

ТРУДЫ

ВОЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБЩЕСТВА РОССИИ



ТОМ СТО ТРИЦАТЬ ТРЕТИЙ

МОСКВА
2010 г.

ТОМ
133

ТРУДЫ

ВОЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБЩЕСТВА РОССИИ



ТОМ СТО ТРИДЦАТЬ ТРЕТИЙ

МОСКВА
2010 г.

ТРУДЫ
ВОЛЬНОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО
ОБЩЕСТВА
РОССИИ



ИЗДАЕТСЯ
с 1766 г.

Вольное экономическое общество России

Научные труды ВЭО России

**РАБОТЫ
ПОБЕДИТЕЛЕЙ КОНКУРСА
НАУЧНЫХ РАБОТ МОЛОДЕЖИ**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
РОСТ
РОССИИ**

(школьники, студенты, аспиранты
и молодые ученые)

2010 г.

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Г.Х. ПОПОВ

Главный редактор, Президент Вольного экономического общества России, Президент Международного Союза экономистов, академик РАЕН, доктор экономических наук, профессор

И.В. ВОРОНОВА

Координатор-составитель, Вице-президент Вольного экономического общества России, Директор Международного Союза экономистов, кандидат экономических наук, профессор

В.Н. КРАСИЛЬНИКОВ

Руководитель издания, Первый вице-президент Вольного экономического общества России, Первый вице-президент, Генеральный директор Международного Союза экономистов, академик РАЕН доктор экономики и менеджмента, профессор

Р.И. ПЛОТНИКОВА

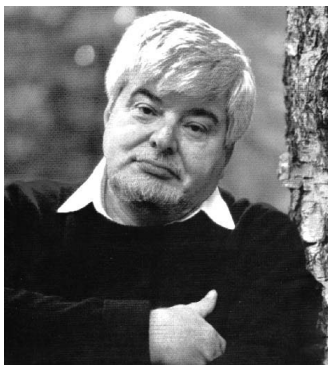
Вице-президент Вольного экономического общества России, Директор Международного Союза экономистов, заслуженный экономист Российской Федерации, профессор

С 2003 года по решению Президиума Высшей аттестационной комиссии Министерства образования Российской Федерации «Научные Труды Вольного экономического общества России» включены в «Перечень ведущих научных журналов и изданий», выпускаемых в Российской Федерации, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени доктора и кандидата наук.

С 2010 года Конкурс научных работ школьников входит в Перечень олимпиад школьников на 2009–2010 учебный год, утвержденный Приказом Министерства образования и науки № 777 от 21.12.2009 г.

С работами победителей, призеров и лауреатов конкурсов в оригинале можно ознакомиться в Вольном экономическом обществе России: Москва, ул. Тверская, 22А.

© Вольное экономическое общество России, 2010 г.
ISBN 978-5-94160-113-4
ISSN 2072-2060



Дорогие читатели!

Вольное экономическое общество России (ВЭО России) – одно из старейших общественных объединений – было создано указом императрицы Екатерины II в 1765 году по инициативе известных людей того времени: графа А. Олсуфьева, Г. Радищева, графа Г. Орлова, князя Д. Голицына, А. Нартова и других.

С первых лет своего существования одним из важнейших направлений деятельности Вольного экономического общества

России было развитие системы образования, воспитание нового поколения экономистов и поддержка научного творчества молодежи.

Вольное экономическое общество России с 1996 года регулярно проводит Всероссийский конкурс научных работ молодежи «Экономический рост России» среди школьников, студентов, аспирантов и молодых ученых.

XIII Всероссийский конкурс научных работ молодежи «Экономический рост России» проводился при поддержке Правительства Москвы и Издательского дома «Экономическая газета». Конкурс для школьников был организован совместно с Финансовой академией при Правительстве Российской Федерации. В 2010 году конкурс для школьников был включен в Перечень олимпиад школьников на 2009/2010 учебный год, утвержденный Министерством образования и науки РФ, и приобрел статус олимпиады, которой был присвоен II уровень – это высшая категория среди существующих Олимпиад по экономике. Победители и призеры олимпиады имеют льготы, установленные законодательством, при поступлении во все вузы России, а именно: зачисление без экзаменов на соответствующие профилю олимпиады специальности или получение 100 баллов по ЕГЭ по обществознанию.

При всем разнообразии научных работ участников конкурса объединяет прежде всего, ответственность за судьбу России. Будущее принадлежит тем, кто сможет активно включиться в создание экономически сильного общества, кто определит место страны в системе альтернативных вариантов ее будущего развития, кто сумеет сочетать анализ глобальных изменений в мире с сохранением уникальности российской цивилизации.

Очень важно, что интерес к научным исследованиям завоевывает все большую популярность у молодежи.

В XIII Всероссийском конкурсе принимали участие представители 82 населенных пунктов практически всех регионов РФ.

В данном томе «Трудов Вольного экономического общества России» опубликованы работы победителей, призеров и лауреатов XIII Всероссийского конкурса научных работ молодежи «Экономический рост России».

Г.Х. ПОПОВ,

*Президент Вольного
экономического общества России,
доктор экономических наук, профессор*



СОДЕРЖАНИЕ

I. Всероссийский конкурс научных работ молодежи (школьники и учащиеся средних учебных заведений)

Официальные результаты олимпиады школьников «Всероссийский конкурс учебно-исследовательских работ учащихся общеобразовательных и экономических школ, гимназий, лицеев и колледжей»	11
З. Сафиуллина	
Предотвращение деятельности финансовых пирамид как фактор экономического роста России	14
А. Сафонова	
Перспективы развития этнического туризма в России и Оренбургской области	29
С. Алекса	
Экономический рост, проблемы его обеспечения и регулирования и последствия мирового экономического кризиса на примере Смоленской области.....	49
Ю. Пьянзина	
Роль человеческого капитала в России как условие инновационного экономического роста.....	82
Н. Черных	
Переработка мусора как фактор экономического роста России.....	97
М. Юсуфов	
Как утилизировать мусор: сжигать нельзя перерабатывать. Где ставить запятую – наш выбор	111
В. Бобичева	
Внутреннее инвестирование и национальная биржа российских товаров как путь развития экономики России	131
В. Пономарева	
Экономическое развитие наномедицины в России.....	145
Т. Мосова	
Проблема занятости молодежи в г. Березники.....	159

В. Речинская

Структурный кризис как одна из причин
экономического спада в России 174

А. Кудряшов

Перспективность развития нетрадиционной
энергетики в Мурманской области 186

М. Ильина

Тенденции развития полиграфической
промышленности в России 202

**II. Всероссийский конкурс научных работ молодежи
(студенты и слушатели высших учебных заведений)**

Официальные результаты Всероссийского конкурса
научных работ студентов и слушателей высших
учебных заведений 225

В. Салюкова

Комплексная методика определения
аграрной специализации муниципальных районов 228

Е. Гусарова

Анализ факторов управления денежными потоками
(на примере ОАО «Подмосковный хлеб») 243

Д. Рузанов

Коррупция: теоретические модели
и эмпирические исследования 262

С. Аксюк

Оценка структурной неоднородности
региональных систем (на примере регионов России) 272

Д. Ёрхова

Дорожные карты как метод прогнозирования
рынка нанопродуктов 280

М. Осетрова

Оптимизация ассортимента продукции
на предприятиях холдинга ООО «МОЛПРОМГРУПП» 303

П. Макаров

Интеллектуальный капитал
как фактор стратегического развития региона 321

Е. Александрова

Формирование оптимального кредитного
портфеля организации 332

И. Некипелов

Российская школа социально-экономической мысли:
Александр Васильевич Чайнов 340

О. Куприна

Теория цикличности экономического развития
М.И. Туган-Барановского и ее интерпретация
в современных условиях 362

III. Всероссийский конкурс научных работ молодежи (аспиранты и молодые ученые)

Официальные результаты Всероссийского конкурса
научных работ аспирантов, молодых ученых,
соискателей научно-исследовательских институтов
и высших учебных заведений 378

Ю. Положенцева

Регулирование внутрирегиональной
социально-экономической асимметрии
на основе реализации кластерной политики 381

Н. Назарова

Механизмы управления формированием
системы социального партнерства в сфере высшего
профессионального образования как фактор
экономического роста России 413

Т. Ковалева

Использование теории прав собственности
для оценки согласованности экономических
интересов в процессах обеспечения
инвестиционной привлекательности организаций 431

О. Остимук

Потенциал банковского сектора
в обеспечении экономического роста региона 448

Л. Бородатова

Управление развитием социальной инфраструктуры
как основа экономического роста региона.....475

Е. Кочетков

Разработка превентивного подхода к оценке финансовой
устойчивости неплатежеспособных организаций с учетом требований
законодательства о несостоятельности как необходимое условие
экономического роста России и выхода из кризиса.....492

Е. Остапенко

Механизм организации инвестиционных процессов
в предпринимательскую деятельность санаторно-курортного
комплекса как фактор экономического роста.....522

К. Церенова

Налогообложение отдельных операций с объектами
интеллектуальной собственности: российский
и зарубежный опыт531

Л. Давлетбаева

Развитие хозяйств сельского населения
как основа устойчивого развития сельского хозяйства544

А. Мартынюк

Роль вертикального контракта в институциональном
обеспечении экономического роста России.....553

М. Красных, П. Ермаченко

Управление транзакционными издержками страховой
компании с целью повышения финансовых результатов563

М. Романова

Место экономического образования школьников
в инновационной стратегии России.....573

С. Луценко

Взаимодействие бизнеса, властей и вузов
в удовлетворении региональных
общественных потребностей.....598

Условия представления научных статей

для публикации в сборниках Научных Трудов ВЭО России615

**ОФИЦИАЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ
ОЛИМПИАДЫ ШКОЛЬНИКОВ
«ВСЕРОССИЙСКИЙ КОНКУРС
УЧЕБНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИХ РАБОТ УЧАЩИХСЯ
ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ
ШКОЛ, ГИМНАЗИЙ, ЛИЦЕЕВ И КОЛЛЕДЖЕЙ»**

*«Экономический рост России»
2010 г.*

1-я премия – победители

Зухра Сафиуллина,

гимназия № 1

(г. Воскресенск, Московская область)

Тема работы – «Предотвращение деятельности финансовых пирамид как фактор экономического роста России»

Анастасия Сафонова,

лицей № 3

(г. Оренбург)

Тема работы – «Перспективы развития этнического туризма в России и Оренбургской области»

2-я премия – призеры

Степан Алекса,

гимназия экономического профиля

(г. Смоленск)

Тема работы – «Экономический рост, проблемы его обеспечения и регулирования и последствия мирового экономического кризиса на примере Смоленской области»

Юлия Пьянзина,

гимназия № 19

(г. Саранск, Республика Мордовия)

Тема работы – «Роль человеческого капитала в России как условие инновационного экономического роста»

Наталья Черных,

гимназия № 1

(г. Воскресенск, Московская область)

Тема работы – «Переработка мусора как фактор экономического роста России»

Максим Юсуфов,

Московская экономическая школа

(г. Москва)

Тема работы – «Как утилизировать мусор: сжигать нельзя перерабатывать. Где ставить запятую – наш выбор»

3-я премия – призы**Валерия Бобичева,**

средняя общеобразовательная школа № 75

(г. Волгоград)

Тема работы – «Внутреннее инвестирование и национальная биржа российских товаров как путь развития экономики России»

Василиса Пономарева,

гимназия г. Реутов (Московская область)

Тема работы – «Экономическое развитие наномедицины в России»

Татьяна Мосова,

профессиональный лицей № 42

(г. Березники, Пермский край)

Тема работы – «Проблема занятости молодежи в г. Березники»

Валентина Речинская,

Центр образования «Царицыно» № 548

(г. Москва)

Тема работы – «Структурный кризис как одна из причин экономического спада в России»

Артем Кудряшов,

гимназия № 6

(г. Мурманск)

Тема работы – «Перспективность развития нетрадиционной энергетики в Мурманской области»

Мария Ильина,

Московская экономическая школа

(г. Москва)

Тема работы – «Тенденции развития полиграфической промышленности в России»

**Поощрительная премия
за оригинальность авторского подхода**

Анастасия Сафонова,

лицей № 3

(г. Оренбург)

Тема работы – «Перспективы развития этнического туризма в России и Оренбургской области»

**КОНКУРСНАЯ КОМИССИЯ
г. Москва, 25 марта 2010 г.**

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РОССИИ

PREVENTION OF FINANCIAL PYRAMID'S ACTIVITY AS A FACTOR OF ECONOMIC GROWTH OF RUSSIA

З.Р. САФИУЛЛИНА,

*учащаяся 11-го класса МОУ «Гимназия № 1»
(г. Воскресенск, Московская область)*

Z.R. SAFIULLINA,

*student in grade 11 MOU «Gymnasium № 1»
(Voskresensk, Moscow region)*

Аннотация

В работе рассматривается опасная схема мошеннической деятельности, финансовая пирамида, и приводятся примеры ее «строительства» за рубежом и в России. Показан механизм работы финансовой пирамиды и условия ее возникновения. Автор объясняет, как не оказаться обманутым вкладчиком и вовремя распознать ее, для этого приводит основные признаки финансовых пирамид. В работе показано, что деньги, которые инвестирует население в финансовые пирамиды, могут послужить основой экономического роста страны. Автор отмечает возможные методы борьбы с ними как со стороны государства, так и со стороны общества.

Abstract

In the article the dangerous scheme of fraudulent operations, a financial pyramid, is considered, and examples of its «building» abroad and in Russia are made. The mechanism of financial pyramid's activity and the conditions of its origin are shown. The author explains how not to turn out the swindled investor and to distinguish it in time, and for this purpose adduces the main signs of financial pyramids. It is shown in the article that money, which is invested by people in financial pyramids, can be the basis of economic growth of the country. The author points to the possible methods of struggle against them both with the help of the state and society.

Ключевые слова

1. Финансовая пирамида
2. Инвестор
3. Инвестиции
4. Доход
5. Сбережения
6. Доходность инвестиций

Keywords

1. Financial pyramid
2. Investor
3. Investment
4. Income
5. Savings
6. Yield of investment

Введение

Сейчас все мы проходим тяжелое испытание – испытание экономическим кризисом. В это время многие в попытках стабилизировать свое финансовое состояние ищут быстрых и легких способов увеличения своих доходов.

Поэтому именно сейчас увеличилась активность мошенников разных мастей. Пользуясь человеческой наивностью и финансовой безграмотностью, они лишают нас сбережений, завлекая во всевозможные схемы и инвестиционные проекты. Мы же продолжаем наступать на одни и те же грабли, веря в «гарантированные высокие проценты».

В последнее время активизировали свою деятельность и так называемые финансовые пирамиды. Финансовая пирамида – это схема, в которой доход по привлеченным от инвесторов денежным средствам выплачивается не за счет прибыли, получаемой от их вложения в те или иные активы, а за счет привлечения все новых инвесторов и их денежных средств¹.

Финансовые пирамиды, на которых в 1990-х годах погорели миллионы россиян, сейчас буквально переживают второе рождение.

В своей работе я решила выяснить, как не стать жертвой деятельности финансовой пирамиды и вовремя распознать ее. Неслучайно мой выбор пал именно на эту тему. Перед окнами моего дома огромные рвы с железной арматурой (см. приложение). Это напоминание о самой крупной строительной пирамиде страны – компании «Социальная

¹ <http://ru.wikipedia.org/wiki/>

инициатива». Организаторы компании обвиняются в хищении денежных средств соинвесторов жилья на сумму около 1 млрд рублей и отмывании свыше 400 млн рублей.

Мошенническая деятельность финансовых пирамид, безусловно, снижает уровень благосостояния граждан. Известно, что наши сбережения составляют основу инвестиций. Увеличение инвестиций – основа экономического роста². Но если сбережения будут «поглощаться» финансовыми пирамидами, то что останется на инвестирование реальных проектов, способствующих экономическому росту России?

В своей работе я рассмотрю механизмы борьбы с этой опасной схемой мошеннической деятельности и попытаюсь представить возможные результаты финансового просвещения людей в этой области.

Решение проблемы, поднятой в моей работе, важно как для отдельного человека – гражданина России, так и для всей страны. Ведь если научить людей отличать финансовые пирамиды от добросовестных участников рынка, то это пойдет на пользу всей стране: увеличит уровень благосостояния граждан, а значит, повлияет на экономический рост России.

ШАГ В ИСТОРИЮ

Итак, сначала рассмотрим наиболее яркие примеры финансовых пирамид в мировой истории.

Первая своего рода финансовая пирамида была выстроена во Франции известным шотландским финансистом Джоном Лоу. В 1716 году он создал «**Всеобщий Банк**» (впоследствии ставший государственным «Королевским Банком»), имевший право печатать бумажные деньги, и «**Миссисипскую компанию**»³. Спекуляции с акциями этой компании, которые считались в то время во Франции самым перспективным вложением капитала, сулили потрясающую прибыль. Многие французы бросали свои прежние профессии, чтобы получать доход от ценных бумаг. Но в итоге акции компании рухнули и люди остались без гроша в кармане.

А вот первой полноценной, на мой взгляд, финансовой пирамидой можно считать **The Securities Exchange Company** (США), которая была создана в 1919 году Чарльзом Понти (Понци)⁴. Всем инвесторам Понти обещал высокую прибыль от выгодных инвестиций. Идея вложений заключалась в извлечении прибыли за счет одновременной

² Т.Ю. Матвеева. Введение в макроэкономику. – М.: ГУ ВШЭ, 2002.

³ Семейный бюджет, 2008, № 12.

⁴ <http://ru.wikipedia.org/wiki/>

покупки и продажи почтовых марок. Первые инвесторы исправно получали дивиденды из денег новых участников схемы. Понти привлекал миллионы долларов, о нем рассказывали газеты, вкладчиком его финансовой пирамиды было даже полицейское управление Бостона. В 1920 году из-за возникших к компании Понти претензий кредиторов власти были вынуждены начать разбирательство. В ходе него были изучены бухгалтерские документы компании, и таким образом вскрылся обман: фирма никаким инвестированием не занималась, а просто платила проценты за счет поступлений от продаж новых выпусков своих облигаций.

История современной России запечатлела свои, родные, названия финансовых пирамид и имена их основателей.

В эпоху «лихих 90-х» в стране действовали почти 1800 финансовых пирамид. Рассмотрим наиболее известные среди них.

«МММ»: основатель – Сергей Мавроди. По его делу проходили 10 тыс. потерпевших, сумма причиненного ущерба превысила 270 млрд неденоминированных рублей. По неофициальным данным, от деятельности пирамиды пострадали 10 млн человек, которые были обмануты на сумму более 100 млн долл. Приговор – 4,5 года тюрьмы и 10 тыс. рублей в пользу государства. Кроме того, суд обязал С. Мавроди выплатить 20 млн руб. обманутым вкладчикам.

«Русский Дом Селенга»: основатели – Александр Саломадин и Сергей Грузин.

800 тыс. вкладчиков внесли почти 1 трлн неденоминированных рублей. Приговор – по 9 лет каждому, фактически отсидели по 3,5 года.

Компания **«Хопер-Инвест»:** основатели – Олег Суздальцев (приговор – 4 года), Тагир Абазов (сбежал в Израиль), Лев Константинов (сбежал в Израиль) и его мать Лия Константинова (приговор – 8 лет, из них 4 года отсидела в СИЗО, выпущена досрочно по состоянию здоровья). Свыше 4 млн вкладчиков внесли более 2 млрд неденоминированных рублей.

Банк **«Чара»:** основатели – супруги Мария Францева (2 года провела в СИЗО) и Владимир Рачук (умер при обстоятельствах, не исключающих убийство). Более 60 тыс. вкладчиков внесли 0,5 трлн неденоминированных рублей.

Частное предприятие **«Властилина»:** Основатель – Валентина Соловьева. 27 тыс. вкладчиков, в числе которых были Пугачева и Киркоров, внесли 550 млрд неденоминированных рублей. В. Соловьева была осуждена на 7 лет, выпущена досрочно.

Концерн **«Тибет»:** основатель – Владимир Дрямов. Почти 200 тыс. вкладчиков внесли не менее 17 млрд рублей. В. Дрямова осудили на

15 лет, впоследствии срок снизили до 9 лет⁵. Одной из крупнейших пирамид новой формации стала так называемая инвестиционная компания «**Золотая лига**» (ООО «ЗЛ»), против организаторов которой в мае 2007 года было возбуждено уголовное дело. Гендиректор ООО «Золотая лига» Жумабек Мадинов ввел в заблуждение порядка 13 тыс. инвесторов, обещая высокие проценты за счет вложения их средств якобы в добычу золота и последующее производство ювелирных изделий в Турции и Перу. У него были филиалы практически по всей стране. В результате он присвоил более 500 млн рублей.

В настоящее время примерами финансовых пирамид в России являются «**Бинар**» (MyBinar) и его наследник «**программа NewPRO**», MyBinar.

Ну а самая крупная финансовая пирамида, о которой, я думаю, слышал каждый, – это инвестиционная компания **Bernard L. Madoff Investment Securities**. Бернارد Мэдофф, провернувший аферу стоимостью в 50 млрд долл., завлек в нее не только простых людей, но и известные компании и банки. Дело 70-летнего афериста началось в декабре 2008 года, а уже в начале весны он признал свою вину по всем пунктам выдвинутого против него обвинения, которые грозят ему 150 годами тюрьмы.

Все эти финансовые пирамиды нанесли непоправимый урон мировой экономике. Думаю, именно их деятельность приводит к падению финансового рынка.

МЕХАНИЗМ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Итак, чтобы не оказаться обманутым вкладчиком, прежде всего необходимо разобраться, как работает финансовая пирамида. Но сначала выясним, в каких условиях она появляется.

Финансовая пирамида возникает в связи с привлечением денежных средств от инвесторов в некоторый инвестиционный проект, когда текущая доходность проекта оказывается ниже ставки привлечения инвестиций или вообще отсутствует. Тогда часть выплат по вкладам инвесторов производится не из выручки проекта, а из средств новых инвесторов. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов.

По условиям, в которых зарождаются финансовые пирамиды, их можно разделить на две группы. Организации первой группы изначально возникают как финансовые пирамиды. Организации второй –

⁵ «Аргументы и факты», 2008, № 12.

преобразовываются в финансовые пирамиды на одном из этапов своего развития. Изначально они создаются как абсолютно нормальные компании и могут не стать финансовыми пирамидами.

Часто мы склонны полагать, что строительство финансовых пирамид равносильно мошенничеству. Однако на деле это не одно и то же. Затевая долгосрочный проект, его инициатор может ошибаться в своих расчетах, и тогда финансовая пирамида является простым следствием проектной ошибки. Стремясь скорректировать подобную ошибку и продлить проекту жизнь, владелец проекта предпринимает дополнительное кредитование в расчете на поправку дел в будущем. При этом большая часть собранных средств идет на выплаты по обязательствам проекта перед ранними инвесторами. Таким образом, финансовой пирамидой может называться любое быстрое накопление финансовых обязательств, как правило, ничем не обеспеченных, сопряженное с высокими рисками инвесторов.

На начальном этапе своего существования финансовая пирамида действительно может выплачивать обещанный доход части своих вкладчиков. Делается это для того, чтобы убедить инвесторов в респектабельности компании и вовлечь в схему как можно больше людей. Однако постоянный приток новых участников обеспечить просто невозможно. В связи с этим денежные ресурсы финансовой пирамиды рано или поздно сокращаются, ограничивая возможность погашения ее обязательств перед инвесторами. У вкладчиков начинает расти ожидание риска, финансовая пирамида становится все более неустойчивой и чувствительной к любой негативной информации. В итоге среди инвесторов возникает паника, начинается массовый сброс ценных бумаг, их рыночные курсы резко падают, а у организаторов финансовой пирамиды возникает дефицит денежных средств. Таким образом, финансовая пирамида рушится, а участники остаются с обесцененными акциями на руках и несут всю тяжесть денежных потерь.

В основном финансовые пирамиды бывают замаскированы под компании, осуществляющие вложения в высоколиквидные ценные бумаги и инновационные технологические проекты. Именно этим основатели пирамид объясняют быстроту получения прибыли и высокую доходность по вкладам. Для обеспечения своих обязательств руководители пирамид выпускают ценные бумаги (акции или долговые обязательства), которые являются наиболее удобным инструментом для массового распространения.

Существовать финансовые пирамиды могут и под видом организаций, занимающихся продажей товаров со скидкой. Предлагать такие компании могут все, что угодно: бытовую технику, автомобили, недвижимость.

Стоимость товаров в этих фирмах гораздо ниже рыночной, однако и риски покупателей очень велики. Как правило, клиенты либо получают некачественную продукцию, либо и вовсе теряют свои деньги.

Обычно после краха пирамиды удается вернуть около 10–15 % от собранной на тот момент суммы. Ведь собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, рекламы и дохода организаторов. Чем дольше функционирует пирамида, тем меньше процент возможного возврата денег при ее ликвидации.

Среди условий, в которых возникают финансовые пирамиды, можно выделить четыре основных.

1. Наличие фондового рынка. Рынок дает возможность существовать основному инструменту финансовых пирамид: ценным бумагам или акциям со значительными колебаниями их цены. В начале XVIII в., когда во Франции и Англии появились бумажные деньги и акции, стали возможны манипуляции с ними. Примерно такая же ситуация сложилась и в России в начале 90-х годов. Безусловно, бумажные деньги и ценные бумаги существовали в России (как части СССР) и ранее, но не было рынка ценных бумаг внутри страны, не существовало акций – предприятия принадлежали государству. И Франция второй половины XIX в., и Россия конца 90-х годов XX в. обладали рынком ценных бумаг.

2. Отсутствие законодательных ограничений на организацию деятельности финансовых структур, действующих по пирамидальному принципу⁶. Следует отметить, что финансовые пирамиды, как правило, возникают абсолютно легально, на законных основаниях. При этом законодательных ограничений чаще всего не существует из-за отсутствия опыта. Но в то же время надо сказать, что «совершенствование» законов не способно поставить заслон финансовым аферам, так как оно, по существу, запрещает не финансовую пирамиду как таковую, а лишь проведение некоторых операций, которые наиболее часто используются для создания финансовых мыльных пузырей. Таким образом, их появление осложняется, но не отменяется. Тем не менее, в условиях существующего «антипирамидального» законодательства чаще возникают финансовые пирамиды второй группы, чем первой.

3. Возможность населения делать сбережения (покупать акции, ценные бумаги), то есть определенный уровень материального благосостояния населения. Проанализируем ситуацию в России к 1994 году. В то время в стране наметилось некоторое улучшение

⁶ <http://www.creditcoop.ru>

материального состояния населения: вырос реальный доход на душу населения, немного снизились прежние бешеные темпы инфляции, прошла приватизация, страна стала входить в рыночную экономику. Из этого можно сделать вывод, что, как правило, пирамиды первой группы рассчитывают на домохозяйства. Например, основными вкладчиками АО «МММ» были рядовые вкладчики, в том числе пенсионеры и инвалиды. Поэтому, на мой взгляд, при оценке вероятности появления финансовых пирамид следует обратить внимание на мотивы сбережений и склонность населения к сбережению.

4. Наличие склонности населения к вложению денег в финансовые институты, в том числе являющиеся финансовыми пирамидами. Я считаю это условие определяющим, ведь если люди ни при каких условиях не намерены инвестировать свои деньги, то строительство финансовой пирамиды просто не имеет смысла.

КАК НЕ ПОПАСТЬ НА КРЮЧОК ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ?

Многим людям кажется, что они настолько проинформированы о финансовых пирамидах, что их эта проблема просто никаким образом не может коснуться. Однако это не так. Каждый из нас в равной степени имеет возможность вложить свои деньги в финансовую пирамиду. Но чтобы этого не произошло, давайте выясним, как же понять, что перед вами не обычная инвестиционная компания, а финансовая пирамида?

Итак, рассмотрим основные **признаки финансовых пирамид**:

- **Агрессивная реклама**, размещаемая в средствах массовой информации и сети Интернет. Такая реклама рассчитана на быстрое привлечение большого числа клиентов и содержит только ту информацию, оглашение которой выгодно самим основателям пирамид. О рисках же, с которыми может столкнуться клиент такой компании, рекламодатели по понятным причинам стараются не упоминать.

- **Гарантированное получение высокой прибыли по вкладам.** Процентные ставки при этом могут достигать 30, 50 и даже 100% годовых, что значительно превышает средние показатели по рынку заимствований. Настораживать должно и то, что финансовые пирамиды именно гарантируют получение высокой прибыли. Это нарушает нормы действующего законодательства, запрещающего профессиональным участникам финансового рынка представлять гарантии или обещания будущей доходности их деятельности.

Вложения в проекты, реализацию которых невозможно провести. Основатели финансовых пирамид предлагают клиентам инвестировать средства в производство или недвижимость за рубежом.

Понятно, что в этой ситуации мы просто физически не можем проследить за ходом выполнения данного проекта. Помимо этого, следует обращать внимание на **место регистрации компании**. Часто финансовые пирамиды бывают зарегистрированы в офшорных зонах, где процедура оформления компании значительно упрощена.

- **Чехарда с названиями.** Подобные организации могут использовать разные организационно-правовые формы (ООО, ОАО, ЗАО), обрести филиалами и дочерними компаниями. Клиентам, например, предлагают передать деньги одной компании, а юридический договор заключить с другой или же требуют от вкладчика по несколько раз перезаключать договор. Все это делается для того, чтобы в момент крушения пирамиды обманутым вкладчикам было сложнее предъявить претензии ее руководству или изъять вложенные средства.

- **Применение «партнерских программ».** Суть их состоит в том, что человеку, уже вложившему деньги, предлагают привести в компанию своих друзей и знакомых. Причем за каждого нового члена клиенту обещают выплачивать премию. Расчет основателей пирамид в данном случае очень прост: люди с большим доверием относятся к тем компаниям, с которыми сотрудничают их родные и близкие.

- **Эффект толпы.** Организаторы финансовых пирамид стремятся создать ажиотаж вокруг деятельности своей компании. С этой целью на начальном этапе существования пирамид они действительно выплачивают клиентам (первыми внесшим свои деньги) доход по вкладам, предоставляют им обещанные товары и т.д. Все это должно сформировать у инвесторов впечатление о честности и надежности компании. В итоге информация о выгоды подобных инвестиций распространяется среди потенциальных инвесторов, побуждая их принимать участие в финансовых операциях.

- **Иллюзия защищенности инвестиций.** Она создается за счет организации многочисленных страховых компаний, которые в итоге оказываются неплатежеспособными. При общении с инвесторами представители финансовых пирамид особо подчеркивают, что имеют договор со страховой компанией о страховании финансовых рисков инвесторов⁷. Будьте внимательны: эта информация может оказаться заведомо ложной.

Наличие хотя бы одного из перечисленных признаков может оказаться свидетельством того, что организация, с которой вы намерены сотрудничать, является финансовой пирамидой.

⁷ Семейный бюджет, 2008, № 12.

Ну а чтобы не стать обманутым вкладчиком и не оказаться втянутым в финансовую пирамиду, я выяснила, что мы должны учитывать, намереваясь инвестировать свои сбережения.

Во-первых, **изучайте репутацию компании и достоверность предоставляемой ею информации.** Первое, на что стоит обратить пристальное внимание, – это сама компания. Если она много лет профессионально работает на рынке, то отсутствие членства в одной из профессиональных или саморегулируемых организаций (СРО) должно насторожить. Громкая и яркая реклама про высокодоходные проекты, отсутствие внятных объяснений по поводу того, куда будут инвестированы средства вкладчиков, являются верным признаком того, что вас попытаются завлечь в финансовую пирамиду.

Во-вторых, **не верьте обещаниям о гарантированной доходности инвестиций.** Основатели финансовых пирамид неплохо играют на людской жадности, желании быстро сорвать куш и обогатиться. Поэтому они с легкостью гарантируют доходность и в 20, и в 50, и в 100% годовых, забывая при этом упомянуть, что любые вложения при подобной доходности сопряжены с высоким риском потери всех инвестиционных средств. Если доходность, которую вам предлагают, гарантирована компанией и превышает доходность действующих в настоящее время процентов по банковским вкладам (12–15% годовых), то подобная организация выглядит довольно подозрительно. Имейте в виду, что законных инструментов, которые имеют гарантированную доходность, немного. Это банковские вклады, облигации и векселя.

Доходность по облигациям в зависимости от того, какая компания их выпустила, колеблется в диапазоне от 6 до 17% годовых. Векселя имеют более высокую фиксированную доходность. Однако если вы не уверены в компании, выпустившей вексель, или никогда о ней не слышали, то следует остерегаться подобных вложений.

В-третьих, **остерегайтесь щедрых вознаграждений за привлечение дополнительных вкладчиков.** Если вам пообещали комиссионные или вознаграждение за то, что вы привлечете в компанию других людей, то можно сказать однозначно: эта организация – финансовая пирамида.

В-четвертых, **не доверяйте компании, которая привлекает средства по договору займа и прочим экзотическим соглашениям.** Чтобы компания могла привлекать средства вкладчиков или управлять накоплениями граждан, она должна иметь лицензию. В первом случае это будет банковская лицензия Центробанка, во втором – лицензия, которую выдает ФСФР. Как правило, финансовые пирамиды не имеют специальных лицензий. Самым распространенным договором, по-

средством которого привлекаются деньги населения, является договор займа. При этом соглашение составляется со всевозможными неточностями и оговорками, чтобы компания, заключившая договор, могла выйти сухой из воды.

В-пятых, **не покупайтесь на приглашение принять участие в корпоративных мероприятиях, розыгрыше всевозможных призов, подарков, путевок.** Финансовые пирамиды вовлекают своих вкладчиков во всевозможные корпоративные мероприятия. Делается это для создания образа успешной и прибыльной компании.

В-шестых, **проверьте информацию об участии компании в громких проектах.** Сомнительные компании объявляют себя инициаторами или соинвесторами больших и масштабныхстроек, инвестиционных проектов и программ, обещающих баснословную гарантированную доходность. Чтобы не попасться на такую приманку, надо запросить документы, разрешительную документацию или любую другую дополнительную информацию, подтверждающую факт реальности подобных проектов.

В-седьмых, **обратите внимание на то, как компания принимает деньги вкладчиков.** Многие сомнительные компании используют для приема денег от граждан различные системы интернет-платежей и переводов. Однако уважающая себя фирма не будет привлекать средства от физических лиц подобным образом. Более того, честные компании стараются избегать принимать наличность и в своих собственных офисах. Обязательно спросите у сотрудников компании, почему они принимают деньги через системы интернет-платежей или денежных переводов, а не используют стандартный метод безналичного перечисления на расчетный счет организации.

В-восьмых, **изучите информацию о топ-менеджменте и руководстве компании, узнайте, где зарегистрирована компания.** Если данные о руководстве засекречены, а сама компания зарегистрирована на неких островах или в офшорной юрисдикции, то стоит глубоко задуматься, прежде чем нести туда свои сбережения. Процедура регистрации компаний в офшорных зонах максимально упрощена, а узнать имя реального владельца или того, кто на самом деле стоит за этой структурой, чрезвычайно сложно. Поэтому обязательно попросите представить все уставные и учредительные документы компании.

Не забывайте, что главное орудие основателей финансовых пирамид – доверчивость. Всегда сохраняйте бдительность при работе с деньгами. Также я настоятельно не советую вам подписывать финансовые документы сразу в день предложения. Помните, что на незамедлительном вкладе будет настаивать только мошенник.

Итак, следуя этим советам, мы сможем обезопасить свои деньги от финансовых пирамид. Вам может показаться, что безопаснее вовсе не инвестировать, но инфляция просто «съест» ваши сбережения. Деньги должны работать на нас, и сейчас у нас есть все шансы извлечь из них максимальную прибыль при минимальном риске.

Заключение

Итак, в своей работе я рассмотрела основные признаки финансовых пирамид и выяснила, как нужно выбирать инвестиционную компанию, чтобы не оказаться втянутым в очередную финансовую пирамиду.

Подводя итог сказанному, можно сделать следующие выводы.

1. Финансовые пирамиды можно распознать по целому ряду признаков, среди которых наиболее важными являются три:

- наличие агрессивной рекламы, обещающей процентные выплаты с уровнем дохода заведомо выше среднего по рынку заимствований;
- осуществление вложений в проекты, реализацию которых невозможно проверить;

- обещание минимальных рисков, а порой вообще умалчивание о них;

2. Чтобы не попасть на крючок финансовой пирамиды, на мой взгляд, нужно всегда придерживаться нескольких правил:

- изучать репутацию компании и достоверность предоставляемой ею информации;
- не верить обещаниям о гарантированной доходности инвестиций;
- остерегаться щедрых вознаграждений за привлечение дополнительных вкладчиков;
- не доверять компании, которая привлекает средства по договору займа;
- не покупаться на приглашение поучаствовать в корпоративных мероприятиях;
- проверить информацию об участии компании в громких проектах;
- обратить внимание на то, как компания принимает деньги вкладчиков;
- изучить информацию о топ-менеджменте и руководстве компании;
- узнать, где зарегистрирована компания;

Помните, что честная инвестиционная компания никогда не будет пытаться утаить от вас какую-либо информацию. Если же это произошло, то, на мой взгляд, стоит проверить, не является ли она финансовой пирамидой.

