтролируемый рост цен на товары народного потребления, прежде всего на продовольствие (инфляция для бедных намного выше среднего показателя по инфляции в целом по стране) и др. А ведь это существенно уменьшает потребление населения и, соответственно, совокупный спрос, что, как отмечалось, по мнению Дж.М. Кейнса, сокращает объем общественного производства. Таким образом, правительство действует вопреки имеющимся рецептам выхода из кризиса.

В итоге – довольно успешно пока развивался только нефтедобывающий комплекс на фоне высоких до последнего времени цен. Но... цены упали, технологии устаревают, кадры дисквалифицировались. Бизнес приобретает оборудование в основном в Европе (а тут – санкции!). С ростом ключевой ставки ЦБ огромные сложности испытывает строительство, прежде всего, на рынке жилья. Падение доходов населения уменьшило возможности ипотеки и кредитования.

Представляется, что девальвация рубля в связи со структурными проблемами в экономике, санкциями, падением цен на нефть и другим была необходима. Но, как отмечается в экономической литературе, это надо было сделать быстро и решительно, как только стала ясна тенденция падения цен на нефть. Растянутый во времени процесс привел к расходованию золотовалютных резервов, панике среди населения и предпринимателей. На этом развивались валютные спекуляции, население забирало деньги из банков и переводило их в валюту. Ярко проявилась незаинтересованность Центрального банка в развитии экономики. Но это, якобы, и не входит в его задачи. В результате государство тратит огромные средства на поддержание банковской системы, а эти средства не доходят до реальной экономики.

Доктор экономических наук, профессор, депутат Государственной думы О. Дмитриева утверждает: «Нынешний российский кризис – рукотворный и развивается отдельно в нашей стране. Он вызван неумелыми действиями финансово-экономического блока правительства и Центрального банка. Если бы реакция была грамотной, ослабление рубля могло бы стать мощным стимулом для роста экономики. Не секрет, что это один из основных инструментов выхода из кризиса. Но повышение ключевой ставки свело на нет все плюсы дешевого рубля и, более того, привело к параличу экономики» [5].

Все это свидетельствует о необходимости изменения экономической парадигмы, выбранной в 1991 г., пересмотра роли государства в экономике.

И в заключение приведем выдержку из обращения к правительству России группы известных российских и западных экономистов (российские экономисты – академики РАН Л. Абалкин, О. Богомолов, В. Макаров, С. Шаталин, Д. Львов; американские лауреаты Нобелевской премии – Лоуренс Клейн, В. Леонтьев, Дж. Тобин): «Российское правительство должно играть значительно более важную роль при переходе к рыночной экономике. Политика невмешательства государства не оправдала себя. Правительству следует заменить ее программой, при которой государство берет на себя основную роль в экономике, как это происходит в современных смешанных экономи-

ках США, Швеции, Германии. Вопреки надеждам реформаторов на процветающий частный бизнес, который поддержит экономику, их программа породила хозяйственный развал, усиление мафии и рост политической нестабильности, разрушительные для делового климата» [6].

Литература

1. Сорос Дж. Капиталистическая угроза [Электронный ресурс]. URL: <http://old.russ.ru/peresmot/97-07-14/soros.htm> (дата обращения: 13.11.2015).
2. Аристотель. Сочинения: В 4 т. Т. 4. Политика. М.: Мысль, 1983. С. 454, 456.
3. Стиглиц Дж. Ни одна страна не преуспела в приватизации всего и сразу [Электронный ресурс]. URL: http://www.zlev.ru/69_92.htm (дата обращения: 13.11.2015).
4. Миронов С. Плач по дешевающей нефти // Аргументы недели. 2016. № 2(493), 21 января. URL: <http://www.argumenti.ru> (дата обращения: 13.01.2016).
5. Дмитриева О. Само не рассосется! // Аргументы и факты. 2016. № 6 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.AIF.ru> (дата обращения: 13.02.2016).
6. Обращения к правительствам России (СССР) от групп известных западных и российских экономистов // Критика российских реформ отечественными и зарубежными экономистами. URL: <http://www.r-reforms.ru/index2rf.htm> (дата обращения: 13.02.2016).

Логинова Наталья Анатольевна

loginova.79@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

заведующий кафедрой мировой экономики и менеджмента,

доктор экономических наук

УДК 358.03.01

**РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ
КРИЗИСА: ПОСЛЕДСТВИЯ КРИЗИСА
И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ****Аннотация**

В статье рассмотрены ключевые перспективы развития экономики России в условиях современного кризиса. Предложен комплекс мер и методов воздействия на экономику с целью преодоления последствий кризиса.

Ключевые слова

Регулирование, экономика, кризис.

Loginova Natalia

loginova.79@mail.ru

Russia, St. Petersburg

International banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60

Head Chair of World Economics and Management,

Doctor of Economics Sciences

**REGULATION IN THE ECONOMY
CRISIS: CRISIS AND PROSPECTS****Abstract**

The article discusses the key perspectives of development of Russian economy in the context of the present crisis. The proposal by a set of measures and methods of influence on the economy in order to overcome the crisis.

Keywords

Regulation, economy, crisis.

В настоящее время все существующие государства мы можем различать по форме правления (абсолютные и ограниченные монархии, парламентские и президентские республики), по форме государственного устрой-

ства (унитарные и федеративные конфедерации), по политическим режимам (по отношению роли правительства и рынка, выражению интересов доминирующей партии).

На протяжении всей истории своего существования государство наряду с выполнением публичных функций осуществляло и определенные функции в сфере экономики.

Для целей нашего исследования мы выделяем следующие понятия: «государственная экономическая политика», «государственное регулирование экономики», «государственное управление экономикой».

По мере развития рыночных отношений возникают и обостряются экономические, финансовые, социальные проблемы, порождающие отраслевые, общехозяйственные, национальные, мировые кризисы [1-4]. Эти проблемы и возникающие кризисные ситуации не могут быть решены автоматически на базе частной собственности, а потому требуют вмешательства государства.

Под *государственной экономической политикой* мы понимаем комплекс мер и методов воздействия на экономические процессы, осуществляемые государством.

Комплекс мер и методов воздействия на экономику осуществляется посредством следующих инструментов: законодательство, макрополитика, фискальная политика, политика распределения доходов, денежно-кредитная политика, внешнеэкономическая политика, социальная политика и т.д.

Разработка и корректирование законодательной базы подразумевают установление правил поведения экономических агентов: производителей, потребителей, государства. К этим правилам мы относим законодательные и нормативные акты, защищающие права собственности и определяющие формы предпринимательской деятельности, условия функционирования предприятий, их взаимоотношения друг с другом и государством и т.п.

Фискальная политика – наиважнейший инструмент для достижения макроэкономической стабилизации экономики. Грамотно распоряжаясь государственными расходами и налогами, можно стимулировать деловую активность, воздействовать на безработицу и инфляцию.

Не менее важна по значимости и денежная политика государства. Изменяя денежную массу, государство может влиять на цены, на сроки и возможности реализации инвестиционных проектов, объем национального производства и т.д. Социальную политику государство осуществляет посредством различных социальных программ по государственной поддержке беднейших слоев населения, а также проводя соответствующую политику в сфере занятости, образования, культуры, медицины и т.д.

Безусловно, все инструменты реализации государственной политики тесно взаимосвязаны, а потому при принятии решений в одной сфере необходимо учитывать их влияние на другие [2; 3; 5]. Так, изменение в структуре государственных расходов влечет соответствующее изменение денежной массы. Любые изменения в фискальной и денежной политике обязательно влияют на инвестиции, занятость, уровень доходов, размеры чистого экспорта. Поэтому особо подчеркнем, что ни один из инструментов экономической политики не действует изолированно от других, а их взаимодействие порождает синергетические эффекты.

Под *государственным регулированием экономики* мы понимаем комплекс мер, осуществляемых органами государственной власти в целях стабилизации существующей социально-экономической системы по отношению к изменяющимся внешним условиям на различном уровне: законодательном, исполнительном.

В данном аспекте мы выделяем следующие функции государства:

- 1) создание и регулирование правовой основы функционирования отраслей экономики;
- 2) антимонопольное и иные виды регулирования;
- 3) реализация политики микроэкономической стабилизации;
- 4) воздействие на размещение и использование ресурсов;
- 5) деятельность в сфере распределения доходов.

Под *государственным управлением экономикой* мы понимаем деятельность государства как субъекта имущественных отношений.

Общепринятым объектом государственной собственности является национальное достояние, которое не является объектом купли-продажи (воздушное пространство, недра, водные объекты, биологические и природные ресурсы и т.п.). Есть и другие природные ресурсы (земля, леса, парки и т.д.), которые находятся в государственной или муниципальной собственности или уже стали объектами купли-продажи. Пользование первыми должно быть платным в интересах всех жителей муниципалитета и граждан государства. При смене собственника (государства или муниципалитета) второй группы ресурсов выручка от их продажи должна приносить пользу для всех жителей и граждан.

В руках государства находятся и жизненно важные элементы отраслей инфраструктуры: транспорта, связи, энергетики, часть военной промышленности. Мы полагаем, что эти отрасли представляют собой условия, необходимые для функционирования рыночной экономики. Государственная собст-

венность на инфраструктуру (водные пути, телеграф, автомобильные и железнодорожные дороги, аэропорты, порты, средства регулирования движения и др.) является неременным условием развивающейся экономики. Значительный вес в государственной собственности составляют смешанные корпорации [5], где государственное участие в капитале может и не быть подавляющим (25% + 1 акция), однако государство обеспечивает общественный контроль над их деятельностью.

Современный мировой финансовый кризис является следствием ряда кризисов, произошедших в мировой экономике. Так, только в конце XX столетия в мировой экономике произошло несколько кризисов, охвативших не отдельные страны, а целые группы стран. В 1992–1993 гг. валютные кризисы проявились в некоторых странах Европейского союза: Великобритании, Италии, Швеции, Норвегии, Финляндии. В 1994–1995 гг. кризис затронул страны Латинской Америки. В 1997–1998 гг. глобальный финансовый кризис начался в странах Юго-Восточной Азии, позже перекинулся на страны Восточной Европы и Латинскую Америку.

Текущий финансовый кризис отличается от своих предшественников глубиной и размахом. Факторами, запустившими в действие кризисный механизм, стали проблемы на рынке ипотечного кредитования в США, а именно:

- снизилось доверие к развивающимся странам, особенно после обвала, который пришелся на 1997–1998 гг.;
- осуществление инвестиций в американские ценные бумаги такими странами, как Китай, Россия, которые накапливают в настоящее время валютные резервы;
- реализация политики низких процентных ставок, которую проводят в США для предотвращения циклических спадов в экономике.

На наш взгляд, ключевую роль в развитии нынешнего кризиса сыграла асимметрия информации: структура финансовых инструментов стала настолько сложной и непрозрачной, что оценить их реальную стоимость оказалось практически невозможным. Негативное развитие ситуации в финансовой сфере серьезно повлияло и на реальный сектор экономики.

Некоторые аналитики предсказывают глубокую рецессию в мировом масштабе по итогам 2015 г., которой не было даже в периоды наиболее крупных экономических кризисов в ведущих странах в прежние годы. Также предполагается, что в ближайшие годы «локомотивами» мирового экономического роста будут Китай и Индия.

А каково влияние финансового кризиса на экономику России?

Накануне кризиса отечественная экономика показывала неплохие макроэкономические показатели: существенный профицит бюджета, быстрый рост золотовалютных запасов и средств в бюджетных фондах. Однако необходимо отметить некоторое ослабление денежно-кредитной и бюджетной политики России. Так, в 2015 г. расходы федерального бюджета увеличились в реальном выражении на 24,9%, что более чем в три раза превысило рост ВВП [6]. В результате в экономике сложились достаточно низкие процентные ставки, в реальном выражении фактически отрицательные, что проявилось в бурном росте кредитования и, соответственно, «перегреве» экономики. В результате усилилось инфляционное давление и стали стремительно нарастать внешние заимствования. Таким образом, за период с 2012 по 2015 г. внешний долг негосударственного сектора увеличился почти в 4 раза. Так, в начале 2015 г. он составил 118 млрд долл. США, а в конце – 417,1 млрд долл. США [7]. Отметим, что такая ситуация сложилась из-за снижения цен на нефть. Описанные процессы сделали российскую экономику уязвимой к воздействию глобального кризиса.

С 2008 г. Правительство и Банк России не смогли больше сдерживать избыточное денежное предложение из-за высоких цен на нефть и притока капитала. Как результат, возрос совокупный спрос в экономике и «проявился» кредитный бум. Прирост кредитов в строительной отрасли составил на 1 октября 2014 г. 85,8%, а на 1 октября 2015 г. – 54,0%, в транспортной отрасли – соответственно, 81,5 и 38,2% [7]. Полагаем, что поддержание таких темпов кредитования в долгосрочном периоде невозможно, поскольку в конце концов появляется «кредитный пузырь». В среднесрочной перспективе кредитный бум может столкнуться с проблемой снижения кредитоспособности заемщиков, что в условиях кризиса неизбежно приведет к ухудшению работы «перегретых отраслей», повышению рисков невозврата кредитных ресурсов, ухудшению кредитного портфеля финансовых организаций.

При медленном наращивании кредитных ресурсов, как правило, наблюдается следующее: значительное снижение пассивов вызывает острый недостаток ликвидности; в реальном секторе растут процентные ставки; высокая стоимость ресурсов для предприятий. Поэтому воспользоваться кредитами могут только отрасли с высокой доходностью или быстрой отдачей.

Ожидается, что в 2016 г. внешние условия развития российской экономики ухудшатся по сравнению с предшествующим периодом, причиной тому, безусловно, станут: нестабильность социально-экономических систем, обострение социальных проблем, замедление экономического роста. Как по-

казывает историческая ретроспектива, при проведении стимулирующей экономической политики в периоды кризисов в большинстве случаев основную роль играли меры денежно-кредитной политики в силу их большей оперативности и сравнительно более высокой эффективности. Тем не менее может использоваться и дискреционная фискальная политика, но с некоторыми ограничениями, особенно в странах с развивающейся экономикой.

Отметим, что российские реалии достаточно чувствительны к изменениям экономических условий, в том числе за пределами страны, поэтому в кризисный период налоговая нагрузка на нефтяной сектор значительно уменьшается, поскольку снижаются цены на энергоносители, к которым привязаны основные сборы в нефтяной отрасли.

Таким образом, перед нашей страной стоят следующие задачи, требующие четких и стремительных решений:

- 1) использование мер монетарной и фискальной политики;
- 2) поддержка реального сектора экономики.

Основными мероприятиями налоговой и бюджетной политики России, направленными на преодоление последствий мирового кризиса, являются следующие:

- 1) увеличение пособия по безработице;
- 2) пополнение уставных капиталов ряда государственных предприятий;
- 3) предоставление субординированных кредитов ряду банков;
- 4) проведение активной политики на рынке труда и содействие занятости;
- 5) поддержка авиакомпаний;
- 6) поддержка отрасли автомобилестроения;
- 7) развитие малого и среднего бизнеса;
- 8) поддержка экспорта промышленной продукции и др.

Полагаем, что обозначенные меры налогово-бюджетной политики, направленные на преодоление последствий мирового финансового кризиса, позволят скорректировать потери и понизить вероятность возникновения новых кризисных явлений.

Литература

1. Крюков М.М., Сидоренко В.Н. Переход к устойчивому развитию экономики: системный подход и моделирование // Вестн. Моск. ун-та. 1997. Сер. 6. Экономика. № 4. С. 89-108.

2. Малышева Л.А. Эволюция и систематизация концепций контроллинга: Препринт. Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2003.
3. Мосеев Н.Н. Цивилизация на переломе. Путь России. М.: РАН, 1996. 354 с.
4. Принципы хозяйственной самоорганизации / под ред. Ю.М. Осипова. М.: Изд-во Московского ун-та, 1993.
5. Форрестер Дж. Мировая динамика. М.: Наука, 1978. 167 с.
6. World Oil Outlook 2008 / OPEC Secretariat. Vienna, 2015, July.
7. Global Economics Weekly / Barclays capital. 2016, 16 Jan.

Бейзеров Никита Александрович

nikita.beizerov@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

аспирант

УДК 338.2

**ФАКТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА
В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ**

Аннотация

В данной статье рассматриваются факторы, влияющие на экономическую безопасность фирмы, отличие малых фирм от крупных предприятий, а также особенности поведения малых фирм и принятия решений в условиях экономической неопределенности. Математический аппарат является необходимым для решения о дальнейшем поведении, однако его применение обусловлено некоторыми особенностями малых предприятий.

Ключевые слова

Экономическая безопасность, малый бизнес, поведение фирмы, экономическая нестабильность, принятие решений.

Beizerov Nikita

nikita.beizerov@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60

Graduate

**FACTORS OF ECONOMIC SECURITY OF SMALL BUSINESSES
IN TERMS OF ECONOMIC INSTABILITY**

Abstract

This article discusses the factors that affect the economic security of the company, how they differ from large enterprises, as well as features of the behavior of small firms and decision-making under conditions of economic uncertainty. The mathematical apparatus is necessary, when making decisions about future behavior, but its use due to some peculiarities of small enterprises.

Keywords

Economic security, small business firms behavior, economic uncertainty, decision-making.

Тема экономической безопасности предприятия поднимается многими исследователями в периоды нестабильности национальной экономики. Ничто так сильно не показывает уязвимость предприятий и организаций, как резкие негативные изменения рынков, внешних условий и внутренних настроений. Разумеется, изменения, произошедшие в экономической сфере России в период с 2014 г. и позднее, нельзя расценивать как положительные, по тем или иным причинам экономика страны столкнулась с такими проблемами, как спад ВВП [1], уменьшение располагаемого дохода населения [2], снижение деловой активности [3], а отдельные предприятия почувствовали на себе удорожание импортных компонентов, материалов и товаров [4], рост налоговой нагрузки [5], удорожание заемного капитала [6] и другие факторы. Термин, которым можно описать все вышеозначенные явления, не устоялся и варьируется от «экономического кризиса» до «временных затруднений в экономике». Так или иначе, все эти факторы являются признаками нестабильной экономики.

Причины, истоки и последствия негативных изменений последних лет в экономике России являются предметом многих исследований, однако в данной работе будет рассмотрена более узкая проблема – экономическая безопасность предприятия малого бизнеса. Крупные отечественные предприятия, транснациональные корпорации и холдинги по своей структуре, своему поведению и возможностям значительно отличаются от малых предприятий, их методы поведения в критической ситуации, набор действий и стратегий не могут быть «смасштабированы» и применены к малым предприятиям. Крупные предприятия зачастую имеют большие ресурсы для преодоления кризисных ситуаций – их бизнес более диверсифицирован, под их контролем находится большая часть производственных цепочек, а также им принадлежит больше компаний и других активов, которые могут быть реструктурированы. Очевидно, что предприятия малого бизнеса не имеют таких возможностей. Для дальнейшего изучения проблемы экономической безопасности рассмотрим подробнее те факторы, которые делают малое предприятие более уязвимым.

1. Производство одного продукта или малого числа продуктов

Направленность на производство одного продукта делает предприятие уязвимым при изменении спроса на эту продукцию. Особенно сильно этот фактор сказывается на предприятиях, производящих предметы роскоши, спрос на которые в период негативных изменений в экономике особенно заметно снижается. Однако стоит заметить, что в период быстрых изменений некоторые предприятия, производящие предметы роскоши, могут ощутить внезапный резкий, но недолговременный рост продаж, особенно если данные

предприятия производят товары народного потребления [7] с долгим периодом использования. Такое изменение связано с желанием приобрести тот или иной товар, пока не снизились располагаемые доходы домохозяйства, в предвидении того, что в будущем относительная стоимость такого товара значительно возрастет. Этот эффект не может служить однозначным индикатором, показывающим последующее долгосрочное падение спроса, однако говорит и о нестабильных ожиданиях покупателей.

2. Зависимость от поставщиков

Так как малое предприятие не может содержать в себе полный цикл производства (за исключением единичных, уникальных случаев), предприятия малого бизнеса более зависимы от поставщиков продукции, инструментов и материалов. Кроме этого, ввиду малых объемов потребляемой продукции, предприятия малого бизнеса в меньшей мере интересуют крупных поставщиков, им приходится взаимодействовать с посредниками или, что еще более критично, – с единственным посредником. Такая ситуация ставит еще более жесткие условия для деятельности малых предприятий, поскольку они не в состоянии диктовать свои требования поставщикам и вынуждены подстраиваться под них.

3. Географическая ограниченность

В отличие от крупных предприятий, которые могут переориентироваться на другие географические рынки, расширить число потребителей из других регионов, малые предприятия не обладают таким ресурсом. Разумеется, исключением являются предприятия информационной сферы, для которых практически незначимо географическое расположение потребителя услуг, или предприятия, производящие уникальную продукцию со стабильным спросом. Большинство малых предприятий не имеют возможности географического расширения рынка сбыта.

4. Малое число занятых

Небольшое число сотрудников и высокая нагрузка свойственны малым предприятиям. Зачастую штат сотрудников состоит менее чем из десяти человек [8], причем уровень занятости их во многих случаях крайне высок. Небольшое число уровней подчинения, контакт высшего руководства предприятия с непосредственными исполнителями приводят к полному использованию ресурсов, в то время как крупные предприятия могут содержать в своей структуре достаточно большое число сотрудников, сокращение которых не затронет ключевых процессов организации и позволит продолжать дальнейшую работу. Высокая занятость сотрудников, невозможность сокращения персонала без потери производительности предприятия закрывают для мало-

го бизнеса такой широко применяемый инструмент повышения рентабельности и конкурентоспособности.

Кроме приведенных выше факторов, каждое предприятие, в зависимости от своих особенностей, обладает рядом уникальных свойств: может быть привязано к единственному потребителю продукции, иметь крайне узкую нишу, быть импортоориентированным, однако стоит отметить то, что малые предприятия или некоторые из них обладают большей мобильностью ввиду меньших капитальных затрат и вложений.

Определив особенности, ограничивающие поведение малых предприятий в ситуации нестабильной экономики, можно говорить о том, какие факторы в наибольшей мере влияют на предприятия, однако ввиду большого диапазона работ, сфер и отраслей, в которых находятся такие предприятия, необходимо разделить и классифицировать их. Эта классификация приведена в таблице.

Как видно из таблицы, «на гребне волны» находятся наукоемкие предприятия, импортоориентированные предприятия и торговые компании, находящиеся в премиальном секторе. Их зависимость от иностранных поставщиков, сложность технологических процессов и сложность продукции ставят их в наиболее уязвимое положение.

Экономическая безопасность предприятия малого бизнеса, зависящая от факторов, приведенных выше, выражается в устойчивости предприятия, возможности продолжения деятельности. На сегодняшний момент существует множество определений термина «экономическая безопасность» [9], но все они в той или иной мере имеют общие черты.

Поведение малого предприятия зачастую не подвергается такому тщательному анализу, как поведение крупной компании, вследствие этого решения, принимаемые малым бизнесом, чаще имеют спонтанный, интуитивный и не всегда логичный характер. Такое поведение не только ведет к негативным результатам, но и с трудом поддается анализу с точки зрения наиболее выгодного поведения.

Проблема в таком случае сводится к нарушению классических моделей теории игр, поведение игроков в которых обусловлено тем, что каждый из них ищет и использует, в общем случае, наиболее выгодный для него вариант, с оговорками относительно кооперативного соглашения и вероятностных исходов. Данный анализ, с точки зрения экономической деятельности, наиболее применим крупными компаниями, обладающими как аналитическими возможностями, так и сложной и многосторонней системой внутренней отчетности и анализа внешних воздействий.

Факторы влияния на предприятия

№ п/п	Фактор влияния	Предприятие обслуживания населения (парикмахерские, сервисы и пр.)	Производственное предприятие (ненаучное - нет импорта)	Производственное предприятие (ненаучное, есть импорт)	Научное предприятие	Торговое предприятие (массовый сектор)	Торговое предприятие (премиальный сектор)
1	Рост стоимости импортных материалов	*	*	***	**	**	***
2	Падение покупательной способности населения	**	*	*	**	**	***
3	Снижение деловой активности	--	**	***	**	*	**
4	Повышение налоговой нагрузки	*	***	***	***	**	*
5	Изменение поведения потребителя	**	--	*	**	*	***
6	Закрытие некоторых внешних рынков	--	*	**	**	*	***
*** – сильное влияние, ** – среднее влияние, * – слабое влияние, -- – нет влияния							

Поведение же малых предприятий основано на решениях, принимаемых высшим руководством предприятия, часто единственным человеком, и основано на его личном опыте, опыте окружения и моментальных порывах. Анализ принимаемых решений в таком случае или не проводится вообще, или проводится по схемам, не представляющим адекватного ответа на вопрос о полезности того или иного выбора. В ситуациях экономической нестабильности, быстрых изменений множества факторов и особенно массовой паники на том или ином рынке необходимость в скором принятии решения, будь то обоснованная или надуманная, ведет к еще большим ошибкам в оценке результатов решения.

Говоря о неправильной оценке принимаемых решений, нельзя не упомянуть о поведении человека и выборе варианта поведения, которое проявляет значительное большинство респондентов при решении «Заданий 2-4-6» [10]. Это известная задача, при решении которой участники выбирают определенный ответ и пытаются найти подтверждение ему, не понимая того, что их ответ является частным случаем правильного решения. Такая же ситуация может наблюдаться и в принятии решения фирмой, особенно когда за это решение отвечает один человек. Выбор той или иной стратегии приводит к поиску подтверждения ее успешности, при этом не рассматриваются возможные альтернативы или не проводится поиск опровержения. Такая ситуация приводит к тому, что решения, принимаемые организацией для дальнейшего развития, не оптимальны и содержат в себе высокую вероятность ошибки.

Относительно методов принятия решений существуют различные способы анализа поступаемой информации, и лучшим примером, в котором находят себя различные алгоритмы принятия решений, являются так называемые «открытые» игры, в которых есть два противника, каждый из которых видит ситуацию на игровом поле в полной мере. В таком случае анализ игры становится исключительно математической задачей [11], связанной с анализом всех возможных ходов и поиском наиболее оптимального из них.

Поведение фирмы же, с точки зрения теории игр, намного сложнее: она не имеет возможности ухудшить или улучшить ситуацию соперника, но может, в условиях неопределенности, лишь стараться улучшить ситуацию для себя. Таким образом, поведение фирмы можно отнести к «закрытым» играм. Тем более это становится очевидным для малого предприятия, которое не только не обладает очевидными факторами, позволяющими за счет внутренних резервов улучшить свое положение в критической ситуации, но и не

имеет возможности заранее предвидеть какие-либо изменения внешней ситуации, поскольку не обладает мощными аналитическими функциями. Эта ситуация приводит к тому, что глубина анализа положения резко уменьшается, и если в случае с открытыми играми ситуация может быть проанализирована на невероятно большое множество [12] ходов вперед (что является вычислительной проблемой), то в случае с поведением фирмы глубина анализа уменьшается. Для решения задачи выбора оптимального поведения может быть применена комбинированная система анализа положения.

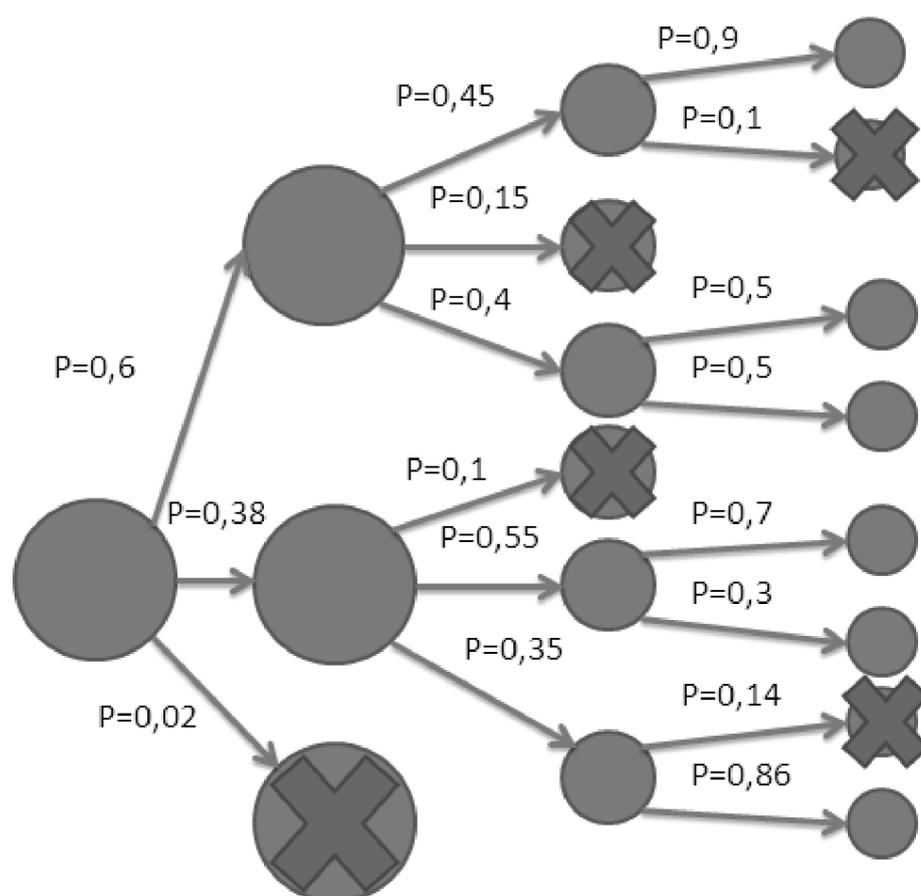
Если вернуться к факторам, приведенным в таблице, изменение каждого из них на следующем ходу (для моделирования поведения малой фирмы таким можно считать месяц, поскольку деятельность малых фирм более гибкая и быстрее может быть адаптирована, чем крупный бизнес, который может рассчитывать поведение с точностью до квартала) может быть рассчитано с некоей вероятностью, которая меняется с каждым ходом. Изменение каждого фактора приводит к изменению ситуации фирмы, которая, в свою очередь, изменяя свое поведение, может улучшить или ухудшить свое положение.

Таким образом, на ситуацию, в которой находится фирма, влияют внешние факторы и собственные решения. Обозначим внешние факторы как $F_1...F_n$, внутренние параметры, которые могут быть изменены компанией, как $D_1...D_n$, итоговые результаты деятельности фирмы после каждого шага представляются как $f(D_1...D_n, F_1...F_n)$. Таким образом, для следующего хода можно предположить вероятность наступления событий (изменения факторов) $F_1...F_n$ и определить наиболее вероятные сценарии, сценарии с невысокой вероятностью и невероятные сценарии. После этого сценарии с низкой вероятностью наступления (уровень отсечения может быть определен для каждой компании отдельно) могут быть отброшены.

Для каждого (при конечном и поддающемся исчислению числе внешних факторов) сценария развития событий также могут быть определены последующие ходы и события, наступающие с той или иной вероятностью. Особенностью такой модели будет то, что по мере продвижения «вглубь» число факторов будет значительно уменьшаться ввиду того, что они не могут быть спрогнозированы с достаточной точностью.

В ходе нескольких таких операций вычисления наиболее вероятного пути развития внешней ситуации будет создана карта, которая отображает определенное количество наиболее вероятных исходов. Очевидно, что малое предприятие, не обладающее значительным аналитическим аппаратом, не

может создать достаточно точную и глубокую модель, однако такое моделирование может быть проведено внешней организацией, услугами которой может воспользоваться множество других компаний. Пример карты вероятностей приведен на рисунке, причем на первых двух ходах изменяется большее число параметров, чем на третьем. Данная карта условна, но отображает те особенности, что были обозначены выше.



Карта вероятностей

С картой вероятностей, а также значением внешних факторов $F_1...F_n$ исключительно расчетной становится задача поиска того пути, суммарное которого $f(D_1...D_n, F_1...F_n)$ будет наибольшим или будет удовлетворять определенным условиям компании. Разумеется, при большом числе исходов, путей и принимаемых решений такая расчетная модель будет достаточно громоздкой, однако методы подсчета большого числа комбинаций являются проблемой несколько другой сферы.

Исходя из вышесказанного можно отметить то, что при использовании математических моделей, недоступных в настоящий момент малым компаниям, уменьшается вероятность принятия неправильных, спонтанных или

необоснованных решений. Недоступность таких моделей, однако, не является проблемой в современном информационном обществе. Наличие большого числа оцениваемых внешних факторов может быть значительным для одной организации, но создание единой системы прогнозирования позволит решать множеству компаний первую, общую для всех, часть задачи. Вторая часть – расчет собственных решений, основанных на уже рассчитанных параметрах вероятности, – в вопросе вычислительной сложности, ввиду ограниченного числа параметров, которыми может оперировать малый бизнес, скорее всего, будет значительно более простой.

Решение проблемы недоступности таких моделей для использования малым бизнесом может быть решено при помощи вывода их в публичное пользование в сети Интернет. Создание мощной карты вероятностей, доступной для использования множеством организаций, сделает поведение фирмы более логичным, выгодным для нее, что особенно важно в условиях нестабильной, быстро изменяющейся экономики.

Литература

1. GDP atmarketprices // Официальная статистика Всемирного банка. URL: <http://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD> (дата обращения: 01.03.2016).
2. Реальные располагаемые денежные доходы по Российской Федерации // Официальная статистика Федеральной службы государственной статистики. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/urov_12kv.htm (дата обращения: 01.03.2016).
3. Бикбов А. Деловая активность в России упала до самого низкого за пять лет уровня // Издание «РБК» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rbc.ru/economics/02/02/2015/54cf305c9a7947447bc8a88b> (дата обращения: 01.03.2016).
4. Импортные товары в России дорожают на 7-45%. Лидер роста – алкоголь // Электронное издание «МедиаЛикс». URL: http://medialeaks.ru/news/1401yt_tseny (дата обращения: 01.03.2016).
5. Семь налогов, ставки которых вырастут в 2015 году // Электронный правовой портал Петербурга. URL: <http://ppt.ru/news/127785> (дата обращения: 01.03.2016).
6. Индекс Банки.ру: средняя ставка по кредитам для бизнеса практически не изменилась // Портал «Банки.ру». URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8707527> (дата обращения: 01.03.2016).

7. Россияне бросились скупать бытовую технику // Электронное издание «МаксПортал». URL: <http://maks-portal.ru/ekonomika-sochi/rossiyane-brosilis-skupat-bytovuyu-tehniku> (дата обращения: 01.03.2016).
8. Сборник «Малое и среднее предпринимательство в России – 2015 г.» // Статистика Федеральной службы государственной статистики. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_47/Main.htm (дата обращения: 01.03.2016).
9. Калинина Н.М. Экономическая безопасность региона: сущность, угрозы, меры обеспечения // Сибирский торгово-экономический журнал. 2010. № 10.
10. ConfirmationBias // Электронное издание Explorable. URL: <https://explorable.com/confirmation-bias> (дата обращения: 01.03.2016).
11. Го: речь поражения // Электронное издание Н+1. URL: <https://nplus1.ru/material/2016/03/10/gogogo> (дата обращения: 01.03.2016).
12. After 2,500 Years, a Chinese Gaming Mystery is Solved // Электронное издание Motherboard. URL: <http://motherboard.vice.com/read/after-2500-years-a-chinese-gaming-mystery-is-solved> (дата обращения: 01.03.2016).

Журавлев Андрей Евгеньевич

a.e.zhuravlev@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

ООО «Франчайзинговый дом»

191180, Санкт-Петербург, ул. Бородинская, 1/88, литер А, 11-н

руководитель финансового отдела

УДК 338.984

ФРАНЧАЙЗИНГ КАК ОБЪЕКТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ**Аннотация**

В статье проанализирован франчайзинг как объект инвестирования для франчайзи: рассмотрены основные риски инвестирования и проанализированы требования к бизнес-плану, предоставляемому франчайзером.

Ключевые слова

Франчайзинг, сфера услуг, инвестиции, планирование, бизнес-план.