Последствия распада финансовых пирамид ужасают: тысячи людей остаются не только без обещанных процентов, но и вообще без вложенных сбережений.

Я решила рассчитать, сколько денег «ушло в никуда» в результате крушения нескольких финансовых пирамид России в 2008 году. Итог моих расчетов представлен в таблице 1.

Как видно из таблицы, безвозвратные потери общества от деятельности лишь нескольких финансовых пирамид значительны – 21 млрд 552 млн.

Я изучила федеральный бюджет России на 2008 год и выяснила, что эта сумма приблизительно равна расходам государства на важные отрасли хозяйства. Результат расчетов представлен в таблице 2.

Отсюда можно сделать вывод, что те деньги, которые инвестирует население в финансовые пирамиды, могут послужить основой экономического роста страны.

Поэтому от того, умеем ли мы их распознавать, зависит состояние всей России.

Но, на мой взгляд, бороться с деятельностью финансовых пирамид нужно и на государственном уровне. И начинать следует прежде всего как раз с ликвидации финансовой неграмотности населения. Именно отсутствие элементарных знаний об экономике, личных финансах и фондовом рынке позволяет мошенникам с легкостью отбирать у граждан их накопления. Думаю, нужна широкомасштабная кампания, которая бы разъясняла населению, кто по закону имеет право привлекать деньги граждан, как отличить финансовые пирамиды от добросовестных участников фондового рынка.

Кроме того, необходимо ликвидировать пробелы в законодательстве, позволяющие нелегальным участникам привлекать деньги населения. Это относится к деятельности псевдокредитных кооперативов, на базе которых мошенники возводят финансовые пирамиды.

На мой взгляд, есть еще один способ, с помощью которого можно разрушить финансовую пирамиду, причем на стадии ее строительства. Это жесткий контроль над рекламой финансовых услуг, которые будут предоставляться населению.

Тем не менее нужно всегда помнить, что только от нас самих зависит наш уровень благосостояния. Поэтому нельзя просто надеяться на государство, не прилагая никаких усилий. Нужно самим стремиться улучшить свои знания, ведь учиться грамотно пользоваться собственными деньгами никогда не поздно.

Библиографический список

1. Семейный бюджет, 2008, № 12.
2. Т.Ю. Матвеева. Введение в макроэкономику. – М.: ГУ ВШЭ, 2002.
3. Аргументы и факты, 2008, № 12.
4. Уголовный кодекс РФ (УК РФ) от 13.06.1996 № 3-ФЗ.
5. «Российская бизнес-газета» № 721 (37) от 29 сентября 2009 г.
6. <http://ru.wikipedia.org/wiki/>
7. <http://www.creditcoop.ru>
8. <http://www.government.ru/content/governmentactivity/mainnews/archive/2009/04/06/799830.htm>
9. <http://nacfin.ru>

Bibliographical list

1. Household budget, 2008, № 12.
2. T.Y. Matveeva. Introduction to macroeconomics. – M.: SU HSE, 2002.
3. Arguments and facts, 2008, № 12.
4. Criminal code of RF (CC of RF) 13.06.1996 № 3-FS.
5. Russian newspaper of business № 721 (37) 29 of September 2009.
6. <http://ru.wikipedia.org/wiki/>
7. <http://www.creditcoop.ru>
8. <http://www.government.ru/content/governmentactivity/mainnews/archive/2009/04/06/799830.htm>
9. <http://nacfin.ru>

Контактная информация

140200, МО, г. Воскресенск, МОУ «Гимназия № 1»
Тел.: 8 (496) 44-1-52-54

Contact links

140200, Voskresensk, MOU «Gymnasium № 1»
Tel.: 8 (496) 44-1-52-54

Приложение

Таблица 1

**Результат распада некоторых финансовых пирамид
в России в 2008 г.**

Название финансовой пирамиды	Количество обманутых вкладчиков	Размер причиненного ущерба
Бизнес-клуб «Рубин»	100 тыс.	2 млрд рублей
«Гарант-инвест»	250 тыс.	18 млрд рублей
ООО «Иркутский фондовый центр»	10 тыс.	51 млн рублей
Общество взаимного страхования «Надежда»	Около 500	1 млн рублей
Страховая компания «Фондовый резерв»	200 тыс.	1,5 млрд рублей
Итого:	560,5 тыс.	21,552 млрд рублей

Таблица 2

**Некоторые статьи расходов федерального бюджета
России на 2008 г.**

Расходы федерального бюджета на:	Сумма затраченных средств
1. развитие производственных мощностей по переработке сельскохозяйственной продукции;	5,7 млрд
2. реализацию проектов строительства гражданских воздушных судов отечественного производства;	6 млрд
3. завершение строительства Сангудинской ГЭС-1	2,5 млрд
4. введение в эксплуатацию отдельных важных объектов гидроэнергетики;	6 млрд
5. реализацию проектов лизинга морских и речных судов отечественного производства.	1,8 млрд
Итого:	22 млрд

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭТНИЧЕСКОГО ТУРИЗМА В РОССИИ И ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF ETHNIC TOURISM IN RUSSIA AND ORENBURG REGION

А.О. САФОНОВА,

учащаяся 11-го класса МОУ «Лицей № 3» (г. Оренбург)

A.O. SAFONOVA,

student in grade 11 MOU «Liceum № 3» (Orenburg)

Аннотация

Статья «Перспективы развития этнического туризма в России и Оренбургской области» рассматривает различные аспекты возможных стратегических направлений роста экономики Оренбургской области с помощью развития этнического туризма. Приведенные данные опроса учащихся лицея № 3 помогают сделать вывод о том, что Оренбургская область нуждается в разработке этнотуристического маршрута. В статье представлен проект этнотуристического маршрута «Этническая мозаика Оренбуржья».

Abstract

The article «Prospects for the development of ethnic tourism in Russia and Orenburg region» deals with various aspects of possible strategic directions for the conservation and economic development via the development of ethnic tourism. The survey which was held among the students of Liceum № 3 helps to make the conclusion that the Orenburg region needs in developing the ethno-tourist route. The ethno-tourist route «Ethnic Mosaic of the Orenburg region» is represented in this article.

Ключевые слова

1. Этнический туризм
2. Этнотуристический маршрут

Keywords

1. Ethnic tourism
2. Ethno-tourism route

Введение

Туризм прошел в своем развитии долгий исторический путь: от первых бюро путешествий начала XIX века до крупнейших транснациональных туристских корпораций. С тех пор, как туризм стал объектом исследования, делались попытки установления его точной характеристики.

В силу определения, принятого ООН, туризм – это активный отдых, влияющий на укрепление здоровья, физическое развитие человека, связанный с передвижением за пределами постоянного места жительства.

Более широкое определение этого понятия дает Академия туризма в Монте-Карло: «Туризм – общее понятие для всех форм временного выезда людей с места постоянного жительства в оздоровительных целях, для удовлетворения познавательных интересов в свободное время или профессионально-деловых целей без занятий оплачиваемой деятельностью в месте временного пребывания», т.е. есть главный упор делается на характер деятельности посетителей в месте, отличном от проживания.

Федеральный закон РФ «Об основах туристской деятельности» дает следующую трактовку этого понятия: «Туризм – временные выезды (путешествия) граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства... с постоянного места жительства в оздоровительных, познавательных, профессионально-деловых, спортивных, религиозных и иных целях без занятия оплачиваемой деятельностью в стране (месте) временного пребывания».

В сфере туризма тесно переплетены интересы культуры и транспорта, безопасности и международных отношений, экологии и занятости населения, гостиничного бизнеса и санаторно-курортного комплекса.

Гипотеза: Этнический туризм может стать наиболее перспективной отраслью туристического бизнеса и повлияет на социально-экономическую и культурную жизнь в Оренбуржье.

Цель: исследовать особенности развития этнического туризма в России и разработать проект по этнотуристическому маршруту в Оренбургской области.

Задачи:

- 1) Рассмотреть этапы становления этнического туризма.
- 2) Выявить отношение к данному виду туризма у учащихся лицея № 3.
- 3) Выделить основные направления этнотуристического маршрута.

1. ВИДЫ ТУРИЗМА. ОСНОВНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Существует очень много классификаций туризма. Они различаются самым пониманием этого феномена, принципами построения, прикладными задачами классификации и пр.

Всемирная туристская организация делит туризм на **международный** и **внутренний**.

Международный туризм охватывает поездки путешествующих лиц с туристскими целями за пределы страны постоянного жительства. Внутренний туризм представляет собой миграционные потоки людей в пределах страны постоянного жительства с туристскими целями.

Следующей из классификаций является деление туризма на **организованный** и **неорганизованный** туризм.

Организованный туризм направлен на получение соответствующего набора услуг при посредничестве туристской фирмы или без ее участия, оплату поездки с комплексным обслуживанием заблаговременно или каждой услуги в отдельности по мере пользования ею на месте. В отличие от организованных неорганизованные туристы не связаны никакими взаимными обязательствами с разного рода посредниками, прежде всего туристскими фирмами. Они путешествуют на принципах самостоятельности и самообслуживания.

Индивидуальный и групповой туризм

В зависимости от числа туристов, одновременно и совместно совершающих путешествие по одному маршруту, туризм подразделяется на индивидуальный (от одного до пяти человек) и групповой (шесть-семь человек и более).

Также основными направлениями туризма являются:

- **Экологический туризм.**
- **Спортивный и экстремальный туризм.**
- **Событийный и гастрономический.**
- **Детский и молодежный отдых.**
- **Бизнес-туризм.**
- **Культурно-познавательный.**
- **Этнический туризм** (приложение 1, 5, 6).

Этнические туры включают в себя знакомство с бытом и укладом жизни наших предков, посещение жилищ и культовых сооружений, возможное участие в фольклорных обрядах, красочные фольклорные шоу.

В последние годы заметно возрос интерес к самобытной народной культуре, к народным традициям, обрядам, творчеству. Мировая практика доказывает, что подобный вид туризма способен удовлетворить целый ряд духовных потребностей человека. Это возможность окунуться в атмосферу далекого прошлого, создаваемую не только живописным ландшафтом, но и культурными традициями, обрядами, религией коренных жителей различных стран.

Говоря о ностальгических турах (как еще называют этнический туризм), можно выделить один из подвидов такого туризма, как посещение родственников и друзей (*relative & visitors tour*). Но данный вид туризма подходит не для всех людей, большинство – это те, кто имеет кровные связи с землями, на которые едут.

Вывод: Классификация туризма имеет большое научное и практическое значение. Она позволяет упорядочить знания и глубже познать сущность мирового туристского обмена. С изменением требований, предъявляемых к объему и качеству туристских услуг, и появлением новых видов и форм туристской деятельности она постоянно находится в процессе совершенствования и не может считаться окончательной.

II. ЭТНИЧЕСКИЙ ТУРИЗМ В РОССИИ

2.1. Этнический туризм в России

В начале 90-х годов ностальгические туры начали набирать обороты в России.

Развитие этнического туризма в России становится новым и ведущим направлением деятельности.

Наиболее известный из российских музеев под открытым небом – Кижы, расположенный на одноименном острове в Карелии. Там находятся различные постройки, характерные для российского Севера, в том числе шедевры деревянного зодчества. Кижы являются важным объектом туристского интереса.

Этнографический музей под открытым небом есть и в Республике Марий Эл – он расположен в городе Козьмодемьянске и ежегодно посещается тысячами туристов. В этом музее представлены образцы деревянного зодчества, старинные орудия труда и предметы быта, применявшиеся в традиционном крестьянском хозяйстве марийского Поволжья. Ветряная мельница, кузница, амбары, образцы горномарийской вышивки, плетеные изделия – все это туристы имеют возможность увидеть здесь.

Работа по организации музейных комплексов проводится и в Самарской области. Посетители Большечерниговского районного историко-краеведческого музея, находящегося в селе Августовка данного района, имеют сегодня возможность увидеть традиционную русскую избу, расположенную на территории этого музея. Музеем под открытым небом можно назвать Богатырскую слободу, которая находится на берегу Усы в районе Жигулевских гор. Здесь, в частности, находится Кремль, построенный в традициях русского деревянного зодчества. На Волге сложилась особая народность, которая известна нам под названием поволжские немцы.

Развитие этнического туризма в России становится новым и ведущим направлением деятельности. Этот вид туризма будет востребован в будущем в связи с его уникальностью и неповторимостью, так как в настоящее время этническое разнообразие сокращается со скоростью, соизмеримой с темпами утраты биологического разнообразия. Коренные малочисленные народы являются носителями уникальной культуры и системы хозяйствования, поэтому развитие этнического туризма перспективно в комплексе с развитием экологического туризма на территориях их традиционного проживания. Этнический туризм может рассматриваться как одно из возможных стратегических направлений сохранения и развития экономики традиционного хозяйства. Развитие этнического туризма должно способствовать сохранению культурного наследия и являться фактором устойчивого развития территорий проживания.

Итак, благодаря этническому туризму человек получает возможность увидеть традиционные жилищные и хозяйственные постройки, местных жителей в национальной одежде, а также принять участие в традиционных праздниках, попробовать блюда национальной кухни и купить в качестве сувениров предметы традиционного быта. Вернувшись из поездки, туристы показывают своим родственникам и знакомым приобретенные изделия, делятся впечатлениями об особенностях культуры этносов посещенного региона. Все это в целом способствует укреплению толерантного отношения между представителями разных этносов.

Для развития этнического туризма необходима разработка новых туристских маршрутов. В данное время в России разрабатываются проекты, целью которых является стимулирование экономического развития общин коренного населения посредством этноэкологического туризма как вида экономической деятельности самих коренных народов, осуществляемой ими на территориях их традиционного природопользования.

Результативной модели развития аборигенного этнического туризма в России пока не существует, ее еще предстоит разработать. Среди главных предпосылок для развития данного вида туризма – огромные ресурсы экологического и этнического туризма на обширной территории проживания коренных малочисленных народов Севера и большое число созданных в последнее десятилетие общин этих народов, которые желают заниматься привлечением туристов. Представители общин коренных малочисленных народов Севера впервые получают возможность пройти обучение основам организации и развития этнического туризма как устойчивого бизнеса и осуществлять экономическую

деятельность на собственных территориях традиционного природопользования.

Этнический туризм может являться важнейшей составной частью государственной политики, поэтому государство обязано поддерживать его социальными, экономическими и иными мерами, находящимися в его распоряжении. Для этого следует осуществить следующие меры:

- создание организационно-правовых и экономических условий для стимулирования туризма;
- совершенствование нормативно-правовой базы туризма;
- привлечение инвестиций в развитие туристской инфраструктуры;
- развитие инфраструктуры туризма: строительство и модернизация гостиниц туристского класса, цепи малых гостиниц в исторических местах;
- реконструкция и расширение туристских объектов;
- создание национальной системы профессиональной подготовки туристических кадров;
- повышение качества обслуживания, укрепление и дальнейшее развитие межотраслевой и межрегиональной координации;
- создание имиджа России как страны, благоприятной для этнического туризма;
- формирование современной маркетинговой системы продвижения.

2.2. Этнический туризм в Оренбургской области

Оренбургская область – приграничный регион, который во многом специфичен своей полиэтничностью и поликонфессиональностью. В области проживают представители более 100 национальностей и 18 конфессий. Оренбург находится на границе Европы и Азии.

Мы имеем огромные возможности для развития этнического туризма в Оренбургской области.

В 1999 году во время съемок исторического фильма «Русский бунт», снятого по мотивам классической повести А.С. Пушкина «Капитанская дочка» в поселке Саракташ, руководство и студенты Оренбургского аграрного университета под руководством художников-постановщиков картины выстроили Белогорскую крепость в натуральную величину, которую еще называют музеем-заповедник «Красная Гора».

Саракташский район известен производством оренбургских пуховых платков (ручное производство). В селе Желтое проживает основное количество мастеров этого народного промысла.

На территории нашей области расположены русские, украинские, немецкие, казахские, татарские, башкирские деревни.

Немецкие деревни

С конца XIX – начала XX веков появляются немецкие поселения и на территории Оренбургской губернии. Сейчас – около 18 тысяч немцев. То есть Оренбуржье занимает 10-е место среди российских регионов по численности немецкого населения. Основная часть немцев этого региона живет в Акбулакском, Александровском, Беляевском, Красногвардейском, Переволоцком, Соль-Илецком районах, городах Оренбурге, Орске и Бугуруслане.

Казахские деревни

У нас в области проживают 125 тысяч этнических казахов. К примеру, в приграничных районах: в Ясенском – до 53%, Домбаровском – 41,5%, Беляевском – 23,0%, Первомайском – 22,3%, Соль-Илецком – 22,5%, Новоорском – 19,2%.

Татарские деревни

88 татарских населенных пунктов. Татары компактно проживают в Асекеевском районе (45,3%), Абдулинском (29,2%), Матвеевском (29,6%), Александровском, Гайском, Бугурусланском, Илекском, Красногвардейском, Кувандыкском, Сакмарском, Соль-Илецком, Ташлинском, Тоцком, Шарлыкском районах.

Башкирские деревни

Башкиры проживают компактно в следующих районах – Красногвардейский, Гайский (2734 человек), Саракташский (1881 человек), Кувандыкский (1864 человека). В целом башкиры проживают во всех районах области, а также в городах – Оренбург (6211 человек), Орск (4521 человек), Медногорск (2839 человек), Гай (1965 человек) и пр. В Оренбурге расположен памятник истории и культуры башкирского народа Караван-сарай (Карауанһарай), сооруженный в 1838–1844 годах по инициативе военного губернатора Василия Алексеевича Перовского.

Уникальный культурный комплекс «Национальная деревня» не так давно появился в г. Оренбурге. Это пока единственный подобный проект в СНГ.

Идея строительства культурного комплекса «Национальная деревня» была выдвинута в ходе встречи губернатора области А.А. Чернышева с руководителями национально-культурных общественных объединений области.

Основной целью создания «Национальной деревни» является гармонизация межэтнических отношений, развитие принципов толерантности и уважения к самобытным национальным культурам всех этнических групп, населяющих область.

Исходя из доли каждой из этнических групп в общей численности населения области было определено десять национально-культурных объединений, участвующих в строительстве комплекса: русское (доля русских в общей численности населения региона составляет 73,9%), татарское (7,6%), казахское (5,8%), украинское (3,5%), башкирское (2,4%), мордовское (2,4%), немецкое (0,8%), чувашское (0,8%), бело-русское (0,4%) и армянское (0,5%).

В каждом подворье размещается этнографический музей, библиотека национальной литературы, кафе национальных блюд. На территории подворий располагаются экспозиции и предметы этнографии, отражающие быт и культуру этнических общностей.

В зданиях также располагаются редакции национальных газет, офисы национальных общественных организаций.

Мы провели анкетирование среди учащихся лица № 3, целью которого было выяснить, знакомы ли учащиеся лица с понятием «этнический туризм» и их отношение к этническому туризму (приложение 2). В анкетировании приняли участие 74 человека (учащиеся 10-х и 11-х классов). Проанализировав ответы, мы выяснили, что:

1. 84% учащихся знают, что такое этнический туризм. 16% ответили «нет».

2. 96% опрошенных ознакомлены с комплексом «Национальная деревня» Оренбурга.

3. Были предложены следующие варианты ответа:

- Для знакомства с культурой и бытом других народов – 62%.
- Для расширения кругозора и культурного просвещения – 20%.
- Для воспитания толерантного отношения к культуре других национальностей.

- Для укрепления дружественных межэтнических отношений.

- Для объединения наций.

Всего – 20%

- Для развлечения и отдыха – 20%
- Для национальностей, проживающих на территории Оренбургской области – 4%.

- Место для покупок – 4%.

4. 48% учеников лица № 3 затруднились ответить на данный вопрос.

32% опрошенных предложили использовать для этой цели отдельные деревни;

20% – Соль-Илецк;

12% – комплекс «Национальная деревня»;

8% – стеллу «Европа – Азия»;

8% – пляж для отдыха «Карьер»;
4% – Бузулукский Бор, село Саракташ, Степной заповедник, Кувандык.

Анализируя данный пункт, мы можем отметить, что большинство опрошенных не знает о примечательных местах Оренбургской области, которые можно использовать для развития этнического туризма, четвертая часть опрошенных путает понятие «этнический туризм» или имеет нечеткое представление об этом.

5. 94% опрошенных согласны с тем, что знакомство с культурой других народов может приносить прибыль.

6. 96% участвующих в анкетировании поддержали, что особые этнотуристические маршруты в Оренбургской области нужны.

7. 72% опрошенных хотели бы воспользоваться этнотуристическими маршрутами.

Согласно последним трем пунктам нашей анкеты мы убедились, что население Оренбургской области нуждается в разработке этнотуристического маршрута и попытались выделить основные его направления.

III. РАЗРАБОТКА ЭТНОТУРИСТИЧЕСКОГО МАРШРУТА ПО ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

Оренбургская область располагает богатым культурным и историческим наследием.

В ландшафтах Оренбургской области представлены разнообразные объекты историко-культурного назначения. Как мы уже сказали, это приграничный регион, который во многом специфичен своей полиэтничностью и поликонфессиональностью. Поэтому мы решили разработать этнотуристический маршрут, который познакомит с традициями и бытом различных национальностей, воспитает толерантное отношение к культуре других народов, будет способствовать интеграции – социальной, экономической, культурной, благоприятно повлияет на экономику Оренбургской области, а также принесет прибыль местным жителям.

Этнотуристический тур «Этническая мозаика Оренбуржья».

Наш маршрут будет проходить в таком направлении:

Переволоцкий район, села Кичкасс, Кубанка и Претория – Оренбургская область и город Оренбург – Сакмарский район, село Татарская Каргала, Саракташский район, Саракташ, село Желтое, село Черный Отрог – Кувандыкский район, села Мамбетеево, Гумарово, Ишмуратово (приложение 3).

Немецкие деревни

В селах Кубанка, Кичкасс и Претория Переволоцкого района, расположенных в нескольких километрах друг от друга, немецкие семьи укоренились более ста лет назад.

Но что удивительно: немецкие традиции и культура (в том числе и культура земледелия) в районе не только остаются, но и процветают. И район этот в области считается одним из лучших. Есть в районе (в селе Кичкасс) и народный музей, созданный в 1991 году.

В нем собраны уникальные экспонаты немецкой культуры и быта. Можно посещать кружки немецкого народного танца, немецкой песни, студию театрального мастерства, немецкого народного промысла, эстрадных танцев Абрама Дерксена. Почему бы и не организовать отдельное немецкое подворье? В традиционной баварской хижине вас будет ожидать радушный прием с национальными напитками и фольклорное баварское шоу с выступлениями артистов единственного в своем роде народного жанра. По окончании концерта вас будет ждать угощение – шведский стол с национальными холодными и горячими закусками.

Отдельный дом, построенный в лучших немецких традициях, будет включать в себя знакомство с предметами немецкого быта. В завершении вечера – факельное шествие по дорожкам национального парка (приложение 4).

Оренбург

В продолжение знакомства с немецкой культурой – посещение Евангелическо-лютеранской церкви, расположенной по адресу: г. Оренбург, ул. Правды, 18 (приложение 5).

В культурную программу входит знакомство с уникальным комплексом «Национальная деревня». Комплекс состоит из подворий всех этнических групп, которые населяют регион.

Вы сможете осмотреть казахское подворье. Заглянуть в юрту. Там вам расскажут об истории совместного проживания русских и казахов в Оренбургской области, о традициях и быте казахского населения. Вас проводят в «кумызхану», где любой посетитель может попробовать чай, казахские сладости и кумыс.

Дальше вы можете отправиться на Русское подворье. Там вас песнями встретит казацкий хор, осмотрите казачью избу и зайдете в главный терем подворья.

В чувашском подворье размещаются этнографический музей, библиотека литературы на чувашском языке, кафе национальных блюд. На территории имеются экспозиции и предметы этнографии, отражающие быт и культуру чувашского народа.

На территории комплекса также располагаются армянское, татарское, немецкое, белорусское, мордовское, башкирское, украинское подворья, которые всегда ждут своих гостей (приложение 6).

Татарские деревни

Сакмарский район. Татарская Каргала – пригородное село Оренбурга, расположенное в 18 километрах от современного города. В отличие от многих других, не менее славных и старинных, раскинувшихся на территории степного края, оно имеет свою особенность – основными его жителями были казанские татары. С перестроечных времен началось духовное возрождение Каргалы: две мечети с минаретами и медресе (старая мечеть возведена в 1745 г.); строящаяся мечеть с минаретом на средства прихожанина Давлетьярова; с 1992 г. действует воскресная школа основ ислама и арабского языка; каждый религиозный праздник сопровождается определенными мероприятиями (проповедь, лекции, конкурсы, викторины, угощение); выпускается религиозная газета «Оренбургский минарет».

На этом знакомство с татарской культурой не закончится. Мы предлагаем открыть и здесь татарское подворье.

Изображения солнца и геометрических знаков, птиц, цветов и мифологических символов можно будет увидеть на домах и воротах.

Оригинальное внутреннее убранство дома никого не оставит равнодушным. Особую живописность интерьеру жилища придаст декорирование стен матерчатыми украшениями с ярким цветовым колоритом, ткаными и вышитыми полотенцами, пологам, скатертями, салфетками, намазлыками (ковриками для молитв), шамаилами (картина с изображением святых мест ислама). Можно будет отведать разнообразные блюда татарской кухни: суп-лапша (токмач), бэлиш (мясо-крупяное блюдо), бишбармак, эпочмак (треугольник), чельпек, катлама, ляваш, чак-чак – изделия из сдобного и сладкого теста.

Из напитков наиболее старинным являются айран, шербет (сладкий напиток из меда).

Саракташ

Известный в местном масштабе музей в Саракташе создан в 1982 году. Основателем и руководителем музея долгие годы был уникальный, необычный, влюбленный в свой край человек – М.М. Чумаков. Особую привлекательность представляет материал, собранный по таким разделам, как природа района; быт и традиции народов, заселявших наш край; история народного промысла – пуховязанные материалы и продукция фаянсового завода; материалы, связанные со съемками фильма «Русский бунт».

Здесь же, в Саракташе, побываете в комплексе «Красная Гора» – место съемок фильма «Русский бунт» (приложение 7).

Родина оренбургских паутинок – село Желтое, где проживает основное количество мастеров этого народного промысла. Народные умелицы покажут вам свои работы, и оренбургские паутинки можно будет купить себе на память (приложение 8).

Черный Отрог – село в Саракташском районе Оренбургской области.

Находится в 70 километрах от Оренбурга и в 29 километрах от административного центра – поселка Саракташ. Черный Отрог – одно из старейших сел Оренбургской области. Основано в 1727 году казаками – переселенцами с Украины и Воронежа. Здесь проходила линия крепостей, защищавших российские рубежи от набегов кочевников. Позднее здесь же разворачивались события крестьянской войны под предводительством Емельяна Пугачева, описанные в романе Александра Сергеевича Пушкина «Капитанская дочка». Это самое подходящее место для знакомства с казацкой культурой. В ближайшем отсюда селе при установке камня, символизирующего основание станицы, кто-то из местных сообразил запечатлеть в бетоне две ладони: мужскую и женскую. А после того, как появился слух о том, что бездетным парам достаточно подержать в тех ладонях свои руки и у них появится ребенок, в село приезжают паломники. Вот что значит удачно сложенная легенда нового времени!

Башкирские деревни

Башкирские села Мамбетеево, Гумарово, Ишмуратово, вошедшие в состав Кувандыка, славятся живительным кумысом. Для привлечения туристов нужно построить отдельные дома или целые подворья, собравшие в себе особенности традиционного быта.

Традиционные жилища – войлочная юрта с полусферическим верхом или с коническим верхом. Традиционная одежда: женское длинное отрезное в талии платье, украшенное лентами и позументом, штаны с широким шагом, передник, камзол, шлемовидные шапочки, покрытые монетами; мужские костюмы из рубахи туникообразного кроя, штаны с широким шагом, поверх них – камзол (приложение 6 «Башкирское подворье»).

Развлечение туристов в духе башкирского песенно-музыкального творчества: эпические сказания, обрядовые, бытовые, лирические песни, сопровождающиеся игрой на традиционных музыкальных инструментах – домре, кумызе, курае (род свирели).

Для организации вышеописанного маршрута необходимо провести ряд мероприятий, нацеленных на то, чтобы заинтересовать потребителя. Таких как:

- развитие инфраструктуры: строительство и модернизация гостиниц туристского класса; развитие транспорта (организация комфортабельных автобусов); строительство сети ресторанов, кафе, магазинов;
- формирование современной маркетинговой системы продвижения: продуманная рекламно-информационная политика; разработка и продвижение рекламно-информационных теле- и радиопрограмм в стране, в субъектах Федерации и за рубежом; использование периодической печати; издание буклетов, плакатов, календарей, туристских карт и маршрутов на разных языках.

Считаем, что для этого необходимо использовать следующие источники финансирования:

- выделение средств из федерального бюджета на создание и развитие этнотуристических комплексов;
- привлечение инвестиций крупного, среднего и малого бизнеса России и зарубежных государств в развитие инфраструктуры этнического туризма;
- привлечение средств местного бюджета;
- накопление средств в самом туристическом бизнесе;
- создание благотворительного фонда на развитие этнотуристического бизнеса.

Заключение

В условиях экономического кризиса и безработицы этнический туризм является одним из перспективных видов туризма, который можно и нужно развивать. Конечно, для его развития потребуются некоторые капиталовложения, но они не будут столь велики. К тому же можно рассчитывать на помощь местных жителей, которые возродят культуру своего народа. Это все принесет прибыль в городскую казну, а также в отдельные регионы нашей области. Не стоит забывать, что занятость в сфере этнического туризма поможет пойти по пути решения такой проблемы, как безработица, так как это еще и дополнительные рабочие места.

Этнотуризм может рассматриваться как одно из возможных стратегических направлений сохранения и развития экономики традиционного хозяйства. Этнический туризм способствует укреплению толерантного отношения между представителями разных этносов, что очень важно для столь полиэтнического и поликонфессионального района. Развитие данного вида туризма должно способствовать сохранению культурного наследия и благоприятно повлиять на духовную жизнь в целом.

Библиографический список

1. Воскресенский В.Ю. Международный туризм: учеб. пособие / Ю.В. Воскресенский. – М.: Юнити-Дана, 2006.
2. Конституция РФ. – Новосибирск. Сибирское университетское издательство – 2009.
3. Международно-правовое регулирование туристических услуг: Учебное пособие. Авторский коллектив Allpravo. Ru – 2006.
4. Правовое обеспечение туризма. Учебное пособие. В.П. Вахмистров, С.И. Вахмистрова. Издательство Михайлова В.А. – 2005.
5. Сапожникова Е.Н. Страноведение. Теория и методика туристского изучения стран: учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений. – 4-е изд., стер. / Е.Н. Сапожникова. – М.: Изд. центр «Академия». 2007.
6. Статьи «Виды туризма. Классификация видов туризма». Разместил (а): leona77 13 февраля 2008. – <http://www.turbooks.ru>
7. Статьи «Виды туризма. Потребительский туризм в России». Разместил (а): book 5 апреля 2008. – <http://www.turbooks.ru>
8. Туризм в Оренбуржье. – <http://orenturizm.ru>
9. Чумаков К. Этноэкологический туризм в сохранении природного и культурного наследия / К. Чумаков // Новая жизнь. – 2006.
10. Электронная газета «Rata» – <http://www.ratanews.ru>

Bibliographical list

1. Voskresensky V.Y. International tourism: Proc. Manual / U.V. Voskresensky. – Moscow, Unity-Dana, 2006.
2. Constitution of Russian Federation. – Novosibirsk. Siberian university press – 2009.
3. International Law of tourist services: Textbook. Authors Allparavo. Ru – 2006.
4. Legal support for tourism. Textbook. V.P. Vakhmistrov, S.I. Vahmistrova. Publisher is Mikhailov V.A. – 2005.
5. Sapozhnikova E.N. Geography. Theory and methods of study of educational tourism. Tutorial for students. Proc. institutions. – 4th ed., Sr. / E.N. Sapozhnikova. – M.: Center Academy. 2007.
6. Articles «Types of tourism. Classification of tourism». Posted by: leona77 February 13, 2008. [Http://www.turbooks.ru](http://www.turbooks.ru)
7. Articles «Types of tourism. Consumer tourism in Russia». Posted by: book 5 April 2008. – <http://www.turbooks.ru>
8. Tourism in the Orenburg region. – <http://orenturizm.ru>
9. Chumakov K. Ethno-ecotourism in the preservation of natural and cultural heritage / K. Chumakov // New life. – 2006.
10. Electronic Newspaper «Rata» – <http://www.ratanews.ru>

Контактная информация

460048, г. Оренбург, ул. Монтажников, 14/2, МОУ «Лицей № 3».

Тел.: (3532)757220

460038, г. Оренбург, ул. Театральная, 31/1-37.

Тел.: (3532)365318, 89128434388

Contact links

MOU «Liceum № 3», 14/2, Montazhnikov str., Orenburg, 460048

Tel.: (3532)757220

31/1-37, Teatralnaya str., Orenburg, 460038

Tel.: (3532)365318, 89128434388

Приложение 1



Аляска, США

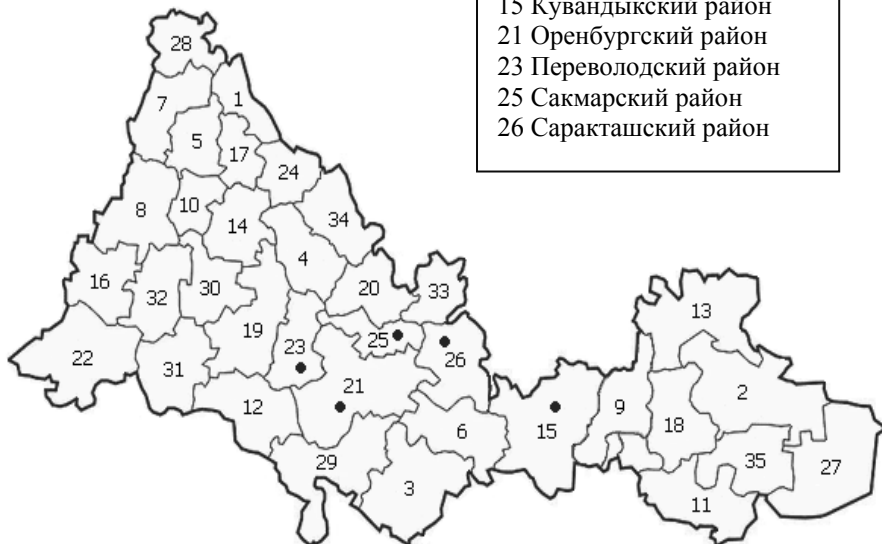
Приложение 2

Анкета

1. Знаете ли вы, что такое этнический туризм?
2. Знаете ли вы о существовании комплекса «Национальная деревня» в Оренбурге?
3. Как вы думаете, для чего создан этот комплекс?
4. Как вы считаете, какие примечательные места можно использовать для развития этнического туризма в Оренбурге и Оренбургской области?
5. Считаете ли вы, что знакомство с культурой других народов может приносить прибыль?
6. Нужны ли особые этнотуристические маршруты в Оренбургской области?
7. Вы бы хотели воспользоваться этнотуристическими маршрутами, если бы такие существовали?

Приложение 3

Карта Оренбургской области



Приложение 4



Дом в селе Кичкасс



Фольклорное баварское шоу

Приложение 5

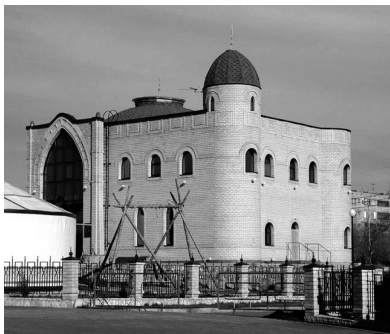


Евангелическо-лютеранская церковь, г. Оренбург, ул. Правды

Приложение 6

Комплекс «Национальная деревня»



Армянское подворье**Русское подворье****Чувашское подворье****Башкирское подворье****Казахское подворье**



Немецкое подворье



Мордовское подворье



Украинское подворье

Приложение 7



Комплекс «Красная Гора»

Приложение 8



Оренбургский пуховый платок

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ, ПРОБЛЕМЫ ЕГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ МИРОВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА НА ПРИМЕРЕ СМОЛЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

С.В. АЛЕКСА,

*учащийся 11-го класса МОУ «Гимназия экономического профиля»
(г. Смоленск)*

Введение

История любой страны показывает, что развитие экономики сопровождается увеличением объема производимого ВВП и национального дохода. Каждое новое поколение людей имеет более высокие реальные доходы, чем те доходы, которые получали предыдущие поколения. Благодаря этому и может происходить повышение общего уровня благосостояния людей. Иметь в своем распоряжении большее количество вещей и изделий лучшего качества можно только в том случае, если фирмы будут в состоянии поставлять их на рынок. Для этого необходимо, чтобы происходил рост и развитие не отдельных фирм, а всей их совокупности, чтобы осуществлялся рост всей экономики как единого целого. Кроме того, параметры экономического роста, их динамика широко используются для характеристики развития национальных хозяйств, в государственном регулировании экономики. Население оценивает деятельность высших хозяйственных и политических органов той или иной страны (например, парламента, Президента, Правительства Российской Федерации) прежде всего на основе рассмотрения показателей динамики экономического роста, динамики уровня жизни.