Zhuravlev Andrey

a.e.zhuravlev@mail.ru

Russia, St. Petersburg

Franchise House LLC

191180, St. Petersburg, St. Borodinskaya, 1/88, liter A, 11-n

Head of Financial Department

FRANCHISING AS AN INVESTMENT INSTRUMENT**Abstract**

The article analyses franchising as an investment instrument for the franchisee: it describes the main investment risks and analyses key requirements for the business plan provided by the franchisor.

Keywords

Franchise, services, investments, planning, business plan.

Франчайзинг является объектом инвестирования как для франчайзи, так и для франчайзера. В случае франчайзи инвестиции идут прежде всего на оплату паушального взноса, позволяющего присоединиться к франчайзинговой сети и получить доступ к опыту и консультационной поддержке франчайзера. Таким образом, на самом старте своей работы франчайзи получает подробнейшие инструкции, аккумулирующие многолетний опыт работы франчайзера в конкретной области, что позволяет на старте за счет применения проверенной бизнес-модели и недопущения типичных ошибок молодой

компаниям получать при прочих равных большую прибыль [3]. Кроме того, франшиза позволяет начинающей компании использовать известный бренд, стоимость которого зачастую многократно превосходит стоимость начинающей компании-франчайзи. Другими словами, уже на самом старте франчайзи получает существенный и достаточно дорогостоящий актив, дающий ощутимые конкурентные преимущества.

Что же касается франчайзера, то для него запуск франшизы также является инвестиционным проектом. Даже если не учитывать многолетние вложения компании-франчайзера в оттачивание своих бизнес-процессов и развитие бренда, для создания франчайзинговой сети необходимо совершить целый ряд вложений. Прежде всего речь идет о создании франчайзингового продукта – комплекса документов, позволяющих зафиксировать и передать опыт франчайзера его будущим франчайзи. Кроме того, существуют вложения в регистрацию товарного знака и юридическую подготовку фирмы к роли франчайзера (создание отдельного юридического лица, проработка юридической структуры франшизы и системы договорных отношений и пр.). Существенной статьёй расходов зачастую также становится проработка CRM-системы для обеспечения прозрачности и управляемости франчайзинговой сети [4]. Не стоит забывать и о том, что франчайзи осуществляет определенные вложения и в каждого франчайзи. Это может выглядеть как входное обучение, техническая и консультационная поддержка, передача демонстрационных образцов, входная поставка на льготных условиях и пр.

Вложения в инвестиционные проекты совершаются с целью получения прибыли, за счет которой предполагается окупить первоначальные инвестиции и в конечном итоге улучшить материальное состояние инвестора. В случае франчайзи результатом вложений в франшизу становится прибыль, извлекаемая из предоставленной франчайзером бизнес-модели [2]. Причем прибыль эта, как отмечалось ранее, зачастую выше прибыли, которую хозяйствующий субъект мог бы получать при развитии собственного бизнеса в той же области с нуля. Франчайзер же в свою очередь стремится покрыть свои инвестиции частично за счет паушальных взносов и в значительной степени за счет роялти – части прибыли франчайзи, передаваемой за использование бренда и бизнес-модели.

Помимо доходов инвестиционные проекты зачастую рожают и текущие расходы, и франчайзинг в этом плане не является исключением. Для франчайзи это означает необходимость своевременной уплаты роялти и прочих установленных платежей. В то же время за эти платежи он получает оп-

ределенную ценность в виде поддержки франчайзера. Кроме того, даже с учетом таких платежей прибыль франчайзи зачастую за счет использования бизнес-модели франчайзера становится выше средней по рынку. Это же касается и дополнительных расходов, связанных с обязанностью осуществления закупок у конкретных поставщиков и невозможностью экономии на материалах и комплектующих, а также необходимостью выполнять прочие стандарты франчайзера, являющиеся, в свою очередь, частью бизнес-модели. Для франчайзера инвестиционный проект по созданию франшизы порождает необходимость осуществления текущих расходов, связанных в первую очередь с необходимостью обеспечения поддержки франчайзи (обслуживание CRM, оплата труда специалистов поддержки, аренда дополнительных помещений и пр.), а также необходимостью продвижения бренда на федеральном и международном уровнях. Именно эти затраты франчайзер покрывает за счет текущих платежей франчайзи.

Нельзя забывать и о том, что франчайзинг, как и любой инвестиционный проект, содержит в себе риски. Безусловно, риски эти достаточно специфичны и зависят от отрасли, в которой работает франчайзер, но в общем случае их можно свести к следующим: а) рыночные; б) операционные; в) кредитные и г) предпринимательские [1].

Рыночные риски связаны с возможностью изменения рыночной конъюнктуры и, как следствие, спроса на товары франчайзера и франчайзи. При этом как для франчайзера, так и для франчайзи реализация этих рисков выглядит примерно одинаково и означает потерю выручки. В отдельных случаях падение спроса может быть вызвано необдуманной ценовой политикой франчайзи, поэтому во многих франшизах существуют определенные правила ценообразования.

Операционные риски связаны со сбоями в реализации внутренних бизнес-процессов. Это могут быть ошибки персонала, отказ ПО и пр. Приобретая франшизу, франчайзи стремится в первую очередь избавиться от этих рисков, поэтому проработка системы управления ими должна быть одной из ключевых задач для франчайзера.

Кредитные риски связаны с неполучением причитающихся оплат. В системе франчайзинга их прежде всего несут франчайзер и его партнеры. Средствами снижения этих рисков может быть входной аудит потенциальных франчайзи и юридическая проработка договорных отношений внутри франчайзинговой сети.

Наконец, предпринимательские риски связаны с принятием неверных стратегических управленческих решений. В том числе от них стремится за-

страховаться франчайзи при покупке франшизы. Однако необходимо понимать, что в полной мере сделать это невозможно. Дополнительной мерой по снижению рисков этой группы может стать привлечение внешних консультантов для поддержки принятия ключевых решений. Для франчайзера это означает непременно привлечение консультантов на этапе создания франшизы и комплексную подготовительную работу, включающую в себя составление технико-экономического обоснования создания франшизы.

Покупка франшизы является инвестиционным проектом не менее серьезным, чем открытие собственного дела или покупка готового бизнеса. А от того для успешности этого проекта важно иметь четко составленный качественный бизнес-план. Бизнес-план должен представлять собой прежде всего понятный читателю, подробный документ:

а) описывающий суть продукта или услуги, которые лежат в основе бизнеса;

б) содержащий детальный анализ рынка этих товаров или услуг, обосновывающий потенциальный объем спроса и емкость рынка;

в) включающий в себя подробный анализ конкурентов, описывающий их сильные и слабые стороны, а также условия, на которых они предлагают аналогичные товары или услуги;

г) описывающий каналы сбыта продукции и инструменты осуществления продаж;

д) демонстрирующий организационную структуру компании и дающий представление о политике в области персонала;

е) раскрывающий юридические аспекты планируемого бизнеса – от выбора организационно-правовой формы до потребности в лицензиях и пр.;

ж) наглядно демонстрирующий финансовую модель бизнеса и позволяющий увидеть, как формируется прибыль и какие факторы на нее влияют;

з) показывающий эффективность вложения средств в выбранный проект по сравнению с другими способами и объектами инвестирования;

и) описывающий риски, связанные с реализацией бизнес-проекта.

Разработанная нами по результатам практической деятельности и анализа конкурентов структура выглядит следующим образом:

1. Термины и определения.
2. Описание франшизы.
3. Анализ рынка.
4. Анализ конкурентов.
5. Маркетинговый план.

6. Организационный план.
7. Юридический план.
8. Финансовый план.
9. Анализ рисков.
10. SWOT-анализ.
11. Рекомендации по развитию франшизы.

Раскроем содержание этих пунктов.

Раздел 1. Термины и определения. Содержит набор основных понятий, используемых в франчайзинге. Этот раздел носит обучающе-информационный характер и нужен для того, чтобы потенциальный франчайзер и консалтинговая компания разговаривали на одном языке. Кроме того, эти термины используются в юридических документах, оформляющих отношения франчайзинга.

Раздел 2. Описание франшизы. Содержит краткие сведения об истории компании-франчайзера, о ее целевой аудитории, ключевых конкурентных преимуществах и уникальном торговом предложении. Этот раздел является выжимкой из концепции франшизы, разработанной на предыдущем этапе реализации рассмотренного нами ранее алгоритма, и служит основой для рекламных материалов, разрабатываемых на следующем этапе.

Раздел 3. Анализ рынка. Представляет собой анализ объемов спроса на товары/услуги франчайзера в различных регионах, а следовательно, и на франшизы, по которым будут реализовываться товары/услуги франчайзера. Эта информация необходима, в частности, для того, чтобы определить требования к будущим франчайзи (в частности, нахождение в населенном пункте с определенным количеством жителей), а также определить количество франшиз, которое может быть продано в каждый регион.

Раздел 4. Анализ конкурентов. Содержит анализ условий и содержания предложения конкурирующих франшиз. В этом разделе оценивается размер паушального взноса, роялти, маркетинговых и иных сборов конкурентов, а также объем поддержки в франчайзинговом пакете. Для целей анализа конкуренты ранжируются по количеству проданных франшиз (с учетом времени, прошедшего с момента запуска франчайзинга). Далее все количественные показатели «взвешиваются» по количеству проданных франшиз на указанных условиях и таким образом выводится среднее рыночное предложение по каждому показателю. Эти цифры являются основой для принятия решения по уровню паушальных взносов, роялти, маркетинговых и иных платежей в создаваемой франшизе.

Раздел 5. Маркетинговый план. Представляет собой планирование позиционирования и каналов продвижения создаваемой франшизы в разрезе комплекса маркетинга, а также расчет бюджета на продвижение. В этом разделе решается вопрос о разделении расходов между франчайзером и франчайзи, что является второй частью информации, необходимой для принятия решения о размерах и порядке уплаты маркетинговых взносов. В заключение плана маркетинга строится план продаж франшиз как минимум на 1 год.

Раздел 6. Организационный план. Представляет собой описание всех организационных моментов, в частности взаимодействие франчайзера и франчайзи в процессе осуществления текущей деятельности, вопросы отчетности и контроля, а также поддержки франчайзи. Содержание раздела может сильно различаться в зависимости от типа франшизы. Итогом описания организационного плана является бюджет административных расходов.

Раздел 7. Юридический план. Представляет собой анализ юридической составляющей создаваемой франшизы. В частности, здесь описываются все юридические лица, обеспечивающие франшизу, составляются схема договорных отношений и перечень необходимых договоров. В этом разделе также описывается ситуация с товарным знаком потенциального франчайзера, временные и финансовые затраты на его регистрацию. Результатом раздела является перечень затрат на юридические действия (регистрация новых юридических лиц, регистрация товарного знака, договоров коммерческой концессии и пр.). Кроме того, этот раздел описывает юридические риски, связанные с реализацией франшизы.

Раздел 8. Финансовый план. Является результирующим и отражает необходимые инвестиции, планируемые доходы и расходы как со стороны франчайзера, так и со стороны франчайзи. В результате формируются финансовые модели, которые, в частности, будут использованы при составлении рекламных материалов. В рамках данного раздела анализируется эффективность вложений франчайзера и франчайзи. Кроме того, здесь происходит обоснование выбора системы налогообложения для франчайзера и франчайзи.

Раздел 9. Анализ рисков. Содержит описание наиболее существенных рисков франчайзера, связанных с реализацией проекта по созданию франшизы. Также здесь приводятся рекомендации по снижению или полному хеджированию выявленных рисков.

Раздел 10. SWOT-анализ. Представляет собой некое резюме всего проекта и описывает сильные и слабые стороны проектируемого франчайзингового продукта в соотнесении с франшизами-конкурентами, а также описывает возможности и угрозы, связанные с реализацией проекта.

Раздел 11. Рекомендации по развитию франшизы. Представляет собой рекомендации консультантов, вовлеченных в создание франчайзингового продукта, по совершенствованию ключевых аспектов франшизы. Эти рекомендации в случае принятия клиентом могут стать основой для пересмотра концепции франшизы. В первую очередь рекомендации направлены на повышение инвестиционной привлекательности проекта для потенциальных франчайзи. Именно в этом разделе может быть предложен переход на механизм финансовых гарантий.

Составленное таким образом ТЭО отражает специфику франчайзинга и позволяет комплексно взглянуть на проект по созданию франшизы, сделать его максимально прозрачным и понятным, а самое главное – предсказуемым в первую очередь для франчайзера, а впоследствии и для франчайзи. Комплексная проработка всех вопросов, в том числе юридических и организационных, а также вопросов продажи франшиз, позволяет здраво оценить потенциальные риски реализации проекта, а также снизить значительную их часть на начальном этапе реализации проекта по созданию франчайзинговой сети.

Зачастую значительную часть информации, необходимой для составления бизнес-плана, потенциальный франчайзи может получить у франчайзера, но часть информации зачастую приходится искать самостоятельно либо привлекать консультантов.

Особое внимание потенциальные покупатели франшиз зачастую уделяют финансовому плану. Объясняется это легко: инвестируя собственные накопления, франчайзи не хотят их потерять. При этом в отличие от открытия бизнеса самостоятельно в случае франчайзинга появляется необходимость сверх «материальных» инвестиций уплатить паушальный взнос – плату за присоединение к франшизе. Справедливости ради необходимо отметить, что зачастую в эту сумму входят обучение и консалтинг со стороны франчайзера. Поэтому, даже начиная бизнес самостоятельно, вы, весьма вероятно, потратите сумму, эквивалентную паушальному взносу или даже большую, на штрафы, оплату простоев, консалтинг и пр. Поэтому опять же крайне важно располагать подробным бизнес-планом еще до того, как вы начнете предпринимательскую деятельность.

Если же говорить непосредственно о финансовой модели, то при анализе предложений конкурентов мы рекомендуем обращать внимание на следующие детали:

1) *присутствие в расчетах налогов*: прежде всего речь идет о налоге на прибыль (обычно 20%) или его аналоге для специальных режимов налогооб-

ложения (обычно от 3% от выручки до 15% от прибыли), отчислениях во внебюджетные фонды (обычно 30,2% от фонда оплаты труда) и при применении общей системы налогообложения НДС (18% от продаваемых и приобретаемых товаров). Неверный учет налогов может привести к тому, что реальный финансовый результат будет существенно отличаться от запланированного;

2) *присутствие в расчетах роялти и иных обязательных платежей в пользу франчайзера, а также правил их расчета*: эти затраты могут быть весьма существенны. Более того, они могут меняться со временем: зачастую вначале предоставляется некий льготный период, а после того как франшиза наберет определенный вес, эти платежи могут увеличиться;

3) *базирование расчетов выручки на среднестатистических показателях по сети*: зачастую в маркетинговых целях демонстрируются показатели оборота лучших франчайзинговых точек, а в отдельных случаях демонстрируется вообще гипотетический уровень доходов, который не удалось достичь еще ни франчайзеру, ни кому-либо из его франчайзи;

4) *присутствие в перечне первоначальных вложений всех необходимых статей*, в частности затрат на ремонт, залога по аренде, а также суммы оборотного капитала: зачастую эти пункты выбрасываются, чтобы снизить маркетинговую стоимость франшизы, но без этих вложений будет невозможно создать действующий бизнес.

Учет описанных пунктов не дает абсолютной гарантии невозможности потери денег от неудачных вложений, но позволяет избежать многих неприятных сюрпризов.

Другой важный вопрос, который зачастую терзает умы потенциальных франчайзи, это как можно (если можно) количественно оценить риски, связанные с вложением средств в покупку франшизы. Прежде всего тут необходимо отметить, что существуют разные подходы к определению понятия «риск» и, соответственно, разные методики. В самом простом варианте, если считать риском максимальную сумму потерь, эта сумма будет равняться инвестициям в открытие франчайзинговой точки. Другой подход раскрывает риск с точки зрения неопределенности – как вариативность заявленного результата. В этом случае потенциальный франчайзи может применить инструментарий математической статистики: запросить у франчайзера статистику открытых точек и рассчитать некое среднее значение выручки точек (так называемое математическое ожидание), а также усредненное отклонение фактических результатов от математического ожидания (так называемое средне-

квадратическое отклонение). В результате, с одной стороны, прибавив, а с другой стороны, отняв среднеквадратическое отклонение от математического ожидания, мы получим интервал, в котором с большой вероятностью окажется значение выручки вновь открываемой точки.

Последний, но отнюдь не по значению, вопрос, которым задаются потенциальные франчайзи, – это как оценить эффективность вложений в франчайзинговую точку. Существует достаточно много различных показателей, но наиболее простой из них и удобный в применении, на наш взгляд, это простой срок окупаемости – время, за которое удастся вернуть вложенные средства за счет изымаемой чистой прибыли (т.е. прибыли после налогов). Другой вопрос – какое значение срока окупаемости считать приемлемым. Тут все достаточно индивидуально и зависит от стратегии инвестора. Обычно, особенно для сравнительно небольших объектов, допустимым является окупаемость не более 10–12 лет – это соответствует окупаемости простого банковского депозита. При этом необходимо понимать, что депозит является гораздо менее рискованной вложением, нежели бизнес, пусть и по франшизе. Поэтому видится, что максимально допустимый период окупаемости должен быть примерно в 1,5 раза меньше: 7–8 лет. В то же время сравнительно небольшие бизнесы зачастую предполагают окупаемость в пределах 1–2 лет.

Резюмируя проведенный анализ, необходимо ответить, что франчайзинг является системой долгосрочных отношений, нацеленных на получение франчайзером и франчайзи взаимных выгод. Именно поэтому важно очень внимательно и скрупулезно подойти к подготовительному этапу, предшествующему запуску франшизы, ведь именно от этого зависит, станет вновь созданная франшиза яркой и длительной историей успеха нового бренда или пополнит коллекцию примеров неудачных бизнес-решений.

Литература

1. Сигова М.В., Верховцева А.В., Журавлев А.Е. Формирование стратегии развития компаний сферы консалтинговых услуг // Журнал правовых и экономических исследований. 2014. № 1. С. 120-124.
2. Ягудин С.Ю. Венчурное предпринимательство. Франчайзинг. СПб.: Питер, 2011. 256 с.
3. 161 возможность начать свое дело. Бизнес-справочник по франчайзингу. Франш, 2008. 128 с.
4. Scott A. Shane From Ice Cream to the Internet. Using Franchising to Drive the Growth of Your Company. Pearson Prentice Hall: USA, 2006. 230 p.

Лебедева Татьяна Владимировна

t.v.lebedeva@inbox.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

профессор кафедры банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий, кандидат экономических наук, доцент

УДК 336.71

**ДОСТАТОЧНОСТЬ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА:
ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА НА БАЗЕЛЬ III****Аннотация**

В статье рассматриваются проблемы российских банков с формированием резервов и выполнением нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального банка и рекомендациями Базель III в условиях высокой волатильности национальной валюты.

Ключевые слова

Достаточность капитала, Базель III, банковские резервы, волатильность валют.

Lebedeva Tatyana

t.v.lebedeva@inbox.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60

Professor of the Department of banking and innovative financial technologies, candidate of economic Sciences, associate Professor

**BANK CAPITAL ADEQUACY:
PROBLEMS OF TRANSITION TO BASEL III****Abstract**

This article consider the Russian bank problems of creation bank reserves and carrying out capital adequacy ratios according to the Central Bank requirements and Basel III recommendations in the terms of national currency high volatility.

Keywords

Capital adequacy, Basel III, bank reserves, currency volatility.

В настоящее время в банковской сфере очень актуальным вопросом является обеспечение выполнения российскими коммерческими банками новых нормативов достаточности (адекватности) банковского капитала в соответст-

вии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора», которые были приняты в 2010 г. и направлены на повышение устойчивости к кризисным явлениям и защиту национальных банковских систем [2].

Данные рекомендации разработаны на основании анализа причин мирового финансового кризиса 2008 г., выявившего серьезные проблемы в организации банковского регулирования и пруденциального надзора. Стала очевидной необходимость проведения реформ в этой сфере для снижения системного риска и обеспечения стабильной работы мировой финансовой системы. Группой экспертов Базельского комитета совместно с ведущими учеными-экономистами были рассмотрены различные меры, особое внимание было уделено введению специальных контрциклических регулятивных требований для всех банков и повышенных требований к достаточности капитала для системно значимых банков [8, с. 393-406].

Наряду с необходимостью повышения требований к достаточности собственных средств и улучшению качества банковского капитала, особенно для системно значимых банков, кризис 2008 г. выявил еще одну проблему, связанную с неадекватной оценкой банковских рисков и недостаточно оперативной подготовкой отчетности по рискам, особенно для банков, имеющих разветвленную филиальную сеть [9].

Разработанные новые нормативные требования в соответствии с рекомендациями Базель III будут вводиться постепенно. Полностью переход банков на новые стандарты должен быть завершен к началу 2019 г. Реальное обеспечение такого перехода потребует серьезных усилий как со стороны регуляторов, так и со стороны банков во всех странах, особенно актуально это для стран с развивающейся экономикой.

В России нестабильная экономическая ситуация, высокая инфляция, падение прибыли банков и повышенная волатильность национальной валюты вызывают дополнительные сложности с внедрением Базель III. Банковским сообществом даже поднимался вопрос о необходимости отсрочки перехода на новые стандарты и введения новых нормативов. Но, несмотря на все сложности, переход российских банков на Базель III начался в 2015 г. Как отметила председатель Банка России Э.С. Набиуллина в своем выступлении на XXIV Международном банковском конгрессе, состоявшемся в Санкт-Петербурге в июне 2015 г., «текущая экономическая ситуация не является поводом для отказа или отсрочки введения базельских стандартов. Введение этих стандартов идет в плановом режиме» [1, с. 9].

Работа по переходу на новые стандарты ведется по различным направлениям. Первое направление связано с обеспечением выполнения рекомендаций Базельского комитета в части улучшения качества банковского капитала, повышения его защитных функций. Вопрос о необходимости повышения устойчивости российской банковской системы и улучшения качества капитала российских банков является очень актуальным, на протяжении ряда лет он поднимался ведущими российскими учеными, рассматривались различные аспекты и предлагались варианты решения [7].

В настоящее время начата работа по постепенному выводу из состава собственных средств (капитала) банков всех составляющих, не соответствующих принятым Базельским комитетом критериям, что может вызвать серьезные трудности для многих банков, особенно в части выполнения обязательных нормативных показателей.

В частности, Банком России осуществляется работа по пресечению попыток искусственно увеличить банковский капитал, планируется нормативно установить признаки фиктивного формирования капитала за счет непрозрачных источников [1, с. 9].

Второе направление связано с обеспечением выполнения рекомендаций Базель III в части структуры банковского капитала. В соответствии с рекомендациями Базель II российская банковская отчетность по структуре капитала включала два основных раздела – основной капитал и дополнительный капитал (форма 134). Все российские банки в течение 2015 г. (начиная с 1 февраля) вели отчетность по структуре собственных средств (капитала) параллельно по двум формам, одна (форма 134) составлялась в соответствии с требованиями Базель II, другая (форма 123) составлялась в соответствии с рекомендациями Базель III.

В настоящее время, начиная с 1 января 2016 г., все российские коммерческие банки ведут отчетность по структуре капитала только по форме Базель III. В этой форме в соответствии с рекомендациями Базельского комитета собственные средства (капитал) банка состоят из основного и дополнительного капитала. Основной капитал, в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный капитал.

Меры, принимаемые в настоящее время Банком России для улучшения структуры российского банковского капитала, направлены в первую очередь на повышение доли базового капитала в общем объеме собственных средств банков [3, с. 149-151].

Третье направление работы связано с обеспечением выполнения банками новых обязательных нормативов достаточности собственных средств

(капитала). Начиная с отчетности 2015 г. для банков введены три обязательных норматива: Н1.0 – достаточность собственных средств (капитала), Н1.1 – достаточность базового капитала и Н1.2 – достаточность основного капитала банка, вместо действовавшего ранее одного обязательного норматива Н1 – достаточность капитала банка.

Наиболее сложным для российских коммерческих банков в настоящее время является выполнение норматива достаточности капитала Н1.2. Минимальный уровень достаточности основного капитала с 2015 г. установлен на уровне 6% [1, с. 9].

Четвертое направление связано с обеспечением выполнения банками рекомендаций Базельского комитета по формированию дополнительных требований (надбавки) к базовому капиталу для поддержания достаточности капитала (Capital Conservation Buffer). В соответствии с этими рекомендациями Банком России принято решение о том, что начиная с января 2016 г. российские банки должны будут увеличить свой капитал с тем, чтобы обеспечить выполнение повышенных требований к достаточности собственных средств.

В целом, к началу 2019 г. все российские банки должны сформировать защитный буфер консервации в размере 2,5%. Формирование буфера консервации будет происходить постепенно. Банком России установлено значение надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с графиком внедрения Базель III: с 1 января 2016 г. надбавка устанавливается в размере 0,625% от взвешенных по риску активов, с 1 января 2017 г. надбавка составит 1,25%, с 1 января 2018 г. – 1,875%, с 1 января 2019 г. надбавка будет установлена в размере 2,5% [5, с. 78].

Пятое направление работы российских регуляторов связано с обеспечением выполнения рекомендаций Базельского комитета по повышению устойчивости национальных банковских систем и защите их от кризисных явлений путем введения дополнительных повышенных требований к базовому капиталу банков и формированием контрциклического буфера капитала (Countercyclical Buffer).

В соответствии с рекомендациями Базель III величина данного буфера должна устанавливаться национальным регулятором и может принимать значение от 0 до 2,5% от взвешенных по риску активов. Банк России планирует ежеквартально утверждать величину антициклической надбавки [4].

На 2016 г. Банк России принял решение установить величину контрциклического буфера капитала для всех банков в размере 0% от взвешенных по риску активов [5, с. 77].

Шестое направление работы российских регуляторов связано с выполнением рекомендаций Базельского комитета по установлению дополнительных повышенных требований для системообразующих банков.

Для реализации этого направления Банк России разработал в 2015 г. методику определения системно значимых банков. При принятии решения о внесении банка в список системно значимых принимаются во внимание ряд количественных показателей и показатели международной активности банка. В состав количественных показателей входят: размер банка (по величине активов); объем средств, размещенных в других кредитных организациях; объем средств, привлеченных данным банком от других кредитных организаций, а также объем вкладов физических лиц [6].

В соответствии с принятой методикой Банком России впервые были определены системно значимые банки и в июле 2015 г. опубликован их список. В этот список вошли 10 крупнейших российских банков, на долю которых приходится более 60% всех банковских активов России, в том числе: АО ЮниКредит Банк; Банк ГПБ (АО); Банк ВТБ (ПАО); ОАО «АЛЬФА-БАНК»; ОАО «Сбербанк России»; ПАО Банк «ФК Открытие»; ПАО АКБ «РОСБАНК»; ПАО «Промсвязьбанк»; ЗАО «Райффайзенбанк»; ОАО «Россельхозбанк» [5, с. 77].

Для этих десяти системно значимых банков в соответствии с требованиями Базельского комитета устанавливаются дополнительные повышенные требования к достаточности капитала путем введения специальной надбавки за системную значимость. Данная надбавка вводится в действие с 2016 г. Банк России планирует ее постепенное ежегодное повышение с тем, чтобы к началу 2019 г. она достигла значения 1% от взвешенных по риску активов. Введение антициклической надбавки будет осуществляться в соответствии с графиком перехода на Базель III. Величина этой надбавки с 1 января 2016 г. установлена в размере 0,15% от взвешенных по риску активов, с 1 января 2017 г. надбавка составит 0,35%, с 1 января 2018 г. – 0,65% и с 1 января 2019 г. надбавка составит 1% от взвешенных по риску активов [5, с. 78].

Важно отметить, что в соответствии с рекомендациями Базельского комитета надбавка за системную значимость устанавливается для всех системно значимых банков, являющихся головными организациями банковских групп, на консолидированной основе, для банков, не имеющих банковской группы, – на индивидуальной основе.

Для системно значимых банков вводятся также дополнительные требования по краткосрочной ликвидности.

Все эти новации накладывают на банки дополнительные требования к банковскому капиталу, в то время как текущая экономическая ситуация, падение прибыли банков и повышенная волатильность российской валюты обуславливают его значительное снижение для ряда кредитных организаций.

Обострение кризисных явлений и спад российской экономики привели к росту проблемных кредитов и ухудшению качества кредитных портфелей российских банков. В этой ситуации банки должны наращивать резервы на потери по кредитам, этот процесс идет уже несколько лет, и доля проблемной задолженности во многих случаях достигла критических значений. Объем резервов, которые должны дополнительно создать банки, превышает их чистый процентный доход, что ведет к резкому уменьшению прибыли, а для многих банков и к невозможности сформировать дополнительные резервы в полном объеме. Так как капитал банка уменьшается на величину недосозданных резервов, то такие банки оказываются в очень сложном положении: с одной стороны, у них увеличивается показатель рискованности деятельности – активы, взвешенные с учетом риска, с другой стороны, происходит уменьшение капитала на величину недосозданных резервов, и в результате показатели обязательных нормативов существенно снижаются, возникает опасность невыполнения минимальных требований, что ведет к отзыву банковских лицензий.

Ухудшение качества банковских активов и рост резервов на погашение убытков особенно коснулись банков, активно реализующих потребительские кредиты, рост просроченных кредитов в 2014–2015 гг. в этом сегменте оказался более значительным, чем планировалось ранее. Банк России рекомендовал таким банкам пересмотреть свои бизнес-модели, ориентироваться на более консервативный подход к оценке рисков и провести докапитализацию банков со стороны собственников [1, с. 6].

Особо нужно отметить проблемы с выполнением обязательных нормативов и созданием резервов на потери, вызванные резким снижением курсовой стоимости национальной валюты при переходе на плавающий курс рубля, у тех банков, где наблюдается серьезная асимметрия валютных составляющих активов и пассивов.

Банки, у которых существенную долю кредитного портфеля составляют кредиты в иностранной валюте, столкнулись с новой проблемой: часть кредитов выдана несколько лет назад, когда курс иностранной валюты к рублю был существенно ниже, резервы были созданы в рублях в соответствии с действовавшим на тот момент курсом валют, в настоящее время для этих кредитов нужно наращивать резервы на потери.

Проблемным становится также выполнение обязательных нормативов по достаточности капитала, так как с учетом новой курсовой стоимости показатель, оценивающий активы, взвешенные с учетом риска, вырос, а, следовательно, значение нормативов, определяемых отношением капитала к активам, взвешенным с учетом риска, снизилось. Особо следует отметить проблемы с выполнением банками нормативов, оценивающих кредитный риск при наличии большой доли валютных кредитов. Так как показатели кредитного риска рассчитываются на основе отношения объема кредитов к капиталу, то увеличение курсовой стоимости иностранной валюты ведет к ухудшению данных показателей.

В настоящее время Банк России для решения этой очень острой проблемы выбрал путь временного смягчения регулятивных требований, фиксации курса рубля на определенную дату для расчета нормативов для части выданных ранее кредитов и временно отменил некоторые меры, применяемые ранее к банкам за невыполнение обязательных нормативов.

Принятые меры позволили большинству российских банков преодолеть сложный период, выполнить нормативные требования и продолжить работу, но для обеспечения стабильности банковского сектора Банк России принял решение о постепенном отказе от мер смягчения в банковском регулировании и от фиксации курса рубля для расчета отдельных обязательных нормативов в текущем году [1, с. 9].

Банк России планирует осуществлять введение в действие базельских стандартов в соответствии с утвержденным графиком, несмотря на все проблемы, санкции и экономическую ситуацию в стране.

Необходимо отметить, что введение требований Базель III для российских коммерческих банков проходит в очень сложный период, так как продолжается спад в экономике, многие банки сталкиваются с дефицитом ликвидности в связи с ограничением доступа на внешние рынки заимствований. Кризис вызвал резкое снижение кредитной активности, произошло существенное снижение качества кредитных портфелей, рост просрочки и проблемных кредитов, возникла необходимость наращивания банковских резервов на покрытие убытков. Эти процессы происходят в условиях резкого снижения цен на энергоносители, введения плавающего курса рубля и повышенной волатильности национальной валюты.

В такой ситуации все более наглядно проявляются защитная функция банковского капитала и его значение для обеспечения стабильной работы банков и их способности противостоять внешним и внутренним вызовам.

Банки, имеющие достаточный запас капитала и адекватную систему оценки и управления банковскими рисками, сумеют адаптироваться в этих непростых условиях и смогут соответствовать новым повышенным требованиям к достаточности капитала в соответствии с рекомендациями Базель III.

В то же время те банки, которые вместо решения накопившихся проблем заняли выжидательную позицию в надежде на смягчение регулятивных требований или отсрочку введения новых нормативов, столкнулись с реальными проблемами, часть из них пошла по пути сокрытия проблем и зачастую подготовки недостоверной отчетности. Многие из этих банков уже потеряли свои лицензии. Процесс ухода с рынка банков, наименее подготовленных к повышенным требованиям, по всей видимости, будет продолжаться и, возможно, приведет к укреплению российской банковской системы и повышению стабильности ее работы.

Литература

1. Выступление Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной на XXIV Международном банковском конгрессе (Санкт-Петербург, 4 июня 2015 г.) // Деньги и кредит. 2015. № 7.
2. Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора // Basel Committee on Banking Supervision: Bank for International Settlements. December 2010.
3. Лебедева Т.В. Управление банковскими рисками: внедрение БАЗЕЛЬ-III // Экономика, финансы и менеджмент: тенденции и перспективы развития: Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции № 2. Волгоград: ИЦРОН, 2015.
4. Лебедева Т.В. Требования к адекватности банковского капитала в свете финансовых кризисов // Влияние финансовой глобализации на национальную кредитно-банковскую систему: Коллективная монография / под ред. д. э. н., проф. Е.М. Поповой. СПб.: Изд-во МБИ, 2010.
5. О мерах по реализации Базеля III и о регулировании деятельности системно значимых банков // Деньги и кредит. 2015. № 8.
6. Указание Банка России от 22 июля 2015 года № 3737У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» // Портал «Гарант.ру». URL: <http://base.garant.ru/71167794/#friends> (дата обращения: 21.11.2015).
7. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2014.

8. Gerard Caprio. Safe and Sound Banking: A Role for Countercyclical Regulatory Requirements // Handbook of Central Banking, Financial Regulation and Supervision. After the Financial Crisis/ Edited by Sylvester Eijffinger and Donato Masciandaro. Edward Elgar Publishing Limited, UK, 2011.
9. Principles for Effective Risk Data Aggregation and Risk Reporting / Basel Committee on Banking Supervision: Bank for International Settlements, January 2013.

Мезенцева Людмила Анатольевна

forostian@gmail.com

Россия, Санкт-Петербург,

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

аспирант

УДК 336.774

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Аннотация

В статье представлены понятие трансформации банковского бизнеса, его виды, классифицированы причины, сдерживающие развитие трансформации, и даны рекомендации по минимизации преград, препятствующих трансформации.

Ключевые слова

Трансформация банковского бизнеса, цифровая трансформация, виртуальный банк, минимизация рисков, управление кризисом.

Mezentseva Lyudmila

forostian@gmail.com

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191011, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60

Graduate

TRANSFORMATION OF THE BANKING BUSINESS

Abstract

In the article is given a notion of transformation of banking business, its types, also the reasons that restrain the development of transformation are classified and the recommendations of minimizing the barriers that restrain the development of transformation are given.

Keywords

Transformation of banking business, digital transformation, virtual bank, risk minimization, crisis management.

Трансформация банковского бизнеса – это тема, которой сейчас посвящено множество работ, конференций, встреч, проводимых на самом высоком уровне. В связи с событиями, происходящими в мире, не только банковский сектор, а экономика в целом подвергается постоянным изменениям. Целью данной статьи являются исследование трансформации

именно в банковском бизнесе, определение этой трансформации и обоснование целесообразности данного определения, а также выявление проблем, возникающих в процессе трансформации, и возможные пути их минимизации.