Проблема экономического роста и его темпов является одной из важнейших макроэкономических проблем. Ее изучение позволяет: понять причины различий в уровне жизни и темпах экономического роста между различными странами в один и тот же период времени (межстрановые различия) и внутри страны в разные периоды времени (межвременные различия); выявить факторы экономического роста; определить условия сохранения высокого уровня жизни в странах, его уже достигших; разработать меры государственной политики по обеспечению и ускорению экономического роста.

Экономический рост, его темпы, качество и другие показатели зависят не только от потенциала национального хозяйства, но в значи-

тельной степени от внешнеэкономических и внешнеполитических факторов. Перед Россией в настоящее время остро встала необходимость преодоления кризисных явлений, увеличения темпов экономического роста не только в связи с мировым экономическим кризисом, но и в связи с отсталостью национальной экономики, которая проявляется многогранно. Отсталость национальной экономики прежде всего заключается в том, что национальное производство в основном отсутствует. Средства производства находятся на критическом уровне морального и физического износа; используемые средства производства сильно отстали в НТП, что делает производство неконкурентоспособным. Проблемой является и то, что законодательная база не способствует привлечению значительных инвестиций. О проблемах коррупции в российской экономике открыто говорит даже правительство. Негативным фактором являются также особенности российского менталитета. «Русский мужик» до сих пор «медленно запрягается». С такими темпами вряд ли станет возможным вывести Россию в лидеры мировой экономики. В России по-прежнему остро стоят проблемы загрязнения окружающей среды, для решения которых необходимы значительные денежные средства. Поиск путей решения перечисленных выше проблем является одной из приоритетных задач нашего государства.

Итак, актуальность темы очевидна: проблемы обеспечения экономического роста существуют, и от того, насколько быстро и квалифицированно они будут решаться, зависит качество жизни каждого из нас.

Целью данной работы является исследование факторов, обеспечивающих экономический рост в условиях экономического спада российской экономики. Для достижения поставленной цели предполагается решить следующие задачи:

- рассмотреть основные показатели, типы и факторы экономического роста;
- выявить значение экономического роста;
- исследовать издержки экономического роста;
- сделать выводы о роли государственной политики в регулировании экономического роста на современном этапе развития экономики России;
- сделать выводы о перспективах развития российской экономики и экономики Смоленской области в условиях мирового экономического кризиса.

В процессе выполнения работы использованы методы исследования:

- анализ статистической информации, материалов периодической печати и информации сети Интернет;

- индукция и дедукция;
- синтез;
- причинно-следственный.

Объектом исследования является экономический рост. Предмет исследования – факторы экономического роста, проблемы обеспечения и регулирования экономического роста.

В работе использована отечественная и переводная литература по теме, а также материалы статистических сборников, периодических изданий, сетей Интранет и Интернет.

1. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ. ФАКТОРЫ И ТИПЫ, ЕГО ФОРМИРУЮЩИЕ, ЕГО ЗНАЧЕНИЕ И ИЗДЕРЖКИ

1.1. Понятие и показатели экономического роста

Проблема экономического роста и его темпов является одной из важнейших макроэкономических проблем. Ее изучение позволяет: понять причины различий в уровне жизни и темпах экономического роста между различными странами в один и тот же период времени (межстрановые различия) и внутри страны в разные периоды времени (межвременные различия); выявить факторы экономического роста; определить условия сохранения высокого уровня жизни в странах, уже его достигших; разработать меры государственной политики по обеспечению и ускорению экономического роста.

Экономический рост (economic growth) – это долгосрочная тенденция увеличения реального ВВП.

Главная цель экономического роста – рост благосостояния и увеличение национального богатства. Чем больше производственный потенциал страны и чем выше темпы экономического роста, тем выше уровень и качество жизни. Как однажды заметил известный американский экономист, лауреат Нобелевской премии Роберт Лукас (Robert Lucas): «Значение этих проблем для благосостояния человечества таково, что, начав размышлять над ними однажды, невозможно думать о чем-либо другом» [11, с. 204].

По уровню дохода и выпуска на душу населения между странами существуют огромные различия. Например, в настоящее время уровень реального ВВП на душу населения в США примерно в 50 раз выше, чем в Бангладеш, в 30 раз – чем в Индии, в 10 раз – чем в Китае, и примерно такой же, как в Канаде и Японии. Доход жителя Эфиопии за год равен доходу, который в среднем получает американец за 10 дней [11, с. 205].

Однако с течением времени ранжирование (соотношение) стран по уровню реального ВВП на душу населения меняется, так как в разных странах разные темпы экономического роста, которые рассчитываются

как среднегодовые темпы прироста реального ВВП или как среднегодовые темпы прироста ВВП на душу населения (это более точный показатель) в течение определенного периода времени. Благодаря высоким средним темпам экономического роста за последние 100 лет, например Япония, смогла резко вырваться вперед, в то время как из-за низких темпов роста Великобритания и Аргентина утратили свои позиции.

Причем даже небольшие различия в темпах роста могут привести к громадным различиям в уровне дохода и выпуска между странами по прошествии ряда лет. Это происходит благодаря накапливаемому росту (compound growth), т.е. кумулятивному эффекту. Кумулятивный эффект подсчитывается по формуле сложного процента, когда учитывается процент от ранее полученного процента.

Для облегчения расчетов обычно используется «правило 70», которое утверждает, что если какая-то переменная растет темпом $x\%$ в год, то ее величина удвоится приблизительно через $70/x$ лет.

Явление, когда более бедная страна при прочих равных условиях может обеспечить более высокие темпы экономического роста и со временем догнать по уровню экономического развития более богатую страну, получило название эффекта быстрого старта (catch-up effect), который объясняется тем, что стране с низким экономическим потенциалом и уровнем ВВП легче обеспечить и поддерживать высокие темпы экономического роста.

1.2. Факторы и типы экономического роста, его значение и издержки

Чтобы объяснить, почему одни страны развиваются быстрее, чем другие; как ускорить экономический рост; что определяет скорость увеличения ВВП, т.е. чтобы понять межстрановые и межвременные различия в уровне реального ВВП (и реального ВВП на душу населения) и в темпах его роста, необходимо проанализировать факторы и типы экономического роста. Увеличение производственных возможностей и рост потенциального ВВП связаны с изменением либо количества ресурсов, либо качества ресурсов.

Выделяют два типа экономического роста: экстенсивный и интенсивный. Экономический рост, обусловленный увеличением количества ресурсов, простым добавлением факторов, представляет собой экстенсивный тип экономического роста. Экономический рост, связанный с совершенствованием качества ресурсов, использованием достижений научно-технического прогресса, – это интенсивный тип роста.

Наиболее важную роль среди интенсивных факторов роста играет научно-технический прогресс (НТП), основанный на накоплении и

расширении знаний, которыми располагает общество, на научных открытиях и изобретениях, которые дают новые знания, на нововведениях, которые служат формой реализации научных открытий и изобретений. Именно научно-технический прогресс обеспечивает совершенствование качества ресурсов.

Основной экономической характеристикой качества ресурсов является их производительность, а наиболее важным фактором, определяющим уровень жизни в стране, – производительность труда.

Производительность труда – это количество товаров и услуг, создаваемых работником за один час рабочего времени (таким образом, речь идет о средней производительности труда).

Чем больше товаров и услуг производит каждый рабочий в час, тем выше производительность труда и тем больше реальный ВВП. Так как уровень жизни определяется количеством производимых в стране товаров и услуг, поскольку совокупный доход равен совокупному выпуску (объему производства), то чем выше реальный ВВП, тем выше уровень жизни, уровень благосостояния. Таким образом, чем выше производительность труда (чем больше товаров и услуг будет произведено каждым рабочим за один час труда), тем выше благосостояние (количество товаров и услуг, приходящееся на каждого человека).

Значение экономического роста состоит в том, что он расширяет возможности повышения уровня благосостояния. На его основе создаются условия осуществления социальных программ, ликвидации бедности, развития науки и образования, решения экологических проблем. Экономический рост увеличивает производственные возможности экономики. Благодаря ему создаются новые виды ресурсов, новые эффективные технологии производственных процессов, позволяющие увеличивать и разнообразить производство товаров и услуг, повышать качество жизни. Однако сам по себе он не способен решить многие экономические, социальные, экологические и другие проблемы.

Более того, экономический рост имеет существенные издержки, такие как:

– альтернативные издержки – необходимость жертвовать текущим потреблением (потреблением в настоящем), чтобы обеспечить экономический рост и иметь возможность увеличить потребление (благосостояние) в будущем;

– издержки, связанные с уменьшающейся отдачей от капитала;

– издержки, связанные с загрязнением окружающей среды.

Постоянные высокие темпы экономического роста может обеспечить только технологический прогресс, основанный на использовании изобретений и научных открытий. Однако многие изобретения и

нововведения (использование двигателя внутреннего сгорания, реактивного двигателя, производство пластмасс, синтетических волокон, химических удобрений, получение атомной энергии), с одной стороны, ускорили экономический рост, обеспечили более высокий уровень благосостояния и комфортности, но, с другой стороны, привели к загрязнению окружающей среды и даже угрозе экологической катастрофы. Парадокс состоит в том, что решение экологических проблем может быть найдено лишь на путях дальнейшего развития технологического прогресса.

Таким образом, обеспечивая экономический рост, общество несет разнообразные издержки, для снижения которых ему (обществу) необходимо пересмотреть свое отношение к потреблению.

Современный экономический рост характеризуется ведущим значением научно-технического прогресса и интеллектуализацией основных факторов производства. На долю новых знаний, воплощаемых в технологиях, оборудовании, образовании кадров, организации производства, в развитых странах приходится от 70 до 85% прироста ВВП. Внедрение нововведений стало ключевым фактором рыночной конкуренции, позволяя передовым фирмам добиваться сверхприбылей за счет присвоения интеллектуальной ренты.

Уже видны ключевые направления развития НТП: биотехнологии, основанные на достижении молекулярной биологии и генной инженерии, нанотехнологии, системы искусственного интеллекта, глобальные информационные сети и интегрированные высокоскоростные транспортные системы. Поэтому увеличение госрасходов на развитие госкорпорации «Роснано» должно позитивно отразиться на развитии экономики.

Дальнейшее развитие получат гибкая автоматизация производства, космические технологии, производство конструкционных материалов с заранее заданными свойствами, атомная промышленность, авиаперевозки. Рост атомной энергетики и потребления природного газа будет дополнен расширением сферы использования водорода в качестве экологически чистого энергоносителя, существенно расширится применение возобновляемых источников энергии. Планируется также большая интеллектуализация производства, переход к непрерывному инновационному процессу в большинстве отраслей и непрерывному образованию в большинстве профессий, что ускорит переход от общества потребления к интеллектуальному обществу, в котором важнейшее значение приобретут требования к качеству жизни и комфортности среды обитания. Производственная сфера должна перейти к экологически чистым и безотходным технологиям, как бы сложно ни было это

сделать в условиях кризиса. Прогресс в технологиях переработки информации, системах телекоммуникаций, финансовых технологиях может повлечь за собой дальнейшую глобализацию кооперационных связей [7].

2. ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА В РЕГИОНАХ (НА ПРИМЕРЕ СМОЛЕНСКОЙ ОБЛАСТИ)

2.1. Общая характеристика региона и его перспективы

В настоящее время в России центр тяжести управления всеми социально-экономическими процессами достаточно активно и последовательно перемещается с федерального на региональный уровень.

В связи с этим значительно повышается роль региональной социально-экономической политики, которую можно определить как целенаправленную, научно обоснованную деятельность по привлечению и эффективному использованию инвестиционных ресурсов.

Смоленская область как один из староосвоенных регионов России на протяжении последнего тысячелетия традиционно играла исключительно важную роль в экономических отношениях между Востоком и Западом.

Смоленск – древнейший город Европы, насчитывающий почти 12 веков бурной и насыщенной событиями истории. Это единственный из городов России, снискавший славу «ключа-города» на пути к центру России и ее столице Москве. В раннее Средневековье через Смоленщину проходил легендарный путь из «варяг в греки» – из Скандинавии в Византию.

Смоленская область расположена почти в центре Восточно-Европейской равнины, в западной части Российской Федерации. Область входит в состав Центрального федерального округа.

Территория области достаточно компактна. Область занимает важное стратегическое положение на западе России, является ее своеобразными западными воротами.

Из общей длины границ области 463 км приходятся на государственную границу России и Белоруссии. Кроме того, Смоленская область граничит с пятью областями России и связана с ними сетью автомобильных дорог.

Географическое положение области во многом своеобразно и уникально.

По территории области протекают 1149 рек, из них 440 протяженностью свыше 10 км. В области 160 озер и 4 водохранилища. Основная река – Днепр с притоками Сож, Десна, Вопь, Вязьма. На северо-западе

области – живописные озера ледникового происхождения (Каспля, Свадицкое, Велисто и др.).

Запасы водных ресурсов области превышают 14 куб. км/год. Общий забор воды для использования в области составляет 250–270 млн куб. км/год, из них половина – из подземных источников, в том числе для хозяйственно-питьевых нужд – около 80 млн куб. км/год. Из общего забора воды около 80% передается для питьевого водоснабжения г. Москвы и 18,5% используется для нужд области.

Общая площадь земельных ресурсов составляет 4977,9 тыс. га, из них сельскохозяйственные угодья занимают – 2104,4. В последнее время площадь сельхозугодий сокращается.

При рациональном ведении лесного хозяйства область может полностью удовлетворить свои потребности в древесине, развивать деревообрабатывающую, мебельную и другие виды промышленности. Вместе с тем расчетная лесосека из года в год используется не полностью. По этому показателю область занимает четвертое место в Центральном экономическом районе.

Область располагает значительными запасами полезных ископаемых. Из них добывается 30 видов, в том числе: бурый уголь, глины, песчано-гравийные материалы, карбонатные породы для производства извести, торф, сапропель и другие. Открыты и широко используются запасы сульфатно-кальциево-магниевых вод. Разведка полезных ископаемых в области далеко не полная.

Отраслевая структура промышленности области: электроэнергетика занимает 24,9% от общего объема, машиностроение и металлообработка – 19,2%, пищевая промышленность – 8,9%, химическая и нефтехимическая – 8,7%.

Промышленный потенциал области представлен крупнейшими предприятиями г. Смоленска и Смоленской области: ПО «Аналитприбор» – приборы для технического контроля и контроля безопасности в промышленности, анализа атмосферы; СГУП «ПО «Кристалл» – ассортимент бриллиантов по цвету и чистоте всех характеристик; высокоэффективное оборудование и оснастка для алмазоперерабатывающих и ювелирных предприятий; ОАО «Свет» – производство люминесцентных ламп и ламп накаливания, стеклянной тары и др.; ЗАО «Смоленский автоагрегатный завод АМО ЗИЛ» – производство коробок передач для а/м ЗИЛ, комбинированных дорожных машин, автозаправщиков, автоцистерн; ОАО «Айсберг» – производство холодильников и морозильников «Смоленск»; ОАО «Твое» – трикотажные изделия; СОАО «Бахус» – ликеро-водочные изделия; ОАО «Роса» – молочная продукция; ОАО «Смолмясо» – производство мясных и кол-

басных изделий; производство изделий из кожи; ОАО «Дорогобужкотломаш» – водогрейные котлы; АО «Сафоновский машиностроительный завод» – производство электродвигателей переменного тока; «Сычевский электродный завод» – производство сварочных электродов; ОАО «Первомайский стекольный завод» – изделия из хрусталя; ОАО «Рославльский вагоноремонтный завод» – ремонт железнодорожной техники.

Таким образом, экономика Смоленской области располагает достаточным потенциалом для устойчивого экономического развития.

Российские регионы очень по-разному переживают кризис. Спад промышленного производства в целом по стране стал фиксироваться с ноября 2008 года. Рост производства в исследуемый период наблюдался лишь в 14 субъектах Федерации, на долю которых приходится 5,9% отгруженной промышленной продукции РФ. Причем в их числе почти нет регионов, обладающих крупным промышленным потенциалом, тогда как на долю 10 субъектов Федерации, отличающихся наибольшей глубиной спада, приходится 22% промышленного производства. Наиболее устойчивыми к кризису оказались регионы, ориентированные преимущественно на внутренний, а еще точнее – внутрирегиональный рынок. То есть те, где в структуре промышленного производства высока доля пищевой промышленности и энергетики, спрос на продукцию которых поддерживался в первую очередь населением. Относительная устойчивость экономики регионов с преобладанием добывающего сектора обусловлена более высокой инерционностью добывающих отраслей по отношению к конъюнктурным колебаниям рыночного спроса в силу технологических особенностей производства, длительностью фьючерсных контрактов и т.д., а также более высоким запасом конкурентоспособности добывающих отраслей.

Положительная помесечная динамика промышленного производства за май – июль 2009 года дала основание Министерству экономического развития говорить о начале восстановления экономического роста. Анализ региональной статистики показывает, что этот вывод слишком оптимистичен. В июле 2009 года рост по отношению к июню наблюдался в 51 субъекте Федерации, на долю которых приходится 70% промышленного производства. Однако устойчивый рост (по крайней мере в течение трех месяцев) имел место лишь в 16 субъектах Федерации, на долю которых приходится 13% промышленного производства.

В то же время в сентябре 2009 года по отношению к сентябрю 2008 года индекс производства промышленной продукции по Смоленской области составил 90,2%. Индекс промышленного производства в январе – сентябре 2009 года по сравнению с уровнем января – сентября

2008 года составил 83,8%. Сокращение объемов промышленного производства вызвано снижением выпуска продукции в трех основных отраслях, на долю которых пришлось 45% от общеобластного объема производства: на 12,5% – в электроэнергетике, на 1,9% – в пищевой промышленности, на 3,3% – в химической промышленности. Наряду с этими отраслями снижены индексы производства в топливной, полиграфической (80,1), мукомольно-крупяной и легкой (81,5) промышленности. Химическое производство сократилось в 9,9 раза!

Впечатляет также сокращение внешнеторгового оборота. К сентябрю 2009 года за один год он упал на 25%. Экспорт сократился на 22,5%, импорт – на 27,1%.

Рост индекса промышленного производства наблюдался в отраслях: черная металлургия – 119,3%, цветная металлургия – 114,8%, лесная и деревообрабатывающая – 117,75%, стекольная и фарфоро-фаянсовая – 110,2%, промышленность строительных материалов – 107,1%, машиностроение и металлообработка – 105,8%, ювелирная промышленность – 101,2%.

Среди районов области положительная динамика замечена в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды.

Численность работающих на крупных и средних предприятиях города сократилась за год почти в 2,5 раза, что свидетельствует о значительном спаде экономики области.

Грузооборот транспорта сократился на 3%. Общий объем перевозок грузов транспортом всех отраслей составляет 12,0 млн тонн, грузооборот организаций транспорта в целом составляет 12,1 млрд тонно-километров.

Динамика строительства за 2008 год была положительной во всех федеральных округах, кроме Дальневосточного и Северо-Западного; спад объемов строительства зафиксирован в 21 субъекте Федерации. Зато результаты первого полугодия 2009 года демонстрируют наибольший спад именно в строительстве. Объем строительства по РФ в целом в первом полугодии 2009 году сократился на 20%. В Смоленской области ввод в действие жилых домов сократился на 27%. Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», сократился на 9,6%.

Сокращение реальных доходов населения РФ за весь рассмотренный период минимально (индекс равен 99,7%), оно началось позже промышленного спада и темпами, отстающими от темпов снижения объема выпуска в промышленности. Повсеместное падение пришлось на январь 2008 года, когда реальные доходы сократились в 53 субъектах Федерации.

В Смоленской области реальные доходы населения снизились на 8,2%, что еще раз подтверждает большую глубину кризисных явлений в области.

На первом этапе кризис в наибольшей степени затронул регионы европейской части России, специализирующиеся на поставках мало-конкурентной продукции на внутренний рынок, а также сырья – на внешний, к каковым относится и наш регион.

Глубина спада производства в регионах определялась множеством факторов. В исследовании Совета по изучению производительных сил количественная оценка факторов, определивших кризисную динамику ВРП в регионах, проводилась на основе имеющихся статистических данных, поэтому оценивались только факторы, характеризующие исходный уровень развития региона (ВРП на душу населения в 2007 году) и структурные факторы. Это – доля сельского хозяйства в валовой добавленной стоимости, доля добывающих производств, пищевой промышленности, машиностроения в отгруженной продукции промышленности; доля экспорта в ВРП, динамика инвестиций, доля занятых на малых предприятиях в общей численности занятых в регионе.

Этот набор факторов, как показали расчеты, объясняет 78% региональных отклонений темпов ВРП от среднего по стране. Более 20% необъясненных отклонений определяется факторами, не включенными в регрессионные уравнения, в том числе проводимой на федеральном и региональном уровнях антикризисной политикой.

Может ли Смоленщина выдвигать амбициозные планы относительно лидерства в российской экономике? Если это и возможно, то вряд ли в скором будущем. Хотя потенциал для этого есть.

Среди областей Центрального района России Смоленская область выделяется сельскохозяйственным производством и развитием отдельных отраслей промышленности. Это традиционные – легкая, пищевая, деревообрабатывающая, производство стройматериалов и новые – электроэнергетика, огранка бриллиантов, полиграфия, некоторые отрасли машиностроения.

По производству товаров народного потребления на душу населения Смоленская область занимает в Российской Федерации одно из первых мест. В исторически сложившемся хозяйственном комплексе традиционные, возникшие на использовании местного сырья предприятия продолжают играть важную роль. Большинство из них действует лишь на внутреннем рынке области, тогда как новые предприятия – во всероссийском разделении труда, а некоторые – в международном.

При 0,79% населения России на область приходится около 0,64% промышленной, 1,14% сельскохозяйственной продукции, 0,37% капи-

тальных вложений, 0,57% розничного товарооборота страны. Все это позволяет судить о современной Смоленщине как об индустриально-аграрном регионе.

Важнейшими факторами развития регионального хозяйственного комплекса выступают географическое положение и трудовые ресурсы.

Отраслевая и территориальная структуры хозяйственного комплекса достаточно инерционны и, несмотря на реформы последнего десятилетия, изменились незначительно. Именно это является серьезным сдерживающим фактором развития экономики области.

Область по-прежнему сохранила несколько большую по сравнению с российским показателем дотацию сельскохозяйственным производителям, выше среднего по стране и регулирование цен на продукты питания. Подобно большинству регионов России Смоленщине присущ бюджетный дефицит. Особенно серьезные проблемы с поддержанием бюджетных отраслей в периферийных, преимущественно аграрных, районах: Темкинском, Ершицком, Угранском и других.

Промышленный потенциал области имеет следующую отраслевую структуру.

Топливо-энергетический комплекс области представлен топливной промышленностью, имеющей только внутрирайонное значение, и быстроразвивающейся электроэнергетикой.

В отличие от топливной промышленности электроэнергетика развивается весьма стабильно. В общем в области производится около 22 млрд кВт/час в год, что на душу населения составляет 22 тыс. кВт/час, а это, в свою очередь, в 3 раза превышает общероссийские показатели. В этом большая заслуга Смоленской АЭС. Избыток электроэнергии область поставляет в энергетические системы Центральной России и Белоруссии.

Машиностроение охватывает многочисленные предприятия специализированных по технологии и сходных по сырью отраслей.

Транспортное машиностроение является наиболее развитой отраслью в области. Оно представлено Ярцевским заводом по производству дизельных двигателей, Смоленским автоагрегатным заводом, Рославльским заводом по производству тормозной аппаратуры. Также выделяются Рославльский вагоноремонтный завод, производящий вагоны, смоленское и рославльское авторемонтные предприятия.

Второй по значению отраслью является *приборостроение*. Основные предприятия отрасли сконцентрированы в двух центрах: Смоленске («Аналитприбор», «Искра», «Измеритель», «Протон» и т.п.) и Сафонове («Гидрометприбор» и «Теплоприбор»), кроме того, существуют Голынковский завод в Руднянском районе и «Светоприбор» в Гагаринском.

Дорожно-транспортное машиностроение представляет одно из старейших в области предприятий – опытно-экспериментальный завод дорожных машин.

Производство различного технологического оборудования имеет значение для всероссийского рынка. Особенно выделяются Ярцевский и Гагаринский машиностроительные заводы, Сафоновский электромашиностроительный завод, Вяземский машиностроительный завод.

Таким образом, основными центрами машиностроения области являются Смоленск, Ярцево, Сафонов, Вязьма, Рославль, Гагарин, то есть города, имеющие достаточно квалифицированные трудовые ресурсы.

Химическая промышленность представлена в области разрозненными предприятиями. Крупнейшим предприятием основной химии является АО «Дорогобуж» (п. Верхнеднепровский), производящее азотные удобрения из природного газа и атмосферного азота. Продукция предприятия конкурентоспособна и пользуется спросом как внутри России, так и за границей.

К местной промышленности относится Рославльский химзавод, производящий лаки, краски, белила, кислото-защитные рукавицы и т.п. Вяземский завод синтетических продуктов выпускает косметические средства, шампуни, растительные красители и т.п.

Лесная промышленность включает заготовку и переработку древесины.

По объемам заготовки деловой древесины (более 400 тыс. куб. м ежегодно) область занимает весомое место в Центральной России. Заготовка ведется в основном в северных и восточных районах, особенно в Холм-Жирковском и Угранском. Современная деревообрабатывающая промышленность представлена самыми разнообразными предприятиями. Это и классические деревообрабатывающие комбинаты (производство строительных материалов) в п. Угре, г. Смоленске, п. Петраково (Демидовский район), в Игоревской, завод фанерно-штампованных бочек в Н. Милятине (Угранский район). Это уникальный обоззавод (г. Ельня) и многочисленные предприятия по производству мебели в Велиже, Дорогобуже, Рославле, Ярцево.

Особое значение для населения области имеют предприятия местной промышленности, которые обеспечивают жизнедеятельность городов и районов.

Как положительный фактор перспективного развития области можно рассматривать наличие в области крупных *энергетических объектов* (Смоленская ГРЭС и атомная электростанция) и большого количества предприятий точного машиностроения и приборостроения,

составляющих основу машиностроительной отрасли. Именно эти предприятия в полной мере сочетают производственный и научный потенциал.

В ряде организаций Смоленской области проводятся научно-технические разработки, которые для России имеют уникальный характер и связаны с фундаментальными исследованиями. Так, на государственном предприятии «Производственное объединение «Кристалл», ведущем российском предприятии по огранке бриллиантов, в течение 30 лет ведутся исследования в области кристаллографии и разрабатывается технологическое оборудование для обработки алмазов, не имеющее мировых аналогов. Единственное предприятие в России – «Завод радиодеталей» – выпускает коммутационные изделия, которые разрабатываются и исследуются в собственном конструкторском бюро. В Смоленском специальном конструкторском бюро источников тока разрабатывается технологическое оборудование для предприятий, производящих аккумуляторы. На Смоленском авиационном заводе в лаборатории плазменной резки разрабатываются и изготавливаются лучшие в мире плазменные резаки и не имеющие аналогов плазменные скальпели. В производственном объединении «Аналитприбор» благодаря целенаправленной научно-исследовательской и опытно-конструкторской работе создан целый ряд уникальных газоанализаторов. Первые в мировой практике искусственные кристаллы – фианиты – были выращены и огранены на Голынковском заводе «Стеклоприбор». Машиностроительные предприятия области в основе своей входили в состав военно-промышленного комплекса и на протяжении ряда лет развивались высокими темпами. Около 30 лет в г. Смоленске ведутся разработки новых плазменных технологий. За эти годы создан ряд новых видов плазменного инструмента, в частности плазменные резаки, и новые типы приборов для медицины – плазменные скальпели и плазмотроны для физиопроцедур. Смоленскими растениеводами получены очень интересные результаты опытов после облучения семян различных культур с помощью плазмотронов. В связи с уникальностью проведенных исследований и разработанного плазменного оборудования принято решение о создании в г. Смоленске центра плазменных технологий. В условиях резкого сокращения военных заказов для структурной перестройки этих предприятий требуются крупные финансовые вложения. Областная администрация поставила перед собой основную цель – сохранить имеющийся потенциал и остановить дальнейший спад производства. Для этого необходимо разработать эффективный механизм трансформации результатов научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ в наукоемкие технологии, способные стать основой технического перевоору-

жения широкого круга производств на качественно новом уровне, создать основу для технологического перевооружения предприятий.

Наиболее сложной задачей, которая стоит перед наукой, является поиск инвесторов для финансирования ключевых технологий. В сложившихся экономических условиях одними из главных источников финансирования должны стать научные фонды. Хорошим примером решения проблемы финансирования гуманитарных исследований может служить деятельность Российского гуманитарного научного фонда (РГНФ). Этот фонд активно работает на Смоленщине.

Новые экономические реальности требуют новых подходов и новых практических решений, направленных в первую очередь на сохранение имеющегося научно-производственного потенциала. В этой связи необходимо осуществлять последовательный переход к формированию стратегических проектов социально-экономического, промышленного и научно-технического развития. Их выполнение должно гарантировать положительные сдвиги в технологическом преобразовании производства, увеличение выпуска смоленскими предприятиями конкурентоспособной продукции на внутреннем и мировом рынке, решение острых социальных проблем.

2.2. Прогнозы развития области на период до 2012 года

С 2010 года в области прогнозируется восстановление положительной динамики ВРП. Рост на 2010 год прогнозируется 101,3%, на 2011 год – 104,7%, в 2012 году – 105%. В 2012 году рост ВРП составит 2,5% по отношению к 2008 году.

С 2010 года ожидается постепенное замедление кризисных явлений, что связано с реализацией государственных антикризисных мер как на федеральном, так и на региональном уровнях, и восстановление положительной динамики промышленного производства.

Индекс промышленного производства в 2010 году прогнозируется в размере 101% к 2009 году. В 2011 – 2012 годах сохранится промышленный рост на уровне 4% ежегодно.

В результате реализации программных мероприятий рост индекса производства сельхозпродукции всеми категориями хозяйств составит: в 2010 году – 103,4%, 2011 году – 102,8%, 2012 году – 102,9%.

Таким образом, за три года объем производства продукции сельского хозяйства будет увеличен более чем на 9% (в сопоставимых ценах) к ожидаемому уровню 2009 года.

Наряду с промышленностью прогнозируется стабилизация ситуации и дальнейшее развитие других базовых отраслей экономики области.

Согласно прогнозу в 2010 году:

- оборот организаций транспорта увеличится на 2,5%;
- объем услуг связи вырастет на 7,8%;
- объем работ по строительству увеличится на 7,5% (за счет строительства БТС-II);
- оборот розничной торговли в прогнозном периоде будет расти в среднем в год на 3,5% и к 2012 году увеличится против уровня 2009 года на 10,7% (в сопоставимых ценах);
- объем платных услуг населению при ежегодных темпах роста 104,5–105% к 2012 году вырастет на 14,7%.

Как и в целом по стране, в Смоленской области в текущем году происходит сокращение объема инвестиций.

Основными причинами падения объема инвестиций в истекшем периоде 2009 года являются:

- завершение в 2008 году реализации таких крупных инвестиционных проектов, как «Создание производства ламинированной ДСтП на Гагаринском фанерном заводе» и строительство в Ярцевском районе литейно-прокатного завода. Суммарная доля инвестиций указанных проектов в общем объеме инвестиций 2008 года составляла около 14% (или 5,2 млрд рублей);

- в связи с развитием кризисных явлений, затронувших все сферы экономики, приостановлена и отложена на неопределенный срок реализация ряда крупных инвестиционных проектов, в том числе строительство Федерального центра ортопедии, травматологии и эндопротезирования в г. Смоленске, 2-я очередь Гагаринского фанерного завода, создание производства косметики ООО «Русская косметика», строительство автодрома «Смоленское кольцо»;

- существенно снизилась по сравнению с планируемой на 2009 год инвестиционная активность Смоленской АЭС, ОАО «Дорогобуж», ЗАО «Фестальпине Аркада Профиль» и других предприятий региона.

С другой стороны, произошло резкое снижение объема кредитования, а также прибыли хозяйствующих субъектов – основных источников инвестиций. Так, за 1 полугодие произошло уменьшение объема кредитов, выданных банками, на 57 процентов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Доля убыточных организаций выросла с 32 до 44%, сумма прибыли прибыльных организаций уменьшилась более чем в 2 раза.

В настоящее время на территории области уже активно ведутся работы по строительству Балтийской трубопроводной системы (БТС-II), наиболее протяженный участок которой будет проходить по территории Смоленской области (281 км). В 2009 году на территории региона планируется построить 68,8 км трассы нефтепровода. Строительство

БТС-II обеспечит дополнительный приток инвестиций в регион в размере 18,0 млрд рублей, в том числе в 2009 году – 2,8 млрд рублей, в 2010 году – 5,2 млрд рублей.

Также росту инвестиционной активности во многом способствуют меры государственной поддержки. В настоящее время в Смоленской области действует эффективное законодательство, регулирующее инвестиционные процессы в области, в том числе долгосрочная областная целевая программа «Повышение инвестиционного потенциала Смоленской области» на 2009 – 2011 годы, разработанная для увеличения объема инвестиций в экономику Смоленской области.

За истекший период 2009 года государственная поддержка инвестиционной деятельности всего составила, по оценке, 15,2 млн рублей.

В 2010 году на предоставление государственной поддержки инвесторам в форме субсидий предусмотрено 60,0 млн рублей, в 2011 году – 80,0 млн рублей.

В 2010 году объем финансирования программы «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Смоленской области» составит 100 млн рублей.

Основные направления финансирования:

– предоставление субсидии «Смоленскому областному фонду поддержки предпринимательства» для микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства – 30 млн рублей, в гарантийный фонд – 20 млн рублей;

– существенно увеличен (в 10 раз) объем финансирования предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства субсидий на возмещение части затрат по уплате процентной ставки по кредитам, предоставляемым кредитными организациями – 28 млн рублей;

– увеличен в 13 раз объем субсидий на создание собственного бизнеса – 15,5 млн рублей;

– в будущем году планируется выделить 3 млн рублей на предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства субсидий на возмещение части затрат на технологическое присоединение к электрическим сетям (до 100 кВт).

В прогнозном периоде в связи с ростом производства и инвестиционной активности ожидается увеличение спроса на труд. Уровень зарегистрированной безработицы снизится с 1,74% в 2009 году до 1,65% в 2010 году и далее до 1,35% в 2012 году.

Закономерным следствием восстановления экономики станет восстановление докризисного уровня жизни населения. После ожидаемого сокращения денежных доходов населения в 2009 году ожидается их рост в прогнозном периоде умеренными темпами.

Динамика реальных денежных доходов населения области в 2009 году оценивается в 91%, на 2010 год прогнозируется 104,6% и далее 103–104% в 2011–2012 годах.

Таким образом, прогнозы развития области на период до 2012 года довольно скромные. Несмотря на то, что экономика Смоленской области располагает достаточным потенциалом для устойчивого экономического развития, амбициозных планов вывести Смоленщину в лидеры российской экономики администрация области, к сожалению, не имеет.

Заключение

Итак, значение экономического роста в повышении качества жизни людей велико. Более того, общество согласно на некоторые издержки, связанные с экономическим ростом, так как потребности людей растут как в количественном, так и в качественном отношении.

Но ни одному государству не удалось избежать проблем, связанных с цикличным характером развития экономики. Со временем, люди лишь придумали различные инструменты регулирования экономики, используя их для ускорения или замедления (в случае необходимости) темпов экономического роста. Весь инструментарий основан на комбинировании разнообразных факторов экономического роста и направлен на улучшение состояния экономики.

Экономический кризис, который в настоящее время переживают мировая экономика и Россия, явление неизбежное, но временное. Главная задача на сегодня – правильный выбор стратегии развития экономики нашей страны, а также экономик других государств.

Бекетов утверждал, что «в сложившихся условиях выход на траекторию устойчивого роста экономики и благосостояния общества возможен только на основе концентрации имеющихся ресурсов на прорывных направлениях формирования нового технологического уклада, декриминализации рыночной среды и обеспечения добросовестной конкуренции, многократного повышения инновационной и инвестиционной активности, кардинального улучшения качества государственного регулирования, подъема трудовой, творческой и предпринимательской энергии людей» [1].

На фоне структурной перестройки мировой экономики, разворачивающейся на основе новых технологий, наше государство также должно научиться использованию общепринятых в мире инструментов стимулирования НТП и механизмов генерирования долгосрочных инвестиций в освоение новых технологий.

Только в этом случае удастся не упустить возможности использования сотен миллиардов долларов сверхприбыли от экспорта нефти и

газа для модернизации российской экономики, конкурентоспособность которой продолжает стремительно падать. Нельзя допускать деградации научно-производственного и человеческого потенциала на фоне крупномасштабного вывоза капитала, иначе российская экономика еще глубже опустится на сырьевую периферию мировой экономики, теряя возможности самостоятельного развития и роста.

Ведущее значение в системе государственного регулирования экономики связано с ключевой ролью научно-технического прогресса в обеспечении современного экономического роста. Необходимым элементом политики развития должно стать индикативное планирование. Политика развития должна обеспечивать подъем конкурентоспособности отечественных предприятий, выращивание национальных лидеров – «локомотивов» экономического роста.

Политика развития должна определять содержание бюджетной, внешнеторговой, промышленной и других составляющих экономической политики государства, которые необходимо увязывать посредством прогнозирования, программирования и индикативного планирования развития экономики страны. Новые экономические реальности требуют новых подходов и новых практических решений, направленных в первую очередь на сохранение имеющегося научно-производственного потенциала. В этой связи необходимо осуществлять последовательный переход к формированию стратегических проектов социально-экономического, промышленного и научно-технического развития. Их выполнение должно гарантировать положительные сдвиги в технологическом преобразовании производства, увеличение выпуска российскими, а в том числе и смоленскими предприятиями конкурентоспособной продукции на внутреннем и мировом рынке, решение острых социальных проблем.

Библиографический список

1. Бекетов Н.В. Особенности развития и перспективы экономического роста России / Н.В. Бекетов // Экономический анализ. Теория и практика. – 2008. – № 6. – С. 43–46.
2. Брю С.Л. Экономикс / С.Л. Брю, К.Р. Макконнелл. В 2 т.: Пер. с англ. Т. 2. – М.: Республика, 2006.
3. Будущее России: четыре сценария [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. и зв. дан. и прикладная прогр. (842000 bytes). – М.: Утро, 2007. – Режим доступа: <http://www.utro.ru/articles/2007/10/25/689827.shtml> Thursday, 25 Oct 2007, 04:29.
4. Возвращение в будущее: Зерно вместо нефти [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. и зв. дан. и прикладная прогр.

(402000 bytes). – М.: Открытая экономика, 2008. – Режим доступа: http://www.opec.ru/docs.aspx?id=385&ob_no=86280.html Monday, 03 March 2008, 15:04:54.

5. Главные новости [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. и зв. дан. и прикладная прогр. (229000 bytes). – М.: РосБизнес-Консалтинг, 2004. – Режим доступа: http://top.rbc.ru/index.shtml?news/society/2004/07/23/23170333_bod.shtml Friday, 23 Jul 2004, 10:06.

6. Давыдова Е.А. Основы экономики / Е.А. Давыдова, Т.Ю. Матвеева, С.М. Пекарский. – М.: Русская панорама, 2007. – 324 с.

7. Закономерности экономического роста и перспективы развития российской экономики [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. и зв. дан. и прикладная прогр. (83200 bytes). – М.: С. Глазьев, 2007. – Режим доступа: <http://www.glazev.ru/art/2340.html> Tuesday, 02 Oct 2007, 10:33.

8. Иванов С.И. Основы экономической теории / С.И. Иванов. – М.: Вита Пресс, 2007. – 352 с.

9. Идем к ледоходу. М. Касьянов [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. дан. и прикладная прогр. (478000 bytes). – М.: ГРАНИ, 2008. – Режим доступа: <http://grani.ru/Politics/Russia/m.145228.html> Thursday, 11 Dec 2008, 11:16.

10. Липсиц И.В. Экономика / И.В. Липсиц. – М.: Омега-Л, 2007. – 656 с.

11. Матвеева Т.Ю. Введение в макроэкономику / Т.Ю. Матвеева. – М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2006. – 510 с.

12. Некому расти [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. и зв. дан. и прикладная прогр. (96200 bytes). – М.: РосБизнес-Консалтинг, 2008. – Режим доступа: <http://www.rbcdaily.ru/news/market/index.shtml?2006/08/25/224330> Friday, 25 Aug 2006, 11:36.

13. Нордхаус В. Экономика / В. Нордхаус, П. Самуэльсон. – М.: Вильямс, 2008. – 1360 с.

14. О кризисе предупреждали давно [Электронный ресурс]. – Электрон. Текстовые, граф. и зв. дан. и прикладная прогр. (229000 bytes). – М.: ГУВШЭ, 2008. – Режим доступа: <http://www.hse.ru/lingua/en/news/1163619/4813242.html> Friday, 28 Nov 2008, 11:36.

15. Сценарии посткризисного развития России [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. дан. и прикладная прогр. (634000 bytes). – М.: ПОЛИТ. РУ, 2009. – Режим доступа: <http://www.polit.ru/lectures/2009/02/19/crisis.html> Saturday, 19 Feb 2009, 09:43.

16. Через год в России разразится страшный кризис (ЭКСПЕРТЫ) [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. и зв. дан. и прикладная прогр. (532000 bytes). – М.: Новые известия, 2008. – Режим доступа: <http://news.mail.ru/economics/1688109.html> Thursday, 03 Apr 2008, 11:36.

17. Янова В.В. Экономика. Курс лекций: Учебное пособие для вузов / В.В. Янова. – М.: Экзамен, 2006. – 382 с.

18. The world's largest economies in 2050 [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые, граф. и зв. дан. и прикладная прогн. (153000 bytes). – М.: Everything, 2004. – Режим доступа: http://everything2.com/index.pl?node_id=1756826 Thursday, 06 Oct 2005, 11:22:38.

19. Экономика Смоленской области: Учебное пособие/Т.В. Боровикова [и др.]; Мин-во образования и науки РФ; Смоленский государственный университет. – Смоленск: Изд-во СмолГУ, 2007. – 248 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Сведения о населении России к 2050 г.

Всемирный банк прогнозирует сокращение населения в России к 2050 г. в 1,5 раза. Если до 2050 г. тенденция не изменится, население в мире в 1,5 раза вырастет: с 6 – до 9 млрд человек, а в России – в 1,5 раза сократится. Во всех богатых странах численность населения будет сокращаться, но не так значительно, как в России. Если сейчас не принимать мер по стимулированию роста рождаемости в РФ, для решения проблемы сокращения населения необходима эффективная иммиграционная политика: ввозить «новых граждан» от 0,5 млн – до 1 млн человек в год.

По данным Всероссийской переписи населения 2002 г., численность постоянного населения Российской Федерации составляет 145,2 млн человек. Россия занимает седьмое место в мире по численности населения после Китая (1285 млн человек), Индии (1025 млн человек), США (286 млн человек), Индонезии (215 млн человек), Бразилии (173 млн человек) и Пакистана (146 млн человек).

Исследования показывают, что в целом настоящее молодое поколение обладает худшим потенциалом здоровья, как физического, так и психологического, чем их родители. Сегодня только 20% новорожденных можно считать здоровыми, 50% школьников страдают различными хроническими заболеваниями. Число заболеваний туберкулезом за последние пять лет увеличилось на 70%. Выросли показатели смертности от отравлений алкоголем, травм, несчастных случаев, убийств и самоубийств. Проблемы высокой смертности связаны с алкоголизацией населения, курением табака и употреблением наркотиков. Однако настоящей борьбы за здоровый образ жизни практически не проводится [5].

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Сведения о росте экономики России и иммиграции

Руководитель Федеральной службы государственной статистики (Росстата) Владимир Соколин заявил, что трудовые ресурсы могут стать серьезным ограничителем для темпов развития экономики. Россия пыталась показать миру очень высокие темпы роста экономики и за десять лет удвоить ВВП, но в дальнейшем экономике угрожает демографический фактор. «История не знает примеров, когда бы устойчивый экономический рост достигался при устойчивом снижении численности населения трудоспособного возраста», – заявил Владимир Соколин. А уже с 2007 года, по его словам, трудовые ресурсы России будут уменьшаться на 1 млн человек в год. «Чтобы экономика 15–20 лет росла с темпом 5–7% при минус один миллион? Таких случаев еще не было!» – говорит он.

Уже сейчас, по словам руководителя Росстата, предприятия сталкиваются с проблемой дефицита квалифицированной рабочей силы. Так, например, у Астраханского судостроительного завода заказы на строительство и ремонт судов есть до 2024 года. «Мечтать можно, но там – плач Ярославны, так как некому работать», – отмечает г-н Соколин. Имеющиеся трудовые кадры постепенно уходят на пенсию, а новые не приходят.

«Нас ждет долговременное уменьшение трудовых ресурсов, а других источников, кроме миграции, для решения проблемы не дано», – отмечает старший научный сотрудник Института народно-хозяйственного прогнозирования РАН Никита Мкртчян [12].

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Русский демографический крест

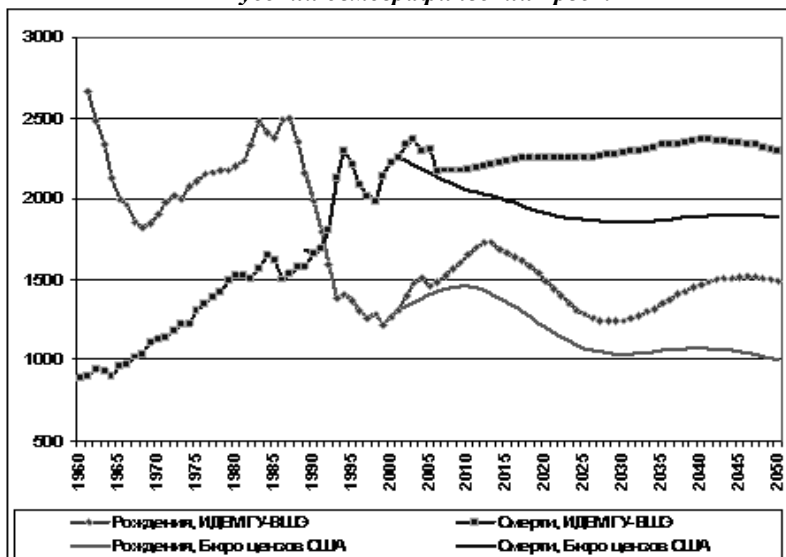


Рис. 1. Русский демографический крест

Все сценарии (Росстат, ИДЕМ, ООН, Бюро цензов США) прогнозируют рост естественной убыли населения с 2012 г. «Русский крест» неустраим, и его раствор через 4 года вновь начнет расширяться. Поэтому заявления самых высокопоставленных политиков о возможном исправлении демографической ситуации уже в ближайшие годы следует считать популистскими [4].

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Изменение структуры населения России в XX и XXI веках

Собственное трудоспособное население сократится в 2008–2025 гг., по оценкам Росстата, на 15 млн. А ведь, несмотря на общее сокращение населения, численность его трудоспособной части в России возростала вплоть до 2006 г., что послужило скрытым ресурсом наблюдающегося экономического подъема (явными ресурсами были полезные ископаемые). Сейчас наступил переломный момент – достигнув максимума в 90 млн, трудоспособное население пошло вниз. Согласно аналитическому прогнозу, оно может пробить отметку в 80 млн уже в

2015–2020 гг. Еще один немаловажный параметр – демографическая нагрузка детьми и пожилыми. Сегодня она достигла исторического минимума за 60 лет и составляет 0,6 иждивенца на 1 трудоспособного. [4]

ПРИЛОЖЕНИЕ Д
Фрагменты стенограммы лекции В. Иноземцева
от 19 февраля 2009 года

По словам Иноземцева, то, что мы наблюдаем, – свидетельство крайне медленного развития отечественной экономики в последние десятилетия. Так совпало, что этот кризис начался почти ровно десять лет спустя после кризиса 1998 года. Летом 1998 года для большинства экономистов было ясно, что рубль будет падать, ситуация с долгами – ухудшаться. Летом 2008 года это тоже было очевидно. И оценивая ту ситуацию в ретроспективе, мы можем утверждать, что очень мало, что изменилось в российской экономике, а именно – сохранилась сырьевая направленность российской экономики, Россия крайне медленно переходит к индустриальной модернизированной экономике. Рост в последние годы был в основном количественным. По тому, каким он был, есть очень много вопросов. Ведь очень странна ситуация, когда российские корпорации год за годом отчитываются о рекордных прибылях, а сегодня мы видим, что совокупный долг этих «успешных» корпораций превышает золотовалютные резервы страны. Так или иначе, мы имеем сейчас ситуацию, в которой необходимо искать какие-то выходы. Эти выходы не отличаются разнообразием. Их очень мало.

Построение сценариев антикризисного развития потому сложно, что особого выбора у нас нет. В ситуации, когда на мировом рынке резко уменьшается спрос, когда не существует особой возможности займов, никогда не происходит никаких серьезных модернизаций и смен экономического курса, стране необходима модернизация. Необходима, как никогда раньше. У значительной части общества и политической элиты растет понимание этого. Но сегодня перемены невозможны. Они могут стать реальностью через несколько лет, потому что в таких тяжелых условиях, как сегодня, модернизация не происходит.

Наша перспектива достаточно монолинейна. Российская Федерация, которая в последние 8 лет жила как страна, все полнее становящаяся энергетическим придатком развитого мира, встретит начало следующего десятилетия в том же статусе. Дело в том, что, если мы сравним статистику 2000-го и 2008 года, трудно не заметить, что доля энерго-ресурсов и сырья в экспорте выросла, а доля обрабатывающей и тем более технологической промышленности в экспорте упала. Эти тен-

денции только усиливаются год от года. Россия образца 2000-х гг. – это единственная страна, считающаяся индустриальной, в которой в условиях экономического подъема рост в промышленности хронически отстает от роста в большинстве других секторов. Если посмотреть на экономическую модель России, видно, что она нацелена на увеличение экспорта ресурсов, обмен получаемых денег на потребительские товары и за счет значительного притока денег в экономику развитие тех отраслей, которые, по сути, не могут не развиваться при наличии большого количества денежных средств. Это телекоммуникации, производство товаров народного потребления, в первую очередь продуктов питания, сфера услуг, строительство и т.д. Если сравнить последние десять лет в России и Китае, мы увидим, что темпы развития промышленного производства в России были примерно в 1,4 раза ниже, чем темпы роста ВВП. А в Китае они в полтора раза выше темпов роста ВВП. Сейчас мы видим из сводок информационных агентств, что самый тяжелый удар нанесен именно по промышленному сектору. Мы видим остановленные конвейеры ВАЗа, КАМАЗа, видим быстро сворачивающиеся инвестиционные проекты в строительстве, большое количество недостроенных и т.д. Эта тенденция, по мнению аналитиков, не изменится на протяжении года.

Мы заканчиваем серьезный период очередного экономического цикла. Он совпадает с циклическими изменениями в мировой экономике. Мы видели в последние 40 лет несколько циклов, когда сырье дорожало, а потом падало в цене. Поэтому мы ничем не особенны в этой ситуации. Но если из каждого кризиса многие развивающиеся страны выносили определенные уроки, которые употребляли для совершенствования своей экономической структуры, мы уроков выносили очень мало. Об этом говорит и нынешняя ситуация: мы явно вынесли очень мало уроков из кризиса 1998 года. Если вернуться к тому времени, то сценарии развития России и азиатских государств, которые были более всего охвачены кризисом, схожи только в одном: в том, что после 1998 года большинство развивающихся государств резко изменили свою позицию в отношении накопления валютных резервов. Если в середине 1990-х гг. большинство развивающихся государств в Латинской Америке, в Юго-Восточной Азии были импортерами капитала, то в последние 10 лет все страны региона: Малайзия, Индия, страны Персидского залива и Россия – избрали тактику накопления валютных резервов, будучи убеждены в том, что она может привести к сохранению финансовой стабильности в условиях кризиса. У такого предположения были определенные основания. Но эта тактика в значительной мере и обусловила кризис. Арабские страны, Китай, Россия, Южная

Корея были теми, кто позволял США в течение последних десяти лет осуществлять бесконтрольную эмиссию, поддерживая ощущение того, что эти деньги нужны, баланс соблюден, а мировая экономика находится в относительном спокойствии, что было неправдой.

Однако помимо накопления валютных резервов страны Азии провели невиданную промышленную модернизацию. Китай сегодня стал страной с самым большим промышленным экспортом в мире. Страны Юго-Восточной Азии, Бразилия создали новые отрасли экономики мирового масштаба. Южная Корея, которая еще тридцать лет назад считалась экономическим пигмеем, строит 51% всех торговых судов в мире. Россия – 0,9%. Бразилия стала третьей по объему производства авиатехники. 38 авиакомпаний эксплуатируют их самолеты. Россия не производит самолеты на экспорт. Наша страна, к сожалению, не пошла по пути развитых стран, не произвела серьезной реорганизации промышленности и, что самое печальное, постоянно критикуя США и другие либеральные экономики, полностью приняла их модель излишнего развития финансового сектора.

На сегодняшний день у России мало альтернатив. Мы должны осмыслить то, что страна пережила в последние месяцы. Мы должны спокойно пережить то, что нас ждет в 2009 и 2010 гг., должны восстановить экономический рост, пусть и на той же основе, что и до кризиса. И к моменту, когда вся мировая экономика будет готова начать выход из кризиса, когда спрос на российские товары в мире несколько вырастет, мы должны иметь более или менее реалистичную стратегию развития страны. Сегодня о ней думается мало и плохо, что можно понять – ведь в первую очередь думается о том, как выйти из кризиса. Но именно сегодня разрабатывать стратегии дальнейшего развития, проводить серьезные исследования, устраивать интеллектуальные дискуссии, соизмерять российский опыт с иностранным – это самая важная задача, которая перед нами стоит. Главной задачей сейчас является осмысление того, что происходит в российской экономике, сопоставление опыта 2000-х годов с опытом других государств и использование этого опыта в будущем.

Российская экономика не остановится. У нас есть внутренний рынок, который так или иначе будет поддерживать спрос и на импортные товары, и на национальную продукцию. Речь о том, сумеем ли мы сохранить структурные элементы: банковскую систему, финансовую систему, корпорации – или кризис окажется более глубоким, и в этих структурных элементах российской экономики наступят серьезные изменения. Все это не значит, что мы окажемся в ситуации 1991–1992 гг. В любом случае, этот кризис никогда не достигнет таких тяжелых форм и

не имеет ничего общего с Великой депрессией. Ни в одной стране мира никто не задумывается о снижении ВВП на десятки процентов. Мировая финансовая система гораздо более гибка, чем 80 лет назад. Экономический кризис в мировом масштабе не будет слишком долгим. Вопрос заключается в том, насколько он окажется серьезным в отдельных странах. Но в целом я убежден, что в 2010 году мы увидим возобновление роста по большинству развитых государств

С другой стороны, ситуацию в мире сегодня можно сравнить со структурным кризисом 70-х годов. Мы находимся в положении, когда в течение небольшого промежутка времени произошел целый ряд политических и экономических событий, которые серьезным образом отличают ситуацию от ситуации десятилетней давности. Например, в последние 10–12 лет мы видели огромный всплеск на сырьевых рынках, подобный тому, что имел место в 1970-е годы, видели резкое изменение баланса политических сил в мире, который тоже похож на то, что происходило в 1960-е, 1970-е годы в связи с рядом неоправданных надежд на последствия деколонизации. Происходит подъем определенных политических сил в Латинской Америке, восстановление позиций России на мировой арене, более серьезное участие Китая в международных делах. Все это на фоне нескольких принципиальных поражений США [15].

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Основные экономические и социальные показатели

	2009 г.		сентябрь 2009 г. в % к		Январь-сентябрь 2009 г. в % к январю-сентябрю 2008 г.	Справочно		
	Сентябрь	Январь-сентябрь	сентябрю 2008 г.	августу 2009 г.		Сентябрь 2008 г. в % к		
						январю-сентябрю 2007 г.	августу 2008 г.	
Индекс промышленного производства ¹			90,2	97,3	83,8	104,3	92,8	99,6
Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами по видам деятельности, млн рублей ² Добыча полезных ископаемых	101,0	666,9	97,9	106,7	92,9	118,8	127,2	96,6
Обрабатывающие производства	7000,0	54 665,5	91,0	107,1	82,3	122,2	104,9	99,0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3252,1	31 186,3	133,3	101,6	128,8	128,6	119,2	80,1
Инвестиции в основной капитал, по оценке, млн рублей	5124,0	18 244,1	91,3	в 2,2 р	71,4	130,4	90,7	181,0
Ввод в действие жилых домов за счет всех источников финансирования, тыс. м общей площади	25,8	212,0	73,1	119,5	93,5	127,1	157,3	112,8

	2009 г.		сентябрь 2009 г. в % к		Январь- сентябрь 2009 г. в % к январю- сентябрю 2008 г.	Справочно		
	Сентябрь	Январь- сентябрь	сентябрю 2008 г.	августу 2009 г.		Сентябрь 2008 г. в % к		
						Январь- сентябрь 2008 г. в % к ян- варю- сентябрю 2007 г.	сентябрю 2007 г.	августу 2008 г.
Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», млн рублей	1644,9	10 570,4	90,4	103,3	92,8	138,2	113,1	107,6
Продукция сельского хозяйства, млн рублей ³		10 763,6			96,4	99,0		
Грузооборот транспорта, млн т-км	1555,1	15 130,0	97,6	86,9	90,5	110,0	100,2	88,9
Оборот розничной торговли, млн рублей	7172,6	61 595,4	97,5	99,2	97,0	118,8	112,2	95,3
Оборот общественного питания, млн рублей	267,3	2207,6	87,8	108,6	85,8	104,8	105,1	107,1
Объем платных услуг населению, млн рублей	1495,2	12 570,2	96,6	105,1	87,4	118,1	105,2	97,8

¹ Индекс производства по видам деятельности: «Добыча полезных ископаемых», «Обрабатывающие производства», «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды».

² В фактических ценах без налога на добавленную стоимость, акцизов и других аналогичных обязательных платежей.

³ Данные разрабатываются ежеквартально.

Смоленская область

	2009 г.		Сентябрь 2009 г. в % к		Январь-сентябрь 2009 г. в % к январю-сентябрю 2008 г.	Справочно		
	Сентябрь	Январь-сентябрь	сентябрю 2008 г.	августу 2009 г.		Январь-сентябрь 2008 г. в % к январю-сентябрю 2007 г.	сентябрю 2007 г.	августу 2008 г.
Внешнеторговый оборот, млн долларов США	144,9	935,4	75,0	134,2	51,7	142,8	125,9	116,9
в том числе:								
экспорт товаров	67,0	469,6	77,5	116,5	55,5	126,1	116,8	106,3
импорт товаров	77,9	465,8	72,9	154,3	48,3	161,5	134,3	127,1
Индекс потребительских цен			111,9	99,9	114,8	116,6	118,5	101,2
Индекс цен производителей промышленных товаров			100,5	99,0	107,0	118,8	116,2	87,8
Численность официально зарегистрированных безработных (на конец периода), тыс. человек	9,3		в 2,5 р	96,4			110,7	92,4

	2009 г.		Август 2009 г. в % к		Январь-август 2009 г. в % к январю-августу 2008 г.	Справочно		
	Август	Январь-август	августу 2008 г.	июлю 2009 г.		Январь- август 2008 г. в % к январю-августу 2007 г.	Август 2008 г. в % к	
							августу 2007 г.	июлю 2008 г.
Среднемесячная начисленная заработная плата одного работника, рублей номинальная	12 933	12 575	106,0	97,0	109,2	129,8	129,6	95,7
реальная			93,6	97,2	94,8	111,5	109,2	95,0
Денежные доходы на душу населения, рублей	12 389	12 440	105,7	94,8	112,5	143,6	133,2	92,3
Реальные располагаемые денежные доходы населения			91,8	96,8	94,7	122,8	115,0	92,5
Среднеспи- сочная числен- ность рабо- тающих в ор- ганизациях, тыс. человек	303,6	307,9	96,5	100,0	97,7	99,9	99,8	99,6

**Добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства,
производство и распределение электроэнергии, газа и воды**

Индекс промышленного производства в январе-сентябре 2009 года по сравнению с уровнем января-сентября 2008 года составил 83,8%.

Динамика производства

	В % к	
	соответствующему периоду предыдущего года	предыдущему периоду
2008		
январь	113,0	76,5
февраль	108,5	103,7
март	105,3	106,8
1 квартал	107,8	
апрель	104,2	98,5
май	111,4	101,7
июнь	100,7	97,1
1 полугодие	105,5	
июль	117,7	106,7
август	100,6	89,1
сентябрь	92,8	99,6
9 месяцев	104,3	
октябрь	93,5	104,3
ноябрь	79,1	93,4
декабрь	84,7	105,5
Год	99,2	
2009		
январь	73,4	65,1
февраль	83,7	117,6
март	81,1	108,8
1 квартал	78,7	
апрель	81,8	98,4
май	74,1	89,0
июнь	94,7	129,0
1 полугодие	81,9	
июль	82,1	92,4
август	87,3	92,9
сентябрь 9 месяцев	90,2 83,8	97,3

Индексы производства по основным видам деятельности

	Сентябрь 2009 в % к		Январь-сентябрь 2009 г. в % к январю-сентябрю 2008 г.
	сентябрю 2008 г.	августу 2009 г.	
Добыча полезных ископаемых	101,3	109,5	71,3
из нее:			
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	106,7	160,0	в 2,0 р
добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	101,3	109,4	71,1
Обрабатывающие производства	85,7	107,2	82,0
из них:			
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	105,5	103,7	103,6
текстильное и швейное производство	81,5	111,1	93,5
производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	23,7	59,4	64,0
обработка древесины и производство изделий из дерева	108,6	107,0	92,3
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	80,1	73,3	84,4
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	38,7	48,3	в 2,4р
химическое производство	в 9,9 р	93,9	142,7
производство резиновых и пластмассовых изделий	87,6	96,2	93,2
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	88,4	107,3	77,8
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	58,9	92,4	88,7
производство машин и оборудования	80,5	109,7	73,2
производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	82,2	148,0	77,1
производство транспортных средств и оборудования	55,5	90,0	51,4
прочие производства	51,3	в 1,7 р	52,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	101,4	80,2	87,8
из него:			
производство, передача и распределение электроэнергии	101,5	78,8	86,9
производство, передача и распределение пара и горячей воды (тепловой энергии)	99,2	111,8	96,6

РОЛЬ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В РОССИИ КАК УСЛОВИЕ ИННОВАЦИОННОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

ROLE OF THE HUMAN CAPITAL IN RUSSIA AS THE CONDITION OF INNOVATIVE ECONOMIC GROWTH

Ю.С. ПЬЯНЗИНА,

*учащаяся 11-го класса МОУ «Гимназия № 19»
(г. Саранск, Республика Мордовия)*

Y.S. PYANZINA,

*student in grade 11 MOU «Gymnasium № 19»
(Saransk, Republic Mordovia)*

Аннотация

В статье раскрываются возможности и проблемы использования рабочей силы как фактора экономического роста. Уровень конкурентоспособности современной инновационной экономики все в большей степени определяется качеством профессиональных кадров, уровнем их социализации и кооперационности. Россия не сможет поддерживать конкурентные позиции в мировой экономике за счет дешевизны рабочей силы и экономии на развитии образования и здравоохранения.

Abstract

In article possibilities and problems of use of a labour as factor of economic growth reveal. Level of competitiveness of modern innovation the economy all is in a greater degree defined by quality of professional shots, level of their socialization and cooperation. Russia cannot support the competitor of a position in economic at the expense of cheapness of a labour and economy on a development of education and public health services.

Ключевые слова

1. Человеческий капитал
2. Экономический рост
3. Рабочая сила
4. Конкурентоспособность

5. Экономика
6. Образование

Keywords

1. The human capital
2. Economic growth
3. A labour
4. Competitiveness
5. Economy
6. Formation

Введение

В середине текущего десятилетия российская экономика оказалась перед долговременными системными вызовами, отражающими как мировые тенденции, так и внутренние барьеры развития.

Для России ответ на этот вызов предполагает преодоление сложившихся негативных тенденций в развитии человеческого потенциала, характеризующихся:

- сокращением численности российского населения и занятых в экономике на фоне растущего демографического дисбаланса с азиатскими соседями России;
- растущей конкуренцией за квалифицированные образованные кадры с европейскими и азиатскими рынками;
- низким качеством и ухудшающейся доступностью социальных услуг в сферах здравоохранения и образования.

Целью исследования является анализ состояния и перспектив повышения качества образовательной составляющей человеческого капитала.

Задачи:

1. Описание сущности и видов человеческого капитала.
2. Анализ текущего состояния образовательной составляющей человеческого капитала в России и Мордовии.
3. Оценка перспектив повышения качества образовательной составляющей человеческого капитала.
4. Оценка отношения к данной проблеме молодежи.

Объект исследования: человеческий капитал и процесс его воспроизводства.

Предмет исследования: экономические отношения по поводу воспроизводства человеческого капитала и повышения его эффективности в части образования.

Актуальность проблемы обусловлена необходимостью поиска новых источников роста российской экономики, перехода к инновационному сценарию развития российской экономики. Уровень конкурентоспособности современной инновационной экономики все в большей степени определяется качеством профессиональных кадров, уровнем их социализации и кооперационности. Россия не сможет поддерживать конкурентные позиции в мировой экономике за счет дешевизны рабочей силы и экономии на развитии образования и здравоохранения.

Используемые методы: анализ фактического материала, анкетирование и наблюдение, статистический.

1. ТЕОРИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

1.1. Сущность и оценка человеческого капитала

Оформление теории человеческого капитала приходится на конец 50-х и начало 60-х годов в США. На правах особого раздела она вошла во все западные учебники по экономике. У истоков ее стояли известные американские экономисты, представители так называемой чикагской школы, – лауреаты Нобелевской премии Теодор Шульц и Гэри Беккер, Бартон Вейсброд, Джордж Минцер, Ли Хансен. Позднее большой вклад в ее разработку внесли Марк Блауг, С. Боулс, Йорам Бен-Порэт, Ричард Лэйард, Дж. Псахаропулос, Ф. Уэлч, Б. Чизвик и другие.

Классическим сочинением, во многом определившим дальнейшее направление исследований в этой области, считается книга Гэри Беккера «Человеческий капитал» (первое издание – 1964 г., второе – 1975 г.) [3]. Под человеческим капиталом понимаются знания, навыки и способности человека, которые содействуют росту его производительной силы. Человеческий капитал, – как определяют его большинство экономистов, – состоит из приобретенных знаний, навыков, мотиваций и энергии, которыми наделены человеческие существа и которые могут использоваться в течение определенного периода времени в целях производства товаров и услуг. Рентабельность человеческого капитала исчисляется путем отнесения доходов от него к его стоимости. Показатель этот получил название «норма отдачи». Норма отдачи, по мысли экономистов-неоклассиков, выполняет те же функции, которые применительно к физическому капиталу выполняет норма прибыли, а именно – измеряет степень эффективности человеческих инвестиций и реализует их распределение.

Важнейшими формами вложений в человека западные экономисты считают образование, подготовку на производстве (on the job training), медицинское обслуживание, миграцию, поиск информации о ценах и

доходах, рождение детей и уход за ними. Образование и подготовка на производстве повышают уровень знаний человека, т.е. увеличивают объем человеческого капитала. Охрана здоровья, сокращая заболеваемость и смертность, продлевает «срок службы человека», а также увеличивает интенсивность его использования. Миграция и поиск информации способствуют перемещению рабочей силы в районы и отрасли, где труд лучше оплачивается, т.е. туда, где цена за услуги человеческого капитала выше. Рождение детей и уход за ними представляют собой форму воспроизводства человеческого капитала в следующем поколении.

В этой классификации уравниены факторы разного срока действия и влияющие на разные стороны воспроизводства рабочей силы. Образование и здравоохранение – это факторы долговременного действия. Продуктом процесса образования является качественно новая рабочая сила с высоким уровнем квалификации, способная к труду большей сложности. Охрана здоровья делает человека способным к более интенсивному и продолжительному труду. В отличие от них миграция и поиск информации выступают как факторы кратковременного действия. Если образование и охрана здоровья связаны с действительным ростом стоимости рабочей силы, то миграция и поиск информации отражают колебания цены рабочей силы вокруг стоимости. Миграция и поиск информации – это процессы распределительного порядка, тогда как образование и здравоохранение представляют собой отдельные моменты в производстве рабочей силы.

1.2. Виды человеческого капитала

Виды человеческого капитала экономисты классифицируют по элементам затрат и инвестиций в репродукционный процесс. Так, И.В. Ильинский [8] выделяет следующие виды человеческого капитала: капитал здоровья, капитал образования и капитал культуры, акцентируя внимание на первом из них.

Специалисты научных учреждений Минздрава РФ предлагают выделять три компонента человеческого капитала: витальный (генный), социальный и духовный. Витальный капитал есть врожденная составляющая, то «богатство», которое каждый человек получает изначально. Социальный капитал приобретается человеком в течение всей его жизни (расходы на образование, здравоохранение, удовлетворение социальных потребностей и т.п.). Накопление духовного капитала происходит через внутреннюю жизнь человека в процессе его самосовершенствования. В качестве интегрирующего показателя предлагается использовать синтетический индекс развития.

С.Ю. Рошин, Т.О. Разумова человеческий капитал рассматривают как качественную характеристику рабочей силы, способность человека к трудовой деятельности, его знания [10]. По их мнению, он складывается из природных способностей человека. Известный ученый-экономист Гальперин дает другое определение человеческому капиталу: его величина есть приведенная к данному моменту посредством дисконтирования сумма всех ожидаемых доходов от труда (это – экономическая оценка человеческого капитала, его способностей) [4].

Последовательно рассматривая каждую из трех основных составляющих человеческого капитала, отметим, что в процессе жизни человек расходует свой изначальный запас устойчивости – витальный капитал. Та модель, следствия из которой наиболее соответствуют эмпирическим наблюдениям (из области медицины, социологии, психологии и т.п.), будет наиболее «правильной», «полезной». По мере накопления знаний о человеке его феноменологическая модель совершенствуется.

Витальный капитал – это аккумулированная в человеке свободная энергия в ее информационной форме. Она соотносится с работой, произведенной природой по «конструированию» индивида. В экономической трактовке витальный капитал представляет собой изначальную стоимость человека – на момент его появления на свет. И хотя эта величина неизвестна в принципе, можно условиться придать ей определенное значение, опираясь на систему приоритетов социума.

Величина социального компонента определяет качество индивида как работника. Она увеличивается с ростом удельных социальных расходов государства, а величина духовного характеризует его как носителя нравственности. Она зависит от ценностных установок индивида и его работы по их реализации – процесса его самосовершенствования. В свою очередь, индивидуальные ценности людей во многом определяются национальным менталитетом и политикой государства в социальной сфере.

Не имея возможности дать сейчас обобщенную оценку положительным и отрицательным сторонам проводимых реформ в здравоохранении и медико-производственном комплексе страны в целом, отметим лишь следующее: переход России на либеральный путь развития стал причиной резкого уменьшения человеческого капитала, общего ухудшения санитарных и медико-демографических показателей.

2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В РОССИИ

2.1. Российский человеческий капитал и проблемы его роста

Отставание России от стран-лидеров на пути инновационного роста увеличивается. Почему же мы никак не можем перейти от экспорт-

но-сырьевой модели развития к модели экономики высокотехнологичной, к экономике знаний, производящей новую продукцию, малозатратную, энергосберегающую, не причиняющую ущерб природной среде, отвечающую потребностям здорового образа жизни людей?

Суть проблемы заключается в том, что буквально вся социально-экономическая система страны должна благоприятствовать инновационной деятельности и быть направлена на ее поддержку и стимулирование.

Инновации, обновление производственной базы и выпускаемой продукции – задача, решаемая отнюдь не только ради того, чтобы усовершенствовать производство, победить в конкурентной борьбе. Хотя это, безусловно, важно. Прежде всего, если исходить из существа дела, речь идет о выживании страны, скорейшем встраивании ее в мировую хозяйственную систему в глобализирующей экономике. И если этого не достичь в ближайшие годы, мы навсегда останемся сырьевым придатком к развивающимся экономикам.

Речь также идет о нетерпимых перекосах в оплате труда, из-за которых действительно высокопроизводительный труд в технологически передовых отраслях, на прорывных направлениях образования, медицины, науки и техники недооценивается. Это приводит к утечке лучших кадров за рубеж, их перетоку в более щедро оплачиваемые производства внутри страны.