Трансформацию как таковую возможно интерпретировать как преобразование, изменение либо перемену вида, формы чего-нибудь [8]. При этом трансформация, например, в экономической деятельности – это преобразование структур, форм и способов, изменение целевой направленности экономической деятельности [7]. Само по себе определение трансформации в корне отличается от определения изменения как такового. Изменение – это поправка, перемена, изменяющая что-либо прежнее [9], т.е. то, что поменяло сущность предмета, его функцию, а трансформация изменяет виды, формы этих предметов, преобразовывая их во что-либо совершенно иное. Мы считаем, что в широком смысле трансформация банковского бизнеса – это результат деятельности фирм, домохозяйств, государства и банков, постоянно протекающий во времени, ускоряющийся под влиянием глобальных и политических изменений, происходящих в мире, приводящих к интеграции и созданию абсолютно новых бизнес-структур, к изменениям в государственном регулировании (приводящим их к новому правовому полю). Результатом данной деятельности является преобразование всех направлений банковской работы (риски банка, айти-работа, услуги банка, кредитная политика, новые бизнес-модели и руководящая элита). С того момента, как классическая банковская работа дополняется новыми, неклассическими, видами операций и услуг, а банк относят к категории «финансовый институт», начинается процесс трансформации бизнеса, т.е. в случае подмены понятий «банк» на «финансовый институт» говорят, по мнению автора, о трансформации в собственном ее виде (рис. 1).

Мы понимаем, что сердцевиной «капиталистического банка», согласно трудам К. Маркса, становится его кредитное дело – форма разрешения противоречия между непрерывностью и дискретностью воспроизводственного процесса [4]. Отвечая на вопрос, почему трансформация банковского бизнеса постоянна во времени, стоит обратиться к истории. «...В древней Руси судные сделки совершались в товарной форме (товар в поклажу) и денежной (деньги в куплю или гостьбу). При ссуде жита проценты, подлежащие уплате кредитору, рассчитывались по “присыпу”, что означало, что жито, переданное заемщику, измерялось мерой, наполненной не выше краев, а возвращалось в объеме, который мера удерживала в “горке” над краями. По денежным

ссудам рьзы (проценты) были высоки. В Древней Руси эти разрозненные посреднические услуги предоставляли менялы ростовщики, послушники и духовенство. Заемщиками по ссудам выступали ремесленники, купцы и помещики. При этом русские монастыри, осуществлявшие выдачу ссуд, препятствовали завышению процента, а позднее уже законодательная власть ограничивала уровень годовых процентных ставок 20% пределом...» [10].

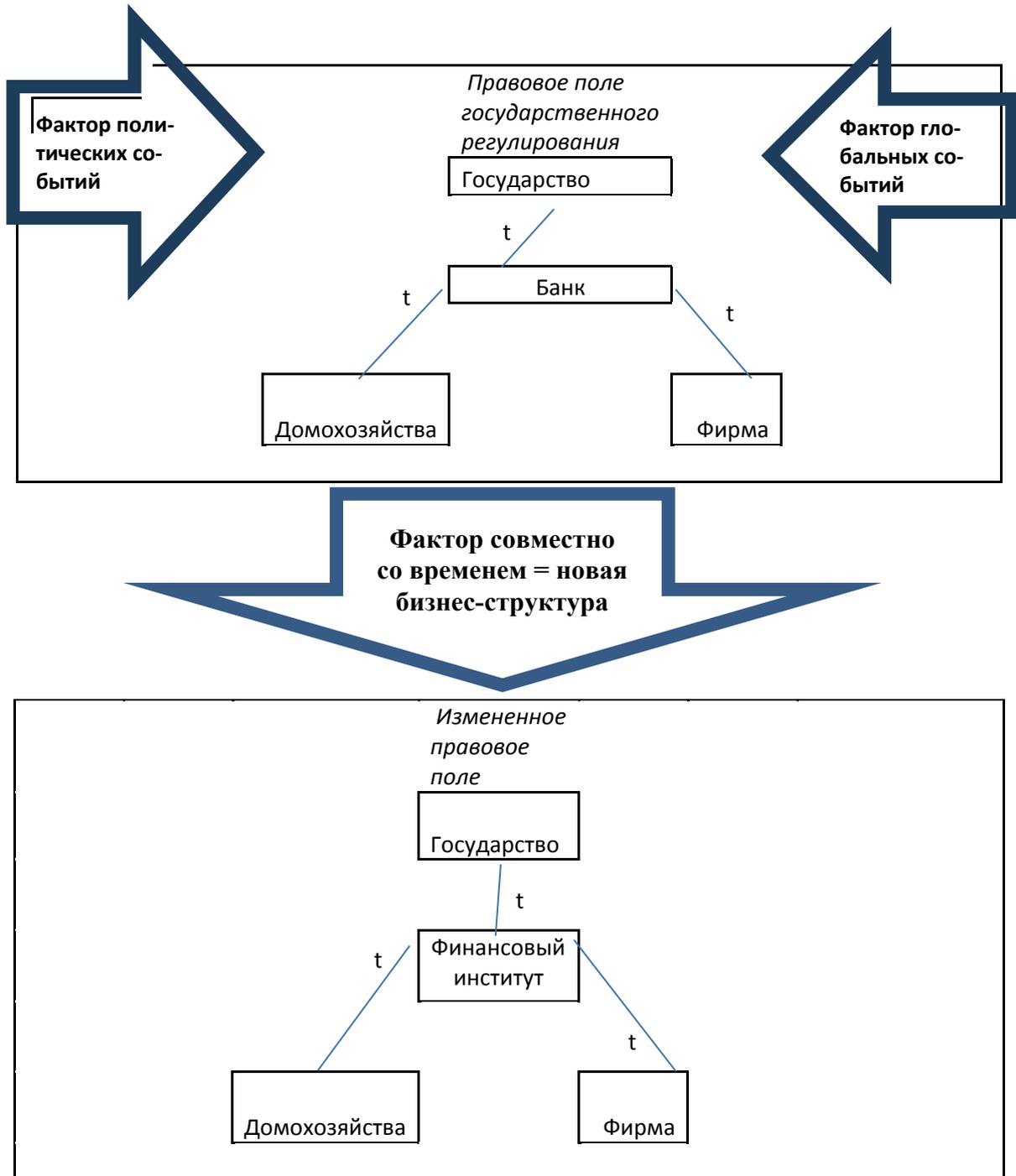


Рис. 1. Трансформация банковского бизнеса

В советские времена существовали кассы взаимопомощи, где можно было оформить ссуду. В начале двухтысячных годов преобладали товарные кредиты. Данные примеры показывают, что в зависимости от потребности домохозяйств и формы государственного управления трансформируется и банковский бизнес. На фоне событий 2008–2009 гг., событий конца 2014 г. в России стали происходить изменения банковского сектора, приводящие к появлению таких понятий, как банковская группа, банкострахование и т.п. Эти объединения банков с другими финансовыми институтами (негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, паевые инвестиционные фонды и т.п.) образовывались с одной целью – получить дополнительный доход и остаться на рынке. На фоне преобразования финансовых институтов появляется необходимость изменения правового поля. Большую роль здесь играет Базельский комитет и непосредственно программы Базель I, Базель II, Базель III.

На основании этих рекомендаций Центральным банком разрабатываются основы регулирования банковской деятельности в России и вносимые в них изменения. Именно на основании объединения финансовых институтов появляется вопрос о целесообразности и актуальности закона «О банках и банковской деятельности», широко дискутируемый в общественных кругах. Мы считаем, что ярчайшим результатом объединения структур и результатом их совместной деятельности является Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [2].

Детально исследуя изменения в работе банков, мы выделили основные направления работы банков, подверженные, по мнению автора, постоянной трансформации:

- трансформация конкретного бизнеса;
- интеграция абсолютно различных структур;
- новые бизнес-модели;
- продукты/услуги;
- цифровая трансформация;
- руководящая элита;
- айти-технологии;
- риски;
- виртуальный банк;
- государственное регулирование.

Трансформация конкретного бизнеса. Примером может служить трансформация ипотечного бизнеса РОСБАНКа группы Societe Generale в России, в рамках стратегии развития розничного направления группы в России на 2014–2017 гг. РОСБАНК в несколько этапов передавал ипотечный бизнес в управление Дельта Кредита в 69 субъектах России. Это дает возможность РОСБАНКу сконцентрироваться на реализации модели универсального банка и повысит эффективность работы двух кредитных организаций [14].

Интеграция абсолютно различных структур. Совместный проект ФГУП «Почта России» и банка ВТБ – Почтовый банк. На данный момент объем финансовых операций достигает трех триллионов рублей в год. Перспективы почты России включают увеличение доли безналичных операций, планируется включение в перечень предоставляемых финансовых услуг страховых и банковских продуктов. Планируется, что почтальоны будут выполнять роль агентов. Порядка пяти лет назад нельзя было и предположить, что структура, относящаяся к государству и не имеющая финансовой площадки, начнет процесс превращения в финансовый институт – банк [12].

Новые бизнес-модели. Трансформация бизнес-моделей может происходить в различных направлениях работы банка. Мы согласны с мнением большинства экспертов, что Интернет меняет жизнь людей и основная трансформации происходит в бизнес-моделях платежного бизнеса, именно технологии определяют ряд трендов в платежной индустрии. Согласно мнению А. Асанова, управляющего директора компании Accenture, который выступил с докладом на конференции, посвященной трансформации банковского бизнеса в 2015 г., в «Сколково» частью таких технологий являются:

- бесконтактные технологии (PayPass, payWave);
- платежи в реальном времени (альтернатива банковским переводам);
- мобильные точки продаж m-Pos (Square);
- инновации/приложения розничных компаний (Starbucks);
- облачные технологии (iTunes + карта);
- крипто-валюта, сопоставимые с золотом или наличностью.

Есть основания также предполагать, что потребность в пластиковых картах останется, но сами они видоизменятся и полностью примут виртуальный вид [12].

Продукты/услуги. На данный момент банки могут предложить своим клиентам не только классические банковские операции, обычное размещение денежных средств, а также кредитование, но и абсолютно новые виды услуг.

К таким, например, можно отнести множество видов страхования, включающих в себя элементы инвестиций, отдельно инвестиционные продукты, покупку акций, программы кредитования, включающие обязательное страхование [1], программы различных пенсионных накоплений и т.п.

Цифровая трансформация. Примерами могут служить: переход на новый вид кредитования физических лиц – это кредитование через АТМ, когда клиент видит параметры кредитного договора и подписывает электронной подписью; предоставление кредитов физическим лицам по отпечаткам пальцев – это опыт индийских коллег, который сейчас активно внедряет один из банков; сервисы для оценки интернет-транзакций на предмет мошенничества, создание приложений, упрощающих жизнь клиента в ежедневных ситуациях, сегментирование клиентов по критериям, новые электронные платформы фронт-офисов для оценки моделей скоринга; стимулирование клиентской активности через каналы связи, наиболее часто используемые клиентами банка в случае отсутствия обращения клиента в банк более месяца и т.п. [11].

В эпоху цифровой информации ей по праву отдается первое место. Глубокие исследования, проведенные среди руководителей компаний, показывают, как менеджмент может использовать технологии для качественного ведения бизнеса. Цифровая трансформация – использование современных технологий для кардинального повышения производительности и ценности предприятий. Недаром девять элементов, которые были описаны в книге «Цифровая трансформация: дорожная карта для организаций с миллионными оборотами», были признаны одной из пяти лучших интеллектуальных идей десятилетия для организаций с миллионными оборотами в 2014 г., по версии *Whitespace/Source.com* [6]. В цифровой трансформации банковского бизнеса основной приоритет отдается руководству и большому объему данных – информации о клиентах.

Руководящая элита. Никто сейчас не сможет ответить на вопрос, что нужно сделать сегодня, чтобы не только завтра, но и через несколько лет быть в лидерах банковского сектора. Для новых этапов развития требуется новая социальная элита, которая должна ориентироваться на непрерывность процесса трансформации. Отсутствие таковой и реформ, необходимых при неизбежных процессах, приводит к замедлению работы. Руководству прежде всего необходимо ориентироваться на согласованность действий в управлении, применяя такие понятия, как «новая окружающая среда», «максимальная скорость выполнения», «новые преобразования» и «собственный контроль». Большинство руководителей утверждает, что готово к переменам, но

на деле не всегда это так, и прежде всего мешает кадровый вопрос. Принимая во внимание четыре основных вектора управления новой моделью, а именно: «представь сам», «задействуй всех», «трансформируй все» и «оптимизируй результат», – можно перейти в новую руководящую социальную элиту, что необходимо прежде всего самому руководству [5].

Айти-технологии. Как снежный ком растет количество данных, требующих обработки в банковской системе. Это связано с тем, что за последние несколько лет взаимодействие банков со своими клиентами расширилось, основная причина – распространение гаджетов. Это привело к проблемам, а именно – огромному объему данных, что является главной ценностью для банка. Эту ценность необходимо сохранить и приумножить. Банкам сегодня приходится обрабатывать данные с многих каналов связи с целью установления более тесных отношений с клиентами. Кроме того, банк должен защищать конфиденциальную информацию о своих клиентах, естественно, обрабатывать все бóльшие объемы данных в реальном времени. В наше время даже появился термин, характеризующий процесс обработки больших объемов, – *большие данные* (Big Data).

Риски. С появлением новых услуг, продуктов, технологий, процессов, естественно, появляются и новые риски. Банки сталкиваются с большим количеством финансовых и нефинансовых рисков. Причем сами риски подразделяются по узкой специализации, что усиливает значение стратегического менеджмента. На наш взгляд, проблема в том, что в банках на данный момент существует множество специализированных подразделений, перед которыми стоят различные бизнес-задачи, в итоге руководству не всегда удается правильно оценить специализированные риски, даже при наличии современных систем риск-менеджмента. Поэтому актуальным вопросом сейчас является поиск новых моделей управления рисками на основе децентрализации и стратегического управления.

Виртуальный банк. Говоря о виртуальном банке, мы прежде всего представляем интернет-банк любого банка. В меньшей степени мы представляем непосредственно сам банк в виртуальном виде, хотя на данный момент такие банки активно действуют, в том числе уже несколько лет и на рынке России. Точнее было бы представлять не интернет-банк, а именно виртуальный банк, потому как первый в большей степени относится к цифровым технологиям. Как правило, такие бизнес-проекты реализуются с нуля и в большинстве случаев работают успешно, расширяясь и со временем предлагая все больший и больший набор услуг. Представляя такой банк, мы понимаем, что

у него нет офисов и представительств, есть горячая линия и сотрудники, которых никто не видит. Все вопросы клиент решает через Интернет либо посредством звонка. Конечно, работа виртуального банка должна быть отлажена идеально, особенно айти-структуры и цифровые технологии, так как в противном случае это вызовет непонимание и риски, связанные прежде всего с клиентским обслуживанием. Эффективность работы такого банка была показана по итогам 2015 г. Банк «Тинькофф» за счет экономии на операционной деятельности вошел в список трех банков, которые по итогам 2015 г. остались в прибыли [3].

Государственное регулирование. Говоря в данный момент о банках, мы все чаще употребляем термин *финансовый институт*, это связано, конечно, с объединением и универсализацией банковских операций. На пути к глобализации формируется новая архитектура финансово-банковского мира. В свою очередь, финансовые институты занимают все большую часть в политике и экономике. Практически любое политическое решение имеет финансовые последствия, а финансовый сектор экономики в составе ВВП постоянно изменяется. Все имеющиеся законы, нормативные акты, указания и инструкции Центрального банка постоянно подвергаются изменениям и критике. Нормативная база не успевает отражать универсализацию банковского сектора, что приводит к непродуктивной, зарегулированной деятельности банковского бизнеса в нашей стране, порождая споры о целесообразности действующей нормативной базы.

Универсализация банков, активно происходящая сейчас на российском рынке, – это прежде всего необходимость, связанная с целью удержаться в конкурентной борьбе на рынке. Классическая банковская работа не дает уже возможности увеличения прибыли. Выбирая путь универсализации, каждый банк сталкивается с большим количеством различных сложностей и проблем. Исследовав основные сегменты и проанализировав их, мы считаем, что возможно выделить некоторые общие сдерживающие факторы.

В трансформации конкретного бизнеса необходимо обратить внимание на большие финансовые затраты при передаче большого объема данных клиентов, особенно в рамках страны, от одного банка другому, что также требует и наличия современных технологий, позволяющих обеспечить защиту этих данных. При этом вопрос удобства клиентов открыт, так как, с одной стороны, банк позиционирует обслуживание в большом количестве отделений, с другой стороны, при обращении в один офис и получении ответа в другом может возникнуть недопонимание.

При интеграции абсолютно различных структур прежде всего поднимается вопрос об изменении сознания сотрудников, потому как уволить всех и найти новых не подставляется возможным, а обучить сотрудников и донести до них необходимость изменений достаточно сложно, кроме этого, такие проекты требуют колоссального объема денежных затрат и вложений. Новые бизнес-модели, постепенно укрепляющиеся в нашей повседневной жизни, требуют не только колоссальных денежных затрат на сами инновации и маркетинг, но и персонал, отвечающий современным требованиям, новейшую айти-инфраструктуру. В процессе универсализации банков потребность в новых услугах и продуктах прежде всего должна быть обеспечена грамотным персоналом, необходимыми затратами на реализацию этих услуг и айти-инфраструктуру, обеспечивающую передачу этих данных от одного источника другому.

Один из сложнейших сегментов, а именно цифровая трансформация, даже при наличии самой современной айти-инфраструктуры и технических разработок не будет возможным при отсутствии образованных кадров. Кадровый вопрос в руководстве, возникший в связи с необходимостью изменения вектора понимания приоритетов, требует серьезных изменений в топ-менеджменте компании и наличия лидеров, понимающих современный рынок. Айти-технологии требуют вложений и трат с целью приобретения и обслуживания современного оборудования, а также нуждаются в персонале, способном обслуживать данное программное обеспечение. Интеграция приводит к рискам: финансовым и нефинансовым, существует острая необходимость в современных моделях управления рисками и персонале, умеющем грамотно ими управлять. Банки, не имеющие офисов и совершающие операции в виртуальном пространстве, уже заняли определенное место. Физическое отсутствие большого штата сотрудников и офисов – это, с одной стороны, экономия, с другой стороны, объемы информации, проходящие по каналам связи, превышают объемы обычного офиса, и это требует затрат прежде всего на айти-оборудование. Отсутствие современной нормативно-правовой базы, регламентирующей работу финансовых структур, связано прежде всего со скоростью изменения рынка: то, что актуально сегодня, необязательно будет актуально завтра.

На рис. 2 схематически представлены основные причины, сдерживающие процесс трансформации, ниже – основные причины по каждому сегменту. Анализ причин позволил сделать вывод, что в каждом направлении присутствуют четыре основных причины, остальные зависят от вида трансформации.



Рис. 2. Основные причины, сдерживающие трансформацию бизнеса (согласно мнению автора)

Банковский сектор является конкурентным рынком, несмотря на сокращение числа банков. Традиционные концепции продаж, маркетинга и сервиса сегодня не так эффективны, как несколько лет назад. Банковский бизнес становится все более сложным. Постоянно возрастающие запросы клиентов в части предоставления услуг дают понимание, что банкам как никогда сегодня необходимо привлекать и удерживать клиентов, чтобы зарабатывать. Именно этот вопрос делает неизбежным процесс автоматизации и введение новых услуг в банковский сектор.

Проанализировав процесс трансформации, мы пришли к выводу, что ее единственная цель – это финансовая стабильность. С целью минимизации преград в процессе трансформации в банковском секторе мы отмечаем следующие пути минимизации преград, предварительно разделив их на сектора с соответствующими компонентами (рис. 3) [3].

- Управление кризисом включает в себя программы: раннего вмешательства, смягчения последствий, оздоровления и управления.
- Управление рисками включает в себя программы: моделирования рисков и методологии, интегрированного управления рисками, организации управления рисками.
- Внутреннее управление включает в себя: осуществление надзора, использование данных надзора и готовность к кризису.
- Внешнее управление включает в себя: осуществление политики финансовой стабильности, раннее предупреждение системных рисков (согласно мнению автора).



Рис. 3. Программы минимизации преград трансформации банковского бизнеса (согласно мнению автора)

Литература

1. Федеральный закон от 16.07.2008 № 102 «Закон об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 15.10.2015). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ (дата обращения: 03.12.2015).
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 30.12.2015). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 03.12.2015).
3. Кризис и финансовая стабильность. Стратегия трансформации банковского сектора: Аналитический журнал. Специальный выпуск. 2015. 64 с. // Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/6540.pdf> (дата обращения: 02.02.2016).
4. Маркс К. Капитал. 812 с. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.esperanto.mv.ru/Marksismo/Kapital1/index.html> (дата обращения: 23.01.2016).
5. Высоцкий В.В. Юг России против глобального кризиса: научно-практическое пособие. Ростов н/Д, 2009. 112 с. [Электронный ресурс]. URL: http://www.centriinvest.ru/files/articles/pdf/ug_rossii_protiv_crizisa.pdf (дата обращения: 03.12.2015).

6. George Westerman, Didier Bonnet, Andrew McAfee: The Nine Elements of Digital Transformation – 2015. [Электронный ресурс]. URL: http://sloanreview.mit.edu/article/the-nine-elements-of-digital-transformation/?social_token=d65abc6db70ba459408562abb8de32bc&utm_source=facebook&utm_medium=social&utm_campaign=sm-direct (дата обращения: 03.12.2015).
7. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2003. 895 с.
8. Толковый словарь [Электронный ресурс]. URL: <http://tolkslovar.ru/t4305.html> (дата обращения: 04.12.2015).
9. Толковый словарь русского языка Ожегова [Электронный ресурс]. 2016. URL: <http://slovar-ogegova.888news.name/i/11952-%C8%C7%CC%C5%CD%C5%CD%C8%C5.html> (дата обращения: 02.02.2016).
10. Парусимова Н.И. Тенденции развития банковского дела и трансформация банковских продуктов в разных типах экономических систем: дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10. Санкт-Петербург, 2006 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.dslib.net/finansy/tendencii-razvitija-bankovskogo-dela-i-transformacija-bankovskih-produktov-v-raznyh.html> (дата обращения: 03.12.2015).
11. День CRM в бизнес-школе СКОЛКОВО: ответ лидеров бизнеса на трансформации финансового рынка: информационная статья // Terrasoft – 2015. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.terrasoft.ru/company/news/13459> (дата обращения: 03.12.2015).
12. Цигулев В. Отчет о конференции «Банковские карты: практика и трансформация 2015» [Электронный ресурс]. URL: <http://bits.media/otchet-o-konferentsii-bankovskie-karty-praktika-i-transformatsiya-2015/> (дата обращения: 03.12.2015).
13. Полякова Ю. Тинькофф банку удалось получить прибыль по итогам полугодия // Сайт «Премия РБК 2015». URL: <http://awards.rbc.ru/nominees/tinkoff-banku-udalos-poluchit-pribyl-po-itogam-polugodija.htm> (дата обращения: 28.01.2016).
14. ДельтаКредит и Росбанк завершают трансформацию ипотечного бизнеса группы Societe Generale в России // Официальный сайт Ипотечного банка «ДельтаКредит». 01.06.2015. URL: http://www.deltacredit.ru/about_the_bank/pressroom/news/DeltaKredit-i-Rosbank-zavershayut-transformatsiyu-ipotechnogo/ (дата обращения: 03.12.2015).

Самойлова Яна Владимировна

yana.samoilova@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

доцент кафедры банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий МБИ, кандидат экономических наук

УДК 336.71

ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация

В современных условиях участие коммерческих банков на рынке ценных бумаг приобретает большую значимость, поскольку именно банки являются основными финансовыми посредниками, которые имеют обширную клиентскую базу, доступ к информации и большие финансовые возможности. В статье анализируются особенности работы коммерческих банков на фондовом рынке на современном этапе развития российской экономики.

Ключевые слова

Эмитенты, инвесторы, долговой рынок, финансовые посредники, маркет-мэйкер.

Samoilova Yana

yana.samoilova@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, Saint-Petersburg, Nevsky prospect, 60

Assistant professor of the Banking Business and Innovative Technologies Department, Ph. D. In Economics

PECULIARITIES OF BANK ACTIVITIES ON THE STOCK MARKET IN MODERN CONDITIONS

Abstract

Participation of commercial banks on the stock market is getting a bigger relevance within the modern conditions, taking into consideration that banks are being main financial agents, having an extensive account base, access to information and huge financial possibilities. The article analyses the peculiarities of commercial bank activities on the stock market at the modern phase of Russian economics' development.

Keywords

Emitents, investors, debt market, financial agents, market-maker.

Банки представляют собой особый тип финансовых посредников, способствующих перераспределению капиталов между теми участниками рынка, которые имеют свободные денежные средства, и теми, кто в них нуждается. Рынок ценных бумаг, являясь одним из самых сложных сегментов финансового рынка, выявляет особенности работы коммерческих банков, которые заключаются в том, что банки проводят операции по общим действующим правилам, но при этом должны еще выполнять дополнительные требования Центрального банка.

В таблице представлены противоречия в финансовых интересах и возможностях компаний и потенциальных инвесторов.

Противоречия в интересах компаний и инвесторов [4]

Интересы и возможности компаний	Интересы и возможности инвесторов
Необходимость финансовых ресурсов в крупных объемах	Инвестирование сбережений небольших денежных сумм
Финансовые ресурсы требуются на длительный срок	Возможность предоставления средств на короткие периоды (короткий инвестиционный горизонт)
Инвестирование средств в рискованные проекты	Желание минимизировать риски
Достаточный объем информации о проектах, возможность оценить доходность и риски	Слабое представление о возможной доходности инвестирования

Выявленные противоречия между потенциальными инвесторами и заинтересованными в денежных ресурсах компаниями затрудняют их взаимодействие. Нивелировать эти противоречия призваны финансовые посредники, в частности банки. Они выполняют функцию трансформации сбережений участников рынка в инвестиционные ресурсы для развития компаний.

В деятельности банков на рынке ценных бумаг можно выделить четыре вида, которые отражают различные функции, выполняемые банками при проведении операций с ценными бумагами:

- деятельность банков как эмитентов;
- инвестиционная деятельность;

- деятельность банков в качестве профессиональных участников рынка;
- проведение традиционных банковских операций по обслуживанию сделок на фондовом рынке.

Осуществляя деятельность на рынке ценных бумаг в качестве эмитентов, банки могут выпускать собственные ценные бумаги:

- долевые (акции);
- долговые ценные бумаги (облигации, еврооблигации, банковские сертификаты, векселя);
- производные ценные бумаги – опционы эмитента.

Банк может исполнять роль депозитария при выпуске другим эмитентом российских депозитарных расписок. Помимо этого, выступая как эмитент, банк осуществляет деятельность по обеспечению реализации прав инвесторов:

- выплату дивидендов и процентов;
- погашение долговых ценных бумаг при наступлении срока;
- организацию условий для участия владельцев акций в общих собраниях акционеров [3].

По данным Банка России, объем зарегистрированных в реестре ЦБ выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг кредитными организациями на 31.01.2016 г. составляет 4 470 960 182 тыс. руб. [6].

Важным и ответственным шагом является принятие решения акционерами банка о выпуске акций и выходе на IPO. К преимуществам данного инструмента привлечения финансовых ресурсов можно отнести:

- привлечение долгосрочного финансирования;
- формирование адекватной стоимости капитала;
- возможность использования дополнительного финансового источника для проведения слияний и поглощений;
- укрепление имиджа банка;
- повышение прозрачности и узнаваемости.

Данный механизм привлечения финансовых ресурсов не используется для решения краткосрочных проблем, он рассчитан на эффект в долгосрочной перспективе. Основные преимущества проявятся после проведения процедуры IPO, поскольку первичное публичное размещение – это работа и на будущее банка, в том числе:

- снижение стоимости привлечения финансовых ресурсов на долгом рынке;

- повышение стоимости бизнеса;
- повышение ликвидности ценных бумаг.

Для привлечения долгового финансирования в достаточно короткие сроки банки используют такой финансовый инструмент, как биржевые облигации. Процедуру эмиссии этих ценных бумаг проводит сама биржа, что значительно сокращает временной промежуток между принятием решения банка об их выпуске до самого размещения, в отличие от корпоративных облигаций, при выпуске которых необходимо пройти, в соответствии с российским законодательством, определенные этапы эмиссии и зарегистрировать выпуск в ЦБ.

На данный момент биржевые облигации являются наиболее востребованным финансовым инструментом для привлечения внешнего долгового финансирования российскими коммерческими банками.

Выпуск банковских сертификатов как способ заимствования на рынке не получил широкого распространения. Полагаем, это связано с небольшой востребованностью данного финансового инструмента со стороны участников рынка и невозможностью привлечения больших объемов финансовых ресурсов для банков. В основном этот инструмент используют крупные банки, ориентированные на работу с физическими лицами, имеющие обширную клиентскую базу и разветвленную филиальную сеть. Например, ПАО «Сбербанк России» активно предлагает своим клиентам – физическим лицам сберегательные сертификаты.

В качестве инвесторов на фондовом рынке банки предлагают обширный перечень банковских операций:

- осуществление операций по покупке и продаже ценных бумаг (формирование портфеля ценных бумаг);
- получение причитающихся процентов (по долговым бумагам) и дивидендов (по долевым бумагам);
- участие в управлении акционерным обществом (в случае владения акциями другого эмитента);
- получение доли имущества в случае ликвидации акционерного общества, акциями которого владеет банк [3].

Анализ вложений в долевыми ценные бумаги за данный период позволяет сделать вывод о значительном сокращении – более чем в 3 раза (рис. 1).

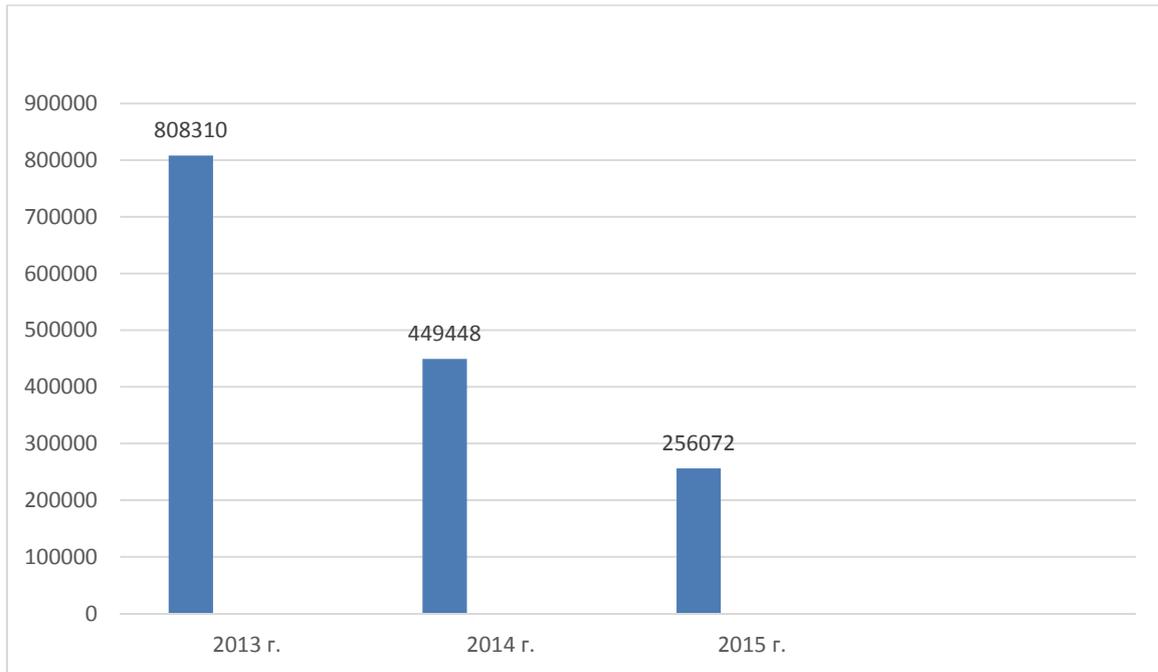


Рис. 1. Вложения кредитных организаций в долевые ценные бумаги, млн руб.
Составлено автором по данным сайта [7]

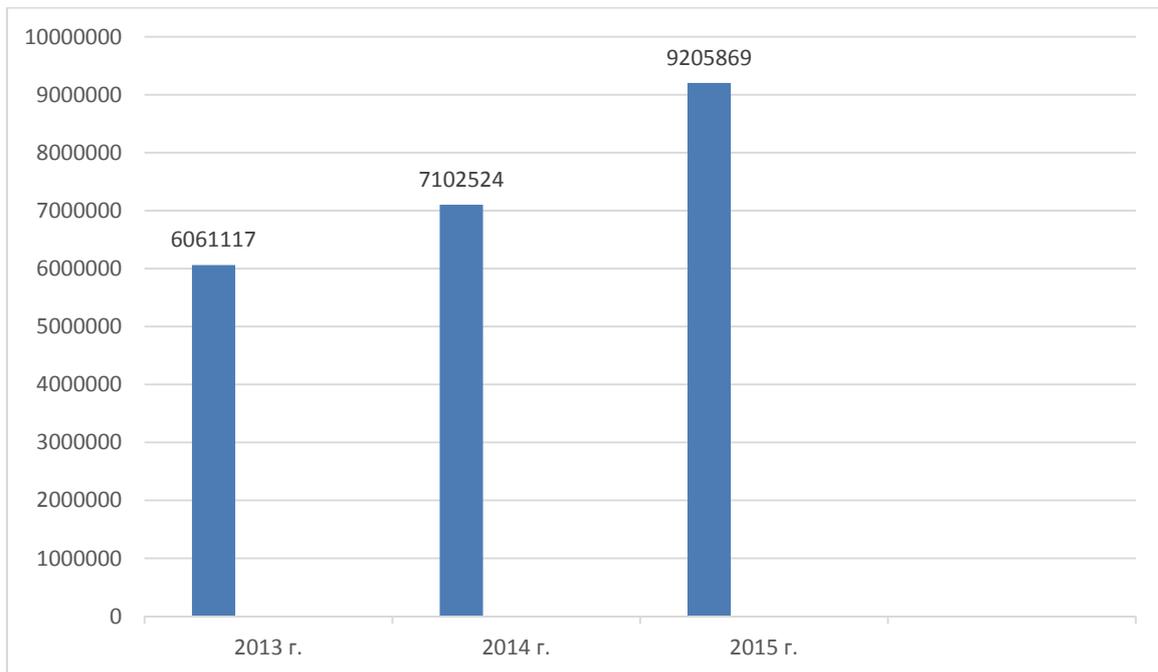


Рис. 2. Вложения кредитных организаций в долговые обязательства, млн руб.
Составлено автором по данным сайта [7]

Проанализировав данные рис. 2, можно сделать вывод о наметившемся повышательном тренде в объеме вложений финансовых средств кредитными организациями в долговые обязательства различных эмитентов. Некоторые

аналитики повествуют об узости долгового рынка в целом, но если оценивать место коммерческих банков в его общей структуре, то абсолютно очевидна их увеличивающаяся роль. Объем вложений коммерческих банков в долговые ценные бумаги в 2015 г. по сравнению с 2013 г. увеличился в 1,5 раза.

Значительное сокращение вложений кредитных организаций в долевые ценные бумаги и значительный рост вложений в долговые обязательства могут свидетельствовать о стремлении банков сократить вложения в высоко-рисковые активы и «перевложиться» в низкорисковые, но и менее доходные.

Но при этом также необходимо отметить увеличившееся участие кредитных организаций в дочерних и зависимых акционерных обществах в 2015 г. по сравнению с 2013 г. более чем в 2,5 раза (рис. 3). Это, вероятно, объясняется необходимостью поддержать свои аффилированные структуры в условиях кризиса.