Время дешевой рабочей силы, выступавшей в роли конкурентного преимущества предприятий, безвозвратно уходит в прошлое. Уже сегодня ключевым ресурсом развития и самой острой проблемой, как показали исследования российского бизнеса (РСПП, «Деловая Россия»), становятся квалифицированные кадры.

Чтобы создать такой кадровый потенциал, прежде всего пора начать готовить сотрудников для своего предприятия со студенческой скамьи. Наиболее дальновидные топ-менеджеры уже сейчас налаживают отношения с вузами, предоставляют стипендии способным студентам или даже берут на себя оплату их обучения. Однако пока это лишь отдельные случаи, а не система. Здесь необходимы совместные усилия бизнеса и государства, при которых законодательно закрепляются права и обязанности всех субъектов образовательного процесса: державы, институтов, студентов и заинтересованных компаний.

Следующая ступень настройки человеческого капитала – создание системы непрерывного повышения квалификации работников. Сегодня многие корпорации восстанавливают отраслевые системы профессиональной подготовки, которые раньше находились в ведении министерств.

Третий элемент новой кадровой политики – создание трудовой мотивации работников. Даже если на предприятии есть квалифицированные трудовые ресурсы, необходима внутренняя движущая сила, стимулирующая их к наиболее полному использованию своего потенциала.

Пренебрежение новыми реалиями на рынке труда неизбежно обернется поражением в конкурентной борьбе за лидерство на современных товарных рынках, особенно продукции с интеллектуальной составляющей.

Отсюда вытекает необходимость решения еще одной задачи первостепенной важности – обеспечить востребованность, массовый спрос на инновационную продукцию, а не ограничиваться только выдвиганием новых идей и производством опытных образцов. Это основная задача создания национальной инновационной системы.

Нельзя, конечно, рассматривать инновации и знания как панацею от нашей экономической отсталости. Ими надо умело управлять. Нужно создавать и соответствующие управленческие структуры. Этот вопрос обсуждался и в ТПП РФ: предлагалось возродить Государственный комитет по науке и технике, развивать общественно-государственный контроль за внедрением изобретений, активизировать выставочно-ярмарочную деятельность. Пока же выставки и ярмарки инновационной направленности составляют только 1% от общего их количества. Вероятно, во всем этом есть смысл и какие-то меры действительно необходимы.

2.2. Трудоустройство выпускников вузов в Республике Мордовия как элемент оценки состояния человеческого капитала

Для того чтобы дать оценку состояния человеческого капитала в разрезе образовательной составляющей, необходимо обратиться к востребованности кадров, подготавливаемых вузами региона.

Под востребованностью будем понимать способность выпускника определенной специальности самостоятельно или с помощью социальных институтов трудоустроиться по специальности в конкретных экономических условиях в определенный промежуток времени. Количественным выражением востребованности является доля выпускников, трудоустроившихся по специальности за конкретный временной промежуток.

Представим данные предварительного исследования трудоустройства выпускников МГУ им. Н.П. Огарева 2009 года выпуска в сравнении с показателями занятости выпускников 2008 года по состоянию на 1 октября соответствующего года. Такой анализ

позволит выявить особенности влияния экономического кризиса на востребованность выпускников. Начавшийся в сентябре 2008 года кризис отразился на рынке труда Республики Мордовия в ноябре 2008 года, т.е. трудоустройство выпускников 2008 года по состоянию на 1 октября происходило вне условий кризиса.

В 2008 году выборка исследования составляла 1566 выпускников из числа обучавшихся на очной бюджетной форме. В соответствии с этим для сравнительного анализа востребованности специалистов 2009 года будем исследовать показатели трудоустройства выпускников очной бюджетной формы, выборка которых составила 1793 человека.

Для комплексной оценки трудоустройства выпускников РЦСТВ отслеживает динамику пяти наиболее существенных показателей занятости: общая занятость, трудоустройство по специальности, трудоустройство не по специальности, официальная безработица (количество человек, состоящих на учете городских и районных центров занятости населения), выезд за пределы республики (табл. 2).

Таблица 2

**Показатели трудоустройства выпускников МГУ
имени Н.П. Огарева, % (по состоянию на 1 октября)**

Показатели	2008 г.	2009 г.
Занятость выпускников	85,2	84,6
Трудоустройство по специальности	51,1	50,0
Трудоустройство не по специальности	17,7	14,8
Безработица	0,9	2,0
Выезд за пределы РМ	10,7	9,2

Доля занятых в целом по университету в 2008 году составила 85,2%, в 2009 году – 84,6%. Ухудшение показателя на 0,6% не может свидетельствовать о значительном изменении востребованности выпускников в кризисный период. Аналогичное несущественное изменение произошло с показателем трудоустройства по специальности, который ухудшился на 1,1% и составил в 2009 году 50%.

Трудоустройство выпускников по специальности является одним из важных показателей востребованности специалистов и удовлетворенности работодателей качеством образования. Сравнивая показатели трудоустройства по специальности выпускников в

Мордовском государственном университете им. Н.П. Огарева с аналогичными показателями в других вузах страны, можно отметить, что до кризиса уровень трудоустройства по своей специальности выпускников российских вузов в среднем по России составлял, по разным оценкам, от 30% до 50% [2]. В 2009 году показатель трудоустройства по специальности выпускников МГУ имени Н.П. Огарева составил 50%, а к январю 2010 года можно прогнозировать рост этого показателя на 5–8%. Таким образом, доля выпускников МГУ им. Н.П. Огарева, трудоустраиваемых по специальности во время кризиса, больше аналогичного докризисного показателя в среднем по стране.

Не оказав существенного влияния на показатель занятости по специальности в целом по вузу, кризис скорректировал спрос рынка труда на выпускников различных факультетов и укрупненных групп специальностей. В 2009 году менее востребованы стали архитектурно-строительные и физико-математические специальности, специальности вычислительной техники, электронной техники, биотехнологии, энергетики, машиностроения и металлообработки. Повысилась востребованность выпускников специальностей управления, приборостроения и оптотехники, социальных и гуманитарных наук.

Значительно улучшилось трудоустройство по специальности выпускников филологического факультета (показатель вырос на 35% и составил 54%) и Историко-социологического института (зафиксирован рост показателя на 18,2% до 31%). Ухудшилось трудоустройство по специальности выпускников следующих факультетов и институтов: архитектурно-строительного факультета (произошло снижение показателя на 20,8% до 60%), однако в рейтинге факультетов и институтов он продолжает оставаться на втором месте; факультета электронной техники (показатель снизился на 20,5% до 50%, факультет с четвертого переместился на восьмое место); юридического факультета (показатель снизился на 33,3% до 42%); Рузавевского института машиностроения (показатель снизился на 21% до 29%); Института физики и химии (показатель снизился на 19% до 37%); Института механики и энергетики (показатель снизился на 18,5% до 34%).

Основной причиной снижения доли трудоустройства выпускников по специальности на «мужских» факультетах и институтах и увеличение данного показателя на «женских» является резкое увеличение в 2009 году количества ушедших в армию. В 2008 году в армию ушло 14% выпускников-мужчин, в то время как в 2009 году – 27,8%. Увеличение доли служащих в рядах Вооруженных сил РФ

привело к снижению показателя трудоустройства по специальности на тех факультетах, где подавляющее большинство выпускников – мужчины. По этой же причине уменьшилось число выпускников, трудоустроившихся не по специальности, с 17,7% в 2008 году до 14,8% в 2009 году.

В два раза выросла доля выпускников, зарегистрированных на бирже труда: с 0,9% в 2008 году до 2,0% в 2009 году. Выделим две основные причины этого: во-первых, кризис рынка труда оказал психологическое воздействие на выпускников, стимулировав применять все возможные методы поиска вакансий, в том числе регистрацию на биржах труда; во-вторых, реализация Госкомитетом Республики Мордовия по занятости населения, Центрами занятости населения г. Саранска и районов республики правительственных программ, направленных на снижение напряженности на рынке труда Республики Мордовия, создала благоприятные условия для трудоустройства выпускников, зарегистрированных на биржах труда.

В силу отсутствия у молодых специалистов опыта работы доля безработных выпускников вузов России больше, чем доля безработных среди экономически активного населения в целом по стране. В сентябре 2009 года официальная безработица по России составила 3,7% от экономически активного населения (2 миллиона 77,6 тысячи человек), в октябре 2008 года – 1,6%. Таким образом, безработица выпускников Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарева была на 0,7% меньше безработицы экономически активного населения страны как до кризиса рынка труда (доля безработных выпускников составляла 0,9%), так и в период кризиса – меньше на 1,7%.

Впервые за последние 8 лет уменьшилась доля выпускников, выехавших для трудоустройства за пределы региона, с 10,7% в 2008 году до 9 1% в 2009 году в условиях экономического кризиса, когда многие соотечественники возвращаются в республику, для выпускников региональный рынок труда в 2009 году стал более привлекательным, чем столичный. Кризис, оказав существенное воздействие на рынок труда республики, перераспределил степени трудоустройства выпускников различных специальностей, не повлиял на высокий показатель востребованности выпускников МГУ им. Н.П. Огарева в целом. Данный факт свидетельствует о неизменно высоком уровне качества образования в вузе.

2.3. Отношение современной молодежи к проблеме роста человеческого капитала

В рамках работы был проведен опрос среди учащихся 10–11-х классов гимназии № 19, а также студентов МГУ имени Н.П. Огарева с

целью установления степени знакомства респондентов с данным понятием и определения позиции в отношении проблемы развития данной категории. В анкетировании приняли участие 50 учеников и 50 студентов.

В результате опроса были получены следующие результаты. Среди учащихся:

1) Всего лишь пятая часть опрошиваемых не знакома с понятием человеческого капитала. Это говорит о достаточном распространении данной категории и повышенном внимании со стороны общественности. Однако стоит обратить внимание на то, что непосредственно со смыслом понятия знакомы меньше половины респондентов.

2) Для большинства учащихся гимназии школа является главным источником знаний, так высказались 60% опрошенных учеников. Современные программы школ достаточно загружены и позволяют развиваться в различных направлениях, поэтому большинство респондентов и связывают со школой основной источник получения знаний.

3) Большинство оптимистически настроены на свое будущее, однако достаточно велика доля тех, кто не уверен в будущем трудоустройстве по специальности.

4) Абсолютное большинство высоко оценивают свои знания (80% опрошенных респондентов) при настоящем уровне развития общества. Однако не стоит забывать, что данные ответы получены от учеников школы, в действительности большинству из них еще не приходилось сравнивать свою подготовку с более широким кругом конкурентов (как допустим в вузе, на рынке труда).

5) Для многих общение с окружающими, более опытными людьми является главным источником знаний. Это объясняется тем, что значительную часть в круге общения школьников занимают преподаватели.

6) Все школьники положительно относятся к проводимой президентом политике развития человеческих ресурсов в России.

Среди студентов:

1) Студенты имеют более высокий уровень знаний, и поэтому количество знающих понятие человеческого капитала выше.

2) Для студентов роль университетов очень высока и значима, поскольку они там получают глубокие знания по изучаемым специальностям.

3) При выборе специальности учащиеся ориентируются на востребованность, так как выбранная профессия ориентирована на последнее трудоустройство.

4) Большинство опрошенных ответили отрицательно на данный вопрос в связи с тем, что основная масса респондентов считает недос-

таточным финансирование как среднего, так и высшего образования в стране. Однако опрошиваемые отметили положительные тенденции со стороны государства для решения данной проблемы.

5) Для студентов так же остается главным и основным источником получения знаний общение с опытными наставниками.

6) Опрошенные считают, что выбранная ими профессия будет оставаться востребованной по окончании вузов.

Заключение

В целом для решения проблемы роста российского человеческого капитала необходимо разработать концепцию и комплексную программу финансирования и стимулирования роста величины и качества российского человеческого капитала. Начало этой программы – решение государством задач перевода на современные принципы и базу воспитания и образования. Итог завершения программы – создание эффективной инновационной системы и инновационной экономики, создание эффективного государства.

Для реализации данной программы необходимо: разработать общую идеологию государства; осуществить декриминализацию России (в условиях криминально-бюрократического государства решить проблему роста ЧК в принципе невозможно); кардинально увеличить прямые государственные и частные инвестиции в человеческий капитал; предоставить льготы и преференции юридическим и физическим лицам, осуществляющим инвестиции в ЧК; кардинально увеличить государственные инвестиции в дошкольное и школьное образование; увеличить целевые образовательные детские и юношеские пособия; осуществить компьютеризацию образования; реформировать систему образования в направлении подавления коррупции и закрытия слабых коммерческих вузов; опережающе увеличивать финансирование образования в области естественных наук; консолидировать научные и образовательные силы в области естественных наук на приоритетных направлениях, в которых сохранились еще передовые позиции России; опережающе увеличить финансирование фундаментальных естественных наук; целевым и адресным образом финансировать возврат ведущих российских ученых на родину; опережающе увеличивать финансирование труда эффективных научных работников; ускоренно создавать национальную инновационную систему; ускоренно создавать национальную венчурную систему; создать эффективную государственную просветительскую систему, направленную на пропаганду знаний, рост авторитета профессионалов высокой квалификации, рост значимости образования по естественным специальностям и экономи-

ке. Использовать для этих целей государственные каналы телевидения и другие средства массовой информации; создавать технополисы, в том числе на базе существующих академгородков и университетских городков.

Библиографический список

1. <http://www.economer.khv.ru/content/n040/methods>
2. http://www.forexite.com/forex_news_analysis/public/25.04.2002_12-31.html
3. Беккер Г.С. Человеческое поведение: экономический подход. Избранные труды по экономической теории /Пер. с англ. – М.: ГУ ВШЭ, 2003. – 672 с.
4. Гальперин В.М., Игнатъев С.М., Моргунов В.И. Микроэкономика: Учебник. – М.: Экономическая школа, 1994.
5. Добрынин А.И., Дятлов С.А., Цыренова Е.Д. Человеческий капитал в транзитивной экономике: формирование, оценка, эффективность использования. – СПб.: Наука, 1999.
6. Зюзин Д.И. Измерение и оценка качества рабочей силы. – М.: ИСЭПН, 1997.
7. Илларионов А. Как Россия потеряла XX столетие // Вопросы экономики, 2000, № 1.
8. Ильинский И.В. Инвестиции в будущее: образование в инновационном воспроизводстве. – СПб.: Изд. СПбУЭФ, 1996.
9. Макаркин Н.П. Востребованность выпускников вуза как показатель качества образования //Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции «Менеджмент качества и устойчивое развитие в условиях инновационной экономики». – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2009.
10. Петти В. Экономические и статистические работы. – М., 1940.
11. Рошин С.Ю., Разумова Т.О. Экономика труда: экономическая теория труда: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 400 с.
12. Сырцова Л., Акопян А., Шиленков Ю. Человеческий капитал как основа эргодинамической модели здоровья. Национальная идея России: валеологический аспект проблемы // Медицинский вестник, № 11(1), выпуск 26, сентябрь 2002.
13. Управление персоналом: Учебник для вузов / Под ред. Аксенова Е.А., Базарова Т.Ю., Еремина Б.Л. и др. – М: ЮНИТИ, 1998. – 560 с.
14. Чернейко Д. Прогноз воспроизводства человеческого капитала – необходимый элемент экономической стратегии // Человек и труд, 2001, № 3.
15. Шульц Т. Ценность детей // THESIS, 1994, № 6.
16. Шульц Т. Создание капитала образованием. 1960.

Bibliographical list

1. <http://www.economer.khv.ru/content/n040/methods>
2. http://www.forexite.com/forex_news_analysis/public/25.04.2002_12-31.html
3. Bekker G.S. Human behaviour: the economic approach. The selected works under the economic theory /The lane with English. – M.: GU ВШЭ, 2003. – 672 p.
4. Galperin V.M., Ignatev S.M., Morgunov V.I. Micro-economics: The textbook. – M.: Economic school, 1994.
5. Dobrynin A.I., Djatlov S.A., Tsyrenova E.D. Human the capital in transitive economy: formation, an estimation, efficiency of use. – SPb.: A science, 1999.
6. Zyuzin D.I. Measurement and an estimation of quality of a labour. – M.: ИСЭПН, 1997.
7. Illarionov A. Kak Russia has lost XX century // Economy Questions, 2000, № 1.
8. Ilinsky I.V. Investments into the future: formation in innovative management. – SPb.: Изд. СПбУЭФ, 1996.
9. Makarkin N.P. Demand of graduates of HIGH SCHOOL as a quality indicator education // the Collection of articles of the All-Russia scientifically-practical conference «Management of quality and a sustainable development in condition of the innovative economy». – Saransk: Publishing house Mordov. Un y, 2009.
10. Petti V. Economic and statistical works. – M., 1940.
11. Roshchin S.J., Razumova T.O. Economy of work: the economic theory of work: The Manual. – M.: INFRA-M, 2000. 400 p.
12. Syrcova L., Akopjan A., Shilenkov J. Human capital as a basis ergodynamic model of health. National Idea of Russia: valeological aspect of the problem // Medical Bulletin, № 11 (1), issue 26, September 2002.
13. Management of the personnel: The Textbook for high schools / Under the editorship of Aksenova E.A., Bazarov T.J., Eremin B.L., etc. – M.: ЮНИТИ, 1998. – 560 p.
14. Cherneiko D. Forecast of human capital reproduction as an essential element of economic strategy // Human and Labor, 2001, № 3.
15. Schultz T. Tsennost of children // THESIS, 1994, № 6.
16. Schultz T. Creation of the capital formation. 1960.

Контактная информация

430000, Республика Мордовия,
г. Саранск, ул. Коммунистическая, 103,
МОУ «Гимназия № 19».
Тел.: (8-342-2) 47-63-17, 24-50-90

Contact links

430000, Republic Mordovia, Saransk, street Communistic, 103,
The Grammar school № 19.
Tel.: (8-342-2) 47-63-17, 24-50-90

ПЕРЕРАБОТКА МУСОРА КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РОССИИ

DUST PROCESSING AS THE FACTOR OF ECONOMIC GROWTH OF RUSSIA

Н.А. ЧЕРНЫХ,

*учащаяся 11-го класса МОУ «Гимназия № 1»
(г. Воскресенск, Московская область)*

N.A. CHERNIKH,

*student in grade 11 MOU «Gymnasium № 1»
(Voskresensk, Moscow region)*

Аннотация

В данной работе показана ситуация, сложившаяся в РФ в связи с нерациональным использованием разнообразных отходов.

Россия вся утопает в мусоре, в то время как в западных странах предприятия по переработке отходов уже давно являются одними из наиболее прибыльных. В работе подчеркнуты основные преимущества переработки мусора: улучшение экологической ситуации, создание новых рабочих мест, увеличение доходов в отрасли переработки мусора, увеличение количества ресурсов.

Переработка мусора рассматривается в работе в качестве экстенсивного фактора экономического роста.

Abstract

In the given work the situation which has developed in the Russian Federation in connection with irrational use of a various waste is shown.

Russia all rolls in dust while in the western countries of the enterprise for processing of a waste for a long time already are one of the most profitable. In work the basic advantages of processing of dust are underlined: improvement of an ecological situation, creation of new workplaces, improvement of an ecological situation, creation of new workplaces, increase in incomes in branch of processing of dust, increase in quantity of resources.

Dust processing is considered in work as the extensive factor of economic growth.

Ключевые слова

1. Переработка мусора
2. Бытовые, промышленные отходы
3. Вторичные ресурсы

Key words

1. Dust processing
2. Household, industrial wastes
3. Secondary resources

Введение

Жизнедеятельность человека тесно связана с образованием огромного количества разнообразных отходов. В последнее время резкий рост потребления привел к существенному увеличению объемов образования мусора. В России ежегодно образуется около 140 млн м³ твердых бытовых отходов. Из этого количества промышленной переработке подвергается не более 3%¹. Остальное вывозится на свалки и полигоны для захоронения, а это и экологически вредно, и экономически нецелесообразно. Мусор представляет собой источник загрязнения окружающей среды, способствуя распространению опасных веществ. Вместе с тем он содержит в своем составе ценные компоненты, которые могут быть использованы в качестве вторичных ресурсов.

С каждым годом проблема мусора становится все более серьезной. Количество твердых бытовых отходов неуклонно возрастает во всех странах мира и в настоящий момент составляет на душу населения 200–800 кг/год. Проблема утилизации мусора становится все более острой, и для ее решения постоянно разрабатываются новые технологии. Промышленные отходы также являются проблемой современности. Взять, к примеру, мой родной город: на берегу Москвы-реки несколько десятков лет назад располагался огромный охраняемый заливной луг. А что сейчас? Громадная гипсовая гора – отходы химического комбината (рис. 2). К сожалению, так происходит везде. Но при правильной организации управления отходами они могут являться неиссякаемым источником ресурсов, частично решить проблему ограниченности ресурсов и стать экстенсивным фактором экономического роста.

По решению этой проблемы Россия очень отстает от стран Запада. В своей работе я хочу показать возможные пути выхода из этой ситуации. Продемонстрировать выгоду, которую мы теряем, не перерабатывая мусор.

¹ www.eko-sfera.ru/service-garbage-tbo

И доказать, что отрицательные последствия от увеличивающихся отходов можно как-то использовать во благо человечества, и рассмотреть переработку мусора как фактор экономического роста.

1. КАКИЕ БЫВАЮТ ОТХОДЫ?

Главная цель экономического роста – рост благосостояния и увеличение национального богатства. Значение экономического роста состоит в том, что он расширяет возможности повышения уровня благосостояния².

С другой стороны, экономический рост означает, что каждый человек потребляет ресурсы и вырабатывает отходы в постоянно возрастающем объеме. Парадоксально, но изобильное общество порождает загрязняющее общество. Увеличение ВВП (валового внутреннего продукта) означает увеличение ВВМ (валового внутреннего мусора). Так, высокий уровень жизни позволяет приобретать все больше транспортных средств, а следовательно, возрастает и потребность утилизации автомобилей, ставших ненужными.

И таких примеров множество. Чтобы как-то разобраться с названной выше проблемой, рассмотрим, какие же бывают отходы.

Все отходы можно разделить на две большие группы: твердые бытовые отходы и отходы производства.

Бытовые отходы – твердые отбросы; не утилизируемые в быту вещества, образующиеся в результате амортизации предметов быта и самой жизни людей. Твердые бытовые отходы подразделяются на: бумагу (картон); пищевые отходы; дерево; металл черный; металл цветной; текстиль; кости; стекло; кожу и резину; камни; полимерные материалы; прочие компоненты. Ежегодно образуется около 140 млн м³ твердых бытовых отходов.

Промышленные отходы – твердые отходы производства, полученные в результате химических и термических преобразований материалов природного происхождения.

Отходы производства можно подразделить на:

- радиоактивные;
- медицинские;
- биологические;
- строительные;
- отходы транспортного комплекса;
- промышленные.

² А.Г. Грязнова и Н.Н. Думная Экономика – М.: Интеллект-Центр, 2007.

По оценкам специалистов, ежегодно в стране образуется более 3 млрд тонн отходов промышленного производства³.

2. РОССИЯ И МУСОР (СИТУАЦИЯ В СТРАНЕ)

Сложившаяся в Российской Федерации ситуация в области использования, обезвреживания и захоронения отходов ведет к опасному загрязнению окружающей среды, нерациональному использованию природных ресурсов, значительному экономическому ущербу и представляет реальную угрозу здоровью современных и будущих поколений страны. Практически для всех субъектов Российской Федерации одна из основных задач в области охраны окружающей среды – решение проблем обезвреживания и переработки бытовых и промышленных отходов.

По данным на 2009 год, количество не переработанного мусора в России достигло 80 миллиардов тонн. В год в России производится около 150 млн т мусора. Каждый день московские мусоровозы вывозят более 7 тыс. т бытового мусора, суммарный вес его достигает 2,9 млн т. в год. Если верить официальным данным, каждый из 10,5 млн жителей столицы ежедневно выкидывает на помойку 0,75 кг мусора. Особую тревогу вызывает накопление на свалках токсичных, в том числе содержащих канцерогенные вещества, отходов, общее количество которых достигло 1,6 млрд тонн.

Последнее десятилетие в России количество отходов растет быстрее производства. По данным Минприроды, в среднем всего 30% отходов используется повторно или перерабатывается, при этом промышленные отходы перерабатываются на 35%, а твердые бытовые отходы (ТБО) – на 3–4%. Эксперты считают, что 50% бытовых и до 100% промышленных отходов вполне могут быть переработаны⁴.

Но человечество идет по наиболее простому пути – складировав отходы вместе с другим мусором на грандиозных свалках. В России проблемы с мусором испокон веков решались незатейливо – его вывозили в необитаемые места и сваливали в кучу. Практически так же дело обстоит и сейчас. Только эти места теперь называют полигонами, а мусор – ТБО (твердыми бытовыми отходами). Сегодня только в Московской области такими полигонами занято более 830 га – почти в пять раз больше площади государства Монако.

Самая большая свалка – «Тимохово» (Ногинский район) – занимает 113,8 га. А самая старая – «Наркомвод» (недалеко от города Жуковского) –

³ www.recyclers.ru

⁴ www.ecoguild.ru/docs

действует аж с 1936 года. Большинство кладбищ отходов уже давно не соответствует никаким санитарно-эпидемиологическим требованиям. Почти все они превратились в экологически опасные объекты: горы мусора выделяют угарный газ, метан и другие неприятные, в том числе и на запах, соединения. Плюс болезнетворные микроорганизмы, плюс вечные спутники свалок – грызуны и вороны. Кроме того, что эти животные являются переносчиками опасных болезней, они могут создать и другие серьезные проблемы. «Плановые испытательные полеты самолетов, взлетавших с аэродрома Летно-исследовательского института, были прерваны. И у того, и у другого аппарата отказали двигатели. Пилоты были вынуждены совершить аварийные посадки. Имеется предположение, что причиной обеих поломок стали вороны, попавшие в двигатели. Эти птицы постоянно летают поблизости от аэродрома. Их привлекает мусорная свалка, располагающаяся рядом»⁵.

На Западе проблема утилизации мусора частично решается за счет сортировки мусора на самой первой стадии его появления, а здесь первостепенная роль принадлежит самим жителям. Поэтому важно понимать, что проблема отходов во многом зависит и от сознательности граждан, а помимо этого, и от государственной политики. Итак, стоит признать, что в России нет ни государственной, ни муниципальной системы первичного сбора отходов и стимулирующих факторов для населения. Прошли те времена, когда мусор оставался всего лишь мусором, наносящим вред экологии. Мусор может и должен стать полезным ресурсом, а не неизбежным злом современности!

3. ПРИМЕРЫ ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО ОПЫТА

В общем ситуация в России с переработкой отходов ужасна, но при этом существуют и положительные примеры.

1) Свалка возле поселка Кучино существует с начала 70-х, и все это время при ней, как и при множестве других свалок, работал пункт приема вторсырья, входивший в систему райпотребсоюза. Однако кучинские заготовители оказались расторопнее прочих – как только стало можно, они на базе приемного пункта создали фирму «Заготовитель». Вскоре ей уже принадлежал 60-процентный пай в полигоне «Кучино» (остальные 40% оставила за собой местная администрация). Разумеется, «Заготовитель» не отказывается от тех денег, которые ему (как и любому другому полигону, принимающему московский мусор) платит правительство Москвы, – «Кучино» принимает у себя примерно

⁵ www.dipa.ru/news.

десятую часть московского мусора, в основном из Восточного округа. Однако почти две трети принятого вскоре уходит с полигона, оставляя взамен себя новые деньги. «Мы хорошо устроились, – говорит заместитель по экономике генерального директора ООО «Заготовитель» Казенников. – Мы получаем дважды за один и тот же товар – когда принимаем его и когда отдаем». Продажа вторсырья дает полигону примерно 40% всех его доходов. Для этого нужна глубокая переработка поступающего мусора. У многослойной горы прессованного мусора стоят симпатичные постройки. Здесь измельчаются провода любого калибра, отделяя потом пластиковую крошку от металлической, а последнюю разделяя еще на медную и алюминиевую. Другой агрегат дробит пластик, чтобы был компактнее при перевозке, третий прессует корпуса старых холодильников... Вообще на полигоне очень много прессов самого разного калибра и предназначения – для железа, сплавов алюминия, пивных банок, пластиковых бутылок, полиэтилена, картона. Но любая такая технологическая цепочка начинается с людей, встречающих каждый мусоровоз (а их в «Кучино» приходит по 500 – 600 в день без выходных и праздников) и раскидывающих его груз: картон – в этот бункер, битое стекло – в тот...

Тем самым решается еще и проблема рабочих мест. «Меня уже коллеги подозревают: у тебя, мол, мусор какой-то необычный, – посмеивается Казенников. – Должно быть, золотой». Руководство «Заготовителя» вообще считает, что в полезный оборот можно возвращать и больше, чем нынешние 65%. Этот пример демонстрирует возможную перспективу решения проблемы отходов⁶.

2) На мусоре семья Кузнецовых из Москвы зарабатывает почти 20 лет. Заниматься отходами директор некоммерческого предприятия «Центр экологических инициатив» Антон Кузнецов начал в 90-х годах, когда остался без работы. Он и его родители своими руками сортировали отходы. Разобраный материал они сдавали на перерабатывающие предприятия и получали за это деньги. Покупка оборудования для прессования помогла сократить транспортные расходы. Со временем Кузнецовы наладили сотрудничество с предприятиями и начали вывозить мусор напрямую из магазинов и заводов. Для москвичей они организовали шесть пунктов по отдельному сбору мусора в Таганском районе столицы. Сортировщик разбирает отходы горожан, а для тех, «кому стыдно, чтобы копались в его хламе», оборудованы отсеки самостоятельной сортировки. Правда, такие модули, по словам Куз-

⁶www.musoru-net.ru

нецова, коммерчески непривлекательны. «Есть интересный коммерческий мусор. За тонну алюминиевой банки, например, платят примерно 20 тысяч рублей. Из жилых домов большая часть отходов, как правило, непригодна для дальнейшей переработки. Все это в основном социальные проекты», – сказал он. В планах бизнесмена – открытие пункта обмена книгами и техникой на мусоросборнике в Москве. «Сюда приносят много книг и работающих бытовых приборов. Отдавать на переработку жалко. Надо все организовать чисто и аккуратно, тогда у людей не возникнет никакой брезгливости из-за того, что берут выброшенные вещи», – сказал он.

Чтобы воспитать экологическую культуру россиян, уверен Кузнецов, с людьми надо вести разъяснительную работу. Для наглядности в одном из своих модулей он решил устроить «мусорную инсталляцию», которая лучше слов расскажет о надвигающейся катастрофе⁷.

4. ПРИМЕРЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Решение проблемы переработки отходов приобретает за последние годы первостепенное значение. Кроме того, в связи с постепенным истощением природных ресурсов (нефти, каменного угля, руд для цветных и черных металлов) для всех отраслей народного хозяйства приобретает особую значимость использование всех видов промышленных и бытовых отходов. Многие развитые страны уже давно успешно решают все эти задачи. Особенно это касается США, Германии, Финляндии, Великобритании и многих других. В условиях рыночной экономики перед исследователями и властями появляется необходимость обеспечить максимально возможную безвредность технологических процессов и полное использование всех отходов производства, то есть приблизиться к созданию безотходных технологий.

По тому, как люди относятся к мусору, можно судить о том, насколько общество цивилизовано. Чем выше ступень развития, тем острее стоит проблема утилизации все более разнообразных отходов. В Сингапуре, например, за брошенный мимо урны окурков можно заплатить огромный штраф, а в Германии сознательные граждане не поленились встать в 5 утра и вынести пакеты с отходами из дома, чтобы их забрала мусороуборочная машина. Мусорщики здесь могут просто не принять у вас пакет с мусором, если увидят, что он не разделен. В этом вопросе важна как сознательность граждан, так и политика государства.

⁷ РИА «Новости» 2009/12/10.

В Финляндии компания, занимающаяся переработкой мусора, хочет приобрести специальный пресс. Стоить он может до \$500 тыс. Так вот, любому финну достаточно предъявить документы, подтверждающие, что он является владельцем мусороперерабатывающего завода, и государственный банк без проблем выдаст ему необходимую сумму в виде беспроцентной ссуды на 15 лет.

В Германии выпускается порядка 8 тыс. т. в год биоразлагаемого полимера под названием Ecoflex. Это композиция полистирола с крахмалом или целлюлозой, которая в течение 50 дней подвергается биодеструкции на 60%, а спустя восемьдесят дней разлагается на 90%. Предназначена для производства пищевой упаковки и сельскохозяйственной пленки.

В связи с увеличивающимся спросом на этот пластик компания BASF планирует значительно увеличить объемы производства. Специалисты прогнозируют увеличение спроса на подобные синтетические биоразлагаемые материалы до 100 тыс. т ежегодно ⁸.

В США производится натуральный, способный к полному разложению полимер, который можно использовать для создания различной продукции, в т.ч. упаковки хлебобулочных изделий, пищевых продуктов, оберток для конфет и др. товаров широкого потребления.

В Бельгии готовятся выпустить на рынок биоразрушаемую липкую пленку. Предполагается, что она станет популярной в супермаркетах для заворачивания фруктов, овощей, мяса, птицы и др. продуктов.

Интересный факт: в Великобритании проектируется завод, работающий на энергии использованных детских подгузников. Британские компании Versus Energy и Knowaste (одна специализируется на «альтернативных» энергосистемах, а вторая – на утилизации отходов) объединились для совместного проектирования и возведения мусороперерабатывающего завода, энергию для которого будет поставлять сам процесс переработки – а именно переработка одноразовых детских подгузников ⁹.

Также во Франции с 2002 года запрещен прием несортированных отходов для любых видов их переработки и захоронения, Нидерланды ввели запрет на захоронение органических отходов для повышения эффективности их отдельного сбора с последующим компостированием. В США, в Миннеаполисе и Сент-Поле, запрещено продавать продукты питания в

⁸ Журнал «Полимеры-Деньги», 12.03.2009.

⁹ Журнал «Популярная механика», 17.11.2009.

пластиковой оболочке, которая не разлагается или не может быть переработана. На улицах Женевы (Швейцария) муниципальная служба вторсырья расставила металлические контейнеры для битых и нестандартных бутылок. Для отработанных батареек вокруг крупных магазинов и школ ставят небольшие ящики. Подсчитано, что 80% проданных в стране батареек вновь возвращаются жителям. Женевцы собирают и бытовой алюминий: оберточную фольгу от шоколада, крышки от продуктов. В общем, перспективы есть, есть также и технологии и новые материалы, остается главный вопрос – когда все это станут применять в России.

5. ЗАКОН СОХРАНЕНИЯ МАТЕРИИ И ЭНЕРГИИ

Этот закон гласит, что материя может превращаться в другой вид материи или энергию, но никогда не исчезнет. Все ресурсы (топливо, сырье, вода и т.д.), которые используются в производственном процессе, в конечном счете превратятся в такое же количество отходов. Даже если мусор будет сожжен, то по-настоящему он не исчезнет, а превратится в тепловую энергию и дым.

Мусор представляет определенную опасность для здоровья всех граждан и для окружающей природной среды. Отходы являются весьма благоприятной средой для развития патогенной микрофлоры (брюшной тиф, дизентерия, туберкулез и т.д.) и даже средой для развития всей паразитической микрофауны и макрофауны. Несанкционированное, стихийное складирование мусора без учета требований и приемов экологической биотехнологии вызывает выделение вредных химических (сероводород, индол, скатол и т.п.) и биохимических компонентов. Распространяющиеся растворы, содержащие вредные химические и биохимические препараты, загрязняют почвенный слой, попадают в грунтовые воды, а затем в открытые водоемы. В местах свалок происходит заражение почвы солями тяжелых металлов. Вот почему и опасны стихийные свалки мусора не только для природной среды, но и для человека.

Но при этом во всем мусоре содержатся миллионы тонн макулатуры, пластика, текстиля, стекла, черного и цветного лома, древесины, резины и кожи. Большинство видов мусора можно переработать и использовать как вторичное сырье. Из другого вида мусора получается натуральное удобрение, третий просто разлагается, не причиняя вреда человеку и окружающей среде. Отходы и бытовой мусор часто являются более дешевым источником многих веществ и материалов, чем природные, и могут быть эффективно переработаны без экологического вреда. Накопленные запасы органических отходов, поддающихся энерготехнологической переработке, сравнимы с запасами природного сырья. 1 млн тонн макулатуры сберегает 60 га леса. Стеклотара при

повторном использовании существенно снижает производственный расход электроэнергии. В качестве сырья для производства моторных топлив, электроэнергии и прочих энергоносителей могут использоваться всевозможные отходы.

Энергетический потенциал отдельных компонентов превышает соответствующие показатели ископаемого топлива. Накопленные запасы органических отходов сравнимы с запасами природного сырья. Ежегодное воспроизводство бытовых и производственных отходов в России приближается к 600 кг на каждого жителя. И можно представить, сколько выгоды мы теряем.

Заключение

Целью моей работы было доказать, что переработка мусора может являться одним из факторов экономического роста России, и показать ситуацию, которая сложилась у нас в стране. Стоит отметить, что количество мусора на улицах – показатель культуры населения города! А Россия вся утопает в мусоре. Для многих регионов городские свалки стали зоной экологического бедствия, опасность накопления мусора очевидна. Вместе с тем в это время в западных странах предприятия по переработке отходов уже давно стали одними из наиболее прибыльных и являются фактором экстенсивного экономического роста. Из чего же состоит мусор и как его можно использовать:

	Составные части	% содержание в мусоре	Количество	Возможное использование
1.	стекло	2%	120 тыс. м ³	В качестве сырья для стекольных заводов, производства стеклобетона и жидкого стекла
2.	металл	3%	180 тыс. м ³	Вторичный черный металл и вторичный цветной металл
3.	пластик	8%	480 тыс. м ³	Упаковка, одежда, одеяла, черепица, плитка для мощения
4.	органические отходы	72%	320 тыс. м ³	Переработка в компост, рекультивация полигонов, торфогрунт

Переработка мусора может решить и другие важные проблемы. Во Франции, имеющей население 55 млн жителей, в переработке вторичного сырья занято до 50 тыс. работников, имеющих достойное положение. Сейчас в нашей стране, когда происходит массовое высвобождение работников во многих отраслях, бывших ранее преобладающими сферами занятости, и сокращение спроса на рабочую силу, создание производственной и «экологической» инфраструктуры можно рассматривать как стабилизирующий социальный фактор. Поэтому нужно учитывать и тот факт, что строительство и введение в эксплуатацию новых перерабатывающих заводов позволит создать новые рабочие места.

Чтобы мусор стал источником экономического роста, на мой взгляд, необходимо: проводить нацеленную государственную политику, создавать законодательную базу и воспитывать сознательность граждан. При этом стоит отметить, что и отдельные люди могут внести свой вклад в переработку отходов и заработать приличные деньги. Можно сделать однозначный вывод: внедрять новые технологии, развивать индустрию переработки мусора необходимо.

Преимущества переработки:

- улучшение экологической ситуации;
- создание новых рабочих мест;
- увеличение доходов в отрасли переработки мусора;
- увеличение количества ресурсов для разных производств;
- улучшение эстетичного вида городов и сел.

Библиографический список

- 1) А.Г. Грязнова, Н.Н. Думнова. Экономика.
- 2) К.П. Макконнелл, С.Л. Брю. Экономикс.

Используемые сайты:

1. www.energyresearch.ru
2. www.dipa.ru/news
3. www.musoru-net.ru
4. www.recyclers.ru
5. www.eko-sfera.ru/service-garbage-tbo

Bibliographical list

1. A.G. Gryaznova, N.N. Dymnova. Economy.
2. K.P. Makkonell, S.L. Bru. Economics.

Used sites:

1. www.energyresearch.ru
2. www.dipa.ru/news
3. www.musoru-net.ru
4. www.recyclers.ru
5. www.eko-sfera.ru/service-garbage-tbo

Контактная информация

140209, г. Воскресенск, МОУ «Гимназия № 1»

Тел.: 8-906-756-80-95, 8-(496) 44-1-24-22

Contact links

140209, The city of Voskresensk, MOU «Gymnasium № 1»

Tel.: 8-906-756-80-95, 8-(496) 44-1-24-22

Приложение



Рис.1. Химический комбинат в г. Воскресенске



Рис.2. Гипсовая гора – отходы комбината



Рис. 3. Свалка в г. Воскресенске



Рис. 4. Помойка в г. Воскресенске

КАК УТИЛИЗИРОВАТЬ МУСОР: СЖИГАТЬ НЕЛЬЗЯ ПЕРЕРАБАТЫВАТЬ. ГДЕ СТАВИТЬ ЗАПЯТУЮ – НАШ ВЫБОР

Мы имеем один экземпляр Вселенной и не можем над ним экспериментировать.

В.Л. Гинзбург

Вступление

Существование человека и человечества неминуемо имеет отходы. Помимо отходов биологических, которые человек производит в ходе своего естественного существования, с развитием цивилизации и научно-техническим прогрессом образуются отходы производственного характера, которые появляются в ходе изготовления человеком благ. И чем больше объемы производства, тем больше требуется ресурсов и, соответственно, тем больше образуется отходов. Поэтому на определенной стадии развития человечество сталкивается с фактом, что отходы своего существования оно производит быстрее, чем природа успевает их уничтожить.

Основную часть отходов составляют бытовые отходы, мусор. Население планеты растет, а значит – растут и объемы мусора. Чем больше мы потребляем, тем больше выбрасываем, так как нет практически ни одного пищевого продукта, который можно было бы потреблять целиком, не оставляя отходов. Поэтому рост объемов выбрасываемого мусора закономерно растет. Значит, нам необходимо найти наиболее эффективное и экологичное решение задачи, которую мы ставим сами перед собой, – что же делать с постоянно растущим количеством мусора? Ведь сейчас мы находимся на «промежуточной» стадии решения вопроса, основные объемы мусора сжигаются. Но это наносит существенный вред экологии планеты в целом и атмосфере в частности ввиду больших количеств выбрасываемых газов, образующихся при сжигании мусора. Поэтому нам необходимо переходить к более совершенным средствам использования, а именно – ко вторичному использованию ресурсов, утилизации.

Моя работа посвящена проблеме вторичного использования ресурсов. Цель работы – определить, как организовать вторичную переработку и использование ресурсов и какие перспективы имеет Россия? Я собираюсь рассмотреть два основных аспекта темы – экономический и экологический. С точки зрения экономики мы получаем выгоду в виде экономии ресурсов при переработке мусора вместо его сжигания.

Предположим, для производства одной единицы товара А необходимо использовать одну единицу ресурса В. Но если товар А станет ненужным (например, вчерашний выпуск газеты уже не актуален и занимает лишнее место в книжном шкафу), то, переработав его, мы получим вид вторичного сырья, подобный ресурсу В, из которого мы сможем изготовить товар, подобный товару А по свойствам, но отличающийся от него по качеству. В итоге из одной единицы ресурса В теперь стало возможным производить больше товаров типа А.

Экологический аспект темы также актуален. Преимущества в плане защиты окружающей среды при переработке мусора вместо его сжигания очевидны. «Российские активисты экологического движения «Гринпис» проводят сбор подписей под обращением к Дмитрию Медведеву с требованием остановить массовое строительство в Москве мусоросжигательных заводов (МСЗ), – пишет Lenta.ru – Экологи признают, что ситуация с утилизацией отходов в Москве и окрестностях сложилась тяжелая: свалки и полигоны переполнены. Однако при этом указывают на то, что работа мусоросжигательных отходов может привести к крайне негативным последствиям. Прежде всего потому, что в Москве до сих пор отсутствует система сортировки мусора. Таким образом, сжигаться будут даже те отходы, которые сжигать нельзя. Это, в свою очередь, неизбежно приведет к попаданию в воздух опасных диоксинов: ртути, кадмия, свинца, брома, фтора и других ядов»¹.

Методы исследования – анализ статистики, изучение различных точек зрения по поставленной проблеме, посещение мусоросжигающего завода № 4.

ГЛАВА 1. СИТУАЦИЯ В РОССИИ НА СЕГОДНЯШНИЙ ДЕНЬ

Защита окружающей среды – важная задача XXI века. Выбросы предприятий энергетической отрасли и автомобилей в атмосферу и водоемы сейчас многократно превышают нормы, которые должны быть соблюдены, если мы хотим сохранить «здоровье» планеты. Люди вмешиваются в жизнь и существование планеты, не только забирая у нее – вырубая лес, например, но и выбрасывая вредные вещества, будь то атмосферное загрязнение или мусор. Про антропогенное влияние на атмосферу нам известно из множества публикаций СМИ, а вот проблему мусора освещают в информационных агентствах редко, хотя она стоит очень остро сегодня, а ее решение должно иметь глобальные масштабы. Особенность и главное отличие от других форм негативного

¹ <http://www.lenta.ru/news/2008/05/12/greenpeace/>

антропогенного влияния на окружающую среду состоит в том, что здесь регулирование требует не только действий со стороны государства и предпринимательства, как в примере с загрязнением воздуха и водоемов, где необходимо законодательное регулирование объемов выбросов, а еще и личной ответственности каждого гражданина – ведь выбор, выбросить ли пластиковую бутылку в лесу на месте пикника или же донести ее до ближайшей мусорной корзины, всегда остается за нами.

Следующий шаг в персональной ответственности граждан – разделять мусор или сваливать все в один контейнер. Однако не все сразу! Общеизвестным является факт, что в развитых странах Запада мусор разделяют. В этой главе я собираюсь рассмотреть, как разделяют мусор, на какие категории, какие вообще виды твердых биологических отходов существуют и какую ситуацию мы можем наблюдать сегодня.

Твердые бытовые отходы (ТБО, мусор) – товары, потерявшие потребительские свойства, наибольшая часть отходов потребления. Ежегодно количество мусора возрастает примерно на 3% по объему. Необходимо рассмотреть виды этих самых отходов. Здесь я приведу наиболее часто встречающиеся, «популярные», виды бытового мусора, которые большинство людей образуют в современном мире. Это древесина, бумага, пластмассы, текстиль, пищевые отходы животного и растительного происхождения, стекло бесцветное и цветное, текстильные отходы и металлы (черные и цветные), для наглядности я составил схему (схема 1), иллюстрирующую состав мусора.

Рассмотрим ситуацию с объемами образования и утилизации мусора в России.

Как видно из таблицы 1, только около 50,6% производимого мусора в Российской Федерации перерабатывается. Почти половина сжигается или вывозится на свалки. Здесь необходимо отметить целлюлозно-бумажную промышленность и полиграфию, отходы которых полностью утилизируются. Более половины отходов утилизируются в следующих отраслях: добыча топливно-энергетических полезных ископаемых, обработка древесины и производство изделий из дерева, производство кокса и нефтепродуктов, «производство прочих неметаллических минеральных продуктов», производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, транспорт и связь, «предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг». Около половины отходов производства перерабатывается в следующих отраслях: добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства, производство транспортных средств и оборудования. Значительное регулирование с целью увеличения объемов переработки

не имеют следующие виды производств, их положение неудовлетворительно (используется менее половины отходов): сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических, производство пищевых продуктов, напитков, табака, химическое производство, металлургическое производство и производство готовых металлических изделий.

Далее я считаю необходимым сделать анализ ситуации с региональной точки зрения. Рассмотрим общероссийские показатели, но в основном для анализа динамики и тенденций возьмем ситуацию в Москве и Московской области.

Как мы можем видеть из таблицы 2, всего за один год на примере Москвы производство отходов возросло почти в 1,9 ($5261:2774 = 1,9$). Переработка же конкретно по Москве упала на 3,5% (*обезвреживание 2007, % – обезвреживание 2006, %*). Вероятнее всего, это связано с активизацией работы мусоросжигательных заводов.

Общероссийская ситуация такова, что количество выбрасываемого мусора возросло в 1,1 раза ($3899283: 3519427 = 1.1$) в то время, как на 18,2% (*обезвреживание 2007, % – обезвреживание 2006, %*) вырос объем обезвреживания. Это говорит о том, что в целом ситуация имеет положительную динамику, однако в Москве, как в городе с самым большим населением, если не принять меры, как следствие – пострадает наибольшее количество граждан.

Как видно из таблицы 3, состояние утилизирующей отрасли в Москве имеет общероссийское значение. Объемы бытового мусора, производимые Москвой и Московской областью, могут быть сопоставлены с целыми федеральными округами. Они составляют 54% от производимого всем Центральным федеральным округом объема отходов, 86% от производимого Приволжским федеральным округом. Они производят больше на 64%, чем производит весь Северо-Западный округ, на 32% больше, чем в Южном округе, производят на 73% больше, чем Уральский округ, на 40% больше, чем Сибирский округ, и на 98%(!) больше, чем в Дальневосточном округе.

Согласно данным префектуры Западного округа г. Москвы, с каждым годом москвичи мусорят все больше, причем упаковка составляет 70% бытовых отходов. Чтобы город не утонул в мусоре, столичная мэрия планирует потратить 2,5 млрд руб. на развитие мусоросжигающей и мусороперерабатывающей отрасли².

² <http://www.zao.mos.ru/news/detail.php?ID=12887>

В планах московских властей построить в городе шесть новых мусоросжигательных заводов и в ближайшие годы сформировать современный автопарк для сбора и вывоза отходов. Для утилизации мусора планируется привлекать не только бюджетные деньги, но и средства инвесторов. Главный аргумент противников МСЗ – выбросы в атмосферу. Однако столичный градоначальник Юрий Лужков считает по-другому: «Газы, которые выбрасываются, абсолютно безопасны. Система очистки газов у нас европейская», – утверждает мэр.

По его словам, столичные власти вынуждены использовать мусоросжигательные заводы и находить другие решения проблемы, так как вывозить московский мусор некуда.

По статистике, Москва производит 5,5 млн тонн мусора в год. До 10% отходов – полиэтиленовые пакеты. Вместе с пластиковыми бутылками и упаковочной пленкой они составляют 40% от всего объема бытового мусора. Именно пластиковые пакеты, бутылки и упаковка при сжигании и образуют те самые вредные выбросы, которых опасаются. Ростехнадзор и Росприроднадзор установили нормативы выбросов в атмосферу на московских МСЗ, которые жестче аналогичных европейских норм³.

Исходя из подобных заявлений, а также базируясь на данных статистики, можно утверждать, что мусоросжигательные заводы – промежуточная стадия между хранением мусора на свалках и переработкой. Первое уже невозможно, так как мусора образуется все больше и больше и хранить его негде, также это вред для окружающей среды. А второй вариант еще невозможен, так как нет четко отработанной и функционирующей системы сортировки мусора, пунктов приема и заводов по переработке.

ГЛАВА 2. ПЕРЕРАБОТКА И УТИЛИЗАЦИЯ МУСОРА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

В этой главе я подробно рассмотрю преимущества утилизации мусора перед его сжиганием и хранением на свалках, а также способы утилизации. Для того чтобы более точно понять, о чем идет речь, я предлагаю сначала разобраться в процессе переработки ресурсов. «Переработка (другие термины: вторичная переработка, рециклирование и утилизация отходов) ресурсов – повторное использование или возвращение в оборот отходов производства или мусора. Наиболее распространена вторичная, третичная и т.д. переработка в том или ином

³ Там же.

масштабе таких материалов, как стекло, бумага, алюминий, асфальт, железо, ткани и различные виды пластика»⁴.

Необходимость действовать подчеркивается не только статистикой. «Что нам делать, если Московская область переполнена нашим мусором и отказывается принимать его. Мы вынуждены находить решения, которые соответствуют экологическим требованиям», – заявил Лужков.

Сложившаяся в России система обезвреживания ТБО основана на захоронении подавляющего большинства отходов (до 98%)⁵ на полигонах и неорганизованных свалках. Переработка этих отходов в России сегодня организована достаточно слабо. Поэтому, к примеру, 96–97% отходов упаковки идет напрямиком на свалки. Как известно, бумага полностью разлагается в среднем за 10 лет, консервная банка – за 90 лет, полиэтиленовый пакет – за 200 лет, пластмасса – за 500 лет, стекло – более чем за 1000 лет.

Складирование мусора – вариант, совершенно неприемлемый как экономически, так и экологически. С экономической точки зрения складирование несет только расходы – на вывоз с мест образования, транспортировку, доставку на свалку; постоянно растет общее количество мусора (он не успевает разлагаться, так как это – процесс очень длительный; древесные изделия и фольга разлагаются несколько десятков лет, металлолом и алюминиевые банки из-под напитков – сотни лет, стекло – несколько столетий, изделия из пластмасс – около ста лет), требуется все больше и больше мест для его складирования, на аренду или покупку которых нужны средства. С экологической точки зрения мусор на свалках быстро становится опасным. В остатках пищи заводятся различные виды микробов и более крупных организмов, на свалках образуются колонии животных и птиц, которые впоследствии разносят вредоносных микробов по городам и водной среде. Летом отходы на свалках под воздействием температуры и жизнедеятельности микроорганизмов начинают тлеть, затем гореть, выделяя в атмосферу газ и дым, которые содержат многие вредные для человека вещества. Получается, просто складировать мусор на свалках нельзя. Какие же имеются альтернативы? Сжигание или переработка. Рассмотрим «за» и «против» для каждой опции.

Мусоросжигательный завод предоставляет возможность быстро сжигать накопившиеся объемы мусора, не давая им залеживаться на свалках, однако, как известно, в «никуда» мусор исчезнуть не может.

⁴ http://ru.wikipedia.org/wiki/Твердые_бытовые_отходы

⁵ Ассоциация рециклинга отходов. http://www.rosaro.ru/waste/firm_household_waste/

Тут-то как раз и становится видимой главная проблема мусоросжигательных заводов – выбросы в атмосферу. Вместо мусора на земле мы получаем мусор в воздухе. В выбросах МСЗ содержатся диоксины, полихлорированные бифенилы (ПХБ), нафталины, хлорбензолы, ароматические углеводороды, летучие органические соединения, тяжелые металлы, в том числе ртуть, кадмий, свинец. Некоторые из этих веществ токсичны, не разлагаются в естественной среде и способны к накоплению в живых организмах. Свойства этих веществ делают их наиболее опасными для окружающей среды. Несколько веществ, содержащихся в выбросах, являются канцерогенами – вызывают онкологические заболевания и разрушают гормональную систему человека. Другие вещества, такие как диоксид серы (SO₂) и диоксид азота (№ 2), вместе с мелкими дисперсными частицами вызывают заболевания респираторных систем человека.

В ходе своей исследовательской работы я посетил мусоросжигательный завод – завод по обезвреживанию твердых бытовых отходов № 4 «Руднево». Перерабатывающий завод № 4 – самое крупное предприятие перерабатывающего объединения «ЭКОТЕХПРОМ». Завод перерабатывает в год 275 тыс. тонн ТБО. Каждый месяц сортировочный цех завода сдает на утилизирующие предприятия для вторичной переработки 80 тонн картона, 200 т металла, 100 т стекла, 80 т тары. На заводе работают 3 технологические линии, которые перерабатывают 3,5 тонны мусора в час. В цехе сжигания работают три технологические линии, каждая производительностью в 13,5 тонны в час. Они доставляют отсортированный мусор в печи, выполненные по уникальной технологии вихревого кипящего слоя. Горение мусора в кипящем слое вихревой печи происходит с четкой регуляцией количества подаваемого кислорода, с температурным режимом, соответствующим европейским стандартам, – от 850 до 920 градусов Цельсия. Таким образом, выгорает весь мусор. Выделяемый воздух проходит шестиступенчатую очистку. Завод обеспечивает себя и прилегающие районы электроэнергией, которую выделяют при сжигании.

Также я узнал, что на данный момент в Москве действуют 3 мусоросжигательных завода, в планах администрации города – постройка еще 7 МСЗ. Таким образом, на каждый административный округ будет приходиться по заводу. Экскурсовод в конференц-зале продемонстрировал презентацию и представил данные о составе мусора, поступающего на завод № 4 (см. табл. 4).

Но так ли перспективно и безвредно сжигать мусор? Исследования влияния МСЗ на окружающую среду и человека показали, что как старые, так и новые, более современные МСЗ вносят существенный

вклад в загрязнение почв тяжелыми металлами и диоксинами с последующим их влиянием на вегетацию растений. В некоторых европейских странах молоко коров с ферм, расположенных в непосредственной близости от МСЗ, отличалось повышенным содержанием диоксинов, причем в ряде случаев превышающим все допустимые нормы.

Население находится под воздействием вредного влияния МСЗ, вдыхая воздух, содержащий выбросы производства, и потребляя продукты питания (овощи, молоко, яйца), полученные с загрязненных территорий. Повышенное содержание диоксинов было обнаружено в тканях людей, проживающих в непосредственной близости от МСЗ, в Великобритании, Испании и Японии. У детей из районов современных МСЗ в Испании в моче обнаружены повышенные уровни тиоэфиров (сераорганических соединений) – биоиндикаторов отравления организма. Повышенные уровни некоторых ПХБ обнаружены в крови детей, проживающих вблизи МСЗ в Германии. Исследования, проведенные с использованием ультрасовременных методов, выявили связь между работой самих МСЗ и многочисленными заболеваниями, возникающими у местных жителей и работников этих производств. Результаты исследований приводят к выводу об опасности функционирования МСЗ в связи с их вредным влиянием на здоровье (см. таблицу в приложении) человека⁶.

Также существенную опасность представляет так называемая летучая зола. Это пыль, осаждающаяся на фильтрах. Летучая зола весьма токсична, но токсичность ее только частично связана с диоксинами. Иными словами, наряду с медленно действующими диоксинами в золе содержатся сильные канцерогены. Однако отвозить золу на спецполигоны для токсичных веществ очень дорого, поэтому предпринимаются усилия по изготовлению из нее или из смесей с золой различных строительных изделий, асфальта, бетона и т.п. Стоимость захоронения обычных отходов – в среднем 23 доллара за тонну, токсичных – 210⁷. Поэтому, убирая одну экономическую проблему – необходимость аренды или покупки земли под захоронение, мусоросжигательные заводы образуют другую – необходимость дорогостоящего захоронения опасных отходов.

Современные мусоросжигательные технологии являются наиболее дорогими технологиями в системе управления отходами: стоимость строительства современного мусоросжигательного завода может составить сотни миллионов долларов США. Затраты на строительство и эксплуатацию

⁶ «Влияние МСЗ на окружающую среду и человека» (http://www.newchemistry.ru/letter.php?nid=3344&cat_id=23&page_id=3)

⁷ С.С. Юфит. Мусоросжигательные заводы – помойка на небе: Курс лекций «Яды вокруг нас». – М., 1998.

такого завода с неизбежностью ложатся на плечи налогоплательщиков. Обслуживание работы МСЗ требует создания гораздо меньшего количества рабочих мест на тонну отходов, чем обслуживание работы производства, использующего альтернативные технологии, например, такие, как повторное использование отходов (рециклинг). Использование МСЗ в качестве производства по уничтожению отходов приводит к отказу от схемы раздельного сбора и переработки отходов и сокращает рабочие места⁸.

Подводя итог, можно сказать, что самым выгодным вариантом утилизации мусора является переработка. В развитых странах мира наиболее эффективным и широко используемым методом утилизации является переработка твердых бытовых отходов с последующим извлечением из них материалов, пригодных для последующего повторного использования. Рециклинг ТБО не только улучшает экологическую ситуацию в стране, но и экономически выгоден. Посредством автоматической (на заводах) и ручной (при выбросе мусора в разные контейнеры) сортировки из ТБО можно выделять основные виды вторсырья, пользующегося высоким спросом у предприятий-потребителей: бумага и картон, различные виды пластика, стекло, текстиль, черные и цветные металлы. Технологии рециклинга могут использоваться для решения проблемы с отходами в крупных городах как в промышленно развитых странах, так и в развивающихся государствах с малыми ресурсами. Кроме того, альтернативные технологии стоят гораздо меньше, чем сжигание, создают больше рабочих мест, чем МСЗ, и объективно меньше загрязняют окружающую среду.

Вторичная переработка мусора позволит нам увеличить количество ресурсов, что является одним из факторов экономического роста. Экономический рост можно определить как рост реального ВВП за период времени. Покажем это с помощью кривой производственных возможностей (см. схему 2).

Увеличение количества ресурсов за счет переработки мусора приведет к сдвигу кривой производственных возможностей, тем самым увеличит потенциал экономики, т. е. возможность экономики производить большее количество продукции.

Преимущества переработки перед сжиганием достаточно очевидны, МСЗ не может предоставить столько рабочих мест, дороже в постройке и эксплуатации, чем завод рециклинга, имеет существенные выбросы в атмосферу. Но между теорией и практикой существует ряд различий, поэтому в следующей главе я собираюсь рассмотреть, как государство

⁸ Neil Tangri: из доклада GAIA «Сжигание отходов: умирающая технология.» (Июль 2003).

регулирует проблему утилизации и какие проекты представляет частное предпринимательство в этой сфере.

ГЛАВА 3. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ЧАСТНАЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Так как проблема накопления и переработки ТБО глобальна, то методы государственного регулирования должны быть масштабными соответственно проблеме. В этой главе я собираюсь рассмотреть законодательное регулирование и международные соглашения, договоры, декларации, конвенции и прочие документы международного масштаба по урегулированию сложившейся ситуации с ТБО. Многие европейские страны приняли на себя обязательства в рамках Осло-Парижской конвенции (ОСПАР/OSPAR) о полном прекращении выбросов более 200 вредных веществ в атмосферу к 2020 г., и этот список постоянно пополняется. Очевидно, что этого невозможно достигнуть, используя технологии сжигания отходов. В мае 2001 г. была подписана Стокгольмская конвенция о стойких органических загрязнителях (СОЗ). Конвенция предусматривает постоянную минимизацию выбросов диоксинов и, где возможно, полное устранение выбросов. МСЗ вошли в список основных промышленных источников диоксинов, им было предписано обязательное немедленное внедрение «наилучших имеющихся методов» и использование, где это возможно, процессов и материалов, предотвращающих образование и выделение диоксинов, а также переход к новому виду управления отходами, основанному на **парадигме «сокращение количества – переработка – повторное использование»**⁹.

В последнее время некоторые современные мусоросортировочные заводы стремятся превратить в мусороперерабатывающие комплексы, оснащенные соответствующими производствами. В частности, МСК «Станко» предлагает модули по переработке отходов пластмасс, по переработке текстиля, древесины, полимерному производству и по производству бумаги санитарно-гигиенического назначения¹⁰.

Для популяризации проблемы существуют мероприятия, например выставки и форумы. Одним из таких мероприятий является международная выставка «ВейстГэк», прошедшая в МВЦ «Крокус Экспо». Выставка «ВейстГэк» проводится каждые два года начиная с 1999 г. и является важным событием в области экологии и жилищ-

⁹ http://www.newchemistry.ru/letter.php?n_id=3344&cat_id=23&page_id=6

¹⁰ <http://resource-nanb.narod.ru/html/conferences/abstract2004.pdf>

но-коммунального хозяйства не только для России, но и для стран СНГ. Экспозиция выставки посвящена решениям проблем сбора, хранения, транспортировки, обезвреживания и использования отходов производства и потребления, благоустройства населенных пунктов, защиты водного и воздушного бассейнов, реабилитации загрязненных территорий, использования возобновляемых источников энергии.

«Управление отходами сегодня является одной из наиболее острых проблем в сфере охраны окружающей среды в нашей стране, – подчеркнул Станислав Ананьев, заместитель министра природных ресурсов и экологии РФ, выступая на открытии Экологического конгресса. – Поэтому проведение таких мероприятий, как сегодняшние конгресс и выставка, является актуальным и своевременным делом». Он отметил, что результатом работы должны стать предложения относительно того, какие инструменты можно применить в России, чтобы сделать эту отрасль рентабельной, создать условия для притока в нее инвестиций, в т. ч. привлекая опыт европейских стран, в которых переработка отходов является прибыльным бизнесом».

Важность проблемы и необходимость находить своевременные решения понятна властям, однако широкие массы информированы недостаточно. Нельзя сказать, что проблема мусора и свалок в СМИ не освещается. В основном невозможно осуществления полноценного цикла переработки опирается в законодательные нормы.

Для того чтобы заниматься переработкой мусора, необходимо сначала организовать систему его раздельного сбора. Но пока что у нас в стране нет ни необходимой для этого законодательной базы, ни соответствующей инфраструктуры. Население также не имеет ни экономических, ни моральных стимулов для того, чтобы сортировать свой бытовой мусор. К сожалению, даже 2000 современных контейнеров для раздельного сбора мусора, разработанных и изготовленных по заказу Правительства Москвы, не смогут внести существенного вклада в решение данной проблемы.

Из-за отсутствия законодательной базы невозможен, к примеру, полноценный рециклинг бумажной тары в России. По словам президента общественной организации содействия повышению правовой культуры «Щит» Германа Иванцова, власти опасаются, что цена товара, который расфасовывают в возобновляемую тару, вырастет. Между тем стоимость российских материалов для возобновляемой тары уже сегодня выше, чем в Европе. В частности, импортируемая макулатура обходится заводам примерно в три тысячи рублей за тонну, тогда как отечественное сырье стоит более чем в полтора раза дороже. При этом заводы по переработке мусора уже сейчас сталкиваются с дефицитом сырья.

Например, в Москве программу по сбору и переработке коммунальных отходов не могут принять с 1998 года, а сейчас в связи с кризисом решение вновь было отложено, на сей раз на 2011 год. Сергей Растишин (исполнительный директор группы малых предприятий «Концерн «Вторичные ресурсы», доктор технических наук, профессор, заведующий лабораторией ВНИИ электрификации сельского хозяйства) говорит (отраслевой портал Recyclers.ru, новости, 10.12.2009), что для изменения ситуации нужна прежде всего политическая воля.

Первое и главное решение, по мнению экспертов, должно состоять в том, чтобы продвигать на государственном уровне концепцию селективного сбора мусора. Эксперимент по внедрению системы сортировки по нескольким контейнерам начался в Москве в 2002 году. Согласно его результатам, россияне вполне способны перейти на раздельный сбор мусора. Сергей Растишин отмечает, что около трети москвичей успешно справились с задачей по сортировке мусора по пятнадцати позициям. Схожий опыт был получен и в ряде других российских городов. По словам эксперта, сейчас разработана технология, которая позволяет применять западные принципы, ориентированные на селективный сбор мусора и заботу об экологии, и при этом обязывает граждан делить мусор лишь на две части: грязные отходы и чистые. Все остальное деление будет производиться на пунктах сортировки¹¹.

Проекты по переработке представлены достаточно широко, идеи вполне «рабочие», а вот инвестиций не хватает. Цель владельцев – привлечь инвесторов, убедив их в рентабельности проекта. Одним из проектов постройки завода по современным технологиям рециклинга является пиролизный завод группы компаний «БизнесИнвестГрупп».

Пиролиз представляет собой метод переработки, во время которого нередко высокое содержание углерода в типичной смеси начальных отходов экстрагируется при отсутствии кислорода в форме неочищенного газа, нефте- и углепродуктов. Затем эти продукты можно хранить как источники энергии. Теоретически метод переработки отходов, основанный на пиролизе, уже давно признан как самый многообещающий метод повторного использования отходов. Предлагаемый завод по пиролизной (перегонной) переработке отходов обеспечивает экономичную и благоприятную для окружающей среды утилизацию широкого спектра отходов.

Экологические и экономические преимущества пиролизного завода:

¹¹ http://www.recyclers.ru/modules/news/article.php?story_id=2177

1. отходы не сжигаются;
2. сухая перегонка (пиролиз);
3. по сравнению с мусоросжигательными заводами существенно уменьшается общий объем отработанных газов и производимых загрязняющих веществ;
4. по сравнению с мусоросжигательными заводами более низкие первоначальные затраты и стоимость технического обслуживания;
5. после ввода в эксплуатацию завод производит энергию, необходимую для собственной работы (внешний источник энергии не требуется);
6. сточные воды не производятся;
7. оснащен постоянно действующей «системой контроля за отработанными газами» (контроль);
8. все испарения и запахи, которые могут генерироваться в резервуаре для хранения исходных материалов, постоянно удаляются и нейтрализуются;
9. годная к употреблению избыточная энергия производится в форме газа, нефти и угля.

В результате переработки отходов на заводе образуются следующие продукты: газ; нефтепродукты; уголь мелкогранулированный; плавильный шлак; прочие остатки (например металлы).

Мусороперерабатывающая отрасль в России только начинает формироваться. Проектов и здравых идей – великое множество, а вот частного финансирования и государственной поддержки явно не хватает. Также несостоятельность законодательной базы дает о себе знать практически на каждом этапе рециклинга. Но когда будут одобрены соответствующие законопроекты, поэтапно регулирующие переработку ТБО, и в отрасль будут привлечены инвесторы, переработка отходов, как отрасль перспективная и «амбициозная», станет деятельностью и полезной, и прибыльной одновременно.

Заключение

Несортированный российский мусор непригоден как для сжигания (из-за вредности выделяемых веществ), так и для переработки, ведь различные типы предприятий перерабатывают разные виды мусора. «У нас невозможно просто взять и начать применять на практике тот же немецкий опыт переработки, – поясняет Евгения Пуляевская, – хотя бы потому, что нет такой законодательной базы, как в Германии, не тот уровень воспитания граждан, не те технологии. Нужно с учетом западного и российского опыта разработать свой механизм». Поэтому сжигать мусор небезопасно не только для экологии, но и для нашего

здоровья. В этом аспекте переработка мусора имеет явное преимущество перед сжиганием.

Необходимость что-либо предпринимать для изменения ситуации, сложившейся на сегодняшний день с мусором в России, остра. Нельзя допустить критической ситуации, когда свалки переполнены мусором, окружающие окрестности отводятся под мусорные полигоны только для того, чтобы создать еще большие рассадники бактерий, колонии микробов, пристанища животных и, как следствие, помимо весомого вреда окружающей среде серьезную опасность эпидемии. Существует еще множество причин разумно обращаться с отходами. Во-первых, многие ресурсы, используемые для производства благ, на Земле ограничены и не восполняются в сроки, сопоставимые с существованием человеческой цивилизации, а тем более – со временем увеличения и изменения потребностей человека. Во-вторых, многие отходы, попадая в окружающую среду, загрязняют места обитания животных, растений и нередко человека. Мусор такого типа будет разлагаться в разы медленнее, чем заводы успеют произвести еще и еще таких отходов. В-третьих, иногда отходы и отслужившие свой срок блага могут являться более дешевым источником веществ и материалов, чем необработанные природные ресурсы.

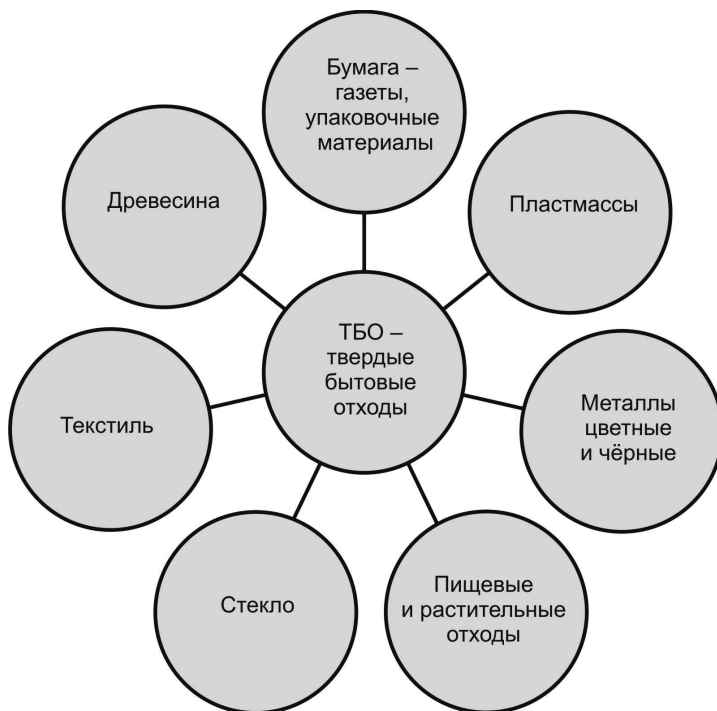
Библиографический список

1. Аналитический портал химической промышленности.
<http://www.newchemistry.ru/letter.php?id=3344&cat/id=23&pageid=3>
2. Ассоциация рециклинга отходов. <http://www.rosaro.ru/waste/firm-household-waste/>
3. А. Сабирова. Отходы в доходы! // Аргументы и факты, № 29 (582) от 15 июля 2008 г.
4. Википедия [http://ru.wikipedia.org/wiki/Твердые бытовые отходы](http://ru.wikipedia.org/wiki/Твердые_бытовые_отходы)
5. «Гринпис» просит Медведева не жечь московский мусор.
<http://www.lenta.ru/news/2008105/12/greenpeace/>
6. Министерство природных ресурсов и экологии Российской Федерации <http://www.mnr.gov.ru/part/?act=more&id=5820&pid=11>
7. Отраслевой портал «Вторичное сырье» <http://www.recyclers.ru/modules/news/article.php?storyid=2177>
8. Префектура Западного округа Москвы. <http://www.zao.mos.ru/news/detail.php?ID=12887>
9. С.С. Юфит. Мусоросжигательные заводы – помойка на небе: Курс лекций «Яды вокруг нас». – М., 1998.