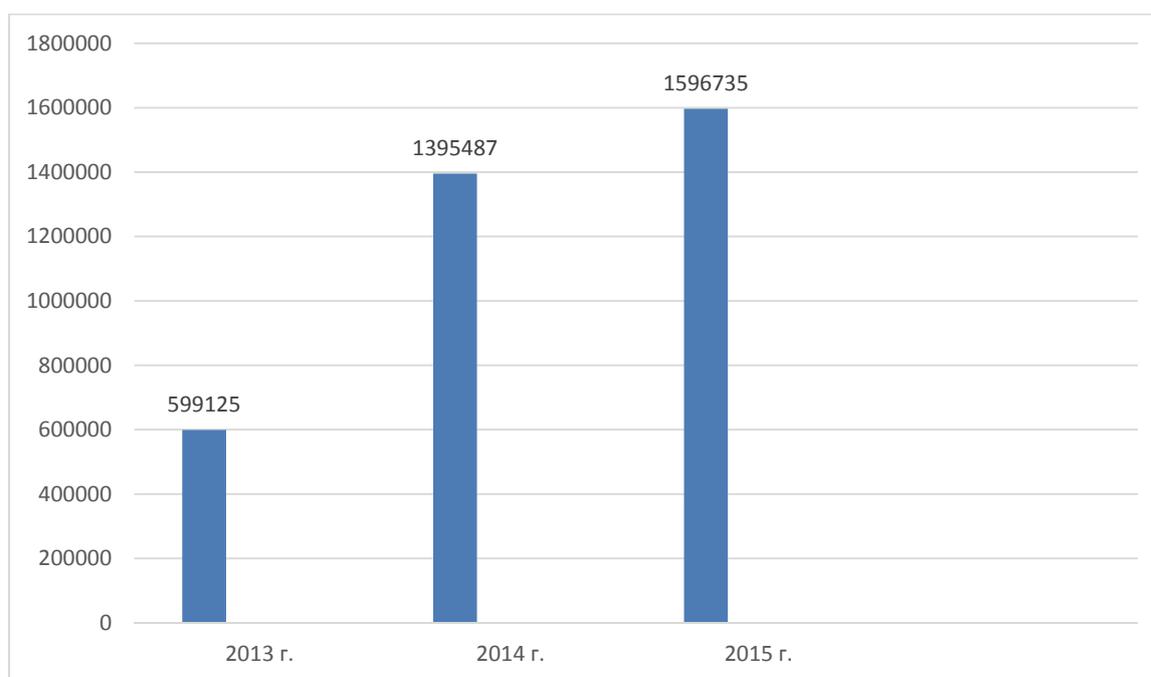


Рис. 3. Участие кредитных организаций в дочерних и зависимых обществах, млн руб.

Составлено автором по данным сайта [7]

Показатели диаграммы позволяют сделать вывод о значительном увеличении объемов вложений средств кредитными организациями в производные финансовые инструменты (рис. 4). В 2014 г. по сравнению с 2013 г. эти вложения увеличились в 8 раз. Если сравнить показатели 2013 и 2015 гг., то увеличение составило примерно 5,8 раза.

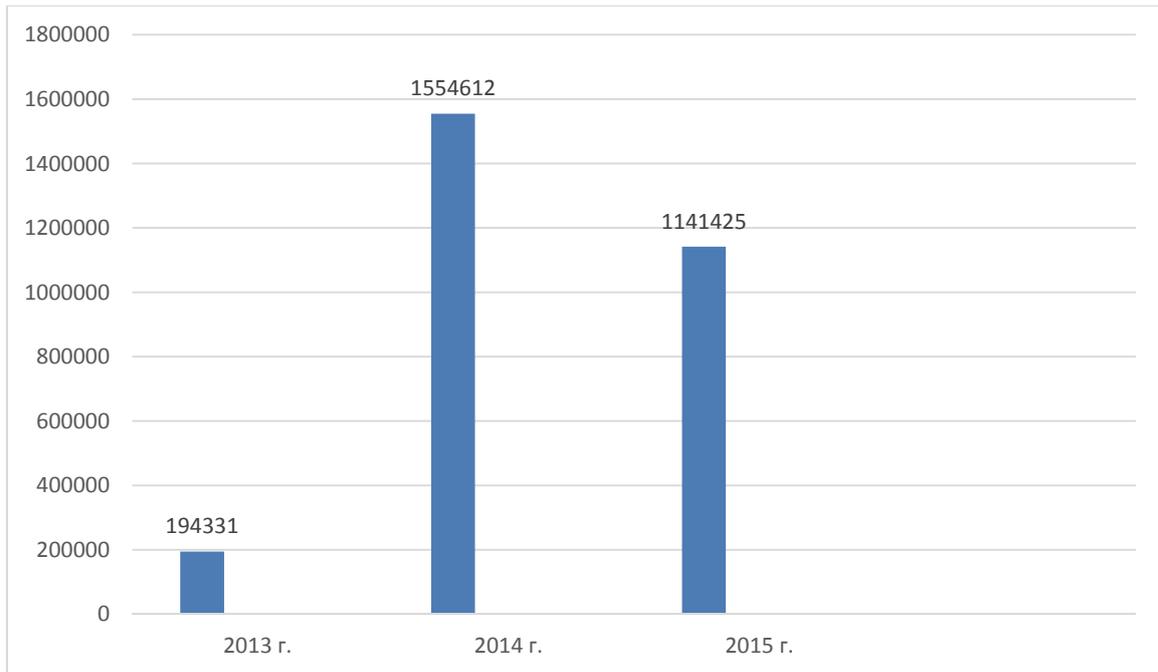


Рис. 4. Вложения кредитных организаций в производные финансовые инструменты, млн руб.

Составлено автором по данным сайта [7]

Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг представлена следующими видами:

- брокерская;
- дилерская;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная.

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг подлежат обязательному лицензированию Банком России (рис. 5).

Необходимо заметить, что в данном рисунке учитывались не только кредитные организации, но и другие юридические лица, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Тем не менее очевидно значительное сокращение количества профессиональных участников рынка ценных бумаг. В основном это связано с санацией банковского сектора и отзывом лицензий у кредитных организаций, не соблюдающих требования российского законодательства. Но добросовестные участники рынка имеют в своем арсенале большой спектр услуг, которые они могут предложить своим клиентам, ориентированным на рынок ценных бумаг.

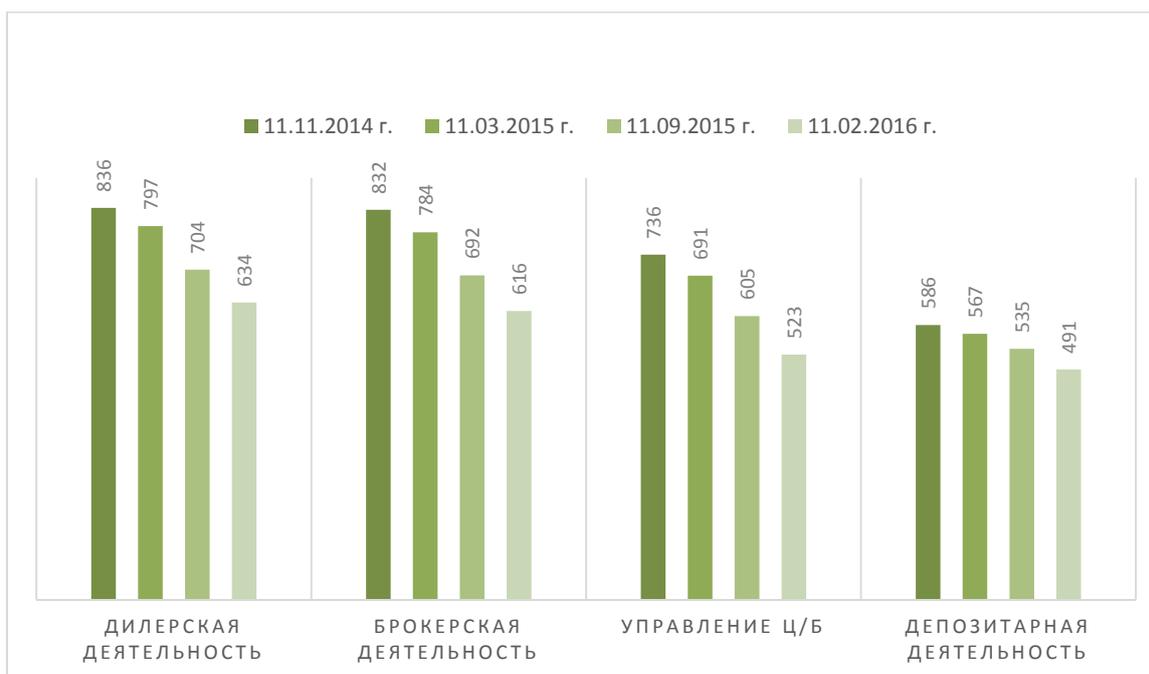


Рис. 5. Количество организаций, имеющих лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Составлено автором по данным сайта [5]

Современные коммерческие банки активно занимаются брокерской деятельностью. Это связано с имеющимся спросом на эти услуги со стороны участников рынка и с возможностью получения высокой прибыли от предоставления этих услуг. Инфраструктуру осуществления брокерских услуг можно представить следующим образом (рис. 6).

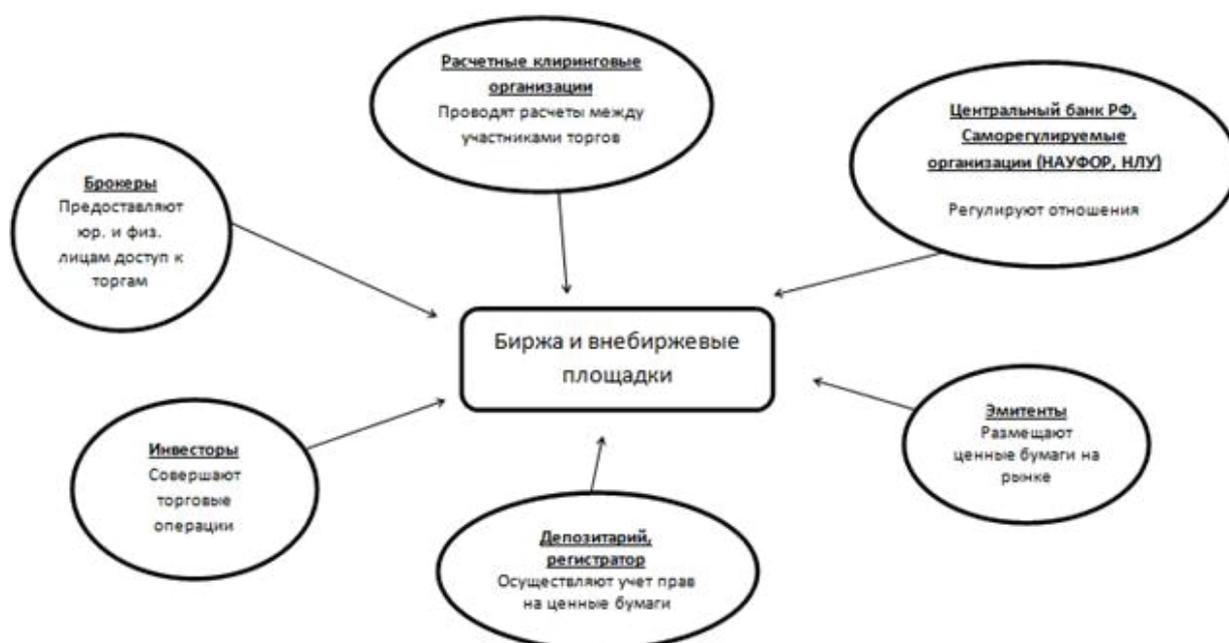


Рис. 6. Инфраструктура предоставления брокерских услуг

Выступая в качестве брокера, банки предлагают своим клиентам возможность совершать сделки на биржевом и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Операции на рынке ценных бумаг расширяют возможности клиентов по управлению капиталом и позволяют диверсифицировать свои вложения. Доступ к особым финансовым инструментам, таким как еврооблигации, GDR и ADR, инвестиционные паи закрытых фондов, венчурных фондов, доступны только квалифицированным инвесторам. Для получения статуса квалифицированного инвестора юридическое или физическое лицо должно соответствовать требованиям российского законодательства. Обратившись к брокеру (например, в коммерческий банк), инвестор может получить подтверждение этого статуса.

Дилерской деятельностью, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – ФЗ «О РЦБ»), признается совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам [1].

Дилер занимается организацией и поддержанием ликвидности определенных ценных бумаг на рынке (marketmaking). Именно маркет-мэйкинг и составляет основное содержание профессиональной дилерской деятельности. В качестве маркет-мэйкеров, как правило, выступают крупные дилеры (например, коммерческий банк). Дилер, в отличие от брокера, присутствует на фондовом рынке постоянно, поэтому имеет явные преимущества.

Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами до недавнего времени была, в основном, представлена возможностью создания общих фондов банковского управления.

В соответствии с Инструкцией ЦБ N 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» (вместе с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 N 63)» (далее – Инструкция N 63), ОФБУ признается имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления [2]. Эта деятельность приносила высокую доходность, так как перечень объектов доверительного управления в ОФБУ был очень обширен и включал высокорисковые активы.

Отмена Инструкции N 63 не влияет на действительность существующих договоров доверительного управления средствами общих фондов банковского управления, заключенных до 01.01.2013, но новые ОФБУ открываться не могут.

Общие фонды банковского управления, которые создавались как форма коллективных инвестиций, после отмены Инструкции N 63, по сути, превращаются в обычный договор доверительного управления.

Невозможность создания новых ОФБУ изначально сократила перечень услуг по доверительному управлению ценными бумагами, который банки могли бы предложить своим клиентам. Принимая это во внимание, банки, желая сохранить своих клиентов, стали предлагать им перейти к использованию более понятной и прозрачной формы коллективного доверительного управления – к Паевым инвестиционным фондам (ПИФ).

Безусловно, эта ситуация сократила доходность банков по этому виду операций, поскольку объекты доверительного управления ОФБУ были представлены широким составом активов, что позволяло получать достаточно высокую доходность.

Помимо этого, к услугам по доверительному управлению ценными бумагами можно отнести индивидуальное доверительное управление (ИДУ), открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов физических лиц (ИИС). Индивидуальное доверительное управление предполагает разработку индивидуальной стратегии управления ценными бумагами для конкретного клиента, исходя из его предпочтений и отношения к риску, при этом основные положения должны быть отражены в инвестиционной стратегии.

Депозитарная деятельность заключается в оказании услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги. Привлекая клиентов для работы на рынке ценных бумаг, банки стараются предложить обширный спектр услуг по обслуживанию всех операций.

К профессиональной деятельности банков в данном сегменте финансового рынка можно отнести андеррайтинг, поскольку подобные услуги может оказывать только профессиональный участник рынка ценных бумаг. Андеррайтинг на фондовом рынке можно определить как предоставление услуг по организации выпуска и размещения ценных бумаг. Соответственно, андеррайтер – посредник, обслуживающий и гарантирующий размещение ценных бумаг эмитента. В российском законодательстве подобные услуги может оказывать финансовый консультант, который определен ФЗ «О РЦБ» как

юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, оказывающее эмитенту услуги по подготовке проспекта ценных бумаг [1].

Необходимо отметить, что услуги андеррайтинга на российском фондовом рынке востребованы крайне мало в силу сниженной активности потенциальных компаний-эмитентов.

К традиционным банковским операциям по обслуживанию сделок на фондовом рынке можно отнести следующие:

- предоставление кредитов на приобретение ценных бумаг и под залог ценных бумаг;
- предоставление банковских гарантий по выпускам облигаций и иных ценных бумаг;
- выполнение функций платежных агентов эмитентов;
- ведение счетов участников рынка ценных бумаг;
- осуществление денежных расчетов по итогам операций на рынке ценных бумаг.

В заключение необходимо отметить, что активность на фондовом рынке в последнее время значительно снизилась. И потенциальные эмитенты, и потенциальные инвесторы сейчас занимают выжидательную позицию, так как на российском рынке и на зарубежных рынках наблюдается некоторая неопределенность. Это связано с объективными экономическими предпосылками и с геополитическим влиянием, которые отражаются на всех участниках рынка. Если коммерческий банк является активным участником фондового рынка, если он заинтересован в привлечении клиентов на этот сегмент рынка, то спектр предлагаемых им услуг должен охватывать все направления деятельности с ценными бумагами.

Литература

1. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/?utm_campaign=doc_dynamic&utm_source=google.adwords&utm_medium=cpc&utm_content=1&gclid=CPX7tJibpcsCFSUMcwodyioFlA (дата обращения 15.02.2016 г.).
2. Инструкция Банка России от 02.07.1997 N 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» [Элек-

- тронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=30939> (дата обращения 15.02.2016 г.).
3. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2012. 604 с. Серия «Бакалавр. Углубленный курс».
 4. Рынок ценных бумаг: учебник / под общ. ред. Н.И. Берзона. М.: Юрайт, 2011. 531 с. (Основы наук).
 5. Профессиональные участники рынка ценных бумаг [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?Prtid=sv_secur&ch=PAR_58134#CheckedItem (дата обращения 15.02.2016 г.).
 6. Реестр зарегистрированных ЦБ выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг кредитными организациями по состоянию на 31.01.2016 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=Registers> (дата обращения 15.02.2016 г.).
 7. Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги и производные финансовые инструменты [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-5_13.htm&pid=pdko_sub&sid=svcb_ (дата обращения 15.02.2016 г.).

Шмулевич Татьяна Викторовна

tat-wik@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

доцент кафедры экономики и финансов,

кандидат экономических наук

УДК 336.4.015

**К ВОПРОСУ О ПРОГНОЗИРОВАНИИ ВЕРОЯТНОСТИ
БАНКРОТСТВА ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ****Аннотация**

В статье проводится анализ существующих в отечественной и зарубежной практике методов прогнозирования банкротства предприятий. Особое внимание уделяется проблемам совершенствования оценки диагностики кризисного состояния предприятий в современных условиях.

Ключевые слова

Банкротство, платежеспособность предприятия, кризисное состояние, методы прогнозирования банкротства.

Shmulevich TatianaVictorovna

tat-wik@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60

Associate Professor, Department of Economics and Finance

**TO THE QUESTION OF FORECASTING OF PROBABILITY
OF BANKRUPTCY OF DOMESTIC ENTERPRISES****Abstract**

The article analyzes the current domestic and foreign methods of forecasting bankruptcy. Particular attention is paid to the improvement of diagnostic assessment of the crisis state enterprises in modern conditions.

Keywords

Bankruptcy, solvency of the company, state of crisis, bankruptcy prediction techniques.

Необходимость достижения финансовой безопасности и устойчивости получила в последнее время чрезвычайную актуальность в связи с выявлением в экономическом положении хозяйствующих субъектов негативных тенден-

ций. Во-первых, сократилась доля предприятий с низкой долговой нагрузкой и обеспеченностью обязательств выручкой. Во-вторых, уменьшилась инвестиционная активность: долгосрочные финансовые вложения возросли только на 2,3% по сравнению с 2014 г., а объем основных средств остался прежним. При этом увеличились дефицит инвестиционных ресурсов и, соответственно, доля компаний с таким дефицитом. В-третьих, объем ликвидных средств крупнейших предприятий снизился на 8,0% по сравнению с концом 2014 г. [4].

К основным факторам, оказавшим негативное воздействие на развитие всех отраслей российской экономики, следует отнести прежде всего экономические санкции, зависимость доходов бюджета от уровня цен на нефть, сокращение финансирования государственных программ по поддержке отраслей, спад инвестиций, ограничение внешнего и внутреннего кредитования, девальвацию рубля, рост инфляции, падение темпов роста промышленного производства. Именно в данных условиях хозяйствующие субъекты столкнулись с необходимостью реализации принципиально новых подходов к обеспечению безопасности и устойчивости своего развития. Достижение прозрачности работы предприятия дает возможность проанализировать показатели его хозяйственной деятельности, что способствует своевременному обнаружению финансовых трудностей и позволяет не допустить возникновения сложной ситуации в будущем.

В современных условиях нестабильности отечественной экономики важно объективно оценивать ситуацию, отличая временную неплатежеспособность от кризисного состояния. Кроме того, необходимо применять достоверные критерии оценки платежеспособности предприятия, принимая во внимание отраслевые особенности и внутренние факторы, уметь прогнозировать динамику финансово-хозяйственной деятельности, что позволит своевременно предупредить нарастание финансовых затруднений, приводящих к банкротству.

Следует отметить, что в зарубежной практике банкротство рассматривается как крайне серьезный случай несостоятельности, предполагающий совершение должником уголовно наказуемого действия, наносящего ущерб кредиторам.

Законодательные основы определения банкротства предприятий в России определяются Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ, содержащим признаки признания арбитражным судом юридического лица банкротом, а также порядок его финансового оздоровления или ликвидации юридического лица [1].

Необходимость прогнозирования банкротства как приоритетная проблема возникла в развитых странах в середине прошлого века. Важнейшей задачей было определение предпосылок, ведущих предприятие к несостоятельности, а также выявление ее на ранних стадиях.

Переход России к новым экономическим отношениям сделал актуальной оценку финансового состояния хозяйствующих субъектов. В результате в практике аналитической деятельности появилось большое число методик прогнозирования вероятности банкротства предприятия, как заимствованных за рубежом, так и разработанных отечественными экономистами. Важно отметить, что всем разработанным подходам присуща сильная зависимость от субъектов анализа, а именно от опыта и убеждений аналитика. Кроме того, попытка создания универсальной методики, адаптированной к разным сферам экономики, является сомнительной, поскольку слишком велики различия в формировании балансовых пропорций отраслей.

Зарубежные и отечественные экономические школы сформировали множество методических подходов к выявлению признаков возможного банкротства, основанных на применении:

- 1) системы количественных и качественных критериев;
- 2) диагностики и мониторинга системы количественных критериев и качественных признаков;
- 3) анализа комплексных показателей, определяемых с помощью скоринговых моделей, многомерной рейтинговой оценки и мультипликативного дискриминантного анализа [2].

Предметом качественного анализа финансового состояния предприятия является определение внутренних причин несостоятельности, способствующих преодолению кризисных ситуаций. Примером данного метода являются разработанная американским экономистом Дж. Аргенти А-модель, рекомендации Комитета по обеспечению аудиторской проверки (Англия), двухуровневая система показателей В.В. Ковалева, методика анализа жизнеспособности предприятия на базе оценки состояния его внутренних факторов И.Г. Кукуниной и И.А. Астраханцевой и др. [2-4].

По данным зарубежной статистики, среди компаний-банкротов удельный вес убыточных и низкорентабельных значительно ниже доли компаний, допустивших несколько стратегических просчетов, имеющих фатальный характер. Указанный факт подтверждает важность проведения комплексного анализа количественных и качественных критериев, включая оценку опыта управления компаниями в условиях финансового кризиса.

Достоинством качественных методик диагностики вероятности банкротства является их системный и комплексный характер, а недостатками – сложность принятия решения в условиях многокритериальной задачи, неполная информативность анализируемых показателей, субъективность прогнозного решения.

Количественный подход к прогнозированию вероятности банкротства предполагает диагностику конкретных финансовых параметров деятельности предприятия, основанную на исследовании преимущественно финансовых коэффициентов.

Использование зарубежных моделей в процессе финансового анализа отечественных предприятий требует осторожности, так как они не учитывают специфику бизнеса и экономическую ситуацию в стране, поэтому целесообразнее рассмотреть отдельно зарубежные и отечественные методы количественного анализа. В западных странах широкое распространение получили модели, разработанные с помощью многомерного дискриминантного анализа, который изучает объединенное влияние нескольких переменных (финансовых коэффициентов). Цель дискриминантного анализа – определение комплексного показателя, по которому оценивается вероятность наступления банкротства. Авторами наиболее известных моделей количественной оценки вероятности банкротства являются Э. Альтман, М. Голдер, Р. Лис, Р. Тафлер и Г. Тишоу, Ж. Лего и Г. Спрингейт, У. Бивер, Дж. Фулмер, Ж. Конан [4; 6; 7].

Все рассмотренные зарубежные модели прогнозирования вероятности банкротства содержат значения весовых коэффициентов и пороговых значений комплексных и частных показателей, основанные на аналитических данных экономики США, Канады, Англии преимущественно шестидесятых и семидесятых годов XX в. Ввиду этого существуют трудности применения данных моделей в условиях современной экономической ситуации в России, отличающейся от западных стран системой бухгалтерского, налогового учета, особенностями законодательства, методикой отражения инфляции и т.п. В связи с этим начиная с 90-х гг. прошлого века были предприняты многочисленные попытки корректировки сформированных зарубежными учеными методик с целью применения их в российских условиях.

К отечественным моделям диагностики вероятности банкротства относятся модели, разработанные такими специалистами, как А.Д. Шеремет и Р.С. Сайфуллин, В.В. Ковалев и О.Н. Волкова, Г.В. Давыдова, А.Ю. Беликов,

О.П. Зайцева, Г.В. Савицкая, В.И. Бариленко (с соавторами) [2; 3]. Модели включают показатели, рассчитываемые по исходным данным, содержащимся в формах отечественной бухгалтерской отчетности.

Для оценки риска банкротства также используют специальные варианты комплексной (интегральной) рейтинговой оценки финансового состояния и деловой активности, например методики А.Д. Шеремета и соавторов, В.В. Ковалева и О.Н. Волковой, Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой и др.

Наряду с авторскими подходами в практике финансового анализа активно применяются законодательные российские методики. Обзор данных документов, предполагающих в той или иной степени оценку риска возникновения банкротства, выявил многообразие исследуемых показателей и возможность их практического применения по целевому назначению [3].

Следует подчеркнуть, что оценка кризисных факторов экономического развития и прогнозирование возможного банкротства предприятия должны проводиться путем проведения комплексного анализа его финансового состояния заранее, до появления явных признаков. Диагностика вероятности банкротства хозяйствующего субъекта представляет собой систему целевого финансового анализа, направленного на выявление причин сложного состояния предприятия.

Проведение анализа финансового состояния будет преследовать две основные цели:

- получение информации о способности создавать добавленную стоимость;
- формирование информации об имущественном положении и финансовой устойчивости предприятия.

Исследование, проведенное по обоим направлениям, должно показать, насколько устойчиво и эффективно функционирует предприятие. Важно отметить, что основными задачами анализа в указанной сфере являются:

- оценка имущественного положения исследуемого предприятия;
- изучение состава и структуры источников формирования активов;
- характеристика обеспеченности обязательств активами;
- анализ ликвидности отдельных групп активов;
- анализ способности генерировать денежные потоки;
- оценка сохранения и прироста капитала.

Следует особо подчеркнуть, что выявление несостоятельности хозяйствующих субъектов должно включать не только расчет финансовых коэффи-

циентов, но и корреляционный анализ, SWOT-анализ, прогнозирование основных финансовых показателей с учетом принимаемых решений и оценку на этой основе финансовой конкурентоспособности.

Многолетнее исследование методик прогнозирования вероятности банкротства выявило, что только их комплексное применение позволит создать точную картину возможности возникновения кризисных явлений на предприятии, так как для каждой организации перечень показателей, объективно характеризующих ее финансовое состояние, индивидуален.

При выявлении специфических недостатков, присущих рассмотренным подходам к антикризисной диагностике, были выделены следующие:

1. Методическое обеспечение большей части исследований не учитывает особенности деятельности организаций различных отраслей экономики, поэтому зарубежные модели требуют адаптации для российской экономики в связи с тем, что весовые значения коэффициентов рассчитаны достаточно давно и на базе статистики западных предприятий, значительно отличающейся от отечественной. Различия в специфике экономической ситуации и в организации российского и иностранного бизнеса определяют набор финансовых показателей, используемых рассмотренными методиками.

2. Двухфакторные и трехфакторные модели прогнозирования банкротства не являются достаточно точными в связи с использованием ограниченного числа факторов.

3. Полученные результаты носят преимущественно моментный характер: оценка вероятности банкротства на какую-либо дату или за определенный период. Конкретное статическое сочетание факторов может быть любым, формулировать на данной основе определенные выводы относительно будущей финансовой конкурентоспособности исследуемого объекта не вполне корректно. Кроме того, в большинстве методик применяются долгосрочные прогнозные периоды, что в условиях российской действительности достаточно проблематично.

4. Проанализированные методики не рассматривают банкротство как проявление трех кризисов предприятия – управленческого, экономического и финансового, т.е. не существует универсального подхода к диагностике несостоятельности предприятий по причине того, что все подходы отражают только определенную форму нестабильности деятельности организации.

Таким образом, существующая проблема реализации методических подходов, необходимость адаптации и корректировки некоторых из них для

эффективного достижения целей антикризисного менеджмента требуют их совершенствования в направлении устранения указанных недостатков, но при сохранении их главных преимуществ.

Совершенствование методик диагностики вероятности банкротства возможно, во-первых, посредством включения в состав показателей индикаторов, имеющих значительную корреляцию с оценкой стоимости капитала, поскольку приоритетным критерием успешности бизнеса является рост его стоимости.

Во-вторых, отбор анализируемых показателей должен быть индивидуализированным, учитывать отраслевую специфику и особенности самого хозяйствующего субъекта.

В-третьих, все исследуемые методики должны выявлять возникновение кризисных явлений на предприятии заранее, с целью предотвращения сложного финансового состояния, но ни одна из методик не может этого сделать, если использовать ее обособленно. Поэтому целесообразно проводить периодическую комплексную диагностику вероятности банкротства, включающую систему наиболее подходящих для анализируемого предприятия методик, используя интервальные значения показателей и более короткий промежуток времени для прогнозирования.

В-четвертых, усовершенствование отечественных методик и коррекцию постоянных коэффициентов, входящих в их состав, довольно сложно реализовать в связи с отсутствием в России достаточной информационной базы по организациям-банкротам. В связи с этим необходима организация работы по сбору и группировке статистических материалов.

В-пятых, важным этапом аналитического исследования в этой сфере будет разработка комплексной программы по финансовому оздоровлению предприятий, учитывающей индивидуальные особенности деятельности этих предприятий.

Очевидно, что сформулированные рекомендации позволят устранить существующие недостатки методик диагностики кризисного состояния предприятия и повысить точность прогнозируемых результатов. При этом для прогнозирования вероятности возникновения признаков несостоятельности (банкротства) отечественных предприятий необходим комплексный подход, учитывающий не только официальную отчетность предприятий, но и детальный внутренний управленческий анализ.

Литература

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (действующая редакция от 29.12.2015) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.02.2016).
2. Корпоративные финансы и учет: учебное пособие / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. М.: Проспект, 2014. 880 с.
3. Методы оценки вероятности банкротства предприятия: учеб. пособие / И.И. Мазурова, Н.П. Белозерова, Т.М. Леонова, М.М. Подшивалова. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2012. 53 с.
4. Рейшахрит Е.И. Рейтинговая система показателей как инструмент диагностики финансового состояния предприятия. URL: <http://vestnik-ku.ru/articles/2012/3/7> (дата обращения: 19.03.16).
5. Финансовое положение крупных предприятий в 2015 г. // Информационно-аналитические материалы: Сайт Центрального банка РФ. URL: <http://cbr.ru/analytics> (дата обращения: 15.02.16).
6. Altman E.I. Further Empirical Investigation of the Bankruptcy Cost Question // The Journal of Finance. September 1984. P. 1067-1089.
7. Fulmer John G. et al. A Bankruptcy Classification Model For Small Firms // Journal of Commercial Bank Lending. 1984, July. P. 25-37.

Байдукова Наталья Владимировна

baydukova@gmail.com

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

профессор кафедры банковского бизнеса

и инновационных финансовых технологий,

доктор экономических наук

Федоров Роман Сергеевич

madmadmorning@gmail.com

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

аспирант

УДК 336.77

**СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ
К АНАЛИЗУ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА
В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ**

Аннотация

В статье рассмотрены тенденции развития рынка кредитования. Проведен анализ существующих банковских рейтинговых моделей оценки кредитоспособности. Представлены тенденции и изменения к подходу анализа кредитоспособности.

Ключевые слова

Кредитоспособность, рейтинговые модели (методики), скоринговые системы, скоринг взыскания.

Baydukova Natalia

baydukova@gmail.com

Russia, Saint-Petersburg

International banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60

Professor of the Department of banking and

innovative financial technologies,

doctor of economic Sciences

Fedorov Roman

madmadmorning@gmail.com

Russia, Saint-Petersburg

International banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60

Graduate

**MODERN APPROACHES TO THE ANALYSIS
THE CREDITWORTHINESS OF THE BORROWERS
IN RUSSIA AND ABROAD**

Abstract

Development trends of credit market are overviewed in the article. The analysis of existing banking rating models of creditworthiness assessment is carried out. Tendencies of change of approach to the analysis of creditworthiness are presented in the article.

Keywords

Creditworthiness, rating models (methods), scoring systems, collection scoring.

Анализ кредитоспособности заемщика является одним из ключевых процессов в жизнедеятельности банка. Актуальность изучения данного процесса подтверждается все более и более растущей необходимостью корректной оценки кредитоспособности заемщиков с целью определения целесообразности совершения сделки как таковой и ее возможной структуры.

Подтверждением этой необходимости служат последствия текущего экономического кризиса, который оказал существенное негативное влияние на состояние российской экономики в целом и на состояние банковского сектора в частности. Ухудшившееся финансовое положение заемщиков, как физических, так и юридических лиц, значительно повысило риски кредитования, что повлекло за собой рост просрочек и невозвратов по уже выданным кредитам.

Согласно данным ЦБ, представленным на рис. 1 и 2, в период с середины 2014 г. и по состоянию на текущий момент времени наблюдается замедление темпов развития рынка кредитования; также заметна тенденция ужесточения условий кредитования, проявляющаяся в росте процентных ставок.

Однако, несмотря на всю значимость процесса анализа кредитоспособности заемщика, конкретный алгоритм его проведения не закреплен в российской нормативно-правовой базе, иными словами, кредитная организация вправе сама выбирать метод проведения оценки заемщика, а соответственно, существует достаточно большое количество разнообразных подходов к оценке кредитоспособности клиентов.

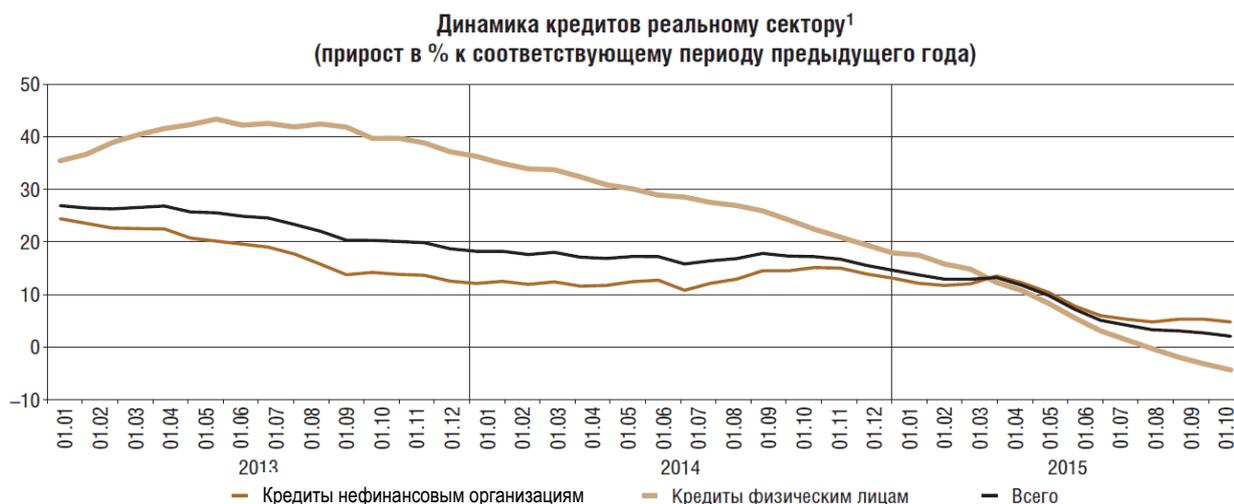


Рис. 1. Развитие рынка кредитования в период 2013–2015 гг. [1]

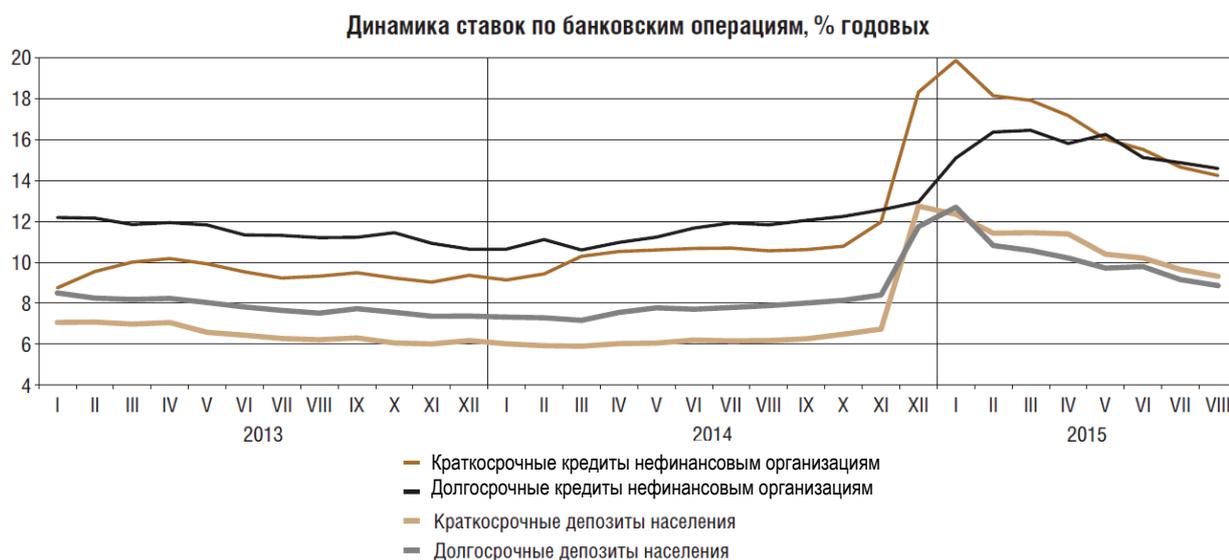


Рис. 2. Динамика ставок по банковским операциям [1]

Среди зарубежных рейтинговых методик анализа кредитоспособности наиболее известными и широко распространенными на сегодняшний день являются следующие.

Правило 5С

Данная система рейтинговой оценки получила широкое распространение в практике американских банков, свое название она берет из названий ключевых факторов оценки:

1. *Character* (характер заемщика)

Данная категория представляет собой репутацию заемщика как юридического лица, которая формируется в течение всего периода работы клиента в определенной сфере бизнеса. Основными составляющими данного крите-

рия являются кредитная история компании, репутация ее контрагентов, репутация руководящего персонала, а также их моральные качества. Зачастую сюда же включают оценку отклонения показателей экономической деятельности предприятия от среднестатистических по отрасли, что позволяет определить эффективность функционирования компании как юридического лица, а также ее менеджмента. Данный показатель играет одну из ключевых ролей в современном подходе к оценке кредитоспособности заемщиков.

2. *Capacity (финансовые возможности)*

Финансовые возможности клиента представляют собой фактическую способность/неспособность заемщика обслуживать свои потенциальные обязательства, иными словами, определяют, достаточен ли уровень доходности клиента для получения кредита.

3. *Capital (капитал, имущество)*

Оценка капитала компании позволяет определить ее финансовую устойчивость, достаточность капитала и общую величину долговой нагрузки, приходящейся на заемщика (степень рискованности ведения бизнеса).

4. *Collateral (обеспечение)*

Обеспечение выступает страхующим элементом предполагаемой сделки, его оценка представляет собой оценку стоимости активов заемщика и конкретной величины возможных источников погашения долга в случае неисполнения заемщиком своих прямых обязательств.

5. *Conditions (общие экономические условия)*

В сложившейся на данный момент экономической ситуации очевидно влияние и необходимость учета данного фактора в процессе проведения оценки кредитоспособности. Он представляет собой оценку прогнозов дальнейшего развития и функционирования компании-заемщика (будущих финансовых результатов деятельности заемщика) с учетом текущих тенденций развития экономики в целом и в разрезе определенного рынка, на котором действует заемщик.

Представленные далее методики оценки носят схожий характер с «правилом 5с».

Методики PARSE и CAMPARI

Данные методики схожи между собой и получили широкое распространение как среди американских, так и среди европейских банков, их названия также представляют собой аббревиатуры используемых в оценке кредитоспособности заемщика критериев. Как правило, они применяются с целью оценки кредитоспособности юридических лиц.

PARSER:

P (person) – информация о персоне (характере) потенциального заемщика;

A (amount) – сумма предполагаемого кредита и ее обоснование;

R (repayment) – обоснование возможности (условий) погашения предполагаемого кредита;

S (security) – оценка предоставляемого обеспечения по кредиту;

E (expediency) – целесообразность кредита;

R (remuneration) – вознаграждение банка (процентная ставка).

CAMPARI:

C (character) – репутация, характеристика заемщика (его личные качества);

A (ability) – фактическая способность обслуживания долга;

M (margin) – доходность предлагаемой сделки;

P (purpose) – цель кредита;

A (amount) – размер кредита;

R (repayment) – условия предлагаемой сделки (условия погашения кредита);

I (insurance) – обеспечение по кредиту.

Методика PARTS

Представляет собой английский вариант указанных выше методик, расшифровывается как:

P (Purpose) – назначение, цель получения кредита;

A (Amount) – сумма, размер кредита;

R (Repayment) – условия предлагаемой сделки (условия погашения кредита);

T (Term) – срок предоставления кредита;

S (Security) – обеспечение погашения кредита.

Значительным отличием данной методики, а можно даже сказать – недостатком, выступает отсутствие в методике такого фактора оценки деятельности заемщика, как его репутация (надежность, характер). Конечно, оценка данного фактора все же учитывается кредитным специалистом при принятии решения о выдаче или же отказе в кредите, но она становится гораздо более субъективной вследствие отсутствия четкой регламентации проводимой оценки репутации клиента.

Методика CAMELS

Эта методика также берет свое начало в США, ее особенностью является тот факт, что используется CAMELS исключительно для оценки деятельности банков.

Аббревиатура CAMELS представляет собой сокращение следующих факторов, участвующих в оценке:

C – capitaladequacy, или достаточность капитала. Система определяет, какой капитал банка может быть использован для защиты его кредиторов (вкладчиков) и достаточна ли его величина;

A – assetquality, или качество активов. Система позволяет получить информацию об областях повышенного кредитного риска, проанализировать состав ссудного портфеля, уделяя внимание финансовому воздействию проблемных займов, структуру ценных бумаг;

M – management, или качество управления;

E – earnings, или доходность (прибыльность). Система оценивает эффективность деятельности банка, определяет источники получения прибыли и выявляет ее достаточность для будущего развития банка;

L – liquidity, или ликвидность;

S – sensitivitytorisk, или чувствительность к риску (позволяет определить, насколько изменится финансовое состояние банка при изменении процентных ставок) [5].

Общей чертой данных методик является сочетание в себе анализа как количественных, так и качественных показателей деятельности заемщика, что позволяет дать более реальную оценку целесообразности и рискованности совершения сделки. Такие показатели, как деловая репутация, взаимоотношения с контрагентами, эффективность менеджмента компании и его репутация, которые представлены в большинстве зарубежных методик, позволяют максимально приблизить к реальности оценку целесообразности и рискованности совершения сделки как таковой. Особенное значение в современных условиях нестабильности экономики (рынка) приобретает такой показатель, как «деловая репутация заемщика» и его взаимоотношения с ключевыми клиентами и поставщиками (а также их репутация).

Представленные выше методики зарубежных банков во многом соответствуют методикам, применяемым российскими банками. Существенным отличием, которое четко прослеживалось до последнего времени, был заметный акцент большинства зарубежных моделей на оценке качественной составляющей бизнеса заемщика. Следует подчеркнуть, что эта тенденция становится приоритетной и у российских банков, которые все большую значи-

мость придают оценке именно качественных показателей деятельности заемщика, т.е. анализ кредитоспособности начинается с оценки структуры его бизнеса и таких его составляющих, как:

- деловая репутация и качество управления;
- положение на рынке;
- взаимоотношения с контрагентами (клиентами и поставщиками) и структура расчетов;
- деловая активность предприятия;
- кредитная история.

Оценка качественных показателей деятельности заемщика позволяет создать наиболее полную, комплексную характеристику его положения на рынке (говоря о юридических лицах), а также дает возможность представления мотивированного суждения о его надежности и о вероятности возврата полученной им ссуды.

Во многих зарубежных подходах отдельным корректирующим фактом оценки кредитоспособности заемщика становится его страновая принадлежность, поскольку конъюнктура рынка страны, в которой действует компания, и ее экономическая развитость во многом определяют тенденции развития компании, а также позволяют установить основные финансовые/законодательные/отраслевые и прочие риски ведения бизнеса.

Актуально будет упомянуть модель «пяти конкурентных сил» М. Портера, которая была представлена еще в 1979 г., но находит свое отражение в большинстве подходов к анализу кредитоспособности и по сегодняшний день.

Модель «пять сил» Портера представляет собой модель, характеризующую деятельность компании, в которой возможно спрогнозировать на долгосрочную перспективу по 5 основным направлениям векторы развития компании, которые позволили бы ей оставаться конкурентоспособной в своем сегменте рынка:

- анализ угрозы появления продуктов-заменителей;
- анализ угрозы появления новых участников;
- анализ рыночной власти поставщиков;
- анализ рыночной власти потребителей;
- анализ внутриотраслевой конкуренции.

Данная модель представляет особый интерес, поскольку в ней заложен принцип рассмотрения заемщика не как отдельного, обособленного юридического лица, а как единицы рынка; учитываются внешние факторы, воздей-

ствующие на производительность, финансовые результаты и перспективы развития компании.

В условиях современной нестабильности экономики, которая в различной степени сказывается на развитии различных сфер бизнеса (рынков), неотъемлемо важной частью анализа становится рассмотрение тенденций развития рынка, на котором действует компания-заемщик. Данный анализ рынка позволяет в совокупности с анализом ключевых показателей деятельности компании на определенном отрезке времени более точно спрогнозировать ее дальнейшее развитие.

Ко всему прочему принадлежность компании к той или иной отрасли экономики зачастую меняет определение оптимальности критериев, используемых в анализе. К примеру, показатели оборачиваемости, коэффициенты ликвидности будут значительно различаться у предприятий, занимающихся промышленно-производительной деятельностью, и у торговых компаний.

В рейтинговых моделях данные различия проявляются в корректировке выставляемых балльных оценок (понятий оптимума) по показателям деятельности в зависимости от принадлежности к той или иной сфере бизнеса.

Если говорить о рынке розничного кредитования, то наиболее востребованными системами оценки кредитоспособности являются скоринговые системы.

Скоринговые системы представляют собой математико-статистические модели, благодаря которым на основании кредитной истории и анкеты-заявки заемщика и иных данных банк определяет вероятность возврата кредита заемщиком, т.е. его надежность. Основным принципом работы скоринговой модели является то, что лица с похожими показателями имеют одинаковую степень кредитного риска. Техника скоринга – это оценка характеристик заемщика в балльной системе, которая позволяет определить степень кредитного риска при принятии решения о выдаче кредита.

Основным преимуществом скоринговых моделей является автоматизация процесса рассмотрения кредитной заявки, что позволяет сократить расходы, как временные, так и денежные: решение о выдаче кредита может приниматься автоматически без непосредственного участия специалиста.

Однако кризис существенно повысил требования к оценке заемщиков, и скоринговые системы также нуждаются в доработке с целью снижения банковских рисков.

Наиболее явной тенденцией совершенствования моделей скоринга является тенденция расширения спектра привлекаемой для анализа информации. В частности, с 1 марта 2015 г. вступили в силу нормы Федерального за-

кона РФ № 218 ФЗ, благодаря которым в кредитные бюро может передаваться информация, не имеющая непосредственного отношения к кредитам, такая как данные о задолженности по алиментам, оплате жилья, коммунальных услуг и услуг связи и т.д., что позволяет сделать портрет потенциального заемщика более развернутым и наиболее четким [6].

В зарубежной практике широко используется понятие «социальный скоринг», т.е. проведение оценки заемщика и составление его характеристики на основе изучения информации о его социальной активности, присутствия в социальных сетях. Касательно данного метода проведения оценки кредитоспособности складывается двоякое впечатление: с одной стороны, информация об активности пользователя в социальных сетях может принести значительную толику информации в процесс составления характеристики заемщика и его личностного портрета. Одновременно с этим, с другой стороны, данная информация зачастую несет субъективный характер, не позволяющий со стопроцентной уверенностью сделать вывод о личностных качествах заемщика, его ответственности и надежности.

Отдельной веткой развития скоринговых систем стал «скоринг взысканий» (Collection-scoring), который становится все более популярным в период экономического кризиса как среди европейских, так и среди отечественных банков.

Предназначение скоринга взыскания – это оптимизация процесса работы с просроченной задолженностью, т.е. он применяется при проявлении факта пропуска платежа, систематической просрочки платежей, невозврата кредита. Оптимизация процесса взыскания подразумевает сегментацию заемщиков, имеющих просрочки (не способных или не желающих возвращать кредит), оценку вероятности возвращения выданных средств и выбор наиболее результативной последовательности шагов [4].

Иными словами, применение взыскательного скоринга позволяет:

- обозначить группы заемщиков, способных к «реабилитации», и заемщиков с низкой вероятностью погашения долга, что позволит использовать приоритеты в действиях банка по взысканию задолженности и сократить ресурсные и временные затраты;
- разработать стратегию реабилитации заемщиков, идущих на контакт с банком путем предоставления льготных условий (реструктуризации кредита) для обеспечения большей вероятности возврата долга;
- определить момент передачи просроченной задолженности внешнему агентству (подачи заявления в суд), с целью избежания излишних затрат и экономии времени.

Скоринг взыскания в процессе определения дальнейшего направления работы с заемщиком использует различные факторы для анализа, но наиболее важные из них – это кредитная история, сумма и срок просроченной задолженности, доход заемщика, обеспечение сделки, желание клиента идти на контакт с банком.

В заключение отметим, что общей чертой всех сегодняшних процессов, направленных на оптимизацию подхода к оценке кредитоспособности, являются стремление к более детальному изучению заемщика и прогнозирование его деятельности в будущем с целью избежания убытков и создания качественного доходного портфеля банка.

Отечественные методики оценки кредитоспособности все же до сих пор больше направлены на оценку количественных факторов деятельности заемщиков. В то же время отметим, что в последнее время все более заметно наблюдается сближение с западными алгоритмами методик оценки, таких как оценка деловой репутации и детальная оценка сферы деятельности заемщика, его контрагентов, рынка, потенциала и угроз дальнейшего развития, которые получают все больше внимания и становятся неотъемлемыми частями процесса анализа кредитоспособности заемщика.

Литература

1. Вестник Банка России. М.: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»», 2015. Вып. № 108(1704). С. 12-13.
2. Скиба С.А., Лойко В.И. Коллекторский скоринг // Электронный научный журнал КубГАУ. 2013. № 93(09): Сайт КубГАУ. URL: <http://ej.kubagro.ru/archive.asp> (дата обращения: 07.02.2016).
3. Федотова М.А. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщика // Вестник Самарского государственного университета. 2010. № 1. С. 101-106.
4. Роль скоринга взыскания: Сайт консалтинговой компании CRIF. URL: <http://www.crif.ru> (дата обращения: 10.02.2016).
5. Екимов И.А. Анализ деятельности банка по методике CAMELS (опыт надзорных органов США). 22 октября 2009: Сайт информационного агентства Bankir.ru. URL: <http://bankir.ru/publikacii/20091022/analiz-deyatelnosti-banka-po-metodike-camels-opit-nadzornih-organov-ssha-2496456/> (дата обращения: 02.02.2016).
6. Федеральный закон о кредитных историях № 218-ФЗ от 30.12.2004: Сайт компании «КонсультантПлюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=191582> (дата обращения: 02.02.2016).

Пафова Инесса Валерьевна

pafova@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

аспирант

УДК 330.15

**ОБЗОР СУЩЕСТВУЮЩИХ МЕТОДОВ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ОЦЕНКИ УЩЕРБА****Аннотация**

В представленной статье произведен обзор существующих методологических подходов к экономической оценке ущерба, детерминированы методы, обуславливающие величину экономического ущерба, приведены примеры их использования.

Ключевые слова

Антропогенное воздействие, нефть, окружающая среда, оценка экономического ущерба, ущерб, экономический ущерб.

Pafova Inessa

pafova@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, Saint-Petersburg, Nevsky prospect, 60

Graduate

**REVIEW OF EXISTING METHODS
THE ECONOMIC ASSESSMENT OF DAMAGE****Abstract**

In the present article reviews the existing methodological approaches of economic assessment of damage, deterministic methods of determining the value of economic damages, provides examples of their use.

Keywords

Anthropogenic impact, oil, environment, economic damage, damage, economic damage.

Поскольку состояние природной среды отражается на социальных и экономических аспектах общества, большое значение для поддержания благоприятного уровня жизни на Земле имеет положительная экологическая обстановка. С демографическим развитием населения и совершенствованием технологий возрастает нагрузка на экосистему, в частности на-

блюдается тенденция роста добычи энергоносителей. Россия является одной из крупнейших нефтедобывающих стран мира, потребность страны в увеличении запасов сырья постоянно растет, вследствие чего неизбежно происходит интенсификация промышленного производства. В 2015 г. экспорт нефти составил 241,3 тыс. т., с темпом роста +1,14% к предыдущему периоду; добыча – 533,6 тыс. т., с темпом роста +1,38% к предыдущему периоду [1].

В связи с интенсификацией индустриального хозяйства пропорционально усиливается забота о состоянии окружающей среды. Оценить экономические потери, возникшие в результате давления на экосистему вследствие деятельности нефтедобывающих компаний, можно, применив методы экономической оценки ущерба. Существует множество методов экономической оценки ущерба, но они не в полном объеме отображают величину ущерба, требуя сбора колоссального количества информации, которая, в действительности, не учитывается или не классифицируется. В данной связи возникает потребность в подробном рассмотрении существующих методов и подходов к экономической оценке ущерба и поиске наиболее рационального решения с целью разработки оптимального метода экономической оценки ущерба, наносимого при добыче нефти.

Добыча и переработка нефти – это самый сложный и многоэтапный технологический процесс. Начальным этапом процесса являются поисково-геологические работы, цель которых – разведка и исследование промышленных месторождений углеводорода с целью определения точных запасов нефти и газа [2].

Процесс добычи и переработки нефти происходит в недрах природы. При антропогенном воздействии на экосистему вероятность нанесения ущерба окружающей среде (далее – ОС) возрастает. Если не определять меры по предотвращению и устранению ущерба сейчас, в будущем могут возникнуть последствия, которые повлекут за собой ряд событий катастрофического характера.

В зависимости от того, какой компонент экосистемы слабеет при отрицательном воздействии на ОС, полученный (потенциальный) ущерб дифференцируется по следующим аспектам:

- социальный,
- экологический,
- экономический.

К социальным видам ущерба относят потери, связанные с человеком и обществом (например, при аварии на АЭС работник электростанции получает травму и становится нетрудоспособным, в результате предприятие теряет полноценного работника). Экологический ущерб характеризуется изменениями показателей природной среды, вследствие данных изменений возникают следующие потери: загрязнение ОС, разрушение основных фондов, истощение ресурсов и их невозполнимость. Экономический ущерб характеризуется такими показателями, как порча имущества, потеря дохода, увеличение роста затрат и др. Более подробно структуру ущерба можно показать в виде таблицы (табл. 1).

Таблица 1

Структура ущерба

Социальный	Экологический	Экономический
Рост смертности	Загрязнение	Утрата имущества
Рост заболеваемости	Разрушение	Неполучение дохода
Здоровье человека	Истощение	Рост затрат
Потеря трудоспособности	Невозполнимость	
Снижение уровня обеспечения		
Обеспокоенность индивидуума потенциальным нарушением здоровья		

Социальный ущерб – это ущерб, нанесенный жизни, здоровью и благополучию людей, выражающийся в увеличении роста смертности, увеличении роста заболеваемости, утрате трудоспособности, снижении уровня жизнеобеспечения, а также проявлении у индивидуума озабоченности и тревоги по поводу возможного нарушения здоровья. Социальный ущерб детерминруется, как безвозвратные и санитарные потери людей, материальные потери личной собственности, затраты на лечение пострадавших и на восстановление трудоспособности, морально-психологические издержки и снижение уровня жизни [3].

Экологический ущерб – это реальные и возможные потери в их количественном выражении, включая упущенную выгоду и дополнительные затраты на устранение неблагоприятных последствий для жизнедеятельности человека, животных, растений и других живых организмов, состояние экоси-

стемы, природных комплексов, ландшафтов и объектов, вызванных нарушением нормативов качества окружающей природной среды, в результате негативных воздействий хозяйственной и иной деятельности, а также техногенных аварий и катастроф [4].

Общая сумма экологического ущерба рассчитывается с учетом ущерба, нанесенного всем компонентам экосистемы. Величина общего экологического ущерба обуславливается суммированием всех видов ущербов:

$$Y_{\text{общ}} = Y_{\text{атм}} + Y_{\text{вод}} + Y_{\text{почв}} + Y_{\text{отх}} + Y_{\text{биот}},$$

где $Y_{\text{атм}}$ – показатель загрязнения атмосферного воздуха;
 $Y_{\text{вод}}$ – показатель загрязнения поверхностных (подземных) вод;
 $Y_{\text{почв}}$ – показатель загрязнения почв;
 $Y_{\text{отх}}$ – величина размещения отходов;
 $Y_{\text{биот}}$ – величина ущерба растительного и животного мира [5].

Загрязнение ОС зачастую происходит производственной деятельности человека, проявляется в виде поступлений и накоплений в ОС различных веществ и химических соединений, концентрация которых превышает естественный уровень.

Экономический ущерб – денежная оценка негативных изменений основных свойств во всей ОС под воздействием загрязнения.

Последствия экономического ущерба проявляются в различных сферах и областях, обычно выражаются в снижении урожайности сельского хозяйства, в росте заболеваемости местного населения, в ухудшении качества основных фондов и др. [6].

Экономический ущерб включает в себя ряд затрат:

- дополнительные затраты общества из-за изменения в ОС;
- затраты на восстановление компонентов ОС в первоначальное состояние;
- затраты будущего периода по причине изъятия ресурсов из природной среды [6].

Ущерб, полученный в результате загрязнения ОС, имеет диверсифицированный характер, области его влияния распространяются на элементы: человек и общество, индустрия и ЖКХ, аграрное хозяйство, водные ресурсы, лесные ресурсы, – которые, в свою очередь, затрагивают следующий виток показателей, состоящий из затрат на обслуживание мероприятий по устранению негативных последствий от загрязнения ОС (рис. 1).



Рис. 1. Ущерб от загрязнения окружающей среды

Для определения экономической оценки ущерба, наносимого ОС, обычно применяют два основных методологических подхода: прямой счет (реципиентный подход) и косвенная оценка (укрупненный подход).

При применении экономической оценки ущерба прямым счетом требуется сбор и обработка колоссального количества данных, а именно производится суммирование показателей различных составляющих потерь, выраженных в денежной форме. Первым действием будет установление натурального ущерба от загрязнения ОС по каждому реципиенту в отдельности, вторым – расчет экономической оценки натуральных последствий загрязнения (рис. 2). Экономический ущерб в данном случае будет являться общей величиной, определяемой суммированием внутренних ущербов, причиняемых всем видам реципиентов в пределах загрязненных районов [7].

Экономическая оценка ущерба путем косвенного подхода определяется методом экстраполяции на загрязненный объект общих закономерностей и применением системы нормативных показателей, фиксирующих зависимость негативных последствий от основных факторов, образующих ущерб [8].

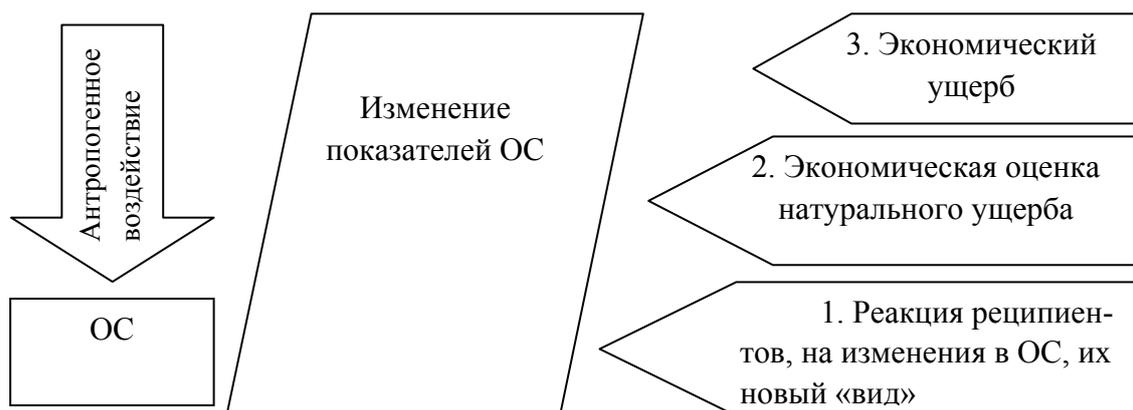


Рис. 2. Формирование экономического ущерба
(реципиентный подход)

Инструментами определения экономической оценки ущерба являются количественные методы, обусловленные величиной расходов на предотвращение ущерба, устранение ущерба и его недопущение.

К ним относят:

- метод прямого счета или контрольного (условно – чистого) района;
- метод математического моделирования;
- комбинированный метод;
- нормативный метод.

Рассмотрим каждый из методов более подробно.

Метод прямого счета или контрольного района – это метод, основанный на прямом сравнении и анализе показателей, характеризующих негативные последствия воздействия загрязнения на реципиентов в контрольном районе и зоне загрязнения источника. Данный метод является фактической, а не прогнозируемой оценкой ущерба. В связи с тем, что все основные социально-экономические и природно-географические параметры должны соответствовать анализируемому региону (за исключением уровня отрицательных показателей нанесенного ущерба), сложность данного метода состоит в подборе контрольного района. Например, исследуемые районы должны иметь примерно одинаковый возрастной состав населения, уровень урбанизации, аналогичные природно-климатические зоны и т.д.

Обычно поиск контрольных районов осуществляется по отдельным составляющим ущерба. В частности, для городских районов при расчете ущерба главное значение имеет оценка вреда здоровью жителей загрязненных районов.

Если оценивается ущерб, являющийся следствием постройки какого-нибудь промышленного объекта (например, АЭС), то для установления контрольных показателей можно взять архивные данные (заболеваемость населения, плодотворность сельскохозяйственных угодий, качество особо охраняемых территорий и ресурсов биоразнообразия) по исследуемому району [9].

Методы математического моделирования. Практическое использование методов математического моделирования предполагает наличие динамических рядов данных об отрицательных последствиях воздействия на ОС и результатах нанесенного вреда. Источниками сбора информации могут служить контрольные районы (зоны, города), в которых в течение определенного времени применялись аналогичные виды деятельности, или объекты, схожие с рассматриваемым по виду деятельности. В этой связи наибольший практический интерес представляют методы многофакторного анализа, основными видами которого являются методы корреляционного и регрессионного анализа.

Как правило, регрессионный анализ проводится вместе с корреляционным анализом. Главной целью **корреляционно-регрессионного метода** является определение уравнения регрессии, которое может применяться для описания динамики здоровья населения при изменении параметров рассматриваемых факторов ОС и величины ее загрязненности. Уравнение регрессии в общем виде выглядит следующим образом:

$$Y = f(x_1, x_2 \dots x_n), \quad (1.1)$$

где Y – уровень здоровья населения;

X_i ($i = 1, 2, \dots, n$) – факторы, определяющие уровень заболеваемости, включая параметры, обуславливающие загрязнение ОС. Функция почти всегда будет линейной или приведенной к линейной путем логарифмирования всех исходных показателей. В данном случае уравнения регрессии будут иметь следующий вид:

$$Y = A_0 + A_1 \cdot x_1 + \dots + A_n \cdot x_n, \quad (1.2)$$

$$LgY = A_0 + A_1 \cdot LgX_1 + \dots + A_n \cdot LgX_n. \quad (1.3)$$

Найдя решение этих уравнений, мы определим значения постоянных коэффициентов (константы). Определив константы, можно при различных значениях X_i установить предполагаемый уровень здоровья населения. После этого, сопоставляя данные уравнения с уровнем здоровья в контрольном районе, можно детерминировать величину заболеваемости, вызванной за-

грязнением ОС. Следующим этапом является определение экономического ущерба от этой повышенной заболеваемости [9].

Комбинированный метод. При применении метода математического моделирования зачастую возникают трудности информационного и вычислительного характера. В таком случае для нахождения величины ущерба целесообразно использовать комбинированный метод расчета экономического ущерба. Данный метод предложен и обоснован авторами «Временной типовой методики».

Согласно «Временной типовой методике», последствия загрязнения ОС выражаются в возникновении следующих видов затрат:

- затраты на предупреждение воздействия загрязненной ОС на реципиентов (когда возможно предупреждение);

- затраты, вызываемые воздействием на реципиентов загрязненной ОС.

Затраты, вызываемые воздействием на реципиентов загрязненной ОС, возникают в том случае, если полное предотвращение такого воздействия невозможно или если затраты на полное предотвращение воздействия являются большими, чем сумма затрат обоих видов при частичном предотвращении воздействия загрязненной ОС на население и всевозможные объекты. В связи с тем, что при выбросе (сбросе) загрязнений в ОС аналогичные ситуации происходят часто, оба указанных вида затрат обычно происходят одновременно.

Общая сумма затрат данных двух видов определяется по данной методике как экономический ущерб, наносимый народному хозяйству загрязнением ОС.

Определение экономического ущерба от загрязнения ОС производится в момент планирования и проектирования мероприятий по защите ОС в тех случаях, когда рассчитывается чистый экономический эффект данных мероприятий [10].

Нормативный метод – это метод расчета на базе международных нормативов удельного ущерба на единицу массы выброса (сброса) или итоговой продукции. Такие нормативы разработаны, например, для определения ущерба выбросов (сбросов) АЭС различного типа. Пример использования нормативов, разработанных для определения ущерба, можно увидеть в табл. 2.

К группе критических органов в данной таблице относятся различные органы человеческого тела, например, к группе I относят: гонады, красный костный мозг, тело целиком; ко II группе – щитовидную железу, селезенку,

печень, мышцы, почки и др.; к III группе – ткань, кожный покров, кисти, кости, лодыжки, стопы, предплечья.

Таблица 2

Предел дозы ограниченной части населения, определенной радиоактивными отходами, мЗв/год

Отходы, радиоактивные	Доля, НРБ	Группа критических органов		
	%	I	II	III
Сбросы, газоаэрозольные сбросы	4	0,2	0,6	1,2
Сбросы, жидкие	1	0,05	0,15	0,3
Всего	5	0,25	0,75	0,75

Ограничения воздействия на человека источников излучения установлены нормами радиационной безопасности, базовыми дозовыми пределами и производными от них величинами [11].

Литература

1. Статистика // Министерство энергетики РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://minenergo.gov.ru/activity/statistic> (дата обращения 15.02.2016).
2. Добыча // Энциклопедия нефти и газа [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ngpedia.ru/id9613p1.html> (дата обращения 16.02.2016).
3. Словарь терминов чрезвычайных ситуаций // Энциклопедии и словари [Электронный ресурс]. URL: <http://enc-dic.com/mchs/Uscherb-socialn-2195.html> (дата обращения 15.02.2016).
4. Федеральный закон «Об охране окружающей среды» (7-ФЗ) [принят Гос. думой 20 дек. 2001 г., одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 г.]. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/?utm_source=sps (дата обращения 15.02.2015).
5. Экологическая безопасность ракетно-космической деятельности: монография / Н.С. Касимов [и др.]; под ред. Н.С. Касимова. ООО «Спутник+». М.: МГУ им. М.В. Ломоносова, 2015. 218 с.
6. Дорошева В.А., Татевосян Э.А. Особенности оценки экономического ущерба от загрязнения окружающей среды // Проблемы современной экономики. 2015. Вып. 23. С. 92-96.
7. Временная типовая методика определения экономической эффективности осуществления природоохранных мероприятий и оценки экономического ущерба, причиняемого народному хозяйству загрязнением

- окружающей среды // BestPravo. URL: <http://www.bestpravo.ru/federalnoje/hj-akty/g3b.htm> (дата обращения 19.02.2015).
8. Харитонов Г.Б. Анализ методологий и методик оценки экологического ущерба от негативного антропогенного воздействия на окружающую среду // Проблемы современной экономики. 2010. Вып. 1-2. С. 27-31.
 9. Пахомова Н.В., Эндрес А., Рихтер К. Экологический менеджмент: учебник для вузов. СПб.: Питер, 2003. 157 с.
 10. Методические рекомендации по определению экономической эффективности осуществления природоохранных мероприятий в транспортном строительстве // Помощь по ГОСТам [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gosthelp.ru/text/metodicheskierekomendacii193.html> (дата обращения 17.02.2015).
 11. Предотвращение загрязнения окружающей среды выбросами АЭС // Ядерная индустрия [Электронный ресурс]. URL: <http://profbeckman.narod.ru/NIL17.pdf> (дата обращения 19.02.2016).

Могилей Дарья Михайловна

Diana.mogiley.95@gmail.com

Россия, Санкт-Петербург

Санкт-Петербургский академический университет

190103, Санкт-Петербург, Лермонтовский пр., 44, лит. А

магистрант

УДК 330.5.051

**ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ВЪЕЗДНОГО ТУРИЗМА В РОССИИ
И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ****Аннотация**

Российский рынок внутреннего туризма – инструмент экономического развития страны. Будучи слабо развитым, он нуждается в определенных мерах по налаживанию механизма своего функционирования. Данная статья рассматривает основные пути решения проблем в сфере туризма.

Ключевые слова

Въездной туризм в России, кластерное развитие, инфраструктура регионов.

Mogilei Daria

Diana.mogiley.95@gmail.com

Russia, St. Petersburg

St. Petersburg academic University

190103, St.-Petersburg, Lermontovsky prospect, 44, lit.

Undergraduate

**PROBLEMS OF INBOUND TOURISM DEVELOPMENT IN RUSSIA
AND WAYS OF ITS SOLUTION****Abstract**

Russian market of inbound tourism is a tool of country's economic development. Being poorly developed, it needs effective measures to improve its operation mechanism. This article provides main ways to solve the problems in the tourist sector.

Keywords

Inbound tourism in Russia, cluster development, regional infrastructure.

До определенного времени в России был более популярен выездной туризм, а доля въездного и внутреннего туризма составляла третью часть от общего объема туристических поездок. Сегодня, учитывая нестабильную экономическую и политическую ситуацию, террористическую угрозу, процент выездного туризма сократился, уступая при этом внутреннему и въезд-

ному туризму. По данным Всемирной туристской организации при ООН, в 2014 г. Россию посетило 1,13 миллиарда человек, что на 4,7% больше, чем в 2013 г. [2]. В то же время, по статистическим данным Федерального агентства по туризму РФ, в 2015 г. общий объем въездов в нашу страну увеличился на 6%, а доля въездов туристов – на 13% по сравнению с 2014 г. [7].

Безусловно, успешное проведение XXII зимних Олимпийских игр в Сочи показало страну с наилучшей стороны и не только привлекло и привлекает до сих пор значительное количество иностранных туристов, но также заставило правительство обратить пристальное внимание на туристический сектор. Так, въездной туризм стал всерьез восприниматься как один из инструментов экономического развития государства. Он позволяет решить сразу несколько серьезных проблем:

- привлечение финансовых средств в бюджет и бюджетную систему РФ;
- привлечение инвестиций;
- культурно-нравственное воспитание населения;
- увеличение занятости населения;
- развитие субъектов РФ;
- развитие инфраструктуры;
- привлечение иностранного капитала;
- рост валового национального продукта [2].

В свете геополитических событий последних 2 лет правительство России обратило особое внимание на развитие и стимулирование туризма в нашей стране. Так, в 2014 г. Правительством Российской Федерации была принята Стратегия развития туризма в Российской Федерации на период до 2020 г. Также уже действуют: Федеральная целевая программа «Развитие внутреннего и въездного туризма в России на 2011–2018 годы»; региональные целевые программы развития туризма в субъектах РФ. Данные программы рассматривают накопившиеся проблемы туристической индустрии, учитывают имеющиеся риски, связанные с макроэкономической, геополитической и экономической ситуацией в мире и в России в частности.