10. Федеральная служба государственной статистики
<http://www.gks.ru/ffeedoc/newsite/oxranalabl/oxrotxodl.htm>
<http://www.gks.ru/freedoc/newsite/oxranalabVoxrotx0d2.htm>
http://www.gks.ru/bgd/regl/b08_54/IssWWW.exe/Stg/l0-01.htm
http://www.gks.ru/bgd/regVb08_44/IssWWW.exe/Stg/html3/15-12.htm
11. [http://www.new-garbage.com/?id=9440&page=1 %26%238706;=31](http://www.new-garbage.com/?id=9440&page=1%26%238706;=31)
12. <http://resource-nanb.narod.ru/html/conferences/abstract2004.pdf>

ПРИЛОЖЕНИЯ

Схема 1. Состав ТБО



Источник: Составлено автором.

Таблица 1

Образование отходов производства и потребления, использование и обезвреживание отходов по видам экономической деятельности в Российской Федерации (миллионов тонн)

	Образовано, 2008	Использовано, 2008	Сколько использовано из образованного, %
Всего	3876,9	1960,7	51
из них по видам экономической деятельности:			
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	67,9	18,8	28
добыча полезных ископаемых	3402,4	1723,6	51
в том числе:			
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2089,9	1320,3	63
добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	1312,5	403,3	31
обрабатывающие производства	280,4	121,4	43
из них:			
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	18,7	3,8	20
обработка древесины и производство изделий из дерева	4,8	3,7	77
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	6,9	6,9 (!)	100(!)
производство кокса и нефтепродуктов	1,5	0,9	60
химическое производство	27,0	4,7	17
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	33,4	27,5	82
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	177,7	67,0	38
производство транспортных средств и оборудования	4,2	2,0	48

производство и распределение электроэнергии, газа и воды	68,7	53,6	78
строительство	15,1	12,6	83
транспорт и связь	5,7	3,8	67
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	4,7	4,0	85

Источник. Федеральная служба государственной статистики¹.

Таблица 2

Образование, использование и обезвреживание отходов производства и потребления (тысяч тонн)

	2006			2007		
	Образование отходов производства и потребления, всего	Использование и обезвреживание отходов производства и потребления		Образование отходов производства и потребления, всего	Использование и обезвреживание отходов производства и потребления	
		Всего	В процентах от общего объема образовавшихся отходов производства и потребления		Всего	В процентах от общего объема образовавшихся отходов производства и потребления
г. Москва	2774	1421	51,2	5261	2512	47,7
Российская Федерация	35 19427	1 395 828	39,7	3 899 283	2 257 411	57,9

Источник. http://www.gks.ru/bgd/regl/b08_S4/IssWWW.exe/Stg/10-01.htm

¹ http://www.gks.ai/free_doc/new_site/oxrana/tab1/oxrotxod1.htm, http://www.aks.ru/free_doc/new_site/oxraria/tab1/oxrotxod2.htm

Таблица 3

Вывезено спецтранспортом бытового мусора и жидких отходов с территории городских поселений по субъектам Российской Федерации в 2007 г. (тысяч кубических метров)

	Вывезено за год		Вывезено твердых бытовых отходов на предприятия промышленной переработки (мусороперерабатывающие заводы)
	бытового мусора	жидких отходов	
Российская Федерация	210 425,9	41 837,7	23 742,0
Центральный федеральный округ	65 040,0	4886,8	12 185,2
Московская область	16 699,3	741,5	1029,1
г. Москва	18 202,4	—	8030,0
Суммарно Москва и Московская область	34 901,7	—	9059,1
Северо-Западный федеральный округ	21 349,3	2343,9	8499,1
Южный федеральный округ	26 565,5	1776,9	734,0
Приволжский федеральный округ	40 526,9	4190,0	1326,5
Уральский федеральный округ	20 180,4	11344,1	83,4
Сибирский федеральный округ	25 052,3	8300,7	348,4
Дальневосточный федеральный округ	11 711,5	8995,3	565,4

Источник: Федеральная служба статистики.

Таблица 4

Состав мусора, поступающего на МСЗ № 4 Руднево

Вид мусора	Среднее содержание в поступающем мусоре, %
Органика и отходы пищевых продуктов	60,7
Стекло	4,0
Дерево	2,1
Бумага	9,1
Пластик	6,6
Резина	6,3
Текстиль	4,2
Строительные отходы	1,6
Другое	5,4

Источник: Составлено автором по данным презентации.

Таблица 5

Результаты исследований среди работников МСЗ

Признаки воздействия на человека	Комментарии
Биоиндикатор	
Повышенное содержание мутагенов в моче	В отходящих газах, летучей золе и шлаках МСЗ содержатся мутагенные вещества, способные изменять строение ДНК. Повышенное содержание мутагенов в моче было обнаружено у рабочих МСЗ.
Повышенное содержание гидроксипиринов в моче	Гидроксипириены свидетельствуют о поступлении в организм полиароматических углеводородов.
Повышенное содержание тиоэфиров в моче	Тиоэфиры свидетельствуют о поступлении в организм полиароматических углеводородов и других электрофильных веществ.
Хлоракне (заболевание кожи, связанное исключительно с воздействием диоксинов)	У работников старых МСЗ в Японии заболевание связано с повышенным содержанием диоксинов в крови.
Онкологические заболевания	
Увеличение на 44% количества случаев саркомы мягких тканей и на 27% количества случаев лимфомы	Увеличение количества случаев этих заболеваний возможно в связи с повышенным уровнем диоксинов в окружающей среде. Наблюдалось у людей, проживающих рядом с МСЗ во Франции.
Увеличение в 6,7 раза вероятности смерти от рака легких	Данные приводятся по результатам исследований городских жителей Италии, проживающих в непосредственной близости от МСЗ.

<p>Увеличение случаев возникновения рака гортани</p>	<p>Обнаружено в окрестностях одного из десяти обследованных МСЗ в Великобритании. В Италии аналогичное увеличение случаев возникновения рака гортани обнаружено у людей, проживающих в непосредственной близости от полигонов захоронения отходов мусоросжигательных и нефтеперерабатывающих заводов.</p>
<p>Увеличение на 37% смертности от рака печени</p>	<p>Цифры основаны на обследовании 14 млн человек, проживающих в пределах 7,5 км от 72 МСЗ в Великобритании.</p>

Источник: [http://www.new-garbage.com/?id-9440&page=1 %26%38706:=31](http://www.new-garbage.com/?id-9440&page=1%26%38706:=31)

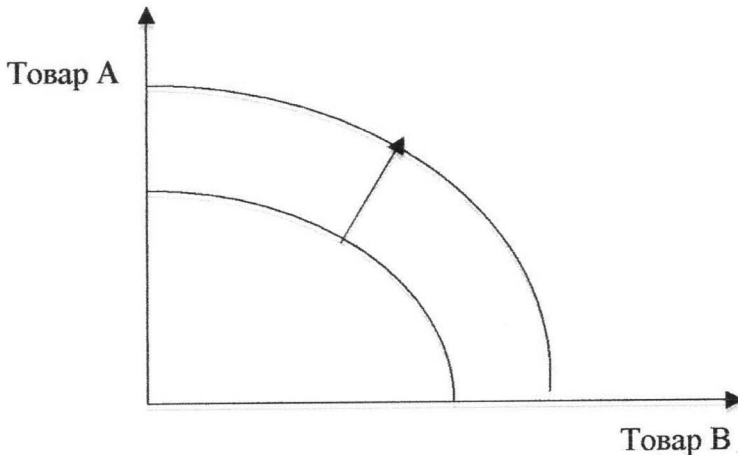


Схема 2. Кривая производственных возможностей

ВНУТРЕННЕЕ ИНВЕСТИРОВАНИЕ И НАЦИОНАЛЬНАЯ БИРЖА РОССИЙСКИХ ТОВАРОВ КАК ПУТЬ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

INTERNAL INVESTMENT AND NATIONAL STOCK EXCHANGE OF THE RUSSIAN GOODS AS A WAY OF DEVELOPMENT OF ECONOMY OF RUSSIA

В.В. БОБИЧЕВА,

учащаяся 11-го класса МОУ «Средняя общеобразовательная школа № 75» (г. Волгоград)

V.V. BOBICHEVA,

student in grade 11 the State Secondary School № 75 (Volgograd)

Многие вещи нам непонятны не потому, что наши понятия слабы, а потому, что сии понятия не входят в круг наших понятий

Козьма Прутков

Аннотация

Россия – страна с богатейшими запасами природных ресурсов, с одной стороны, и низким уровнем жизни населения, с другой. По мнению автора работы, разрешить данное противоречие Россия способна самостоятельно. Для этого ей необходимо возродить и способствовать развитию отечественного производства, а также привлечь и обезопасить инвестиции сограждан. В исследовании использованы статистические данные, полученные путем проведения социологического опроса, таблицы и схемы.

Abstract

Russia is a country with the richest stocks of natural resources, on the one hand, and a low standard of living of the population, on the other. In the author's opinion our country is able to solve this contradiction without any outside help. For this purpose it is necessary to revive and promote the development of domestic production, and also to involve and secure investments of our citizens. In the

research the statistical data are received by carrying out the sociological interrogation, the tables and the schemes are used.

Ключевые слова

1. Перспективность экономики
2. Способы инвестирования
3. Российские предприятия
4. Биржа товаров

Keywords

1. Perspectivity of economy
2. Ways of investments
3. Russian enterprises
4. Stock exchange of the goods

Введение

На современном этапе основной целью любого государства в экономической сфере является обеспечение стабильного функционирования экономики, сопровождающегося экономическим ростом, минимальным уровнем инфляции и максимальной занятостью населения¹.

Поэтому понятна заинтересованность государства в поисках новых и перспективных идей поднятия экономики и их воплощение в реальность.

Цель моей работы: показать пути развития экономики России при помощи внутреннего инвестирования и биржевого обращения российских товаров и услуг.

Для решения данной цели поставлены следующие **задачи:**

- 1) Оценить перспективность российской экономики и отраслей.
- 2) Показать все возможные способы инвестирования в России.
- 3) Выявить причины непопулярности инвестирования в нашей стране.
- 4) Представить новаторский способ поддержания российской экономики путем функционирования национальной биржи российских товаров и услуг.

Объектом исследования выступает финансовый рынок Российской Федерации.

Используются следующие методы исследования: изучение нормативно-правовой базы; системный и аналитический анализы; изучение монографических публикаций и статей.

¹ Обществознание: Учебное пособие для вузов / В.В. Касьянов. – Изд. 3-е. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006 – 416 с.

ГЛАВА 1. ОЦЕНКА ПЕРСПЕКТИВНОСТИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ И ОТРАСЛЕЙ

Как известно, российская экономика очень перспективна. Наша страна обладает большими запасами газа, нефти, угля, металлической руды и прочими минерально-сырьевыми ресурсами. Они используются для производства товаров и являются конкурентным преимуществом в современной рыночной экономике, а компании, работающие в данных отраслях или связанные с этими отраслями, всегда будут привлекательны для свободного капитала.

В приложении (рис.1) перечислены минерально-сырьевые ресурсы России, по разведанным запасам которых она занимает лидирующее положение в мире. Ископаемые представляют интерес не сами по себе, а тем, какую продукцию из них можно получить. Большие запасы минерально-сырьевых ресурсов создают предпосылки для развития в первую очередь таких стратегических отраслей российской экономики, как:

1. Нефтегазодобывающая и нефтегазоперерабатывающая промышленности.
2. Горнодобывающая.
3. Энергетика*.
4. Металлургия и металлообработка.
5. Атомная промышленность*.
6. Военная промышленность*.
7. Ракетостроение и космическая промышленность*.
8. Химическая промышленность (производство удобрений, шин, пластмасс, полимеров, химических реактивов и веществ).
9. Автомобилестроение.
10. Энергомашиностроение*.
11. Судостроение.
12. Самолетостроение и вертолетостроение*.
13. Моторостроение.
14. Лесная промышленность.
15. Строительная отрасль.
16. Малая энергетика (производство аккумуляторов, элементов питания)².

Минерально-сырьевые ресурсы являются невозобновляемыми ресурсами, поэтому огромные запасы их в России привлекают к себе пристальное внимание со стороны мировых корпораций и свободного капитала. Это подтверждается на примере российской нефтяной

* Данные отрасли контролируются государством.

² Как зарабатывать на рынке российских акций / В. Зверьков, Е. Перельман. – Ростов-на-Дону: Феникс; СПб.: ООО «Издательство «Северо-Запад», 2006. – 392 с.

отрасли, где объемы прямых и портфельных иностранных инвестиций – одни из наибольших в России. Но с другой стороны, пристальное внимание и развитие одной отрасли является фактором торможения остальных объектов экономики страны. А также ставит в прямую зависимость развитие экономических процессов от иностранных инвестиций. Но для того чтобы эти отрасли развивались самостоятельно, необходимы денежные вложения для модернизации устаревшего оборудования. А в состоянии кризиса это становится почти невозможным. На мой взгляд, чтобы ускорение оздоровления экономики прошло безболезненно, необходимо изыскать внутренние рычаги влияния на этот процесс.

Рассмотрим некоторые предложения по этому вопросу.

ГЛАВА 2. ВНУТРЕННЕЕ ИНВЕСТИРОВАНИЕ. СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В РОССИИ

Развитие финансовых рынков настолько расширило инструменты и способы инвестирования, что порой становится трудно разобраться во всем многообразии инвестиционных альтернатив. Тем не менее основными направлениями инвестирования могут стать³:

1) Банковская система включает в себя многообразные финансовые услуги для своих клиентов. Наиболее важной функцией для инвестора является собрание, или аккумулятивное, временно свободных денежных средств и превращение их в капитал. Выполняя эту функцию, банки накапливают денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Затем они идут на кредитование юридических лиц и предприятий. Вложив денежные средства в банк, инвестор может получить прибыль в среднем 9 – 10% по вкладу.

2) Страхование. Основная функция страхования – сберегательная. В определенной степени аналогична кредитованию. Здесь с помощью страхования на дожитие накапливается некоторая сумма, часть которой идет в казну государства, а другая – клиенту. Доходность накопительных схем – как правило, ниже уровня инфляции.

3) ПИФы – коллективный вид инвестирования. Он направлен на инвесторов, которые не хотят активно заниматься размещением и управлением своих денег, не имея знаний или времени, передают их в управление компании, которая и обязуется это делать согласно своей

³ Как зарабатывать на рынке российских акций / В. Зверьков, Е. Перельман. – Ростов-на-Дону: Феникс; СПб.: ООО «Издательство «Северо-Запад», 2006. – 392 с.

инвестиционной декларации. Доходность труднопредсказуема: в периоды бурного роста фондового рынка может быть существенно выше инфляции, в периоды застоя или снижения фондового рынка может стать незначительной или даже отрицательной⁴.

3) НПФ. 1 января 2002 года в России стартовала пенсионная реформа. Граждане получили уникальную возможность участвовать в формировании своей будущей пенсии.

Пенсионные фонды выполняют две ключевые функции:

- обеспечивают повышение уровня жизни лиц пенсионного возраста;
- аккумулируют средства предприятий и частных вкладчиков для инвестирования их в экономику страны.

Реальная доходность, как правило, положительная: процент доходности выше процента инфляции в среднем на 3–7% в год (в разных НПФ)⁵.

4) Фондовый рынок. В последнее время стал одним из популярных видов инвестирования. Размещая временно свободные денежные средства, при грамотном подходе может принести большую прибыль, чем банковские депозиты или хранение денег в валюте. Доходность в среднем составляет 60% годовых. Однако это самый рискованный вид инвестирования, потому что нет фиксированных процентов доходности, как, например, в банках (акции предприятий могут как расти в цене, так и падать). Покупая акции российских компаний, инвесторы, с одной стороны, нацелены на получение прибыли, с другой, дают возможность предприятиям получить необходимый капитал для развития и модернизации.

5) Недвижимость. Жилье во все времена было и будет в цене. Значит, недвижимость как сфера вложения капитала всегда будет весьма разумным размещением денежных средств, или, как говорят профессионалы, будет отличаться своей инвестиционной привлекательностью. Доходность труднопредсказуема: в периоды бурного экономического роста может заметно превышать инфляцию, но в периоды серьезных экономических кризисов может быть незначительной (на аренде) или даже отрицательной (при продаже)⁶.

⁴ Доходность ПИФ // Электронная публикация <http://www.vpif.ru/pif/dohod-pif.html>

⁵ Как накопить себе приличную пенсию? // Электронная публикация <http://www.npfimperia.ru/content/view/138/>

⁶ Финансирование строительства через международные Мастер-Фидер фонды недвижимости // Электронная публикация <http://www.martex.ru/994>

б) Предпринимательство. Основу рыночной экономики любой страны составляет предпринимательство, осуществляемое малыми и средними предприятиями.

Статистика показывает, что в развитых странах на долю их производства приходится более половины всей производимой продукции. В России этот показатель гораздо ниже в силу несовершенства законодательства, регулирующего сферу предпринимательства, недостаточного инвестирования, высокой налоговой нагрузки и т.д. Прибыль предпринимателя сложно предсказать, но при грамотном вложении средств и управлении собственной компанией возможно получить неограниченный доход.

У всех этих направлений инвестирования есть свои преимущества и недостатки. Поэтому каждый инвестор выбирает свой подход для вложения капитала и получения прибыли, учитывая свое отношение к риску.

Значимость инвестирования

Инвестиции играют существенную роль в функционировании и развитии экономики. Изменения в количественных соотношениях инвестиций оказывают воздействие на объем общественного производства и занятости, структурные сдвиги в экономике, развитие отраслей и сфер хозяйства⁷.

По большому счету, инвестиционный процесс заключается в том, что сбережения населения, юридических лиц и часть доходов государства (то, что не использовано на потребление) превращаются в производственное оборудование, здания и сооружения, технологию, материалы и энергию (инвестиционные товары), в результате чего происходит расширение производства в масштабах общества. Рост производства увеличивает возможности для сбережений, которые являются потенциальными инвестициями; сбережения, превращаясь в инвестиции, ведут к расширению производства и т.д. Как экономическая категория инвестиционный процесс выражает отношения, которые возникают между его участниками по поводу формирования и использования инвестиционных ресурсов в целях расширения и совершенствования производства⁸.

⁷ Инвестиции: Учебное пособие / Под ред. д-ра экономических наук, проф. В.А. Слепова. – М.: Юристъ, 2002. – 480 с.

⁸ Инвестиции: Учеб. / А.Ю. Андрианов, С.В. Валдайцев, П.В. Воробьев [и др.]; отв. ред. В.В. Ковалев, В.В. Иванов, В.А. Лялин. – 2-е. изд., перераб. и доп. – М.: ТК «Велби», Издательство «Проспект», 2009. – 584 с.

Таким образом, свободные сбережения – это отличная возможность для населения получить прибыль, с одной стороны, а с другой – возможность государства вложить временно свободный капитал в экономические процессы страны.

При численности населения более 140 млн человек Россия потенциально является крупнейшим единым национальным потребительским рынком Европы⁹.

Исследования показывают, что 60–70% американских граждан инвестируют в американский рынок ценных бумаг свои сбережения через инвестиционные, паевые и пенсионные фонды. В Европе инвестируют в фондовый рынок 40–50% граждан. В России же эти показатели более чем скромные. По оценкам экспертов, лишь 1–3% российских граждан вкладывают свои сбережения в фондовый рынок¹⁰.

Причины непопулярности инвестирования в нашей стране

В чем же причина непопулярности инвестирования у российского населения?

На мой взгляд, первой причиной является низкая финансовая грамотность граждан. Привычка экономии и сохранения части заработной платы для инвестирования не прививается у большинства молодого поколения ни в школе, ни в семье. Поэтому практических навыков в ведении бюджета семьи и разумного вложения свободного капитала для привлечения прибыли недостаточно.

Грамотный инвестор вкладывает свои денежные средства одновременно в разные формы финансового рынка, в противном случае он рискует потерять весь свой капитал при форс-мажорных обстоятельствах (например, дефолте или стихийных бедствиях). Но на сегодняшний день большинство граждан не придерживаются этого правила и традиционно весь свой капитал доверяют одному из видов инвестирования.

Я решила подтвердить вышесказанное и провела социологический опрос «Финансовая грамотность учащихся» среди 9–11-х классов в моей школе.

Целью этого исследования было выявить, насколько молодое поколение знакомо со способами и правилами инвестирования. Ниже приведен пример данного опроса:

⁹ Исследование фондов прямых инвестиций в России (KPMG, 2009) // Электронная публикация <http://www.allequityfunds.ru/articles/130--kpmg>

¹⁰ Как зарабатывать на рынке российских акций/ В. Зверьков, Е. Перельман. – Ростов-на-Дону: Феникс; СПб.: ООО «Издательство «Северо-Запад», 2006. – 392 с.

Социологический опрос:
«Финансовая грамотность учащихся средней школы»

1) Представьте, что вы выиграли 1 000 000 рублей. Что произойдет с этими деньгами?

- А) Куплю роскошные вещи.
 - Б) Поеду в путешествие.
 - В) Куплю недвижимость.
 - Г) Отдам родителям.
 - Д) Отдам на благотворительность.
 - Е) Куплю самое необходимое, а остальное проинвестирую.
 - Ж) Другой вариант.
-

2) Какие способы вложения денежных средств вам известны?

- А) Банки.
 - Б) Страховые компании.
 - В) НПФ.
 - Г) ПИФы.
 - Д) Фондовый рынок.
 - Е) Недвижимость.
 - Ж) Золото, драгоценности.
 - З) Другой вариант:
-

3) Когда вы будете зарабатывать, будете ли вы тратить все полностью?

- А) Потрачу полностью (один раз живем).
 - Б) Часть потрачу на необходимую нужду, а другую скоплю, отложу.
 - В) Другой вариант.
-

4) Какие главные черты предпринимателя вы бы выделили?

- А) Деловая хватка.
 - Б) Знание законов экономики.
 - В) Ответственность.
 - Г) Другой вариант.
-

Результаты показали, что учащиеся старших классов готовы откладывать и инвестировать свою будущую заработную плату.

Самым популярным способом инвестирования оказались традиционно банки (92%) и недвижимость (75%). А остальные ученикам малоизвестны.

Молодые люди считают, что главной чертой предпринимателя является деловая хватка (71%), а вот знанию законов экономики они уделяют недостаточно внимания.

В приложении (рис. 2) показаны общие результаты социологического опроса.

Второй причиной непопулярности инвестирования как способа вложения капитала является низкая защита прав и интересов инвесторов. Закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не защищает должным образом акционеров от недобросовестных участников рынка и банкротства предприятий¹¹. Федеральный компенсационный фонд выплачивает незначительные суммы (в размере 10 тыс. рублей независимо от начальных вложений), а это зачастую не покрывает расходов вкладчика.

При неблагоприятном стечении обстоятельств инвесторы остаются один на один со своими проблемами и безрезультатно ходят по инстанциям. Поэтому большинство граждан, готовых вложить свои денежные средства в экономику, опасаются за свой капитал и с недоверием относятся к подобному рода вложениям.

Итак, интерес к инвестированию у граждан России имеется, но сам вопрос настолько малоизучен и внедрен в повседневную жизнь, что является непопулярным в нашей стране.

На сегодняшний день большая масса незадействованных свободных денежных средств находится в частных руках. Поэтому, на мой взгляд, главная задача государства в этом направлении – всесторонне повышать финансовую грамотность населения и обезопасить процесс инвестирования.

ГЛАВА 3. НАЦИОНАЛЬНАЯ БИРЖА РОССИЙСКИХ ТОВАРОВ И УСЛУГ

Мировой кризис обнажил проблемы нашей экономики. Развивая в основном сырьевую отрасль промышленности, государство не уделяло должного внимания потребительскому рынку товаров и услуг.

В настоящее время у страны не хватает средств для модернизации производства и развития отраслей экономики. Предприятия находятся на грани банкротства. Товары на складах остаются нереализованными,

¹¹ Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг».

покупателя найти очень трудно, а значит, развивать производство невозможно.

На мой взгляд, в такой ситуации могло бы помочь создание национальной биржи товаров и услуг. Она удержит отечественные предприятия на плаву в сложное кризисное время с помощью обмена, купля/продажи или залога российских товаров.

В функцию биржи входит обмен данными и поиск контрагентов по стране.

Российские производители фиксируют свой товар на бирже. Гарантом надежности сделок является государство. Поэтому каждый участник в подтверждение серьезности своих намерений платит вступительный взнос.

Брокер, в свою очередь, принимает заявку, вводит в базу данных электронной системы. Его задачей является найти контрагентов каждому участнику биржевых сделок. При этом он предлагает различные формы их завершения (бартер, купля/продажа, залог).

Это освободит предпринимателей от забот о сбыте изготавливаемого товара, сосредоточит их на развитии своего производства и повышении качества продукции.

В приложении (рис. 3) показан общий принцип работы национальной биржи товаров и услуг. **Пример бартерной сделки.** На биржу поступила заявка от сельскохозяйственного предприятия, выращивающего яблоки, и от трубного завода. Первый контрагент получил высокий урожай, и ему трудно найти покупателя, а у второго проблемы со сбытом нерезализованной продукции (трубы разных диаметров в большом количестве скопились на складе). Прямой заинтересованности в сделке нет, однако брокер предлагает совершить бартер между ними: часть урожая яблок обменять на трубы диаметром n (для модернизации производства и увеличения поливной площади). Трубный завод, в свою очередь, получив продукт от сельскохозяйственного предприятия, может сдать его по оптовой цене и получить чистую прибыль от продажи. Тем самым он сможет расплатиться по долгам. Если сделка устраивает обе стороны, то брокер соединяет контрагентов, и они договариваются о поставке товара, составив на бирже гарантийные документы. В противном случае он продолжает поиск и подбор предложений для каждого из них.

Заключение

На основе приведенного исследования я сделала следующие выводы:

1. Экономика России является перспективной и обладает огромным потенциалом роста.

2. В нашей стране каждый инвестор может выбрать свой подход вложения капитала и получения прибыли, учитывая свое отношение к риску.

3. Непопулярность инвестирования в России зависит от финансовой неграмотности граждан и от несовершенства законодательства в стране.

4. При функционировании национальной биржи российских товаров и услуг отечественные предприятия смогут реализовать невостребованную в кризис продукцию, а также защитить себя от банкротства.

Тем самым, с одной стороны, создаются предпосылки для роста предпринимательства, создания рабочих мест, снижения инфляции и в целом поднятия экономики. С другой стороны, увеличение прибыли предприятий создаст благоприятные условия для инвестирования.

Внутренние инвестиции помогут подняться на новый уровень развития российскому производству.

На мой взгляд, чтобы заинтересовать население в инвестировании, необходимо:

- Повысить финансовую грамотность и со школьной скамьи объяснять экономическую выгоду образования и сохранения свободных денежных средств семейного бюджета.

- Усовершенствовать законодательство с целью обеспечения сохранности инвестиционного капитала.

А при наличии национальной биржи российские производители смогут самостоятельно пережить трудные кризисные времена. А затем, освоив эту систему, продолжат участие в ней, облегчив процесс сбыта продукции, сосредоточившись на развитии своего производства. А для того чтобы она успешно функционировала, следует использовать всю мощь российских новейших электронных технологий, методик и знаний специалистов для создания доступной для каждого и удобной в использовании системы.

Библиографический список

1. Обществознание: Учебное пособие для вузов / В.В. Касьянов. – Изд. 3-е. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006. – 416 с.

2. Как зарабатывать на рынке российских акций/ В. Зверьков, Е. Перельман. – Ростов-на-Дону: Феникс; СПб.: ООО «Издательство «Северо-Запад», 2006. – 392 с.

3. Инвестиции: Учебное пособие / Под ред. д-ра экономических наук, проф. В.А. Слепова. – М.: Юристъ, 2002. – 480 с.

4. Инвестиции: Учеб./ А.Ю. Андрианов, С.В. Валдайцев, П.В. Воробьев [и др.]; отв. ред. В.В. Ковалев, В.В. Иванов, В.А. Лялин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК «Велби», Издательство «Проспект», 2009. – 584 с.

5. Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг» (по состоянию на октябрь 2009 г. в ред. ФЗ № 122-ФЗ от 22.08.2004; № 61-ФЗ от 18.07.2005; № 194-ФЗ от 27.12.2005; № 138-ФЗ от 27.07.2006; № 334-ФЗ от 06.12.2007; № 74-ФЗ от 28.04.2009; № 205-ФЗ от 19.07.2009).

6. Ресурсы сети Интернет:

6.1. Исследование фондов прямых инвестиций в России (KPMG, 2009) // Электронная публикация <http://www.allequityfunds.ru/articles/130--kpmg>

6.2. Исследование инвестиционного климата регионов России: проблемы и результаты // Электронная публикация <http://www.raexpert.ru/resarches/regions/investclimate/>

6.3. Как накопить себе приличную пенсию? // Электронная публикация <http://www.npfimperya.ru/content/view/138/>

6.4. Финансирование строительства через международные Мастер-Фидер фонды недвижимости // Электронная публикация <http://www.martex.ru/994>

6.5. Доходность ПИФ // Электронная публикация <http://www.vpif.ru/pif/dohod-pif.html>

6.6. Сайт ФСФР РФ: www.fcsm.ru

Bibliographical list

1. Social science: The manual For High schools / V.V. Kasyanov. – № 3. – Rostov-on-Don: Phoenix, 2006. – 416 p.

2. How to earn in the market of the Russian actions / V. Zverkov, E. Perelman. – Rostov-on-Don: Phoenix; SPb.: Open Company «Publishing house «Northwest», 2006. – 392 p.

3. Investments: The manual / Under reduction Drs Economic sciences professor V.A. Slepov. – M.: The lawyer, 2002. – 480 p.

4. Investments: Studies / A. Yu. Andrianov, S.V. Valdajtsev, P.V. Vorobev [etc.]; managing editor V.V. Kovalev, V.V. Ivanov, V.A. Lyalin. – M.: ТК «Velbi», Publishing house «The Prospectus», 2009. – 584 p.

5. Federal law № 46-FL passed on March 5,1999 «About protection of the rights and legitimate interests on a securities market».

6. The Resources of the Internet:

6.1. <http://www.allequityfunds.ru/articles/130--kpmg>

6.2. <http://www.raexpert.ru/researches/regions/investclimate/>

6.3. <http://www.npfimperya.ru/content/view/138/>

6.4. <http://www.martex.ru/994>

6.5. <http://www.vpif.ru/pif/dohod-pif.html>

6.6. www.fcsm.ru

Контактная информация

400112, г. Волгоград, ул. Пролетарская, д. 9,

МОУ «СОШ № 75».

Тел. 8 (8442) 67-51-34, 8-987-659-1370

Contact links

400112, Volgograd, Proletarskaya Street, 9,

The State Secondary School № 75.

Tel.: 8 (8442) 67-51-34, 8-987-659-1370

Приложения

№	Ресурс	Доля России в мире, %	Стоимость ресурса, млрд долл.
1	Уголь	30% (2-е место в мире)	15 570
2	Железная руда	27% (1-е место в мире)	9 410
3	Торф	60% (1-е место в мире)	9 000
4	Газ	32% (1-е место в мире)	8 326
5	Нефть	13% (2-е место в мире)	4 102
6	Апатиты	55% (1-е место в мире)	1 348
7	Ниобий	35% (1-е место в мире)	612
8	Калийные соли	31% (2-е место в мире)	558
9	Тантал	48,6% (1-е место в мире)	510
10	Никель	36% (1-е место в мире)	241
11	Титан	17,3% (2-е место в мире)	239
12	Кобальт	21% (нет данных)	148
13	Фосфориты	25%(2-е место в мире)	117
14	Уран	14% (3-е место в мире)	56
15	Цинк	16% (1-е место в мире)	41
16	Алмазы	26% (2-е место в мире)	16
17	Платина	40% (1-е место в мире)	4,5
18	Палладий	31,4% (1-е место в мире)	1,4
19	Олово	12% (1-е место в мире)	0,12
20	Бериллий	15% (2-3 место в мире)	Нет данных
21	Литий	2-3-е место в мире	Нет данных
22	Древесина	50% (1-е место в мире)	Нет данных

Рис.1. Минерально-сырьевые ресурсы, по разведанным запасам которых Россия занимает лидирующее положение в мире

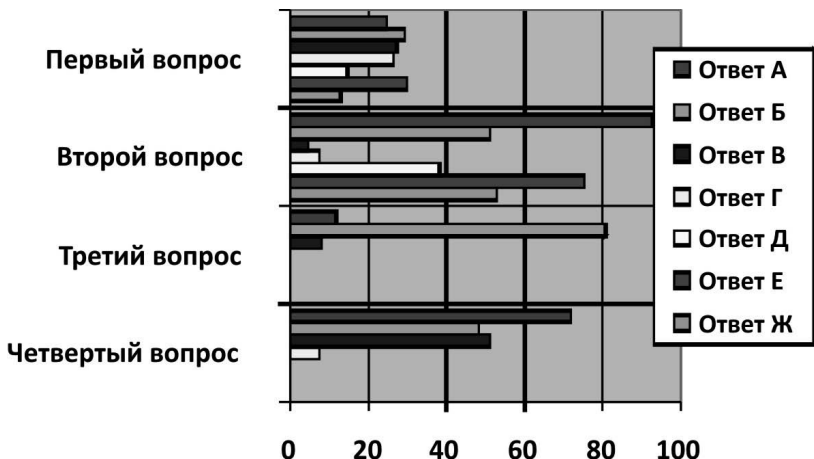


Рис.2. Данные социологического опроса: «Финансовая грамотность учащихся средней школы» (в %)

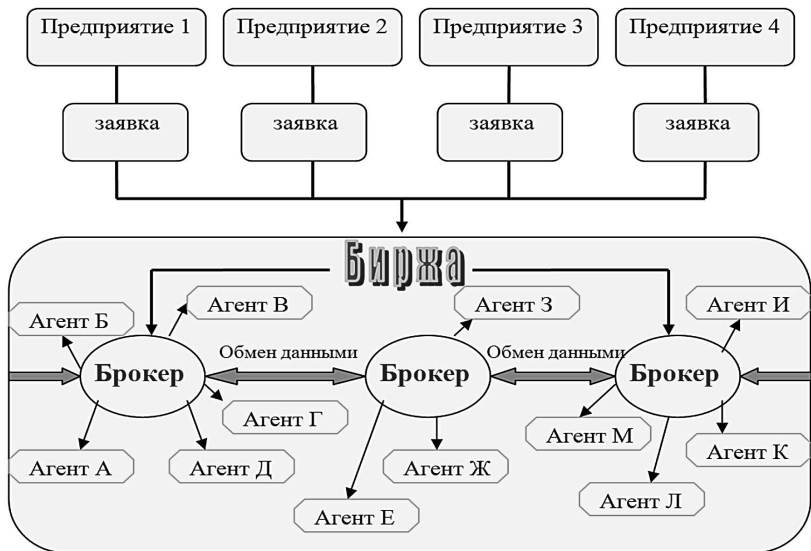


Рис.3. Пример функционирования национальной биржи товаров и услуг

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ НАНОМЕДИЦИНЫ В РОССИИ

ECONOMIC DEVELOPMENT NANOMEDICINE IN RUSSIA

В.Т. ПОНОМАРЕВА,

*учащаяся 11-го класса МОУ «Гимназия»
(г. Реутов, Московская область)*

V.T. PONOMARYOVA,

*student in grade 11 MOU «Gymnasium»,
(Reutov, Moscow region)*

Аннотация

По моему мнению, именно нанотехнологии в медицине помогут вывести Россию на новый экономический уровень. В своей работе я выдвигаю гипотезу, что при помощи нановакцины и адресной доставки лекарств медицина в скором времени изменится до неузнаваемости. По результатам анализа я как автор считаю, что развитие наномедицины даст нашей стране шанс вернуться в число мировых лидеров, а также решить многие экономические, территориальные и демографические проблемы.

Abstract

To my mind, nanotechnologies in medicine in particular will help Russia achieve a new economical level. Considering my research, with the help of nano-injections and address medicine delivery the medicine be completely different. According to the result of my work, as an author, I suppose that development of nanomedicine, will make our country an opportunity to be among the world's leaders, and also solve economic, territorial and demographic problems.

Ключевые слова

1. Нанотехнология
2. Развитие наномедицины
3. Нановакцины
4. Адресная доставка лекарств

Key words

1. Nanotechnology
2. Nanomedicine's development
3. Nanojections
4. Address medicine delivery

Введение

Тот, кто раньше других овладеет нанотехнологией, займет ведущее место в техносфере XXI века¹.

Э. Теллер.

Президент Российской Федерации Дмитрий Анатольевич Медведев все чаще употребляет слова: «нанонаука», «нанотехнология», «наноструктурированные материалы и объекты». Отчасти эти понятия уже вошли в повседневную жизнь, ими обозначают приоритетные направления научно-технической политики в развитых странах. Выступая на открытии проходящего в Москве Второго международного форума по нанотехнологиям, президент России объявил, что на развитие нанотехнологий в нашей стране до 2015 года будет выделено 318 млрд рублей. По его словам, это крупнейшая в мире государственная инвестиционная программа в сфере нанотехнологий².