Непроработанность законодательной базы в сфере туризма, а также высокие административные риски, связанные с плохой кооперацией руководящих органов на разных уровнях, обусловили большое количество проблем в этой отрасли. Стратегия развития туризма, принятая в 2014 г., предлагает четкий план мероприятий для формирования доступной и комфортной туристической среды в России, а также является ориентиром в разработке основных направлений государственной поддержки данной индустрии.

Однако, несмотря на принимаемые на федеральном уровне меры, состояние российского туризма не соответствует туристскому потенциалу страны. Согласно оценке Всемирной туристической организации, Россия по-прежнему остается неблагоприятной страной для въездного туризма [1]. Основными негативными факторами, тормозящими развитие этой отрасли экономики, можно назвать следующие:

- сложность процесса получения визы;
- плохая инфраструктура;
- изношенность гостиничной базы;
- отсутствие опыта создания благоприятных условий для притока инвестиций [4].

Для эффективного решения вышеперечисленных проблем выделяются следующие направления деятельности правительства:

- совершенствование механизма кластерного развития туризма в регионах РФ;
- формирование инвестиционных проектов развития регионов РФ;
- развитие инфраструктуры;
- поддержка малого и среднего бизнеса в сфере туризма [3].

Кластерное развитие туризма в регионах можно назвать одним из важнейших направлений деятельности правительства. Ведь реализация данной задачи одновременно преследует и другие, не менее важные, цели – привлечения инвестиций и поддержки бизнеса путем увеличения конкурентоспособности субъектов. Однако, говоря о развитии туризма в регионах нашей страны, необходимо понимать, что импульс к кластерному развитию должен идти от населения и быть инициативой людей, а не чиновников. Регионы должны сами формировать собственную программу развития, учитывая при этом свои культурно-исторические и географические особенности. Только таким путем возможно создание бренда региона, который стал бы эффективным инструментом его маркетинга [5, 6].

Важной особенностью кластерного подхода является наличие «критической массы» компаний, относящихся к туристическому сектору, уровень их инновационного развития, а также наличие тесных бизнес-связей между участниками кластера и умеренного контроля со стороны руководящих органов регионов [6]. На сегодняшний день, несмотря на принимаемые правительством меры по стимулированию развития малого и среднего бизнеса в России, в частности в регионах, все же достаточно сложно открыть свое дело из-за высокого уровня коррупции. Другой проблемой является низкий уро-

вень взаимодействия образовательных учреждений и предприятий малого и среднего бизнеса. Студенты, получившие современное образование, имеющие знания в области инновационного развития, испытывают трудности с трудоустройством. Многие фирмы не принимают на работу выпускников, мотивируя это отсутствием опыта работы, тем самым преграждая себе путь к инновационному развитию. Для руководящих органов власти туристические кластеры будут новым источником налогового пополнения бюджета, а также генератором развития региона в целом, поэтому они должны быть заинтересованы в оперативном и эффективном решении данных проблем. Необходимость контроля образования и функционирования новых компаний также обусловлена угрозой создания сговоров и картелей с последующей монополизацией рынка и цен в регионе.

Другой не менее значимой и насущной проблемой в России является катастрофическое состояние инфраструктуры. Несмотря на то, что данный вопрос неоднократно выдвигался на обсуждение на разных уровнях и даже адресован Президенту во время его ежегодных пресс-конференций с населением страны, во многих субъектах России и отдаленных уголках страны до сих пор нет условий для свободного передвижения по территории. Эта проблема сказывается на туристической сфере: многие иностранцы, возможно, и хотели бы посетить не только крупные города, но и отдаленные места нашей страны, где природой были созданы неповторимые пейзажи, где народы сохранили свои древние традиции, но у туристов нет возможности добраться до таких территорий в силу отсутствия дорог или же их бедственного состояния. К примеру, туристы из Европы, количество которых в 2015 г. увеличилось на 6% по сравнению с предыдущим годом [7], привыкшие к комфортабельным условиям передвижения и проживания, не рискнут путешествовать по опасным дорогам субъектов России, а предпочтут спокойный отдых в крупных городах. Пока отправиться в тур по всей стране могут лишь истинные экстремалы.

Однако, помимо плачевного состояния дорог, также существует проблема их полного отсутствия. Как следствие этого, у туристов нет никакой возможности добраться до культурно-исторических и природных достопримечательностей. Если решением плохого состояния дорог является их ремонт, то в случае их отсутствия стоит задуматься над возможными альтернативами. Так, с целью сохранения природы и защиты природной среды можно рассмотреть строительство пеших и велодорог, которые бы проходили через поселения и базы отдыха, не нарушая при этом пейзажной целостности и при-

родного баланса. Как вариант элитных туристических услуг, стоит рассмотреть возможность предоставления перелетов в труднодоступные места. Организация таких услуг, однако, потребует привлечения крупных инвестиций.

Наравне с инфраструктурной проблемой стоит рассматривать проблему языкового барьера и малого количества граждан, работающих в туристической сфере. По данным статистики Федерального агентства по туризму, численность работников турфирм в 2014 г. составила 45 435 человек по стране в целом [8], а общий объем туристов в 2014 г. составил 32 421 490 человек [9], что составляет 713,5 туриста на одного работника. Самыми отстающими субъектами являются Крымский федеральный округ (745 работников на 2014 г.) и Северо-Кавказский федеральный округ (954 работника на 2014 г.).

Стоит отметить и сравнительно небольшой объем мест в коллективных средствах размещения – всего 1 573,3 тыс. по всей стране [10]. С учетом масштабов России и стремления правительства развивать туристическую сферу существует острая необходимость в строительстве новых, оснащенных современным оборудованием средств для размещения туристов. Безусловно, рост числа населения, задействованного в туристической сфере, повысит уровень валового внутреннего и валового национального продуктов страны и положительно скажется на общем развитии каждого субъекта Российской Федерации.

Обращаясь к опыту въездного и внутреннего туризма иностранных государств, нельзя не отметить тот факт, что в большинстве развитых стран, таких как Швейцария, Германия, Италия, Великобритания, Китай, США, правительства уже давно осознали важность туризма как эффективного элемента развития и стимулирования отечественных экономик. Так, в Швейцарии уже в годы Второй мировой войны были открыты научные центры, такие как Бернский университет, изучающий туризм и его влияние на ВВП страны. Более того, данная сфера экономики активно поддерживается государством и общественностью, ведь туризм – основная альтернатива сельскому хозяйству в горных местностях страны. Результатом такой длительной работы в данном секторе экономики является тот факт, что сегодня отдых в Швейцарии – исключительно элитный бренд, его могут себе позволить лишь люди с высоким доходом [12].

В Италии с 1983 г. действует закон о расширении и модернизации туризма, который предписывает порядок действий органов управления на региональном уровне, дает распоряжения по организации и менеджменту гостиничного сектора, выставляет условия для деятельности туристских агентств и транспортных компаний. Также в 80-х гг. руководство ЕС запус-

тило дорогостоящий проект по развитию инфраструктуры южных регионов Италии с целью развития туризма в данной области, создания рабочих мест, поддержки слабо развитого сектора экономики страны [12]. Спустя 33 года с момента существования специального закона о развитии туризма и активной политики в области модернизации инфраструктуры, можно сделать выводы об эффективности такого рода политики. Как результат, современная Италия представляет собой более чем привлекательную для туризма страну, предоставляющую разнообразные виды отдыха и отвечающую высоким стандартам качества Европейского союза. Сегодня правительство страны и дальше работает над совершенствованием туристического сектора экономики путем поддержания Национального агентства по туризму (ЭНИТ) [13].

В сравнении с европейскими странами у России существуют проблемы в административном регулировании и государственной поддержке туристического сектора. В то же время и Италия, и Швейцария обладают значительно меньшим природным и культурно-историческим богатством, нежели Российская Федерация. Страна, которая может сравниться с Россией по этим критериям, – Соединенные Штаты Америки. Будучи весьма «молодым» государством, США смогли развить внутренний рынок туризма до высоких показателей: доля общего вклада туризма в ВВП страны на 2015 г. составила 1 563,5 млрд долларов [15]. Число прибывших в страну иностранных граждан в 2013 г. приблизилось к 70 миллионам, а доход от туристической деятельности составил почти 215 миллиардов долларов США в том же году [14]. Большой внутренний рынок туризма сформировался в Америке главным образом благодаря краткосрочным путешествиям, которые граждане предпочитают совершать в выходные дни. 80% таких путешествий приходится на автомобильные поездки, а 15% – на авиаперелеты [12]. Располагая лишь двухнедельным отпуском, американцы отдают предпочтение путешествиям внутри страны, нежели за границей. Учитывая сравнительно небольшой объем государственных расходов на туристический сектор – всего 17,9 млрд долларов в 2015 г. [16], в стране сохраняется высокий рост внутреннего туризма. Можно сделать вывод, что столь высокие экономические показатели внутреннего и въездного туризма, а также его неугасаемая у населения популярность обусловлена хорошо развитой инфраструктурой страны.

Благодаря своей большой территории Россия, так же как и Америка, может предоставить абсолютно любой вид туристических услуг: от пляжного в Сочи до экстремальных катаний на снегоходах в Сибири; от культурно-образовательных программ в мегаполисах до знакомства с древними традициями этнических групп населения России в глубинных районах страны. Од-

нако, несмотря на все имеющиеся у нас преимущества, туристический сектор в России недостаточно отвечает своему потенциалу. Очевидно, что в данной сфере есть много незанятых ниш, обещающих перспективный и стабильный рост, что не может не привлекать инвесторов. Статистика показывает, что уже в 2014 г. инвестиции в основной капитал, направленные на развитие коллективных средств размещения (гостиницы и другие места для временного проживания туристов), составили 57 991,6 миллионов рублей, что почти в 5 раз больше, чем в 2013 г. [11]. Столь значительное увеличение потока денежных средств, безусловно, дало свои результаты, которые представлены в отчете Федерального агентства по туризму за I квартал 2015 г.

В то же время бесспорным остается и тот факт, что данный сектор экономики нуждается в большем финансировании и привлечении как частных, так и иностранных инвестиций. Сегодня многие регионы Российской Федерации уже представили презентации своих инвестиционных проектов развития для отбора в конкурсе с государственной поддержкой на строительство и восстановление рекреационных и туристических зон, гостиниц и других элементов туристического бизнеса. Следует и дальше обращать общественное внимание на данную проблему и мотивировать население к действиям, которые смогли бы улучшить туристическую привлекательность их конкретного региона и, как следствие, страны в целом.

Необходимо понимать: основной целью политики в сфере туризма должна быть не максимизация прибыли, а ее оптимизация [2]. Результаты работы должны улучшить имидж России как страны безопасного и разнообразного туризма, а также сделать государство привлекательным для иностранных инвестиций.

Литература

1. Байков А. Выездной туризм, современное состояние и перспективы развития в РФ // Российское предпринимательство. 2008. № 5. Вып. 1(110). С. 120-124.
2. Распоряжение Правительства РФ от 21.05.2014 № 941-р. С. 3-66 // Правовая консультационная служба Закон прост. URL: <http://www.zakonprost.ru/content/base/82005> (дата обращения: 02.02.2016).
3. Распоряжение Правительства РФ от 11.11.2014 № 2246-р. С. 2-5. URL: <http://government.ru/media/files/JG0keRtdghI.pdf> (дата обращения: 02.02.2016).

4. Зубов С.В. Современное состояние и проблемы развития въездного туризма в Российской Федерации // VI Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум 2014» // Электронный научный журнал «Международный студенческий научный вестник». URL: <http://www.scienceforum.ru/2014/> (дата обращения: 02.02.2016).
5. Каковы плюсы и минусы кластерного развития регионов РФ? // Институт региональных инвестиционных систем. URL: <http://www.innosys.spb.ru/?id=748> (дата обращения: 17.02.2016).
6. Кулакова Л.И. Кластерный подход – основа развития регионов // Российское предпринимательство. 2013. № 22(244), ноябрь. С. 121-130.
7. Въезд иностранных граждан в РФ за 9 месяцев 2015 года. Статистические данные / Министерство культуры России. Федеральное агентство по туризму. URL: <http://www.russiatourism.ru/content/8/section/82/detail/3767/> (дата обращения: 02.02.2016).
8. Численность работников турфирм. Сводные статистические данные (с 2009 по 2014 год) / Министерство культуры России. Федеральное агентство по туризму. URL: <http://www.russiatourism.ru/content/8/section/81/detail/4124/> (дата обращения: 02.02.2016).
9. Таблица показателей въезда и выезда между РФ и странами ЕС за 2014 год. Статистические данные // Официальный сайт министерства культуры Российской Федерации. Федеральное агентство по туризму. URL: <http://www.russiatourism.ru/contents/statistika/statisticheskie-pokazateli-vzaimnykh-poezdok-grazhdan-rossiyskoy-federatsii-i-grazhdan-inostrannykh-gosudarstv/pokazateli-vezda-i-vyezda-mezhdu-rossiyskoy-federatsiey-i-stranami-es/> (дата обращения: 18.02.2016).
10. Число мест в коллективных средствах размещения. (Без учета микропредприятий). Сводные статистические данные за 6 лет (с 2009 по 2014 год) по субъектам Российской Федерации // Официальный сайт министерства культуры Российской Федерации. Федеральное агентство по туризму. URL: <http://www.russiatourism.ru/content/8/section/81/detail/4124/> (дата обращения: 18.02.2016).
11. Инвестиции в основной капитал, направленные на развитие коллективных средств размещения (гостиниц, прочих мест для временного проживания). Сводные статистические данные за 6 лет (с 2009 по 2014 год) по субъектам Российской Федерации // Официальный сайт министерства культуры Российской Федерации. Федеральное агентство по ту-

- ризму. URL: <http://www.russiatourism.ru/content/8/section/81/detail/4124/> (дата обращения: 18.02.2016).
12. Папирян Г.А. Маркетинг в туризме // Международные экономические отношения. М.: Финансы и статистика, 2000. С. 90-150.
 13. Об ЭНИТ // Официальный сайт агентства. URL: <http://www.enit.it/ru/agenzia/chi-siamo.html> (дата обращения: 17.02.2016).
 14. Ключевые показатели туризма. Соединенные Штаты Америки: / Международный туризм, доходы, в текущих ценах (долл. США) // Мировой атлас данных. URL: <http://knoema.ru/atlas/topics/%D0%A2%D1%83%D1%80%D0%B8%D0%B7%D0%BC/%D0%9A%D0%BB%D1%8E%D1%87%D0%B5%D0%B2%D1%8B%D0%B5-%D0%BF%D0%BE%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%B8%D1%82%D1%83%D1%80%D0%B8%D0%B7%D0%BC%D0%B0/%D0%92%D1%81%D0%B5%D0%B3%D0%BE-%D0%B4%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%B2-%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%BB%D0%A1%D0%A8%D0%90> (дата обращения 17.02.2016).
 15. Там же.
 16. Там же.

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЕМ**Высоцкий Юрий Васильевич**

kgsd@ibispb.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

заведующий кафедрой гуманитарных и социальных дисциплин,
профессор, доктор философских наук

УДК 13.00.08

**О РОЛИ ХУДОЖЕСТВЕННОГО ПОЗНАНИЯ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ ВЫСШЕЙ ШКОЛЫ****Аннотация**

О значимости использования в вузах таких форм внеучебного познания, как бытовое и художественное, которые в единстве с научным познанием дают полноту восприятия и понимания студентами реальности для действенного становления их мировоззрения.

Ключевые слова

Научное познание, внеучебное познание, художественное познание, искусство.

Vysotckii Iurii

kgsd@ibispb.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60

Manager by the department of humanitarian and social disciplines

Professor, doctor of philosophical Sciences

**ON THE ROLE OF ARTISTIC KNOWLEDGE IN THE EDUCATIONAL
PROCESS OF HIGHER SCHOOL****Abstract**

About the importance use at universities such non-scientific forms of knowledge, both mundane and artistic, in the unity of scientific knowledge gives the fullness of perception and assessment of reality students for effective formation of their worldview.

Keywords

Scientific knowledge, non-scientific knowledge, artistic knowledge, art.

Познание – одна из важнейших основ жизнедеятельности человека, во многом обеспечивающая его существование и развитие. Благодаря познанию

происходит как осознанный выбор наиболее значимых ресурсов окружающей действительности, так и мобилизация внутренних ресурсов для полноты реализации своих способностей и возможностей.

XXI в. характеризуется небывалым в истории человечества количеством результатов познания, понимание и усвоение которых в виде знаний с последующим использованием могли бы обеспечить достаточно комфортную жизнь всего человечества. Такое понимание порождает у части людей скепсис в необходимости дальнейшего приращения знаний с учетом их кажущейся достаточности для повседневной жизни. Можно сказать, что такие люди уподобляются Митрофанушке и его матушке в бессмертном «Недоросле» Д.И. Фонвизина.

На самом деле, необходимость в знаниях как ресурсах своей реализации все более актуальна для каждого нового поколения, с учетом того, что умножение знаний сегодня идет по возрастающей экспоненте, отражая увеличивающиеся потребности человечества, его стремление к максимальному освоению мира для своего настоящего и будущего. Поэтому задача эффективного усвоения знаний, их трансформация в умения и навыки представляется очень значимой как для каждого индивида, стремящегося найти «место под солнцем», так и для общества в целом с учетом необходимости в квалифицированной рабочей силе, социально значимых проявлениях творчества, как персонального, так и группового.

Наиболее результативно формирование знаний происходит в системе образования, когда стремление к знаниям умножается на организованность образовательного процесса с участием профессионального профессорско-преподавательского состава.

В настоящее время возникают всё новые требования к организации образования, которые прежде всего диктуются его качеством в сочетании с универсализацией критериев оценки, о чем свидетельствует, в частности, Болонский процесс, призванный обеспечить единство стран Европы в сфере высшего образования.

Однако наряду с формальными критериями повышения качества образования есть немало проблем, связанных с содержанием образовательного процесса. Их довольно много, хотелось бы обратить внимание на такие моменты, как возрастание количества дисциплин в сочетании с их новизной, что порождает сложность их восприятия. Компетентностный подход к образованию частично решает эту проблему, предлагая студентам комплексное освоение знаний по различным дисциплинам, однако, тем не менее, эффек-

тивность учебы падает в силу сложности и недостаточной адаптации студента к восприятию новизны.

Это утверждение относится также к гуманитарным и социальным дисциплинам, особенно в вузах негуманитарного профиля. Значимость данных дисциплин, с точки зрения части студентов, не очень велика, поэтому первичное внимание к ним оставляет желать лучшего. Следовательно, необходимо так организовать изучение этих дисциплин, чтобы на смену ироничности пришло искреннее желание погрузиться в гуманитарные и социальные знания, чтобы пришло понимание их необходимости для профессии, карьеры, семьи, повседневной жизни.

Кроме того, актуальны формирование у выпускников вузов индивидуальности, необходимость иметь свою точку зрения при решении различных задач. Целью изучения гуманитарных и социальных дисциплин является не только системное усвоение имеющихся знаний, но и выработка собственной позиции, собственного видения тех или иных проблем, их оценивание, и здесь главное – не столько простое заучивание готовых истин, сколько умение вобрать в себя уже известные знания для того, чтобы затем путем сравнительного анализа сформировать свое собственное мнение.

Чисто научный, системно-аналитический подход к изучению дисциплин при всей его важности не дает ту полноту понимания, которая позволяет человеку свободно и независимо рассуждать, делать собственные выводы, причем не на элементарном обывательском уровне, а в опоре на понимание сущностных характеристик результатов той или иной области познания. Только лишь логический подход сковывает человека, порождает строго однозначную последовательность мышления, что приводит во многих случаях к отсутствию вариабельности при анализе и предвидении значимых как природных, так и социальных явлений.

Отсюда возникает необходимость обратить внимание на вненаучный подход к изучению наук в вузе, прежде всего гуманитарных и социальных дисциплин, которые ближе всего к данной специфике познания. Более того, эти дисциплины, в особенности философия, могут полностью раскрыть свое содержание только благодаря единству научного и вненаучного подходов в познании, имеющих свои особенности.

Научный подход в познании ставит своей целью получение результатов, которые должны выражать истину как сущностное знание, максимально независимое от исследователя. Наука как бы «препарирует» объекты, трансформирует их в системный набор значимых для ученого характеристик, от-

чего эти объекты в каком-то смысле «омертвляются», утрачивая полноту своего существования (сравните живого лебедя в небе и лебедя на анатомическом столе).

Вненаучный подход в познании ставит своей целью получение максимальной информации об объектах через призму ценностей исследователя для формирования его собственного мнения. Вненаучное познание во многом субъективно, оно тесно связано с желаниями, интересами, эмоциями людей, сопрягается с их верой, интуицией, фантазиями. Вненаучное знание может обнаружить себя или через совокупность суждений и умозаключений на основе индивидуального опыта познающего субъекта, или через интуитивное озарение, или через спонтанное творчество в различных проявлениях.

Если для науки главное – истина как объективное знание для всех, то во вненаучном познании на передний план выходят мнение субъекта, «правда» индивида или группы, которые отражают тот факт, что познание осуществляется людьми и для людей с учетом их «Я».

В широком понимании существуют различные формы вненаучного познания, включая лженаучное, квазинаучное, псевдонаучное и подобное тому познание, по-своему отражающее сложность человеческой природы, но не имеющее позитивной социальной значимости. Такое «познание» и его результаты не просто бесполезны, а зачастую вредны для студентов, которые могут увлечься кажущейся новизной, парадоксальностью, необычностью подачи информации и т.п.

Простые запреты на подобные «изыскания» мало помогают, тем более что сторонники таких вариантов познания любят изображать гонимых непризнанных гениев, носителей особого тайного, сокровенного знания. Поэтому необходимо на учебных занятиях по мере необходимости показывать ошибочность такого рода идей, их несоответствие многократно подтвержденным результатам научного познания. Студенты должны понимать, что вненаучное познание, явно или неявно противоречащее научному познанию, при всей внешней привлекательности ведет к заблуждениям, ложным ценностям, искаженности мировоззрения, подменяет истинные знания «пустышками».

Базовая форма вненаучного познания, да и познания в целом – это обыденное познание, которое возникает в силу житейской необходимости, его результаты закрепляются повседневным опытом и используются на основе здравого смысла, зачастую интуитивным образом. Интуиция – это спонтанная активация сознания без контроля и анализа со стороны самосознания.

В результате психические процессы протекают максимально быстро, приводя к определенному результату, который человек уже осознанно воспринимает как итоговую для себя истину. В повседневной жизни такой результат потом неоднократно апробируется и в случае достоверности закрепляется в памяти людей.

Полученные обыденные знания в основном обеспечивают текущее существование людей, но они хаотичны, поверхностны, включают в себя различные заблуждения, предрассудки, у них отсутствуют системность и доказательность. Фиксация и передача этих знаний происходят в устной форме с помощью естественного языка, который является средством общения той или иной социальной группы, что находит выражение в фольклоре этнических общностей, например в пословицах и поговорках.

Обыденное познание несовершенно, но именно результаты обыденного познания, закрепленные поколениями людей в виде обрядов, традиций, верований, различных сказаний, составляют народную мудрость, которая и сегодня не утратила свою значимость. Кроме того, его развитие привело к возникновению научного познания и иных форм вненаучного познания.

Обыденное познание имеет существенное значение для каждого человека и сегодня, поэтому вуз, во-первых, может использовать его результаты, закрепленные в памяти поколений, а во-вторых, влиять на его совершенствование для студентов, освобождая от слепой веры, примитивного догматизма, различных предрассудков в пользу повседневного использования на основе максимально достоверных объективных знаний.

Например, можно провести занятия по социологии, целью которых будет понимание социального смыслообразования народных пословиц и поговорок. Здесь речь идет не об их изучении, – это задача научного познания, – а об эмоциональном вчувствовании, обнаружении в пословицах того, что созвучно собственным убеждениям и представлениям о своем месте и роли в общественной жизни. А затем возможно дальнейшее углубление этого понимания через выявление их социальной значимости, влияния на жизнь людей как раньше, так и теперь, обсуждение как диспут с учетом разнообразия субъективных мнений. Такое занятие будет способствовать преодолению разрыва между книжным знанием и житейской мудростью, поможет оценивать результаты обыденного познания глубоко и полноценно.

Есть также необходимость остановиться на части тех форм ненаучного познания, которые идут рука об руку с научным познанием, обеспечивая полноту знаний студентов вузов, и прежде всего, на наш взгляд, это художе-

ственное познание. В отличие от научного познания, тяготеющего к абстрактной логике, художественное познание ведет к формированию образов конкретных объектов действительности на чувственной основе, порождая одновременно субъективное эмоциональное отношение к ним.

Известно, что при познании левое полушарие головного мозга человека в большей степени отвечает за абстрагированное логическое осмысление мира, а правое – за конкретную образность восприятия действительности. Поэтому научное и художественное познание – это два аспекта человеческого познания, взаимодополняющие друг друга.

Исторически сложилось так, что в западной культуре со времен античности сформировалось доминирование познания на рациональной основе, начиная с философии как всезнания в виде систем логически обоснованных взглядов. Только в XIX в. возникает постклассическая философия, частично предлагающая идеи иррационализма в объяснении полноты познавательных возможностей человека.

Однако в образовании и по сей день по ряду причин доминирует именно рационалистическая традиция передачи и усвоения знаний в сочетании с достаточно жесткой структурированностью его институтов. В XXI в. все больше заявляют о себе тенденции ухода от классических моделей образования в пользу максимальной самостоятельности обучаемых, использования компьютеров, возникновения дистанционных технологий, сетевых форм обучения через Интернет. Безусловно, это прогрессивные тенденции все более эффективной передачи знаний и их усвоения при, разумеется, повышенном уровне ответственности студентов за результаты своей учебы в таких вариантах. Но при всех плюсах эти тенденции ведут к минимизации непосредственного взаимодействия учеников и учителей, и формирование будущих специалистов как личностей в студенческий период в каком-то смысле пускается на самотек в надежде на то, все само собой образуется.

Понятно, что эти тенденции будут нарастать, поэтому есть необходимость «встроить» в образовательный процесс художественное познание, но не как иллюстративное дополнение к научному познанию, а как слагаемое познания, призванное формировать личностное отношение к познанию, моделировать его направленность на основе эгоистической логики, но и в связи со своими представлениями о добре и зле, эгоизме и альтруизме и т.д., т.е. художественное познание – мощный фактор влияния на личность с целью формирования у нее предпосылок для позитивной ценностноориентированной деятельности. Художественное познание прежде всего воплощается благодаря искусству и через искусство.

В широком смысле искусство – это искусственное, все то, что создает человек в отличие от естественного, природного. Более строгое понимание искусства означает такую творческую реализацию художественного познания, при которой вначале происходит субъективное, эмоционально окрашенное восприятие человеком значимых явлений и процессов действительности и закрепление его в своей памяти как конкретные образы. Эти образы сопровождаются оценкой с точки зрения их относительного совершенства, и это относительное совершенство фиксируется на субъективном уровне через понятие «красота». Затем человек благодаря сознанию, включая воображение и фантазии, трансформирует эти образы с учетом особенностей собственного видения мира и приступает к воплощению их тем или иным деятельным образом, прежде всего по канонам красоты.

Таким образом, стремление найти совершенство и гармонию в этом мире, пережить это эмоционально с учетом собственного «Я» и воплотить пережитое в художественных произведениях – вот одна из основных задач искусства. При этом его значимость не просто в конкретном отражении тех или иных объектов, а в возникновении приращения смысла, когда при восприятии художественного произведения в человеке возникает собственное переосмысление его содержания с учетом особенностей внутреннего мира, порождая новый уровень понимания и оценивания тех или иных сюжетов, когда через единичное выражение действительности в результате творчества человека происходит обнаружение чего-то общего и очень значимого для многих других людей, и чем больше общего сокрыто в единичном результате творческой деятельности, тем значимее это произведение искусства.

Мы не затрагиваем здесь понимание искусства в целом с учетом его разнообразного содержания. Нас интересуют те формы искусства, которые могли бы оказать мощное содействие усвоению учебных знаний в вузе с учетом специфики их восприятия, формы, которые подразделяются на аудиальные, визуальные и синтетические.

Аудиальные формы искусства, прежде всего музыка, воспринимаются через слух, оказывая сильное влияние на психику людей как на подсознательном, так и сознательном уровне. Музыка – это отражение и восприятие действительности, которое в виде особой комбинации звуков воспринимается как проявление всеобщей гармонии и совершенства, порождая эмоциональные переживания и неосознанные стремления. Она может при умелом использовании влиять на настроение людей, способствовать их мобилизации или умиротворению.

Кроме того, она способствует усилению ассоциативности мышления, полету фантазии, выходу за пределы обыденного опыта, что немаловажно для эффективности учебы. Кроме того, в ходе занятий на основе прослушанного музыкального фрагмента можно просто ощутить изменения в настроении, а можно попытаться понять влияние музыки на социально значимые действия людей, особенности музыкального творчества в определенный исторический период.

Визуальные формы искусства, такие как живопись, скульптура, частично архитектура, предназначены для зрения. Восприятие картин, скульптур и других результатов визуальных форм искусства начинается с эмоционального настроения с последующим анализом их сюжетного содержания и переходом к общему рассмотрению творчества авторов.

В этих произведениях мы можем выделить сюжеты, которые могут иметь прямое отношение к социальной действительности, но достаточно много и таких произведений, которые можно воспринимать как аллегории, как иносказания, и в них есть свои дополнительные смыслы, требующие глубинного понимания и интерпретации.

Поэтому на занятиях целого ряда гуманитарных и социальных дисциплин вполне возможно рассмотрение одной или ряда картин, скульптур, фресок, барельефов и т.п. с последующим обсуждением с высказыванием различных точек зрения, но не в искусствоведческом плане – для оценки художественных достоинств, а с точки зрения их социальной значимости в рамках философии, социологии, политологии, культурологии, конфликтологии и других аналогичных дисциплин. Также могут быть уместны доклады, посвященные творчеству какого-либо художника в целом, с учетом его социальной значимости, его стремления либо прямо отразить значимые проблемы общественной жизни, либо косвенно выразить свою гражданскую позицию.

Возможен и такой подход, когда при изучении определенной темы учебного курса студенты готовят научные доклады, иллюстрируя их произведениями художников с помощью видеопрезентации, что позволяет достичь более полного и образного понимания изучаемого материала.

Синтетические формы искусства, такие как опера, балет, театр, кино, оказывают комплексное воздействие на человека, сочетающее эмоциональные переживания и мыслительные процессы.

Здесь также есть огромные возможности для усиления результативности учебы благодаря занимательности и наглядности художественных произведений, которые могут иметь иллюстративный или сущностный характер

в отношении к изучаемым темам гуманитарных и социальных дисциплин. Сюда можно отнести посещение театров, концертов, кинотеатров, музеев, а соответствующее содержание спектаклей, опер, балетов, кинофильмов могут стать основой многих занятий для анализа исторических, социальных, политических, философских проблем, причем здесь может быть рассмотрено содержание произведения, его места и значения, понимание творчества создателя произведения в целом, раскрытие через сюжет определенной исторической эпохи с учетом экономических и политических реалий.

Особая роль в обеспечении единства научного и вненаучного познания принадлежит художественной литературе, потому что в этом виде искусства, имеющем множество подвидов, на основе естественного языка порой удивительным образом сочетаются истина и вымысел, реальность и фантазии, логика и иррациональность, большое и малое, великое и ничтожное, доброе и злое.

В литературных произведениях действительность воплощается через творческую волю автора, заставляя читателя думать и мечтать, анализировать и волноваться. Поэтому всегда можно найти книги, сюжет которых прямо раскрывает те или другие стороны общественной жизни, но не как научный трактат, а как авторское прочтение этой жизни, вызывающее отклик в умах и сердцах множества людей, и их можно сразу использовать при подготовке и в ходе соответствующих занятий. Но много и таких произведений, где понимание значимых социальных характеристик совместной жизни и деятельности людей возникает при сопереживании судеб героев книги, осмыслении их характеров.

В данной статье нет возможности раскрыть все варианты применения художественного познания в образовательном процессе, но важно понять, что переход к пониманию равнозначности научного и вненаучного познания в образовании существенно повысит результативность учебы, будет способствовать полноте знаний студентов, обретению ими необходимых личностных качеств.

Литература

1. Алексеев П.В., Панин А.В. Теория познания и диалектика. М.: Высшая школа, 1991. 382 с.
2. Ильин В.В. Теория познания. Введение. Общие проблемы. М., 1993. 165 с.
3. Касавин И.Т. Познание в мире традиций. М., 1990. 122 с.

4. Когнитивная эволюция и творчество. М., 1996. 165 с.
5. Лазарев В.В. К теории обыденного/когнитивного познания (от Коперника к Птолемею) // Вестн. Пятигор. гос. лингв. ун-та. 1999. № 2. С. 25-34.
6. Лекторский В.А. Теория познания (гносеология, эпистемология) // Вопросы философии. 1999. № 8. С. 72-80.
7. Современные теории познания: Сборник обзоров и рефератов. М., 1992. 167 с.
8. Суркова Л.В. От теории познания – к философии познания? // Вестн. Моск. ун-та. Серия 7. Философия. 2001. № 2. С. 3-15.
9. Шелер М. Феноменология и теория познания // М. Шелер. Избранные произведения. М., 1994. С. 195-258.

Иванова Ольга Анатольевна

o_ivanova_o@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

доцент кафедры гуманитарных и социальных дисциплин,

кандидат философских наук

Иванова Наталья Анатольевна

oivanovana@gmail.com

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

доцент кафедры гуманитарных и социальных дисциплин,

кандидат исторических наук

УДК 378.1; 377; 349.2

**ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СООТНОШЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ
СТАНДАРТОВ**

Аннотация

Анализируются основополагающие понятия «профессиональные стандарты» и «образовательные стандарты». Раскрывается их правовая регламентация, а также особенности их взаимодействия и соотношения. Рассматриваются актуальные направления их реализации в современных условиях социально-экономических отношений в Российской Федерации.

Ключевые слова

Образовательные стандарты, профессиональные стандарты, образование, система, квалификация, внедрение, право, реестр, трудовые функции.

Ivanova Olga

o_ivanova_o@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60

Assistant professor of the Department of Social science and humanities

PhD in philosophy

Ivanova Natalia

oivanovana@gmail.com

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60

Assistant professor of the Department of Social science and humanities

PhD in history

INTERACTION BETWEEN EDUCATIONAL AND PROFESSIONAL STANDARDS**Abstract**

Analysis of terms «educational standards» and «professional standards» and interaction between them. The introducing of standarts in the present conditions of socio-economic relations in the Russian Federation.

Keywords

Educational standards, professional standards, qualification, introduction, law, ecomomy, educational.

Проблема качества образования, в том числе высшего, является одной из основ всех современных реформ (и не только образовательных): российских, европейских, мировых. Так, качество образования, и в частности высшего, является детерминантой развития качества российского общества как одного из главных компонентов в системе качества жизни. На нынешнем этапе в России совершаются реформирование и модернизирование действующей пока тарифно-квалификационной системы и формирующейся уже на ее основе Национальной системы квалификаций. Естественно, эта формирующаяся система стала национальным проектом, за который отвечает Минтруда России, причем его патронирует Президент России. Для России в целом было характерно отставание развития системы квалификаций от современных требований, в том числе международных. Обновление этой системы должно соответствовать новым достижениям, потребностям рынка труда, а главное – обеспечить своевременное реагирование на изменения в отраслевой структуре, кризисы и конъюнктуру рынка.

Отраслевая рамка квалификаций – это способ классификации и типологизации квалификаций по уровням в соответствии с набором согласованных критериев, которые устанавливают требования к выполнению трудовых функций и позволяют соотнести квалификации различных уровней и типов на основании набора общих и согласованных дескрипторов (описаний).

Именно они обеспечивают ясность понимания сути квалификации и создают новые маршруты: образование – трудовая деятельность, причем можно четко увидеть взаимодействие сферы труда и системы образования, согласованность требований рынка труда. Актуальность рассмотрения правовой природы образовательных и профессиональных стандартов создаст возможность оптимизировать процесс внедрения нового взгляда на взаимодействие теории и практики в подготовке высокопрофессиональных специалистов, свободно владеющих навыками в профессиональной сфере и отвечающих современным требованиям рынка труда [1].

Однако проведенный анализ не является самоцелью, а лишь фиксирует взаимодействие двух систем. В РФ система профессиональных стандартов была введена в декабре 2012 г., когда в Трудовой кодекс Российской Федерации (в дальнейшем – ТК РФ) и в другие федеральные документы были внесены изменения, а именно – было зафиксировано понятие профессионального стандарта. Таким образом, продолжилась работа по дальнейшему совершенствованию правовой регламентации данного понятия. В этой связи хотелось бы отметить особенную актуальность настоящего, даже можно сказать «сиюминутного», интереса к одному из последних изменений ТК РФ на основании Федерального закона от 02.05.2015 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации и статьи 11 и 73 и Федерального закона “Об образовании в Российской Федерации”» [2; 3]. Например, с 1 июля 2016 г. изменяется название раздела ТК РФ, а именно: «Раздел IX. Квалификация работника, профессиональный стандарт, подготовка и дополнительное профессиональное образование работников». Ранее на практике отсутствовало определение профессионального стандарта, что усложняло разработку и реализацию этих документов. Для работодателей они должны стать основой определения более четких требований к исполнению трудовой функции работником с учетом специфических особенностей деятельности организации. Важно учитывать, что Минтруда России [4] и Минобрнауки [5] своими приказами также надлежащим образом регламентировали структуру своих стандартов.

Например, в настоящее время Минтруда проводит обобщение практики применения нормативных актов с целью актуализации документов, регламентирующих разработку профессиональных стандартов. Для этого министерство проводит анкетный опрос, в котором обращается особое внимание на степень понятности используемой в документах терминологии.

Необходимо отметить тот факт, что основные положения стандарта включают в себя определение обобщенных функций и соответствующие им

квалификационные уровни, которым должны соответствовать знания и умения работника в рамках его профессиональной компетенции. Главное, что следует определить работодателю, – это наименование должности, в которой работником будет осуществляться трудовая функция и соответствующие ей образование и опыт работы.

Итак, соотнесем между собой в соответствии с ТК РФ нормативно-правовые определения следующих понятий:

первое понятие – «квалификация работника» – уровень знаний, умений, профессиональных навыков и опыта работы работника;

второе понятие – «профессиональный стандарт» – характеристика квалификации, которая необходима работнику для осуществления определенного вида профессиональной деятельности, в том числе выполнения определенной трудовой функции.

Исходя из вступающих в силу с 1 июля 2016 г. определений выводится следующее положение: работодатели любой формы собственности обязаны руководствоваться профессиональными стандартами. Несомненно, это положение стало особенно актуальным в современной изменчивой среде рынка труда при выделении человеческого ресурса как одного из основных ключевых ресурсов. Для обеспечения неотложных задач социально-экономического развития РФ в соответствии с Перечнем поручений Президента РФ утвержден комплексный план мероприятий на 2014–2016 гг. по разработке профессиональных стандартов и о независимой профессионально-общественной экспертизе. Минтруда, с учетом предложений отраслевых объединений работодателей и профсоюзов, федеральных органов исполнительной власти, основных ведущих профессиональных ассоциаций, сформировало перечень почти из 805 профессиональных стандартов, которые необходимо было разработать и принять, а с учетом корректировки – утвердить к 2018 г. 950 профессиональных стандартов.

Особо хотелось бы обратить внимание на создание различных советов профессиональных квалификаций. Так, например, в 2014 г. был создан Совет по развитию профессиональных квалификаций финансового рынка [6], уже ставший реальным механизмом по согласованию как позиций работодателей, так и позиций учебных заведений разных уровней. Итак, при согласовании позиций касались следующих вопросов:

- содержание образовательных программ;
- критерии оценки;
- форматы сертификации и квалификаций.

Обращает на себя внимание тот факт, что образовательные стандарты разрабатываются учебно-методическими объединениями образовательных учреждений, а профессиональные стандарты разрабатываются большим кругом участников, среди которых и образовательные учреждения.

Немаловажную роль за прошедшее время сыграл указанный выше Совет, который уже разработал и принял более 20 профессиональных стандартов для финансового рынка. Следует обратить внимание на состав Совета, в котором представлены ведущие отраслевые объединения работодателей и профессиональных ассоциаций, объединения почти всех частей финансового рынка, например, в их числе ассоциации российских банков, региональных банков России, факторинговых компаний, профессиональных страховых брокеров, корпоративных казначеев и различные профессиональные объединения. Кроме того, Пенсионный фонд России и Финансово-банковская ассоциация стран – участниц Шанхайского сотрудничества также присоединились к данному совету. Например, заключением Национального совета при Президенте РФ по профессиональным квалификациям о проектах профессиональных стандартов для следующих специалистов: казначейства банка, по автоматизированным банковским системам, по банковскому делу, по работе с залогами, по рынку ценных бумаг, по платежным системам, – был определен совет, ответственный за организацию деятельности по актуализации и применению указанных профессиональных стандартов.

Учитывая, что планировался перечень из 61 профессионального стандарта для специалистов в области банковского дела, управления финансами финансовых рынков, стоит обратить внимание на результаты работы постоянно действующего рабочего органа Совета Ассоциации участников финансового рынка «Совет по развитию профессиональных квалификаций» – Центр по актуализации федеральных государственных образовательных стандартов и образовательных программ. Исследуя материалы работы названного Совета, можно проследить четкую взаимосвязь и наличие соотношений определенных стандартов.

Определенный круг участников (работодатели, образовательные организации и иные) применяют в соответствии с ТК РФ профессиональные стандарты для определенных целей, которые можно распределить по следующим блокам:

- первый блок: формирование кадровой политики и управления персоналом; организация обучения и аттестации работников; разработка должностных инструкций, тарификации работ, присвоения тарифных разрядов ра-

ботникам; установление систем оплаты труда с учетом особенностей организации производства, труда и управления;

- второй блок: разработка профессиональных образовательных программ; разработка в установленном порядке федеральных государственных образовательных стандартов профессионального образования.

Таким образом, нужно будет соблюдать требования к квалификации, необходимой работнику для выполнения своей трудовой функции. Эти требования устанавливаются в ТК РФ, других федеральных законах и иных нормативно-правовых актах.

Итоги исследования теперешнего состояния отечественного образования свидетельствуют о том, что отечественная образовательная система сохраняет внутри себя проблемы и противоречия. К негативным аспектам, которые влияют на современную ситуацию в сфере высшего образования, как неоднократно отмечалось в отдельных официальных документах, относится следующее:

- несоответствие содержания и структуры профессиональной подготовки современным потребностям рынка труда;
- слабая интеграция образовательного процесса в научную и практическую деятельность, недостаточное ресурсное обеспечение сферы образования, а также отсутствие механизмов по обеспечению функционирования системы оценки качества образования.

Стоит обратить внимание на обновленный Справочник востребованных на рынке труда, новых и перспективных профессий. В данном Справочнике, в разделе XXXIV «Финансы и экономика», указаны 33 профессии, нужные на рынке труда, а также ключевые трудовые функции и требования к образованию и опыту работы на основе опросов работодателей. Комплексный подход при анализе стандартов – т.е. выявление конкретных компетенций по каждой отдельной профессии – указывает на взаимосвязь между ними.

Особо обращает на себя вступивший в силу с сентября 2013 г. Федеральный закон «Об образовании в РФ», в котором систематизировано и усовершенствовано законодательство в области образования, отменены отдельные нормативные акты. Он стал единым комплексным документом, включающим в себя не только общие положения, но и нормы, регулирующие отношения в отдельных подсистемах образования. В этом законе даны такие понятия, как образовательный стандарт и виды образования, профессиональное образование, профессиональное обучение, дополнительное образование и др. Так, например: квалификация – уровень знаний, умений, навыков и

компетенций, характеризующий подготовленность к выполнению определенного вида профессиональной деятельности; образовательный стандарт – совокупность обязательных требований к высшему образованию по специальностям и направлениям подготовки, утвержденных образовательными организациями высшего образования, определенных федеральным законом «Об образовании в Российской Федерации» или указом Президента Российской Федерации. Профессиональные образовательные стандарты – элементы национальной системы квалификаций – совокупности взаимосвязанных документов, которые обеспечивают взаимодействие сфер образования и труда в целях повышения качества подготовки работников и их конкурентоспособности на российском и международном рынках труда.

В настоящее время условия труда, развитие технологий изменяются так быстро, что умения, навыки, полученные в процессе обучения, не находят своего эффективного применения, в результате работник является только носителем абстрактного знания, а не готовым к исполнению трудовой функции. Одна из проблем профессиональных компетенций – недостаточная продуманность для системы образования, а точнее, неконкретность с методической точки зрения. Концепция профессиональных стандартов с развитием идеи профессиональных компетенций в какой-то мере стала шагом назад, поскольку произошел отказ от идеи «синергии знаний, умений и навыков», так как в новых моделях эти категории разделены, их список дополняется, а каждая описывается подробно и конкретно.

Чтобы не быть застигнутым врасплох, образовательному профессиональному учреждению, возможно, следует внедрить во внеаудиторную работу со студентами уже на первых курсах рассмотрение отдельных профессиональных стандартов для лучшей их ориентированности в будущем, так как взаимодействие профессиональных стандартов и образовательных стандартов закреплено в нормативно-правовых актах. Это позволит студенту в будущем принимать более целенаправленные решения по выбору наиболее интересных и эффективных направлений своего дальнейшего обучения. Таким образом, ознакомление студента с уже существующими и планируемыми профессиональными стандартами позволит студенту заранее позиционировать себя на рынке труда, что, безусловно, скажется на его стремлении к более качественному образованию. Кроме этого, будет обеспечена более быстрая адаптация выпускников к условиям реального производства.

Разумеется, и образовательному учреждению потребуется серьезная аналитическая работа для разработки, корректировки, актуализации учебных

программ. Например, соотношение стандартов четко проявляется в представленных критериях [7] Национального Центра сертификации управляющих как центрального органа системы добровольной сертификации российских управляющих. Центр совместно с реально действующими руководителями российских организаций разработал систему требований к профессиональным навыкам первых лиц компаний – руководителей и менеджеров – и выявил различие между профессиональными стандартами и образовательными стандартами. Так, например, критериями являлись:

- использование стандартов;
- аналогии (с чем можно сравнить);
- принадлежность;
- объект управления;
- зона использования;
- субъект управления;
- содержание;
- использование.

В российской практике в сфере взаимодействия образования и рынка труда есть ряд существенных проблем, а именно [8]:

- недостаточность открытых данных по всем направлениям работы;
- опубликованные данные редко приспособлены для машинной обработки данных и анализа данных;
- отсутствует прослеживаемая взаимосвязь между планами и их реализацией;
- отсутствует прослеживаемая взаимосвязь с источниками данных и расчетами количественных и качественных показателей, указанных в дорожных картах, программах.

В настоящее время все-таки идет плановая работа в соответствии с графиком на 2015–2018 гг. по применению профессиональных стандартов в сфере образования и науки. Так, например, интересен будет анализ результатов пилотного проекта по внедрению профессиональных стандартов, который проводится Минобрнаукой. В заключение можно отметить, что имеется взаимодействие и определенное соотношение профессиональных и образовательных стандартов, их учет качества образования, ориентация на экономику России. Как и планировалось, система профессиональных стандартов должна стать и становится одним из основных инструментов сближения потребностей рынка труда с системой образования. Представляется, что органами государственной власти все-таки анализируется ситуация, которая формирует-

ся в сфере профессионального образования и в складывающейся национальной системе квалификаций. Можно констатировать, что есть необходимость в целенаправленной работе всех заинтересованных сторон по эффективности взаимодействия профессиональных и образовательных стандартов.

В марте 2016 г. будет проходить Международная научно-методическая конференция «Образовательные программы и профессиональный стандарты: поиск эффективного взаимодействия». Данная конференция проводится Советом по профессиональным квалификациям специалистов финансового рынка, Международной ассоциацией организаций финансово-экономического образования в соответствии с планом публичных мероприятий развития национальной системы квалификаций. В заключение стоит отметить, что высококачественному высшему образованию свойственно системное качество, когда все стороны его органично взаимодействуют с другими системами, поэтому внимание взаимодействию и соотношению профессиональных и образовательных стандартов имеет определенное значение.

Литература

1. Иванова О.А., Иванова Н.А. Некоторые тенденции в разработке, применении и актуализации профессиональных и образовательных стандартов // Ученые записки Международного банковского института. Вып. № 11(1). Актуальные проблемы экономики и инновации в образовании / под науч. ред. М.В. Сиговой. СПб.: Изд-во МБИ, 2015. С. 56-62.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ (с изм. от 30.12.2015 г.) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 1 (ч. 1). 07 янв. Ст. 3.
3. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ (в ред. 30.12. 2015) «Об образовании в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 31.12.2012, № 53 (ч. 1). Ст. 7598.
4. Официальный сайт Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации. URL: <http://www.rosmintrud.ru/> (дата обращения 24.02.2016).
5. Официальный сайт Министерства образования и науки Российской Федерации. URL: <http://минобрнауки.рф> (дата обращения 24.02.2016).
6. Официальный сайт Совета по профессиональной квалификации финансового рынка. URL: <http://asprof.ru/about/smi-o-ps/pub/55> (дата обращения 24.02.2016).

7. Жильцов В.А. Чем отличается профессиональный стандарт от образовательного стандарта? // Официальный сайт Национального Центра сертификации управляющих. URL: <http://www.ncsu.ru/> (дата обращения 24.02.2016).
8. Сигова М.В. Формирование коммуникационно-трансферных технологий разработки критериев оценки качества в сфере профессионального образования // Ученые записки Международного банковского института. Вып. № 11(1). Актуальные проблемы экономики и инновации в образовании / под науч. ред. М.В. Сиговой. СПб.: Изд-во МБИ, 2015. С. 7-16.

Артемьева Ирина Николаевна

artin51@mail.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

доцент кафедры гуманитарных и социальных дисциплин,
кандидат филологических наук

УДК 81-26

**ИНТЕРНЕТ-КОНЦЕПЦИИ И ИНТЕРНЕТ-ЯЗЫК
В СОВРЕМЕННОЙ ФРАНЦУЗСКОЙ ЛИТЕРАТУРЕ****Аннотация**

В статье рассматривается трактовка Интернета в современной французской литературе (романы Бенуа Дютертра «Компьютер в раю» и Титью Лекок «Теория бутерброда», «Телки», «Энциклопедия ВЕБ культуры»). Анализируются особенности французского языка, используемого в Сети.

Ключевые слова

Интернет, современная французская литература, французский язык, терминология, сленг.

Artemeva Irina

artin51@mail.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60

Associate Professor of Humanities and Social Sciences,
candidate of philological Sciences**INTERNET IN MODERN FRENCH LITERATURE
(CONCEPTS, LANGUAGE)****Abstract**

The article deals with the interpretation of Internet in modern French literature (novels of B. Duteurtre «Computer in Paradise» and T. Lecoq «The Theory of Tartine», «Girls», «Encyclopedia of WEB culture»). The author analyses the characteristics of French language in Net.

Keywords

Internet, modern French literature, French language, terminology, slang.

Франкоязычные пользователи Интернета занимают четвертое место по численности среди пользователей после английского, китайского и испанско-

го языков по количеству WEB-страниц и контентов, шестое место среди пользователей YouTube, пятое в Facebook, второе-третье в аккаунтах Google, Hotmail и Yahoo, по данным W3Techs, приводимым в докладе Всемирной организации франкофонии (OIF) [1]. Тем важнее знание французского языка, который используется в Сети, и учет этих особенностей в обучении французскому языку современной молодежи.

Интернет, коммуникационные технологии не могут не найти яркого отражения в современной французской литературе. В данном сообщении рассматриваются, на материале современных французских романов, два аспекта, представляющие филологический интерес, – трактовка Интернета, его места в жизни человека и общества (литературоведческий аспект) и новые языковые явления, порожденные Интернетом (лингвистический аспект). Для анализа избраны произведения французских писателей Бенуа Дютертра «Компьютер в раю» [2] (2014), Титью Лекок и Дианы Лизарелли «Энциклопедия ВЕБ культуры» [3] (2011), романы Титью Лекок «Теория бутерброда» [4] (2015) и «Телки» [5] (2011).

У этих авторов наблюдается принципиально разный подход к избранной теме. Если Титью Лекок строит интригу, сюжет романов (особенно романа «Теория бутерброда») на реалистическом детальном описании некоторых социальных явлений, связанных с Интернетом, его влиянии на жизнь людей, передает некоторые эпизоды эволюции веб-сообщества, то Бенуа Дютертр рисует гротескную сюрреалистическую картину жизни земной и загробной, в которых Интернет играет решающую роль.

В его романе «Компьютер в раю» главный герой Симон Ларош, попав в чистилище, сталкивается с бюрократической компьютеризированной машиной, которая применяет инновационные технологии и знает не только обо всех неблагоприятных поступках новопреставленного, но и обо всех его тайных порочных мыслях, высказываниях в частной электронной переписке, вписывающихся в «систему современных пороков», таких как нетолерантность к секс-меньшинствам, неприятие эмигрантов, интерес к порносайтам и т.п.

Сатирическое описание функционирования чистилища, Святого Петра в роли гендиректора, руководящего своей небесной епархией посредством компьютера, дополняется перипетиями на грани абсурда жизни земной. Смерть главного героя случилась из-за того, что в Интернет попали его нелояльные высказывания о лесбиянках, сделанные в частном разговоре. Он подвергается обструкции со стороны лесбиянских организаций, которые и доводят его до смерти. Частная жизнь героя, ставшая публичной благодаря ком-

муникационным технологиям (и это новый социальный феномен, появившийся в последние десятилетия), проходит на фоне более глобальных пертурбаций в обществе, которые возникают из-за того, что эти технологии вмешиваются в обычный ход жизни и нарушают его. Сначала удаленные с телефона письма возвращаются в десятикратном количестве и просто нервируют пользователей, но потом эти письма начинают приходить не тому, кому они были адресованы (письма для мужа жене, письма членам правительства оппозиции, бизнес-письма конкурентам), раскрывают семейные, политические, коммерческие тайны и приводят к разводам, отставкам правительств, разрыву контрактов. В результате вся жизнь общества на Земле так расстраивается, что Генеральная ассамблея ООН принимает декларацию, призывающую всех – семьи, политиков, бизнес – игнорировать взбунтовавшийся Интернет для восстановления порядка на Земле. Таким образом, Бенуа Дютертр облекает новую реальность, возникающую в мире, в гротескную сатирическую форму. Несмотря на то, что роман написан очень весело, с большим количеством комических эпизодов, он звучит как предупреждение об угрозе человеческому обществу со стороны вышедшего из-под контроля Интернета и цифровых технологий.

Совсем в ином свете предстают проблемы веб влияния на общество и жизнь конкретных людей в романах молодого блогера Титью Лекок. Так, например, в основу интриги романа «Теория бутерброда» положена драма молодой героини Марианны, которая узнает, что видео ее интимной жизни выложено ее бывшим возлюбленным на порносайте. Ей помогают молодой хакер и интернет-журналист.

Проследив жизнь главных персонажей: блогера, интернет-журналиста и хакера на протяжении десятилетия, – автор выстраивает обстоятельства их жизни, сюжет романа в тесной связи с такими социальными явлениями, порожденными Интернетом, как 1) острый конфликт между родителями и детьми-подростками, променявшими реальную жизнь на виртуальную жизнь в Интернете; 2) эволюция интернет-сообщества в течение 10 лет, от романтической веры в создание нового креативного самоорганизующегося сообщества, независимого от государства и бизнеса [6], к полной коммерциализации Интернета и электронной прессы, тотальной слежки за всеми; 3) действия государства, направленные на то, чтобы подчинить интернет-сообщество законам общества, заставить интернет-торговлю платить налоги, ввести надзор и цензуру; 4) дискуссия в Интернете об анонимности и псевдонимах как гарантии независимости пользователей Интернета [7]; 5) атаки хакеров – интер-

нет-активистов из группы Anonymous в защиту справедливости и их методы действия; 6) роль всевидящего ока компании Big Data в жизни людей (использование конфиденциальной информации, добытой из Интернета, при приеме на работу, страховании и т.п.) и таких компаний, как Dataxiom, собирающей и продающей бизнесу частную информацию пользователей Интернета; 7) интернет-компании, продающие воздух благодаря ловкому маркетингу; 8) случаи самоубийства девушек, чье «домашнее видео» (sextape) попало в сеть; 9) борьба анархии и организации в Интернете; 10) дискуссия о том, что такое Интернет: просто технический инструмент для коммуникации и получения информации или что-то более широкое, новая культура, свободное сообщество людей, организованное по новым правилам [8].

Тексты обоих романов дают обширный материал для лингвистического (лексикологического, синтаксического, морфологического, стилистического) анализа языка Интернета.

Главная особенность языка Интернета заключается в специальной терминологии, которая все шире проникает в общий язык [9]. При этом, конечно, необходимо различать язык официальных сайтов, с одной стороны, и речь пользователей в чатах, форумах, блогах, соц. сетях и т.д., с другой стороны. Интересно, что во Франции существует специальная Комиссия по терминологии и неологизмам в информатике и электронным компонентам (La Commission spécialisée de terminologie et de néologie de l'informatique et des composants électroniques (CSTIC), созданная в 1997 г. при Министерстве экономики, промышленности и занятости. Она вводит французские неологизмы для замены иностранных (главным образом английских) терминов французскими, которые становятся обязательными в официальной речи. Таким образом, появились французские термины *fouineur* вместо *hacker*, *bogue* вместо *bug*, *filoutage* вместо *phishing*, *fenêtre intrusive* вместо *pop-up*, *arrosage* вместо *spamming*, *balise* вместо *tag*, *toiled'araignée mondiale* вместо *worldwideweb*, *nuage* вместо *cloud*, *dialogue en ligne* вместо *chat* и многие другие.

Однако реальная языковая практика показывает, что пользователи Интернета зачастую не следуют этим рекомендациям. Так, в романе «Теория бутерброда» персонажи в своих диалогах в чате неоднократно употребляют привычные им англоязычные термины. Из многочисленных примеров в тексте романа приведем лишь несколько: «Ellefermad'unecoupsedecapottedesonlaptop» [3, p. 38]. «<Christophe>Heu...c'estunechatroomIRCqui...» [3, p. 39].

Появилось большое количество новых понятий и, соответственно, новых слов (не только терминов), обозначающих особые взаимоотношения лю-

дей в Сети, характеристики определенных типов интернавтов (так по-французски называются пользователи Интернета), эмоций, возникающих в процессе общения. Этот огромный пласт неологизмов носит разговорно-фамильярный, ярко эмоционально окрашенный характер. Возможно, что некоторые из них окажутся словами-однодневками и скоро выйдут из употребления. Вот некоторые примеры.

Kikoolol – сложное слово, состоящее из двух корней: искаженное от *coucou* (фамильярное приветствие в Интернете) и *lol* (ха-ха, сокращение от английского *LaughingOutLoud* («Смеюсь громко»). Этим словом называют подростка – пользователя Интернета, проводящего в сети все свое время и изъясняющегося на упрощенном языке SMS.

Coucournage – также сложное слово (*coucou+courage*), обозначает решимость начать разговор в чате с человеком, которым вы восхищаетесь, но который не обращает на вас внимания.

Coucoulade – расстройство, которое вы испытываете, когда ваш собеседник отключается через две секунды после вашего приветствия.

Fantasm – блогер, который вас не знает, но которого вы рассматриваете как близкого друга, так как восхищаетесь его блогом.

Shami – (*shame+ami*) друг, нормальный в реальной жизни (IRL), но выглядящий глупо в соцсетях.

Vroutade – унижение, которое вы чувствуете, когда ваши одноклассники дружат между собой в соцсетях через 20 лет после окончания школы, но не вспоминают о вас.

Stalkate – волнение, которое вы испытываете, когда не можете помешать себе собирать информацию в сети о человеке, которого ненавидите (от английского *Stalk* – шпионить, производные от него *lestalking, lestalkeur*).

Lagute – лихорадочная тревога, которая возникает, если ваш собеседник в чате слишком медленно отвечает.

Fourbute – быстрый поиск информации в истории чата, чтобы понять, на что упорно ссылается ваш собеседник.

Surfoir – чувство подавленности, возникающее после многих часов «лазанья» по Интернету без особой цели и результатов.

Scrolute – движение пальца, который сам тянется кликнуть, чтобы посмотреть тягостное, травмирующее содержание.

Bugate – яростное отчаяние, которое охватывает, когда вдруг исчезает текст, который вы долго набирали (существительное от английского корня *bug* – «глюк», ошибка, сбой в компьютерной программе – с английским глагольным суффиксом *-ate*).

Clashoute – приступ стыда в результате персонального выпада в ваш адрес в Интернете.

Hatouter – набрать послание, полное ненависти, и сразу удалить его.

Couconter – ошибиться окошком чата и направить послание не тому человеку.

Graviser – навязчивое желание обновлять страницу, чтобы получить ожидаемое письмо или текст (*grave+viser*).

Putaver – выходить из дома в надежде, что кто-нибудь сфотографирует вас, чтобы иметь новое фото на следующий день в своем профиле.

Putagove – стыд, который овладевает вами после того, как вы сделали десятки селфи, приукрашивающих вас, и не решились выложить их в Сеть, так как это неприлично.

Hacktiviste – хакер, активно участвующий в интернет-компаниях «за» или «против» чего-то, например, в поддержку Викиликс (*hacker+activiste*).

Coucoudiné – чувство одиночества, когда интересующий вас человек больше не отвечает вам в чате [2, p. 234-235].

Способы образования этих неологизмов различны. Иногда это составное существительное из двух французских (*grave+viser*) или французского и английского (*shame+ami, hacker+activiste*) корней. Иногда это – образование слов с помощью французских словообразовательных элементов, присоединенных к английскому корню (*lestalkatelestalking, lestalkeur* – суффикс *-eur*, обозначающий лицо, совершающее действие, *chatter* – суффикс глаголов *-er*, *dégoogliser* – суффикс глаголов *-er*, префикс, *dé-*, обозначающий отрицание, *blogger* – суффикс глаголов *-er, plussoyer, moinsoyer* – суффикс глаголов *-oyer*, присоединенный к символам «+1» et «-1»). Иногда это – неологизм, образованный из английских словообразовательных элементов, но ставший другой частью речи и не существующий в английском языке (*bugate*).

Появляются новые для французского языка суффиксы: *-ate, -gove, -ute* (*stalkate, putagove, scrolute*). При общении в Сети пользователи употребляют литературные французские слова с не существующими в литературной норме, но присущими разговорно-фамильярной речи суффиксами *-ou, -os* для образования наречий вместо литературного суффикса *-ment*. Например: *surfertranquillou* [2, p. 141] или *Ilavisé directos* [2, p. 241].

В Интернете возникает новое употребление некоторых французских предлогов. Например, предлог *sur* (на) доминирует для обозначения места, тогда как в общем французском языке в аналогичных контекстах чаще употребляются предлоги *dans* или *à*: *sur l'Internet, sur Facebook, sur Google, sur Wikipédia, sur Youtube, sur leblog*.

Особенностям французского языка общения в Интернете уже посвящен ряд работ [10]. Отмечаются такие черты, как 1) большое количество аббревиатур, часто для обозначения длинных фраз (*INEDPMVQ* – *il n'endemeure pas moins vraie*, *SJPM* – *sijepuismepermettre*) и сокращений (*modo* – *modérateur*, *actu* – *actualité*, *mat* – *matin*, *redac* – *rédacteur*, *ordi* – *ordinateur*); 2) использование пиктограмм (смайликов); 3) плюриграфический язык SMS, обеспечивающий скоропись и придающий высказываниям игровой, провокационный характер (*@2M1* – *à demain*, *JeVObné* – *jevaisauciné*); 4) скоропись стенографии (*SLT* – *salut*, *MSG* – *message*, *AtD* – *à ta disposition*); 5) игнорирование сложной французской орфографии, передача фонограммы, которая обеспечивает более быстрое письмо (*osi* вместо *aussi*, *bo* вместо *beau*); 6) транскрипция текста (*CTbon* – *c'était bon*, *tabitou* – *T'habites où*); 7) синтаксическая структура высказывания, соответствующая синтаксису устной разговорно-фамильярной речи с ее почти полным отсутствием сложноподчиненных предложений, причастных и деепричастных оборотов; 8) обилие слов из молодежного арго *Maist'esmalade*, *meuf!*... *Elle est complètement cintrée et apote. Mais t'es une putain de tarée tu sais* [3, p. 299]; *Beuark, c'est dingue de se faire chier* [3, p. 43] и 9) обращение на «ты» к незнакомому собеседнику; 10) игнорирование пунктуации.

Такое стилистическое (лексическое и грамматическое) своеобразие «электронного» французского языка связано с тем, что собеседники стремятся к тому, чтобы общение происходило быстро, отражало устную манеру общения, передавало эмоции. (Один из способов придать эмоциональность заключается, например, в написании прописными буквами. Это подчеркивает в романе один из персонажей: *<Paul>HEYHOMARIANNE* (*C'est marrant quand j'écris en majuscules ça me donne l'impression qu'elle va m'entendre crier*) [3, p. 69]. Демократизм «кибер»-языка, широкое использование молодежного сленга, элементов игры, своеобразного протеста обусловлено тем, что именно к молодежной части общества принадлежат многие участники «кибер»-общения, которые взрослеют по мере развития Интернета и стиль их высказываний также изменяется с ходом времени.

Несмотря на выраженный демократизм общения в Сети, в ней существует гласный и негласный этикет [11], который обозначается неологизмом *netiquette*.

В диалогах чата в романах Т. Лекок можно обнаружить многие из этих особенностей французского языка. Можно доверять автору романа в том, что она точно передает своеобразие диалогов в чате, ведь она сама является ак-

тивным блогером, ведущим несколько блогов. Общий тон разговоров персонажей романа в чате разговорно-фамильярный, эмоциональный, часто шуточный. Они часто употребляют англицизмы, сокращения, арготические выражения, грамматический строй их высказываний соответствует синтаксису устной речи. Вместе с тем необходимо отметить, что особенности языка диалогов в Сети зависят от возраста, образовательного и интеллектуального уровня собеседников. Так, речь молодого хакера, «гика» (geek) Поля, существенно отличается от речи его более взрослых и образованных друзей – Марианны (студентки-филолога) и Кристофа (редактора интернет-издания), которые чаще излагают свои мысли в Сети на литературном языке.

В короткой статье невозможно провести подробный филологический анализ присутствия Интернета в современной французской литературе, но и сделанные наблюдения позволяют сделать вывод о том, что он отражается в романах как важное социальное явление и существенно обновляет современный французский язык. Знание этих явлений необходимо для создания культурной и языковой компетенций при обучении современному французскому языку.

Примечания

1. Le Français sur l'Internet se porte bien, dit l'OIF [Электронный ресурс]. URL: <http://journalmetro.com/actualites/national/625481/le-francais-sur-internet-se-porte-bien-dit-loif/> (дата обращения 25.02.2016).
2. Duteurtre B. L'ordinateur du paradis. P.: Gallimard, 2014. 214 p.
3. Lecoq T., Lisarelli D. Encyclopédie de la WEB culture. P.: Ed. Robert Lafonte, 2011. 264 p.
4. Lecoq T. La théorie de la tartine. P.: Ed. Au diable vauvert, 2015. 443 p.
5. Lecoq T. Les Morues. P.: Ed. Au diable vauvert, 2011. 405 p.
6. Т. Леккок цитирует «Декларацию независимости киберпространства» Джона П. Барлоу (одного из основателей Electronic Frontier Foundation, организации, призванной решать конфликты интересов, неизбежно возникающие на границе киберпространства и реального мира), в которой он, в частности, говорил, обращаясь к правительствам и государствам: «У нас (в Интернете) нет избранного правительства..., поэтому я обращаюсь к вам с единственной властью, которую дает свобода, когда у нее есть право голоса. Я заявляю, что глобальное социальное пространство, которое мы строим, независимо по самой своей природе от

тирании, которую вы пытаетесь нам навязать. У вас нет никакого морального права диктовать нам ваши законы и никаких способов принудить нас бояться их» [3, p. 185-186].

7. «Анонимность – это главное в Интернете. То, что составляет его культуру и его богатство. Без анонимности блог невозможен. Ни мэтр Эола (известный французский адвокат-блогер. – *Прим. автора*), ни кассирша из супермаркета, которая расскажет о своих условиях работы без риска быть уволенной. Большинство людей творят свободнее в Интернете, потому что анонимность и псевдоним дают им эту свободу» [3, p. 206] – из открытого письма героини романа Фредерику Лефевру, депутату Национального собрания Франции из партии Николя Саркози, известному стороннику регулирования Интернета со стороны государства. Дискуссии в романе о псевдонимах и анонимности в Сети стали отражением реальной дискуссии, которая происходила между основателем Facebook'a Марком Цукербергом и известным американским создателем сайтов 4chan.org и canv.as Кристофером Пулом.
8. «Если мы видим в Интернете лишь простой технический инструмент, более или менее полезный гаджет, то мы проходим мимо социальной и интеллектуальной революции. Интернет изменит наше отношение к времени, пространству и другому человеку, т.е. фундаментальные для человеческого ума данные... Он создаст целостную отдельную культуру со своими кодами, своим языком, своим глубоко протестным стилем мышления» – заявляет главная героиня романа [3, p. 195-196].
9. Dico FR. Dictionnaire de l'informatique et d'Internet [Электронный ресурс]. URL: <http://www.dicofr.com/> (дата обращения 10.02.2016).
10. Артемьева И.Н. Некоторые особенности французского языка в интернете // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения): Материалы VIII международной научно-практической конференции. Межрегиональный образовательный консорциум России, Международная академия наук высшей школы, Автономная некоммерческая организация высшего профессионального образования «Международный банковский институт». СПб.: Изд-во МБИ, 2009. С. 131-135; Landroit Henry. L'internet nous tire la langue // Le Ligueur le 24.05.2000 [Электронный ресурс]. URL: <http://users.skynet.be/Landroit/interlang.html> (дата обращения 02.02.2016); Martin Marcienne. Le langage sur l'Internet, un savoir-faire numérisé. P.: L'Harmattan, 2007. 159 p.; Martin Marcienne. Dictionnaire

des pictogrammes numériques et du lexique en usage sur internet et les téléphones portables. P.: L'Harmattan, 2010. 154 p.; Ambry Odile. Internaute, bas les masques! // Le Français dans le monde. 2008. N 360. P. 64; Liste de termes d'argot Internet // Wiktionnaire. Le dictionnaire libre [Электронный ресурс]. URL: https://fr.wiktionary.org/wiki/Annexe:Liste_de_termes_d%E2%80%99argot_Internet (дата обращения 01.02.2016).

11. В 1995 г. Салли Кембридж впервые формулирует ряд норм общения в Сети, которые распространяются неформальной группой Internet Engineering Task Force. Среди этих правил есть, например, рекомендации не забывать приветствия и прощания в чате, использовать строчные и прописные буквы, применять для акцентуации ряд символов (*выделяемое слово*, _выделяемое слово_), уважать других пользователей, не распространять спам, соблюдать интеллектуальную собственность, не злоупотреблять упрощенным языком SMS и мн. др. [2, р. 143-145]. Впоследствии в разных интернет-сообществах эти правила совершенствуются, неприемлемыми считаются оскорбления, переход на личности, неоправданный отход от темы (офтопик), реклама и само-реклама, клевета, плагиат.

Кривошеев Максим Владимирович

kmb4@yandex.ru

Россия, Санкт-Петербург

Международный банковский институт

191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

доцент кафедры гуманитарных и социальных дисциплин,

кандидат исторических наук

УДК 378.1; 303.62

ИСТОРИЯ ОДНОГО СОЦПРОСА**Аннотация**

Данная статья очерчивает возможности социологического опроса как элемента метода «погружения» в изучении гуманитарных дисциплин и в получении статистических знаний.

Ключевые слова

Метод погружения, доминанта, концентрированное обучение, «выездное погружение», эвристическое погружение, «метод Лозанова», соцопрос, выборка.

Krivosheev Maxim

kmb4@yandex.ru

Russia, Saint-Petersburg

International Banking Institute

191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60

Associate Professor of Humanities and Social Sciences

candidate of historical Sciences

THE STORY OF THE SOCIOLOGICAL SURVEY**Abstract**

This article outlines the possibilities of a sociological survey as part of the method of «immersion» in the study of humanitarian disciplines and in obtaining statistical knowledge.

Keywords

Immersion method, dominating idea, accelerative learning and teaching, «field immersion», heuristic immersion, the Lozanov method, a survey, sociological sampling.

Выдающийся русский физиолог, автор теории доминанты А.А. Ухтомский учил: чтобы человек лучше усвоил, запомнил и анализировал свои знания, необходимо искусственно создать доминанту, позволяющую сложить некий «образ». Всякий образ есть продукт пережитой нами доминанты. Чем

больше доминант, тем выше интеллектуальный уровень человека, поскольку «образ» – это знание. Увеличение количества доминант зависит от деятельности и поведения человека, например новых встреч, поездок и путешествий [1]. Любое осознанное путешествие дает повышение образовательного ценза. Ну и, конечно, свои полезные и вновь создаваемые доминанты нужно постоянно подпитывать.

Мысль ученого о путешествиях мне близка вследствие проводимых МБИ научно-практических экспедиций, в рамках которых участники получают новые знания по блоку гуманитарных дисциплин: история, культурология, социология, психология, политология, философия. «Блочная» система – это тоже часть метода погружения (далее – МП), позволяющая дать толчок к самостоятельному обучению, которое, в том числе, предполагает позицию, при которой обучаемый не столько все помнит, сколько знает, где найти ту или иную информацию, т.е. речь идет о структурированном знании [2]. Думается, что впечатления, получаемые студентами в Крыму, позволяют не только открыть новые «образы», но и всемерно их множить ради создания объемного мировоззрения у участников нашего крымского действа.

Учение о доминанте заслуженно легло в основу уже упомянутого МП, разрабатываемого учеными и практиками еще с конца XIX в. Более подробно практика применения этого метода, сторонником которого я являюсь, была изложена мной в статье «Применение метода погружения в преподавании истории в вузе» [3]. Одной из составляющих частей практики применения данного алгоритма обучения стал социологический опрос сельского населения Крыма по маршруту следования нашей экспедиции.

Еще на заре становления нашего туристического движения в МБИ мы в экспедиционное творчество закладывали сугубо историко-культурологические цели. Но впоследствии наше хождение по украинскому Крыму вполне логично привело студентов к вопросу об историческом праве передачи Крыма в состав УССР и о возможности, правомерности, а также легитимности возвращения его в лоно России. Заинтересованность со временем вылилась в практическое воплощение – нами были задумано осторожно поспрашивать местных жителей об этих проблемах. А чтобы данное мероприятие не стало только дилетантской забавой, мы решили оформить его в форме социологического опроса. Студенты постепенно начали осваивать историческую базу проблематики и теоретическую основу соцопросов. И то и другое требовало времени, консультаций, встреч в рамках не только учебных занятий, но и собраний турклуба МБИ.

Вместе с тем я попытался обратиться к методу МП, целью которого являются достижение наиболее высокой концентрации внимания и усиление (раскрепощение) творческих возможностей посредством внушения, заинтересованности обучающихся ставящимися задачами (учение Г.К. Лозанова о суггестии и суггестопедии) [4]. Заинтересованность, в свою очередь, может привести к «жажде» познания, при которой пропадают стеснение, робость, страх ошибок. Мне показалось, что начальный этап нашего проекта о соцопросе как раз соответствует вышесказанному.

Итак, первые шаги привели не только к осмысленности наших действий, но и к уверенности в их успешном воплощении. Порывшись в хитросплетениях методических баз и многочисленных спектрах социологических исследований, мы вывели следующий алгоритм нашего опроса. Основная его цель – обучение азам социологической работы, умение анализировать полученные данные. Разумеется, что и научный интерес не должен был обойти нас стороной. Нас интересовала геополитическая проблематика: выяснить политические пристрастия современного Крыма в их этнической составляющей, прояснить, по возможности, перспективы возвращения Крыма в состав исторической родины.

Формат нашей экспедиции определил аспекты исследования. Оно должно было стать по глубине анализа – разведывательным [5], по общим целям – прикладным, а по условиям – полевым, причем в буквальном смысле. В качестве генеральной совокупности мы взяли сельское население Бахчисарайского района, которое на 1 января насчитывало 90 339 тыс. чел., из них сельского населения 66,1%. Согласно переписи 2014 г., соответственно – 90 911 тыс. чел. Из них сельского – 65, 5%, т.е. количественный состав за четыре года практически не изменился. Кроме того, Бахчисарайский район – один из тех, где наиболее компактно живут крымские татары (21,28% от общей численности населения района в 2011 г. [6] и 23,42% по переписи 2014 г.) [7], чье мнение нам было небезразлично знать как в 2012 г., так и в 2015 г. в связи с появляющимися в СМИ спекулятивными статьями о «политической агрессивности» третьего по величине этноса Крыма [8].

Поскольку генеральную совокупность осилить не представляется возможным, то мы выбрали случайную, стихийную (опрашивается первый встречный), простую выборку, со средним объемом наблюдений, стремящуюся к малому (считается, что таковое число – менее 30). В случае 2012 г. число опрошенных составило 72 чел. В случае 2015 г. – 58 чел.

Таким образом, как и предполагали, наше исследование в первом случае 2012 г. получилось точечным, или разовым, на уровне моментального

среза [9], а в совокупности исследований 2012 и 2015 гг. – повторным, что дало возможность выявить некоторые нюансы динамики изучаемого объекта [10].

Прежде всего необходимо прояснить географические границы исследования. В 2012 г. маршрут проходил по селам Передовое, Голубинка, Счастливое, Соколиное, Многоречье, Терновка. А через три года наш путь только фрагментарно повторял предыдущий: деревни и села Машино, Верхоречье, Высокое, Куйбышево, М. Садовое, Хаджи-Сала, Залесное, Терновка, Зелёное, Богатырь, Соколиное, Счастливое, Многоречье. Но некоторые жители сел нас узнавали и охотно делились своей сокровенной, зачастую наболевшей информацией. Кстати, поразило, что наши собеседники часто жаловались не только на невнимательность властей. Оказалось, что мы (!!) первые, кто их вообще о чем-то спрашивал: никаких соцопросов в последние двадцать с лишним лет здесь никто не проводил. К сожалению, такая тенденция свойственна статистическим центрам, находящимся в крупных городах, – проводить исследования за забором своего института. Население, проживающее в названных населенных пунктах, составило 8 659 чел. [11].

В качестве методов нашего соцопроса из всех возможных видов мы использовали, во-первых, очное, индивидуальное анкетирование. В таком варианте предполагается, что анкетер заполняет вопросник со слов опрашиваемого – нам так было удобнее, поскольку сэкономили время на передвижение. Во-вторых, личное, индивидуальное (реже – групповое), неформализованное (корректировка вопросов в зависимости от хода разговора) интервью. Данный метод позволяет оптимизировать опрос за счет установления доброжелательных взаимоотношений. В-третьих, близкий ко второму метод экспресс-опроса, который проводится с целью быстрого получения отдельных сведений, в данный момент особенно интересующих исследователя. Экспресс-опросы обычно нацелены на выявление отношения общества к актуальным событиям и фактам (зондаж общественного мнения), а также на выяснение эффективности недавно проведенных действий – в общем как раз наш случай. В 2012 г. мы хотели узнать о возможности возвращения Крыма в РФ, а в 2015 г. – насколько население восприняло воссоединение полуострова с Россией.

Следуя методологической основе «дидактической эвристики» [12], согласно которой тип познавательного процесса определяется самими студентами с умело организованной подачи преподавателя: «Давайте сформулируем проблему», мы до экспедиции должны были создать анкету-опросник для

решения задачи – провести соцопрос среди сельского населения Крыма методом выборки по ходу нашей экспедиции. Причем анкету составляли сами студенты, исходя из классики жанра.

Анкета, как известно, является основным инструментом опроса и представляет собой социологический документ, содержащий структурно организованный набор вопросов, каждый из которых прямо или косвенно связан с задачами проводимого исследования. Главнейшему вопросу, связанному с целью и задачей исследования, – «Какой Вы видите судьбу Крыма?» – отводилось последнее место в списке: после уже состоявшейся беседы респондент может проявить к вам большее доверие. А первым был «разогревающий» и, казалось бы, ни к чему не обязывающий вопрос о пристрастии к кулинарным изыскам, с тем чтобы легче и не натужно начать диалог. По сути, первый вопрос стал вводной частью, знакомством с опрашиваемым. Срединной частью листа стала «паспортичка», состоящая из вопросов, касающихся социально-демографических и других характеристик самого респондента. Как правило, она помещается либо в начале анкеты, либо в ее конце и в последнем случае заканчивается выражением благодарности респонденту за участие в опросе, но мы посчитали, что «паспортичка» в самом начале анкеты может вызвать недоверие к социологу и сомнение в действительной анонимности опроса и, соответственно, повлиять на искренность ответов.

Не могу не отметить самого активного творца анкеты – А. Козымаева.

Вашему вниманию представляется наша скромная разработка 2012 г.

Анкета соцопроса

1. Какие ваши любимые блюда? Какие национальные блюда вы готовите чаще всего?

2. Надоедают ли вам туристы?

Особое мнение:

3. В какой сфере вы работаете? Всё ли устраивает? (профессия)

Особое мнение:

4. В настоящее время власти участвуют в решении ваших проблем? (пенсии, льготы, соцобеспечение)

Особое мнение:

5. Ваши дети ходят в школу, много ли их у вас? (Для возраста 20–50 лет)

Особое мнение:

6. Как вы узнаете новости?

- Интернет

- газеты

- собеседники

Особое мнение:

7. Имеете ли родственников (друзей) в России?

8. Имеете ли родственников (друзей) в Украине (кроме Крыма)?

9. Имеете ли родственников (друзей) в Турции или другом месте?

10. Если возможно:

- 1) район проживания
- 2) возраст
- 3) национальность

11. Какой вы видите судьбу Крыма? (ваше желание)

- Крым остается в Украине
- Крым может вернуться в Россию
- В Крыму и России должна быть признана крымско-татарская автономия
- Крым должен стать независимым государством
- Мне все равно, лишь бы не трогали
- Крым может присоединиться к Турции
- Другое

Особое мнение:

Разумеется, в анкете 2015 г. мы изменили только два варианта ответа п. 11, а именно: вместо «Крым остается в Украине» поставили – «Крым остается в России», а вместо «Крым может вернуться в Россию» – «Крым может вернуться в Украину».

Каковы же были результаты наших экспериментов?

Обучающая программа: как подойти к незнакомому человеку и спросить у него часто то, чего он не ожидает? Как не показаться враждебным, и наоборот – как стать дружелюбным собеседником? В каком ритме и с каким выражением лица производить беседу?.. Эти и другие проблемы встали и перед студентами, несмотря на, казалось бы, понятные и знакомые по теории способы, проведенные инструктажи. Вот здесь как раз и почувствовали члены экспедиции разницу между теорией и практикой. Зато в процессе приобрели ценные знания и незабываемые впечатления. Понятно, что опрос зависит от многих факторов, таких как темперамент, черты характера, лабильность анкетера и др. Поэтому опыт у каждого получился свой, индивидуальный. Но самые коммуникабельные студенты приносили как раз больше информации. По случаю, хочется отметить, пожалуй, самого успешного интервьюера наших экспедиций – А. Носкову. Старательно и внимательно работали на ниве социологической работы также Т. Разживина, Э. Худайназаров, А. Курова, М. Былина, И. Роженюк, Т. Пантюшина, К. Бута, Е. Пархоменко, В. Таргон, С. Хиславский и многие другие.

Кроме бесценного опыта социологической работы и психологической адаптации к ней, мы приобрели в результате обработки полученной информации полезные, подчас неожиданные результаты. Первым вопросом, «разогревающим», служащим для начала разговора и чтобы не отпугнуть респондента, мы поставили совершенно нейтральный, но интересный для многих (как и оказалось в дальнейшем) – о предпочтении в еде и национальной кух-

не. Более того, стартующий вопрос совсем не выдавал главных установок исследователя. С него должен был начаться доверительный разговор, именно эту главную задачу он нес. Но что интересно, даже, казалось бы, бытовой вопрос о любимых блюдах может дать пищу к размышлению. И вот какие результаты мы увидели, проанализировав предпочтения в еде трех основных этносов современного Крыма. Опрос 2012 г. показал, что представители крымско-татарского народа более всего предпочитают как раз традиционную национальную кухню. Среди блюд по убыванию: плов (23), манты (22), чебуреки (17), лагман (7), самса (3). Практически равнодушны они к таким изыскам славянской кухни, как борщ, щи, блины, голубцы. Забавно, но шашлык «вспомнил» только один респондент.

Нам пришло в голову посмотреть, как обстояли дела с крымско-татарским меню в конце XIX в. В 1886 г. ялтинский врач В.А. Щепетов в рамках программы Всероссийского общества охранения народного здоровья по исследованию пищи крестьян провел статистический анализ питания крымских татар в регионе от Алушты до Алупки. Результаты его работы оказались настолько интересными, что Щепетов в стенах Императорской военно-медицинской академии в Санкт-Петербурге с блеском защитил докторскую диссертацию [13]. Просматривая ее, мы увидели любопытный факт: по содержанию полезных компонентов еда крымских татар оказалась в статистическом сравнении намного эффективнее пищи крестьян средней полосы России. Но нам было важно другое: какие блюда считались наиболее предпочтительными среди крымских татар и насколько состав меню современности коррелировал с таким же полтора века назад.

В приведенных материалах за конец XIX в. мы увидели весьма сбалансированный состав блюд без значимого предпочтения чего-либо. Однако из не слишком разнообразной еды можно выделить следующие блюда. Особой популярностью пользовались «янтых» и «чир-буреки» (впоследствии в русифицированной версии они стали чебуреками). Это пирожки преимущественно с бараниной из пшеничного теста, только первые доводились до готовности на сковороде без масла, а вторые – с его применением. Далее следовало жаркое из баранины с овощами или без них. В этом же ряду стоял «пилав» – жаркое с добавлением риса и бобовых. Готовилась и «сарма» – голубцы из мелко нарубленной баранины, завернутой в виноградные листья (аналог кавказской «долмы»). Супы почти всегда готовились на основе прожаренной муки с добавлением мяса и овощей. Одним из самых любимых пищевых продуктов был «катык», окисленное коровье или овечье молоко (аналог кав-

казского мацуна/мацони), который использовался практически всегда. А жажду утоляли катыком, разбавленным ключевой, горной водой. Как лакомство и приправа для блюд был распространен «бекмез» – густой вареный яблочный сок. Из напитков была широко известна «буза» – среднеалкогольный напиток из пшеничной муки. Кофе не сходил с хозяйских и гостевых столов. Вино было под запретом Корана, а «водку и пиво употребляли умеренно» [14].

Как видим, в топ-листе крымско-татарской еды, если следовать данным нашей выборки 2012 г., остались только плов и чебуреки. Из собственных наблюдений можно добавить, что в любом крымско-татарском доме вам с готовностью предложат кофе. Также популярен удивительно мягкий на вкус катык, продающийся на каждом сельском базарчике. Нынешний суп-лагман, пришедший на смену мучным собратям XIX в., скорее всего, вошел в крымско-татарскую кухню из Средней Азии. Что касается водки и пива, то, на внешний взгляд, употребление их возросло, особенно среди молодежи.

Однако же продолжим анализ нашего первого вопроса, ведь опрос 2012 г. был направлен и на русских, и на украинцев. Так вот, среди украинцев ожидаемо первенствовал борщ (14 упоминаний), все остальное (сало, салаты, вареники – по 2) просто померкло перед замечательным первым блюдом. Интересно, что украинцы никак не прикипели к крымско-татарской кухне, оказались не в почете ни плов, ни манты, ни чебуреки. Опрос русских выявил следующую закономерность: при наибольшем предпочтении плова и мантов (по 9) все остальные виды еды распределились практически равномерно – самса, вареники, борщ, голубцы из капустного листа, холодец, блины и т.д., как видим, диапазон блюд включил в себя как русскую, украинскую, так и крымско-татарскую кухню.

Можно сделать с оглядкой на случайность выборки следующие выводы. Крымско-татарские и украинские респонденты тянутся к своим традиционным рецептам, а вот русские респонденты оказались более толерантны в отношении кухни соседей.

Если взять всю цепочку опрошенных, то в сельской местности юго-восточного Крыма большим спросом пользуются в порядке убывания плов (23), манты (22), борщ (18), чебуреки (17), пельмени (8), супы и лагман (по 7), картофель (6), шашлык, салаты, шурпа (по 5), вареники, долма, щи, самса, оливье, пицца (по 3).

Проведенный выборочный опрос 2015 г., т.е. прошло не только три года, произошли и известные политические изменения на полуострове, заставил нас несколько удивиться при «разборе полетов» в вопросе предпочтения

блюдов среди названных этносов Крымского полуострова. Дело в том, что любимым блюдом в уже российском Крыму среди того же сельского населения, что и в 2012 г., стал борщ (21), следом абстрактное блюдо «картошка» (10), только третьим финишировал плов (9), далее лагман (6), чебуреки и пельмени (по 5), манты, голубцы, самса, шашлык (по 3). Любопытно и то, что борщ первенствовал и в предпочтениях крымских татар, и русских, и, конечно же, ничего не изменилось в стане украинцев. И это все притом, что процент опрошенных крымских татар в сравнении с другими этносами только увеличился. Популярность борща требует дополнительных исследований, чем мы займемся в предстоящей экспедиции.

Статистика другого «подводящего» к основному пункту анкеты приведена в табл. 1. Специфика его состоит в том, что он своими результатами ставит свой вопрос. Почему недовольных властью в 2012 г. было большинство – почти 55%? Причем большинство всех этнических групп высказалось о власти более негативно, нежели позитивно. И возможно, зная эти результаты, мы понимаем, отчего респондентов, желающих остаться в Украине, набралось только 8,9 %.

Таблица 1

Оказывает ли власть помощь в решении ваших социальных проблем?

Опрос 2012 г. (из тех, кто согласился ответить на вопрос)

Варианты ответа	Крымские татары		Русские		Украинцы		Другие		Всего	
	число	%	число	%	число	%	число	%	число	%
Да	5	26,3	-	-	5	20,9	-	-	10	15,6
Нет	10	52,6	15	71,4	10	41,6	-	-	35	54,7
Только пенсия	3	15,9	4	19	5	20,9	-	-	12	18,8
50/50	1	5,2	2	8,6	4	16,6	-	-	7	10,9
Итого	19	100	21	100	24	100	-	-	64	100

Три года спустя количество недовольных властью уменьшилось более чем на 20%, а довольных – увеличилось более чем вдвое. Причем в среде крымских татар этот процент стал еще значимее (табл. 2). Возможно, сказались действенные последствия Указа президента РФ В.В. Путина от 21 апреля 2014 г. № 268 «О мерах по реабилитации армянского, болгарского, греческого, крымско-татарского и немецкого народов и государственной поддержке их возрождения и развития» [15]. Впрочем, количество недовольных тоже весьма высоко, что вряд ли способствует легитимности местных властей.

Оказывает ли власть помощь в решении ваших социальных проблем?

Опрос 2015 г. (из тех, кто согласился ответить на вопрос)

Варианты ответа	Крымские татары		Русские		Украинцы		Другие		Всего	
	число	%	число	%	число	%	число	%	число	%
Да	10	58,8	9	37,5	1	9	1	25	21	39,3
Нет	6	35,3	9	37,5	3	27,3	2	50	20	35,7
Только пенсии	-	-	1	4,2	-	-	-	-	1	1,8
50/50	1	5,9	5	20,8	7	63,7	1	25	14	25,0
Итого	17	100	24	100	11	100	4	100	56	100

Ну, вот мы и добрались до главной цели нашего исследования. У нас в руках при обработке информации уже в 2012 г. была некоторая уверенность в том, что для Крыма грядут геополитические изменения, и если они произойдут, то сельское население уже тогда в основном определило свой вектор. Результаты опроса столь впечатляющи, что в целом не требуют комментариев, разве что отметим почти равное соотношение украинцев и русских в их политической ориентации на РФ (больше 60%). Крымские татары тоже весьма неожиданно большим процентом признали желательным обращение в лоно РФ (39%), если совместить пп. 2 и 3 (табл. 3) при 21,7% примерно по смыслу одинаковых пп. 5 и 7.

Таблица 3

Какой вы видите судьбу Крыма?

Опрос 2012 г. (из тех, кто согласился ответить на вопрос)

Варианты ответа	Крымские татары		Русские		Украинцы		Другие		Всего	
	число	%	число	%	число	%	число	%	число	%
1. Крым останется с Украиной	2	8,7	-	-	4	15,4	1	20,0	7	8,9
2. Крым может вернуться в Россию	5	21,7	16	64,0	16	61,5	3	60,0	40	50,6
3. Признание Крымско-татарской автономии в России	4	17,4	2	8,0	-	-	-	-	6	7,6

Варианты ответа	Крымские татары		Русские		Украинцы		Другие		Всего	
	число	%	число	%	число	%	число	%	число	%
4. Крым должен стать независимым государством	7	30,5	1	4,0	1	3,8	-	-	9	11,4
5. Все равно	3	13	4	16,0	2	7,6	-	-	9	11,4
6. Крым может присоединиться к Турции	-	-	1	4,0	-	-	-	-	1	1,2
7. Другое*	2	8,7	1	4,0	3	11,7	1	20,0	7	8,9
Итого	23	100	25	100	26	100	5	100	79	100

* В качестве вариантов ответа в п. «Другое» встретились следующие варианты: «Верните СССР», «Все будет печально», «С Россией и Белоруссией».

Не скроем, что с большим нетерпением ожидали проведение опроса в уже российском Крыму. Большие изменения в политике должны были оставить след во мнениях жителей Крыма. Сразу обратим внимание, что пп. 3, 4 и 6 табл. 4 оказались не нужны. Следование в фарватере политики РФ обозначили 70,7% опрошенных. Динамика более чем положительная!! Вернуться в Украину пожелал лишь один человек. Хотя оговоримся, что несколько человек украинцев на этот вопрос отвечать отказались. Количество «пророссийских» крымских татар увеличилось на 13% по сравнению с данными 2012 г. и составило большинство.

Отметим и их настороженность, и ожидание чего-то, что отразилось в ответах пп. 5 и 7. Состояние «ожидания» крымских татар показали и наши интервью (беседы без официоза). Например, в с. Куйбышево продавщица (русская) прокомментировала состояние своей души, несмотря на финансовые трудности: «Меня переполняет чувство гордости, что мы снова в России! А вот они (показывая на крымских татар, идущих в отдалении) недовольны и выжидают, будет ли выгода от сложившейся ситуации». Таких мнений было несколько. Наблюдения, разговоры, беседы с представителями крымских татар были неоднозначны. Создалось впечатление, что наши собеседники с настороженным взглядом что-то хотят сказать, но точно не будут этого делать, хотя внешняя приветливость осталась, особенно если вы что-то у них покупаете. Такое чувство, что мы – русские – у них что-то украли...

Наши наблюдения саккумулировались в следующие предположения. Под крылом бездействующей украинской власти в среде крымских татар за-

рождались идея ренессанса некоего Крымского ханства. То ли с поддержки США, то ли с поддержки Турции, то ли ввиду не замечающей ничего Украины. «Незалежная» 23 года не вкладывала государственные деньги в экономику, или даже реконструкцию отраслей Крыма, как будто киевское руководство не покидало ощущение, что Крым придется вернуть России. Когда же точка кипения достигла апогея, возымела действие идея «Да доставайся ты кому угодно, только не России!». Под эту марку деятели меджлиса и пытались протащить мысль о создании Крымского государства. Но они не ожидали, что воссоединение с Россией произойдет так внезапно. Отсюда и растерянность, и ожидание. Пройдут ли они? – покажет следующий наш опрос уже в 2016 г.

Таблица 4

Какой вы видите судьбу Крыма?

Опрос 2015 г. (из тех, кто согласился ответить на вопрос)

Варианты ответа	Крымские татары		Русские		Украинцы		Другие		Всего	
	число	%	число	%	число	%	число	%	число	%
1. Крым остается с Россией	9	52,9	22	84,6	6	54,5	4	100,0	41	70,7
2. Крым может вернуться в Украину	-	-	-	-	1	9,1	-	-	1	1,7
3. Признание Крымско-татарской автономии в России	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Крым должен стать независимым государством	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Все равно, лишь бы не трогали	5	29,5	-	-	4	36,4	-	-	9	15,6
6. Крым может присоединиться к Турции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Другое*	3	17,6	4	15,4	-	-	-	-	7	12,0
Итого	17	100	26	100	11	100	4	100	58	100

* В качестве вариантов ответа в п. «Другое» встретился один: «Лишь бы не было войны».

Экспедиция 2015 г. закончилась. Студенты, кроме других элементов гносеологического процесса, получили великолепную практику социологической работы. Мы не только осуществили наши задумки о проведении соцопросов в ходе крымских экспедиций, но и подтвердили своими действиями работоспособность МП. Это выразилось в изначальном вбросе идеи как предполагаемой доминанты. Затем мы при подготовке отработали возможный теоретический материал («дидактическая эвристика»). А в условиях «выездного погружения» в полевую деятельность произошел процесс анкетирования, интервьюирования и наблюдения, вылившийся впоследствии в реализацию собственных знаний, умений и в составление выводов в виде весьма любопытных итогов соцопросов.

Примечания

1. Ухтомский А.А. Доминанта. СПб.: Питер, 2002. С. 448.
2. Луговской П.М. Еще несколько мыслей по школьному вопросу. Новгород, 1900. С. 4-5.
3. Кривошеев М.В. Применение метода «погружения» в преподавании истории в вузе // Ученые записки Международного банковского института / под ред. М.В. Сиговой. СПб.: Издательство АНО ВО «Международный банковский институт», 2015. Вып. 11(1). С. 122-130.
4. Лозанов Г.К. Суггестология. София, 1971.
5. Исследование этого вида охватывает, как правило, небольшие общности, основывается на упрощенной программе и простом инструментарии (анкеты, бланк-интервью и т.д.) и используется в качестве предварительного этапа перед глубоким и масштабным изучением избранного процесса или явления. Потребность в нем возникает в тех случаях, когда предмет исследований относится к числу мало или вообще не изученных еще проблем.
6. Статистичний збірник «Чисельність наявного населення України на 1 січня 2011 року». Київ: ДКС, 2011.
7. Сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым. URL: <http://crimea.gks.ru> (дата обращения: 01.03.16).
8. См. напр.: Информационный центр крымских татар. URL: <http://cidct.org.ua/publications/deport/22.html> (дата обращения: 01.03.16).
9. Точечное исследование дает информацию о состоянии объекта, анализа, количественных характеристиках какого-либо явления или процесса

в момент его изучения. Такая информация в определенном смысле может быть названа статической, поскольку отражает как бы моментальный «срез» количественных характеристик объекта, но не дает ответа на вопрос о тенденциях его изменения во времени.

10. Повторными называются несколько исследований, которые проводятся последовательно через определенные промежутки времени и позволяют получить данные, отражающие изменение объекта.
11. Сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по республике Крым. URL: <http://crimea.gks.ru> (дата обращения: 02.03.16).
12. Воронин В.Н. Интеграция эвристического и технологического подходов в проектировании дидактических комплексов в вузе: автореф. дис. ... д-ра пед. наук. Казань, 1999. С. 14-16.
13. Щепетов В.А. О питании татар Южного берега Крыма: дис. ... д-ра медицины. СПб., 1886.
14. Там же. С. 5-66.
15. Указ президента РФ В.В. Путина от 21 апреля 2014 г. № 268 «О мерах по реабилитации армянского, болгарского, греческого, крымско-татарского и немецкого народов и государственной поддержке их возрождения и развития»: Сайт Российской газеты. URL: <http://rg.ru/2014/04/21/reabilitaciya-site-dok.html> (дата обращения: 13.01.16).

Уважаемые абитуриенты!

Международный банковский институт приглашает получить **ВЫСШЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ** с получением степени **бакалавра** по направлениям:

- Экономика 38.03.01
- Менеджмент 38.03.02
- Прикладная информатика 09.03.03

Формы обучения:

- Очная (дневная)
- Очно-заочная (вечерняя)
- Заочная

Контактная информация

Часы работы: 9.00-19.00

Адрес: ул. Малая Садовая, д. 6

Телефоны: (812) 570-55-05

(812) 571-59-28

E-mail: dekanat@ibispb.ru

Требования к материалам, представляемым для публикации в журнал «Ученые записки Международного банковского института»

Научные статьи, представляемые для публикации в журнале, должны соответствовать общему направлению издания: экономические науки (группы специальностей 08.00.01 Экономическая теория; 08.00.05 Экономика и управление народным хозяйством; 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит; 08.00.14 Мировая экономика).

Редакция журнала принимает рукописные материалы в следующем виде:

1. Статьи на русском или английском языке объемом не менее 9 страниц формата А4 (включая библиографический список, без аннотации и ключевых слов) в виде файла с расширением *.doc (шрифт Times New Roman 14 пунктов; параметры страницы: нижнее поле – 2 см; верхнее поле – 2 см; правое поле – 2 см; левое поле – 2,5 см; абзац выравнивается по ширине, отступы слева и справа – 0 пт, абзацный отступ – 1,25 см, интервал межабзацный – 0 пт, межстрочный – множитель 1,2); страницы не нумерованы.
2. Статья должна содержать индекс УДК; заглавие строчными буквами на русском и английском языках; фамилию и инициалы автора русскими и латинскими буквами; название учреждения, в котором автор является сотрудником; адрес учреждения (с почтовым индексом); примечания или список литературы (в порядке цитирования, в соответствии с ГОСТ 7.1-2003 или ГОСТ Р 7.05-2008); ссылки на литературу являются обязательным атрибутом научной статьи; аннотация и ключевые слова (аннотация – не более 250 знаков с пробелами; ключевые слова – 80 знаков; на русском и английском языках); рисунки и графики должны иметь четкое изображение и быть выдержаны в черно-белой цветовой гамме; графический и табличный материал должен быть представлен только в формате Word, без использования сканирования, цветного фона, рамок; для диаграмм применять различную штриховку; размер шрифта – 10 или 11 pt; математические формулы оформляются через редактор формул Microsoft Equation, а их нумерация проставляется с правой стороны.
3. Сведения об авторе (авторах): фамилия, имя, отчество автора (авторов) полностью; ученая степень, ученое звание автора (авторов); контактная информация (телефон, e-mail); для аспирантов – справка о статусе очного аспиранта (скан.) и сведения о научном руководителе (фамилия и инициалы, степень, звание, должность).
4. Авторы представляемых материалов несут ответственность за подбор и точность приведенных фактов, цитат, экономико-статистических данных, собственных имен, географических названий. Представляемый материал должен быть оригинальным и не опубликованным ранее в других печатных изданиях. При перепечатке ссылка на журнал обязательна.
5. Редакция оставляет за собой право вносить редакционные (не меняющие смысла) изменения в оригинальный текст.
6. В случае несоблюдения указанных требований редакция вправе не рассматривать рукопись.
7. Рукопись подлежит обязательному рецензированию институтом рецензентов МБИ.
8. Рецензирование и публикация статей внешних авторов (включая аспирантов) являются платными.

Образец оформления библиографических ссылок

1. Антонова Н.А. Стратегии и тактики педагогического дискурса // Проблемы речевой коммуникации: межвуз. сб. науч. тр. / под ред. М.А. Кормилициной, О.Б. Сиротининой. Саратов: Изд-во Саратов. ун-та, 2007. Вып. 7. С. 230-236.
2. Шевцов К.Н. Менеджмент в гостинице. М.: Юнити, 2003. 117 с. // Все отели России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.all-hotels.ru> (дата обращения: 17.01.2012).
3. Миграция населения // Санкт-Петербург в цифрах. 22 февраля 2012 г.: Сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области. URL: <http://petrostat.gks.ru/digital/region1/default.aspx> (дата обращения: 13.04.12).

**Requirements for materials submitted for publication in the journal
Proceedings of the International banking Institute**

Scientific articles submitted for publication in the journal must conform to the General direction of the publication: economic science (specialty group 08.00.01 Economic theory; 08.00.05 Economics and national economy management; 08.00.10 Finance, monetary circulation and credit; 08.00.14 World economy).

The editorial Board accepts manuscripts in the following form:

1. Article in Russian or English, the language of no less than 9 A4 pages (including references, without abstracts and keywords) in the form of a file with the extension *.doc (font Times New Roman 14 points; page setup: bottom margin – 2 cm; top margin – 2 cm; right margin – 2 cm; left margin – 2.5 cm; the paragraph is aligned to the width, padding, left and right – 0 PT, indentation – 1.25 cm, the interval magaziny – 0 PT, line – multiplier 1,2); pages not numbered.

2. The article should contain the index of the UDC; the title in lowercase letters in Russian and English; the name and initials of the author in Russian and Latin letters; the name of the institution where the author is a staff member; address of the institution (including postal code); notes or references (in order of citation, in accordance with GOST 7.1-2003 or GOST R 7.05-2008); the references are an essential attribute of a scientific article; abstract and key words (abstract – no more than 250 words; key words – 80 characters; in Russian and English); drawings and graphs should have a clear picture and be kept in black and white colours; graphic and tabular material should be submitted only in Word format, without the use of scanning, colored background, framework; for charts to apply different shading; font size – 10 or 11 pt; mathematical formulas are made using the formula editor Microsoft Equation, their numbering is stamped on the right side.

3. Information about the author (s): surname, name, patronymic of the author (authors); academic degree, academic title of the author (authors); contact information (phone, e-mail); for graduate students – proof of status as a full-time graduate student (scan.) and information about scientific supervisor (name and surname, degree, rank, position)

4. The authors of submitted papers are responsible for the selection and the accuracy of facts, quotations, economic and statistical data, proper names, geographical names. The submitted materials must be original and not previously published in other publications. At a reprint the reference to the journal is required.

5. The editorial Board reserves the right to make editorial (not changing the meaning) changes in the original text.

6. In the case of non-compliance with these requirements, the editorial Board may refuse to consider the manuscript.

7. The manuscript is subject to a mandatory review by the Institute of reviewers MBI.

8. Peer review and publication of articles by outside contributors (including graduate students) are paid.

A sample of bibliographical references

1. Antonova N. And. Strategy and tactics of pedagogical discourse // Journal of speech communication: Intercollege. SB. nauch. Tr. ed. by M.A. Kormilitsyn, O.B. Ceratinini. Saratov: Publishing house of Sarat. University press, 2007. Vol. 7. P. 230-236.
2. Shevtsov K.N. Management at the hotel. M.: Uniti, 2003. S. // All hotels in Russia [Electronic resource]. URL: <http://www.all-hotels.ru> (reference date: 17.01.2012).
3. Migration // St.-Petersburg in numbers. 22 February 2012: the Site of Territorial body of Federal state statistics service in St. Petersburg and the Leningrad region. URL: <http://petrostat.gks.ru/digital/region1/default.aspx> (accessed 13.04.12).

Научное издание

**УЧЕННЫЕ ЗАПИСКИ
МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО ИНСТИТУТА**

Выпуск № 15

Материалы XV Международной научно-практической конференции
«Актуальные проблемы экономики и инновации
в образовании (Смирновские чтения)»,
посвященной 25-летию Международного банковского института

Издательство МБИ
191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60
тел. (812) 570-55-04

Подписано в печать 22.04.16.
Усл. печ. л. 11,5. Тираж 150. Заказ 484.

Отпечатано на полиграфической базе издательства СПбГЭУ.
191023, Санкт-Петербург, Садовая ул., д. 21. тел. 458-97-76

ISSN 2413-3345

Штрихкод 9 772413 334782