Производство наномедицины актуально в наши дни, т.к. именно сейчас выделяют средства, делают попытки добиться успехов в этой отрасли и занять одно из первых мест на мировом рынке.

Цель данной работы: доказать, что именно нанотехнологии в медицине помогут вывести Россию на новый уровень и повысить экономический рост нашей страны.

Задачи: рассмотреть детально, что является нанотехнологиями в медицине и как они могут повлиять и влияют на экономический рост России.

Нанотехнология – высокотехнологичная отрасль, направленная на изучение и работу с атомами и молекулами. Разработки в этой области ведут к революционным успехам в медицине, электронике, машиностроении и создании искусственного интеллекта. Если 10 лет назад единицы людей представляли себе, что такое нанотехнологии, то через 5 лет, по оценкам экспертов, вся промышленность будет развиваться,

¹ П. Лускинович. Нанотехнология.

² Сайт «Президент России» <http://www.kremlin.ru/>

используя технологии работы с атомами и молекулами. С помощью нанотехнологий можно очищать нефть и победить многие вирусные заболевания, можно создать микроскопических роботов и продлить человеческую жизнь, можно победить СПИД и контролировать экологическую обстановку на планете, можно построить в миллион раз более быстрые компьютеры и освоить Солнечную систему³. А каких успехов добилась нанотехнология? Выдающимся примером развития нанотехнологического бизнеса вопреки всем препятствиям является концерн «Наноиндустрия»⁴, руководимый доктором технических наук М.А. Ананьяном. Ему удалось создать в 1996 году институт нанотехнологий, а в 2001-м – концерн. Цель концерна – собрать массу научно-технологических разработок финансовых, кадровых и других ресурсов и создать базу развития наноиндустрии – принципиально новой отрасли промышленности.

Так как меня заинтересовали нанотехнологии в медицине, я бы хотела написать и о прогрессе в этой области. Развитие наномедицины в наше время стремительно набирает ход. К примеру, 9 ноября 2009 года была проведена Всероссийская научная школа для молодежи «Наномедицина и нанотоксикология», которая состоялась в конференц-зале НИЦ «Московская медицинская академия имени И.М. Сеченова». Школа проводит НКО «Ассоциация медицинских и фармацевтических вузов» при поддержке Федерального агентства по науке и инновациям⁵.

Создан сайт бионанотехнологий, на котором активно обсуждаются вопросы перспективы, пользы и вреда наномедицины⁶. Так же на нем можно найти самые последние новости разработок наномедицины. 9 мая 2008 года информационно-аналитический центр «Наномедицина» объявил конкурс «NANOMЕДИЦИНА 2008»⁷.

В июне 2004 года Роберт Фрайтас, ведущий мировой ученый в области наномедицины, ответил на вопросы читателей по наномедицинской тематике. Компания занялась профессиональной маркетинговой и инвестиционной оценкой нанопроектов. Тогда же были написаны и опубликованы первые главы книги «Наномедицина»⁸.

Основную идею своей работы я бы хотела выразить мудрой мыслью Дмитрия Медведева, Президента РФ: «В нашей стране есть все необ-

³ Мария Рыбалкина. Нанотехнологии для всех. Большое – в малом.

⁴ Концерн «Наноиндустрия» <http://www.nanotech.ru/>

⁵ Информационная система «Наука и инновации» <http://www.rsci.ru/archive.html>

⁶ Центр бионанотехнологий <http://nano-medicine.ru/index.php>

⁷ Мария Рыбалкина. Нанотехнологии для всех. Большое – в малом.

⁸ Роберт Фрайтас. Наномедицина. – 2004.

ходимые условия для настоящего прорыва в становлении наноиндустрии: мощный интеллектуальный потенциал отечественной науки, заинтересованность бизнес-сообщества, поддержка государства. При этом важно, чтобы новые научные достижения работали на повышение эффективности экономики»⁹.

Мною был проведен анализ статей и теоретического материала в области нанотехнологий, применяемых в медицине, и их влияния на экономический рост России. Данная тема работы заинтересовала меня своими перспективами, которые открываются для человечества способностью вывести жизнь людей на абсолютно новый уровень.

ВВЕДЕНИЕ В ПОНЯТИЯ «НАНОТЕХНОЛОГИЯ» И «НАНОМЕДИЦИНА»

Впервые термин «нанотехнология» применил Норио Танигучи, инженер из Токийского университета, в 1974 г. в статье, которая посвящалась обработке материалов. Прошло еще 20 лет, прежде чем термин был введен в широкий научный оборот. Сегодня нанотехнологии являются одной из наиболее интенсивно развивающихся областей науки в самых разных отраслях. Что же такое нанотехнология? В ней мы видим два существенных для нас термина – «нано» и «технология». Определимся сначала со вторым понятием. Толковый словарь определяет технологию (от греч. «techne» – «искусство», «мастерство», «умение» + «logos» – «наука») как совокупность методов обработки, изготовления, изменения состояния (свойств, формы) первоначального сырья в процессе производства конечной продукции¹⁰. «Нано» (от греч. «nannos» – «карлик»)¹¹. Эта приставка означает одну миллиардную долю чего-либо. Например, нанометр – одна миллиардная доля метра. Примерно таковы размеры молекул (поэтому часто нанотехнологию называют также молекулярной технологией). Для сравнения, человеческий волос приблизительно в шестьдесят тысяч раз толще одной молекулы. Нанотехнологии – это самые высокие технологии, на развитие которых ведущие экономические державы тратят сегодня миллиарды долларов. По прогнозам ученых, нанотехнологии в XXI веке произведут такую же революцию в манипулировании материей, какую в XX веке произвели компьютеры в манипулировании информацией, а

⁹ Дайджест российской и зарубежной прессы. 2008 год. Выпуск 08.

¹⁰ С.И. Ожегов и Н.Ю. Шведова. Толковый словарь русского языка.

¹¹ Ежемесячный междисциплинарный теоретический и прикладной научно-технический журнал «Нано- и микросистемная техника».

их развитие изменит жизнь человечества больше, чем освоение письменности, паровой машины или электричества¹².

Нанотехнология призвана сверхточно манипулировать индивидуальными атомами и молекулами. Она изменит наш мир больше, чем мы можем себе представить.

Так что же такое наномедицина? По определению ведущего ученого в области медицины Р. Фрайтаса – ведущего мирового ученого в области наномедицины, – «наномедицина – это слежение, исправление, конструирование и контроль над биологическими системами человека на молекулярном уровне, используя разработанные наноустройства и наноструктуры»¹³.

В действительности, наномедицины пока еще не существует, существуют лишь нанопроекты, воплощение которых в медицину в конечном итоге даст результат. Уже в 2004 году мировой оборот наномедицинских препаратов оценивался экспертами в 6 млрд долл. Правда, в этих подсчетах эксперты относят к наномедицинским технологиям те, в которых используются наноматериалы или нанотехнологии¹⁴. Как сказал доктор медицинских наук академик РАЕН Хесин А.И.: «Наномедицина является одним из активно развивающихся научных направлений медицинской науки и подразумевает слежение, исправление, генетическую коррекцию и контроль биологических систем организма человека на молекулярном уровне, используя наноустройства, наноструктуры и информационные технологии»¹⁵. В этой работе я попробую обобщить проблемы и достижения наномедицины. Эта отрасль медицины, по прогнозам ведущих ученых мира, будет преобладать во второй половине XXI века и достигнет огромных результатов.

Так же я бы хотела предположить и сформулировать основные принципы будущей наноэкономики:

– Большой объем знаний позволяет создавать более эффективные медикаменты. Чем больше вы знаете, тем лучшие продукты вы можете создать.

– Создание более эффективных инструментов открывает возможность создания еще более эффективных инструментов в большем количестве. В биологической эволюции появление ДНК позволило

¹² Мария Рыбалкина. Нанотехнологии для всех. Большое – в малом.

¹³ Р. Фрайтас. Наномедицина.

¹⁴ Статья из медицинского портала «Группа компаний Ремедиум» <http://www.remedium.ru/analytics/review/articles/detail.php?ID=26844>

¹⁵ Khesin. Nanotechnologies in medicine and everyday life. А.И. Хесин. Нанотехнологии в медицине и повседневной жизни. <http://www.hesin-tech.ru/article11.html>

«экспериментировать» с белковыми структурами гораздо быстрее и эффективнее.

– Автоматизация и роботизация позволяют производить более эффективные продукты быстрее, дешевле и в большем количестве. Представьте себе ручное производство сотен миллионов компакт-дисков или хотя бы одной нанотрубки¹⁶.

Таким образом, каждое конкурентное преимущество помогает в развитии всех остальных конкурентных преимуществ и, наоборот, каждая слабость отражается на остальных сторонах бизнеса. В результате разрыв между государствами, компаниями и людьми, развивающимися с разной скоростью, увеличится чуть ли не больше, чем сегодня разрыв между людьми и животными. Те, кто станет лидерами в применении нанотехнологии, а также и в наномедицине, станут лидерами в экономике и политике. Эксперты оценивают мировой рынок нанотехнологической продукции в 1000000000000 (триллион!) долларов лишь к 2015 году. В мире существует небольшое количество медицинских товаров, произведенных с помощью нанотехнологий и пользующихся спросом на мировом рынке. Функционирует свыше 16000 нанотехнологических компаний, число которых удваивается каждые полтора года. В России наномедицина тоже начинает приносить свои первые плоды – 14 февраля в Международном выставочном центре «Крокус Экспо» был проведен форум «Индустрия здоровья–2008» при поддержке и участии Министерства здравоохранения и социального развития РФ, РАН, РАМН, Федерального агентства по здравоохранению и социальному развитию РФ, Федерального агентства по высокотехнологичной медицинской помощи, Департамента здравоохранения г. Москвы¹⁷. В общем, вы уже поняли – эра наномедицины покажет, кто на что способен. Действуя быстро и с умом, в ней можно заработать миллиарды, а ленясь – в одночасье стать неандертальцем.

НАНОМЕДИЦИНА – СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ШАГ В РОССИЙСКУЮ ЭКОНОМИКУ

Мне кажется, медицина изменится до неузнаваемости. Я считаю, что необходимо с позиции школьника обязательно обратить внимание на применение нанотехнологий в медицине.

Во-первых, наночастицы могут использовать в медицине для точной доставки лекарств и управления скоростью химических реакций.

¹⁶ Мария Рыбалкина. Нанотехнологии для всех. Большое – в малом.

¹⁷ Центр бионанотехнологий <http://nano-medicine.ru/index.php>

Нанокapsулы с метками-идентификаторами смогут доставлять лекарства непосредственно к указанным клеткам и микроорганизмам, смогут контролировать и отображать состояние пациента, следить за обменом веществ и многое другое. Это позволит эффективнее бороться с онкологическими, вирусными и генетическими заболеваниями. Во-вторых, возможно создание нанороботов-врачей, способных «жить» внутри человеческого организма, устраняя все возникающие повреждения или предотвращая их возникновение. Последовательно проверяя и, если надо, «исправляя» молекулы, клетку за клеткой, орган за органом, наномашины вернут здоровье любому больному, а затем просто не допустят никаких заболеваний, патологий, в том числе генетических. В-третьих, появится возможность быстрого анализа и модификации генетического кода, простое конструирование аминокислот и белков, создание новых видов лекарств, протезов, имплантатов¹⁸.

Одно из главных направлений в наномедицине – нановакцины и адресная доставка лекарств. Эксперты предрекают этому направлению бурный рост уже в ближайшее десятилетие. Суть заключается в том, что специальная капсула доставляет молекулы лекарства прямо в пораженную ткань. Эта методика увеличивает эффективность препарата в десятки раз¹⁹. Другим средством доставки других новых вакцин является обезвреженный аденовирус, в который встраиваются гены нужных белков. Вирус вносит в клетку генетический фермент, и клетка начинает вырабатывать нужный белок. Такая технология позволяет сокращать срок производства вакцины до одного месяца. Вводится она может как простые капли в нос. Проектная мощность выпуска, которую прогнозирует «Роснано», до 10 млн упаковок в год, выход производства на этот уровень ожидается в конце 2012 года. Общая стоимость проекта составляет около 1,5 млрд руб., из которых «Роснано» вносит 1,3 млрд руб. Доля отечественных производителей лекарств в последние годы сократилась с 18–20% в 2005 году до 5% в 2009-м. В то же время на западном рынке в области вакцин наблюдается острая конкуренция²⁰. Исследуя теоретический материал, я обнаружила некоторые сведения о вкладах в наномедицину, о которых решила упомянуть. Итак, вклады, т.е. инвестиции²¹, на самом деле

¹⁸ Мария Рыбалкина Нанотехнологии для всех. Большое – в малом.

¹⁹ Дайджест российской и зарубежной прессы от 5 сентября 2008 года.

²⁰ Интернет-журнал о нанотехнологиях «Нано-Дайджест», 2009 г.
<<http://nanodigest.ru/content/view/366/1/>>

²¹ П.И. Вахрин. Инвестиции.

это не что иное, как вложения. Для развития любого бизнеса нужны вложения: денег, времени, способностей – с целью их дальнейшего приумножения. Так же и в нанотехнологиях (см. приложение – рис.2).

Председатель правительства России Владимир Путин подписал распоряжение о предоставлении субсидий в виде имущественного взноса в «Роснано» (госкорпорация «Роснано» – корпорация в области нанотеха в стране, призванная обеспечивать внедрение научных разработок в промышленность)²² в объеме, переданном ранее в собственность государству в 2009 году. Также госкорпорации будет выделен 1 млрд руб. в 2010 году. В распоряжении сказано, что при формировании проекта федерального бюджета предусматривать корпорации на 2011 год бюджетные ассигнования в размере 25 млрд руб. и на 2012 год – 40,4 млрд руб. Об этом сообщила пресс-служба правительства. Путин также распорядился в целях предоставления госгарантий в обеспечение возврата основного долга по займам, привлекаемым госкорпорацией, обеспечить выделение «Роснано» в 2010 году 53 млрд руб., на 2011 год бюджетные ассигнования в размере 39 млрд руб., на 2012 год – 28 млрд руб., на 2013 год – 33 млрд руб., на 2014 год – 18 млрд руб. и на 2015 год – 11 млрд руб.²³ Сегодня Россия – это страна, в которой найдены инвестиции, найдены партнеры и первые препараты информационной наномедицины уже в продаже. Санкт-Петербургский институт биорегуляции и геронтологии Северо-Западного отделения РАМН и Академия научной красоты испытали и вывели на рынок линию продуктов VIVAX Dent (ВИВАКС-ДЕНТ), среди которых зубные пасты и бальзамы для полости рта²⁴.

Меня очень заинтересовало развитие и результаты ведущих стран в нанотехнологии и наномедицине. Оказывается, самые масштабные государственные научно-исследовательские программы в области нанотехнологий реализуют США и Япония, инвестиции в эти программы составляют у них более 1 млрд долл. США в год. С 1997 года объем инвестиций в эти технологии в мире вырос на порядок и в 2004 году составил 4,6 млрд долл. (см. приложение – рис.1)²⁵. Стремительными шагами развивается и рынок наномедицины. В университете Лос-Анджелеса создан зонд, состоящий из одной молекулы длиной 20 нм и способный образовывать временные связи

²² Сайт atomic-energy <http://www.atomic-energy.ru/>

²³ Интернет-журнал о нанотехнологиях «Нано Дайджест», 2009 год. <http://nanodigest.ru/content/view/312/42/>

²⁴ Медафарм Холдинг <http://medafarm.ru/php/content.php?id=23365>

²⁵ «Группа компаний Ремедиум» от 26.06.2009

<http://www.remedium.ru/analytics/review/articles/detail.php?ID=26844>

с отдельными участками молекулы ДНК, что позволит излечивать такие наиболее опасные болезни, как рак, СПИД. Компания Rutgers трудится над наномотором (проект Viral Protein Nano Motor) для устройства, перемещающегося по кровеносной системе человека и восстанавливающего поврежденную клеточную структуру. Благодаря наноиндустрии в медицине произошел революционный скачок развития бактерий. Выявлены бактерии размером 100 нм (нанобы), ранее считалось, что их размер не может превышать 200 нм для полного нормального цикла обмена веществ. В рамках развития сферы наномедицины осуществляется программа проведения исследований и создания онкологических центров в США с объемом инвестиций 144,3 млн долларов США.

Из этой главы можно сделать вывод. Наномедицина – отрасль, для которой найдены средства. Ведущие страны не только развивают ее, но и внедряют продукцию на мировой рынок, за счет которой их экономика растет. Наномедицина – это не просто слово, это то, за счет чего наша страна может подняться, распространяя продукцию, так же, как США и Япония, внедряя ее на мировой рынок, и в дальнейшем она будет занимать огромное место в российской экономике. Но, к сожалению, второго октября 2009 года, на заседании Комиссии по развитию отечественной медицины и фармацевтики президент России Дмитрий Медведев критиковал отраслевых чиновников²⁶. По его словам, у нас нет целостной стратегии по развитию фармацевтической индустрии и медицинской промышленности. Препараты в основном закупаются, а собственных разработок совершенно не ведется. Согласно оценкам исследовательской компании LuxResearch, в общемировом обороте продуктов, которые содержат наночастицы либо задействуют нанотехнологии, доля медицины и биотехнологий достигла в 2008 году 10%, или 24 млрд долларов. Отечественных разработок в их числе почти нет, однако Россия по-прежнему обладает хорошим потенциалом, о чем свидетельствует занимаемое нашей страной 6-е место по количеству научных публикаций, посвященных нанотехнологиям.

РЕЗУЛЬТАТ ВНЕДРЕНИЯ НАНОМЕДИЦИНЫ В ЭКОНОМИКУ ВЕДУЩИХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

В последние годы быстрыми темпами развивается также наномедицина, которая привлекает всеобщее внимание не только чисто научными достижениями, но и социальной значимостью. Под этим термином сегодня

²⁶ Интернет-журнал о нанотехнологиях «Нано-Дайджест», 2009 год.
<http://nanodigest.ru/content/view/366/39/>

понимают применение нанотехнологий в диагностике, мониторинге и лечении заболеваний. О значении наномедицины свидетельствует поступательный рост публикаций на эту тему в международных научных журналах. В течение 10 лет количество научных публикаций по наномедицине в мире увеличилось в 4 раза. Бесспорным лидером и по научным публикациям, и по числу патентных заявок являются США – отсюда приходят ежегодно 32% публикаций и 53% заявок, следом идут Германия (8% публикаций и 10% заявок) и Япония (9 и 6% соответственно). Движущей силой многих наномедицинских инноваций являются компании, строящие свою стратегию на внедрении и коммерциализации инноваций. К примеру, Национальный научный фонд США (National Science Foundation) выделил грант в размере \$18,5 млн группе университетов – Государственному агротехническому университету Северной Каролины, Университету Питтсбурга и Университету Цинциннати, которые займутся разработкой специального медицинского оборудования для лечения ортопедических, черепно-лицевых и сердечно-сосудистых заболеваний детей и взрослых. Это станет возможным благодаря нано- и биосенсорным технологиям. По словам директора проекта, профессора Университета Северной Каролины Джаганнатана Санкара (Jagannathan Sankar), данные разработки позволят не только улучшить качество жизни многих пациентов, но и радикально усовершенствовать методику лечения сложных заболеваний и укрепить систему медицинского обслуживания в США²⁷.

Интерес фармацевтической и медицинской промышленности к нанотехнологиям в последние годы значительно повысился, поэтому следует ждать значительных вложений в эту область. В недалеком будущем нанотехнологии будут играть одну из ведущих ролей в качестве движущей силы инноваций в медицине²⁸.

Заключение

Как сказал Анатолий Чубайс, генеральный директор «Роснано»: «Воспринимаю свое назначение как новый масштабный и интересный вызов, который прямо связан с исторической задачей перевода России на инновационный путь развития. Мне близки и понятны миссия и главная цель корпорации – завоевание Россией лидирующих позиций на мировом рынке нанотехнологической продукции»²⁹. Ведь действительно, благодаря нанотехнологиям, а также и наномедицине мы

²⁷ Дайджест российской и зарубежной прессы от 5 сентября 2008 года.

²⁸ Статья из медицинского портала «Группа компаний Ремедиум»
<http://www.remedium.ru/analytics/review/articles/detail.php?ID=26844>

²⁹ Дайджест российской и зарубежной прессы от 5 сентября 2008 года.

сможем выйти на новый уровень в развитии российской экономики. Правительство РФ утвердило перечень технологий, имеющих важное социально-экономическое значение для обороны страны и безопасности государства. Как сообщило агентство «Прайм-ТАСС» (26.08.2008), в список вошли нанотехнологии, биомедицинские и клеточные технологии, технологии водородной энергетики, создания полимеров и эластомеров, композиционных, керамических и кристаллических материалов, экологически безопасной разработки месторождений и добычи полезных ископаемых³⁰.

Делая вывод из сообщения агентства «Прайм-ТАСС», можно сказать, что наномедицина в России набирает ход. Конечно же, для экономического роста нашей страны понадобится не только наномедицина, но и внедрение нанотехнологий в других отраслях (в сельском хозяйстве, строительстве, образовании и т.д.), и все-таки, мне кажется, наномедицина внесет серьезный вклад в развитие экономики России. Ведь именно сейчас и, по прогнозам специалистов, в ближайшие годы нанотехнология примет необычайно важный характер. Ее развитие даст нашей стране единственный шанс вернуться в число мировых лидеров в научной, экономической и политической сфере, а также решить многие экономические, территориальные и демографические проблемы. Вернемся к цитате Дмитрия Медведева: «В нашей стране есть все необходимые условия для настоящего прорыва в становлении наноиндустрии: мощный интеллектуальный потенциал отечественной науки, заинтересованность бизнес-сообщества, поддержка государства. При этом важно, чтобы новые научные достижения работали на повышение эффективности экономики»³¹. Мне кажется, в своей работе я доказала, что и заинтересованность инвесторов, и потенциал – все это в России есть. Главное – создавать все новые и новые продукты наномедицины и как можно больше работать над ней, ведь кто знает, какие тайны еще мы не раскрыли. Возможно, откроют что-то такое, что приведет нашу страну к быстрому экономическому росту. К тому же медицина – это отрасль многопрофильная (пульмонология – дыхательные органы, кардиология – сердечно-сосудистые заболевания и т.д.). По моему мнению, если разработки нанотехнологий во всех отраслях медицины будут успешными, то в первую очередь повысится уровень, качество и продолжительность жизни в нашей стране, а следовательно, это и приведет нас к экономическому росту России.

³⁰ «Прайм-ТАСС» – агентство экономической информации от 26.08.2008.

³¹ ДАЙДЖЕСТ РОССИЙСКОЙ И ЗАРУБЕЖНОЙ ПРЕССЫ. 2008 год Выпуск 08.

Библиографический список

1. Мария Рыбалкина. Нанотехнологии для всех. Большое – в малом.
2. С.И. Ожегов и Н.Ю. Шведова. Толковый словарь русского языка.
3. Журнал «Школа жизни», рубрика «Техника и Интернет» от 16.08.2008.
4. Р. Фрайтас. Наномедицина, 2004 год.
5. П.И. Вахрин. Инвестиции. М. – 2002.
6. Интернет журнал о нанотехнологиях «Нано-Дайджест» 2009 год.
<http://nanodigest.ru/content/view/312/42/>
<http://nanodigest.ru/content/view/366/39/>
7. Медафарм Холдинг <http://medafarm.ru/php/content.php?id=23365>
8. Статья из медицинского портала «Группа компаний Ремедиум»
<http://www.remidium.ru/analytics/review/articles/detail.php?ID=26844>
9. Центр бионанотехнологий <http://nano-medicine.ru/index.php>
10. Сайт «Президент России» <http://www.kremlin.ru/>
11. П. Лускинович. Нанотехнология.
12. Ежемесячный междисциплинарный теоретический и прикладной научно-технический журнал «Нано- и микросистемная техника».
13. Хесин. Нанотехнологии в медицине и повседневной жизни
<http://www.hesin-tech.ru/article11.html>
14. Сайт atomic-energy <http://www.atomic-energy.ru/>
15. Информационная система «Наука и инновации»
<http://www.rsci.ru/archive.html>
16. Дайджест российской и зарубежной прессы от 5 сентября 2008 года.
17. «Прайм-Тасс» агентство экономической информации от 26.08.2008. <http://www.prime-tass.ru/news/0/%7BC6C038E5-3323-45A5-B620-5C8E2DF5941D%7D.uif>
18. Концерн «Наноиндустрия» <http://www.nanotech.ru/>
19. Дайджест российской и зарубежной прессы»2008 год. Выпуск 08.
20. «Группа компаний Ремедиум» от 26.06.2009
<http://www.remidium.ru/analytics/review/articles/detail.php?ID=26844>

Bibliographical list

1. Maria Rybalkina. Nanotehnologii for all. Big – in small.
2. S.I. Ozhegov and N.J. Shvedova. Russian Explanatory dictionary.
3. Magazine «Life School», heading «Technics and the Internet» from 8/16/2008.
4. R. Frajtas. Nanomedicine. 2004.
5. P.I. Vahrin. Investment. – Moscow 2002.

6. The Internet magazine about nanotechnologies «Nano the Digest», 2009 <http://nanodigest.ru/content/view/312/42/>
<http://nanodigest.ru/content/view/366/39/>
7. Medafarm Holding <http://medafarm.ru/php/content.php?id=23365>
8. Article from a medical portal «Group of companies Remedium»
<http://www.remidium.ru/analytics/review/articles/detail.php?ID=26844>
9. Centre Bionanotechnology <http://nano-medicine.ru/index.php>
10. Site «President of Russia» <http://www.kremlin.ru/>
11. P. Luskunovich. Nanotechnology.
12. Monthly interdisciplinary theoretical and applied scientific and technical magazine «Nano- and the microsystem technics».
13. Khesin. Nanotechnologies in medicine and everyday life.
<http://www.hesin-tech.ru/article11.html>
14. Site atomic-energy <http://www.atomic-energy.ru/>
15. Information system «A science and innovations»
<http://www.rsci.ru/archive.html>
16. «The digest of the Russian and foreign press» from September, 5th, 2008.
17. «Prime-TASS» agency of the economic information from 8/26/2008
<http://www.prime-tass.ru/news/0/%7BC6C038E5-3323-45A5-B620-5C8E2DF5941D%7D.uif>
18. Concern «Nanoidustria» <http://www.nanotech.ru/>
19. The Digest of the Russian and foreign press 2008 Release 08.
20. «Group of the companies remedium» from 6/26/2009
<http://www.remidium.ru/analytics/review/articles/detail.php?ID=26844>

Контактная информация

Тел.: 8-903-010-70-68

E-mail: vas6261@mail.ru

Contact links

Tel.: 8-903-010-70-68

E-mail: vas6261@mail.ru

Приложение

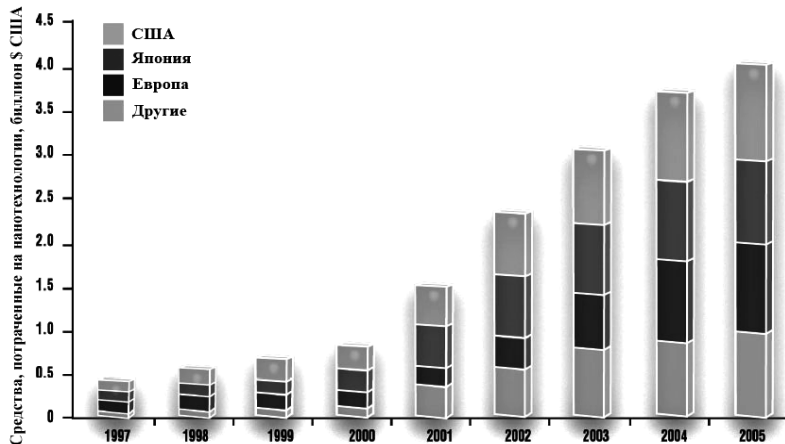


Рис. 1. Финансирование программ, связанных с нанотехнологиями, в мире

НАНОТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИКА

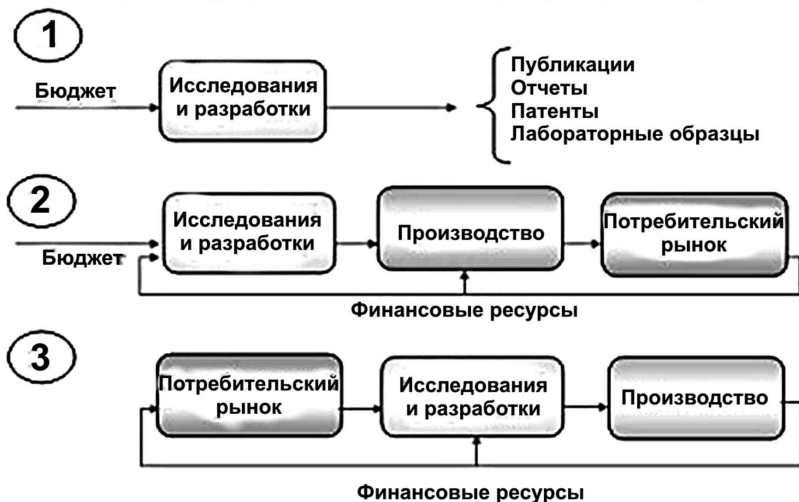


Рис. 2. Инвестирование в нанотехнологии

ПРОБЛЕМА ЗАНЯТОСТИ МОЛОДЕЖИ В Г. БЕРЕЗНИКИ

Т.А. МОСОВА,

*учащаяся 4-го курса ГОУ «НПО «Профессиональный лицей № 42»
(г. Березники, Пермский край)*

Введение

2009 год – Год молодежи. В рамках проекта «Год молодежи в Пермском крае» Министерством культуры, молодежной политики и массовых коммуникаций Пермского края реализуется ряд инновационных проектов, направленных на развитие творческого, научного и профессионального потенциала молодежи, проекты, направленные на формирование гражданских компетенций, позволяющие молодым людям участвовать в общественной и трудовой жизни, проекты, направленные на поддержку и развитие различных моделей и форм экономической и трудовой занятости молодежи¹.

Проблема перехода от учебы к профессиональному обучению и к труду является ключевой, определяющей для молодежи как социальной группы. Получение профессиональной квалификации и рабочего места наряду с созданием своей семьи являются важнейшими социальными функциями, реализуемыми в молодом возрасте; с решением этих задач человек может действительно считаться взрослым и зрелым членом общества.

Самая незащищенная категория населения во время финансового экономического кризиса – это граждане в возрасте от 16 до 29 лет, поэтому в своей работе мне бы хотелось рассмотреть проблему занятости молодых выпускников, так как эта проблема очень актуальна не только по г. Березники, но и по всей стране.

Как известно, у данной категории граждан нет опыта трудовой деятельности, следовательно, они нуждаются в поддержке государства. Поэтому в своей работе я предполагаю рассмотреть пути и способы решения проблемы по трудоустройству молодых выпускников.

¹ Информация Министерства культуры, молодежной политики и массовых коммуникаций Пермского края о реализации проекта «Год молодежи в Пермском крае» (по состоянию на ноябрь 2009 года).

1. МОЛОДЕЖНЫЙ РЫНОК ТРУДА

Рынок труда – это рынок, где продают и покупают рабочую силу, не в прямом физическом смысле, а силу как способность к определенному виду труда.

Универсальность труда как товара связана с тем, что человек способен овладеть разными профессиями и переучиваться в течение жизни.

Трудовые навыки любого рода приобретают ценность для общества и превращаются в интересующий рынок товаров только в том случае, если есть спрос на товары и услуги, для изготовления которых нужны эти навыки.

Профессиональная школа вынуждена реагировать на конъюнктуру рынка труда: разрабатываются новые образовательные стандарты, изменяется структура, спектр профессий и специальностей. Однако до настоящего времени необходимого баланса между спросом на профессии со стороны работодателей и предложением со стороны выпускников профессиональных школ нет. Более 50% выпускников после окончания учебного заведения оказываются невостребованными и вынуждены работать не по специальности.

Я думаю, что регулирование занятости в современных условиях должно обеспечиваться не закрепляемостью за работниками конкретного рабочего места, а созданием условий для непрерывного роста квалификаций и профессионального мастерства. Именно это будет способствовать решению проблемы регулирования занятости населения. В дальнейшем для молодых людей в соответствии с их трудолюбием, способностями и профессиональной подготовкой будут открываться дополнительные перспективы освоения еще более сложных и престижных видов деятельности. По данным статистики, можно выделить ряд наиболее и наименее востребованных профессий на рынке труда в 1-м квартале 2009 года²:

Наибольшим спросом пользовались:

- Неквалифицированные рабочие.
- Строители-монтажники.
- Работники предприятий общественного питания.
- Механики по оборудованию, слесари-сборщики, слесари-ремонтники.
- Водители транспортных средств.
- Рабочие-отделочники на строительных работах.

² По материалам Агентства по занятости населения Пермского края.

- Сварщики.
- Продавцы магазинов.
- Специалисты в области образования и персонал дошкольного воспитания.
- Специалисты в здравоохранении.
- Архитекторы.
- Инженеры.
- Медицинский персонал по уходу и акушерству.

Незначительным спросом пользовались:

- Математики, статистики.
- Специалисты по компьютерам.
- Операторы установок по производству и обжигу стекла.
- Руководители учреждений и предприятий.
- Физики, химики.
- Служащие библиотек, почтовой службы.
- Кассиры.
- Машинисты локомотивов.
- Социальные работники.
- Секретари.
- Рабочие пищевой промышленности.
- Работники бюро путешествий.
- Работники общественного транспорта.
- Рабочие по добыче полезных ископаемых.

1.1. Проблема занятости выпускников учебных заведений в г. Березники

В современных условиях все более актуальными становятся проблемы трудоустройства выпускников вузов, наиболее полной реализации их профессионального и личностного потенциала. Молодые специалисты, выходящие на рынок труда после окончания учебных заведений, неизбежно сталкиваются с различными сложностями.

Раньше, когда все мы были уверены в своем будущем и могли планировать карьеру на несколько лет вперед, когда существовало государственное распределение выпускников, у бывших студентов не возникали проблемы, связанные с трудоустройством, которые нынешние молодые специалисты смогли почувствовать на себе в полном объеме.

Среди выпускников профессиональных училищ к моменту получения диплома определенной гарантией трудоустройства располагали 30% (23% – по договорам училища, 7% – по собственной инициативе). Остальные выпускники училищ, намеревающиеся пойти работать, на

момент окончания учебного заведения не имели договоренности с предприятиями и пребывали в полной неопределенности относительно будущей работы. Таких – примерно половина выпуска.

Среди выпускников средних специальных учебных заведений к моменту получения диплома немногие могли сообщить место своей будущей работы (еще меньше, чем среди выпускников профтехучилищ). Примерно четверть тех, кто получил среднее специальное профессиональное образование, имели договоренность о трудоустройстве.

Выпускники высших учебных заведений в подавляющем большинстве нацелены на трудовую деятельность (90% выпуска). Правда, по основной специальности планируют работать около 60% выпускников вузов; остальные 30% – хотят работать по другой специальности. Около половины выпускников вузов, имея свободный диплом, не располагали гарантией трудоустройства.

Сегодня на рынке продается все, в том числе и знания, полученные в высших учебных заведениях. У выпускника третьего тысячелетия в отличие от студентов 70–80-х прошлого века есть как неоспоримые преимущества, так и очевидные проблемы. Получаемое высшее образование при правильном подходе необходимо рассматривать как долгосрочные инвестиции, а они требуют взвешенного подхода к решению выпускниками ряда вопросов.

Во-первых, это приобретение опыта в процессе обучения. Уровень российского образования вызывает в настоящее время все больше нареканий. В отечественной системе образования появилось огромное количество направлений и нововведений, которые вызваны переходом страны на рыночные отношения. Предполагалось, что при наличии высшего образования человек может работать на любом участке производственного процесса, у него больше производительность труда, выше способность к адаптации в новых условиях. При таком подходе профессиональные навыки и умения, уровень образования, полученные молодыми людьми в период обучения, стали для работодателя теми критериями, по которым проводился первоначальный подбор кандидатов.

В процессе обучения большинство студентов вузов рассчитывают на предоставляемые высшим образованием долгосрочные выгоды. Раньше диплом высшего учебного заведения давал выпускнику уважение, престижную работу, высокую занимаемую должность. Сейчас, на мой взгляд, необходимо уделять больше внимания профессиональной ориентации студентов уже на первом курсе вуза для того, чтобы помочь им выявить ту сферу деятельности, в которой молодой специалист может наиболее полно реализовать свои возможности. Для

самых студентов это означает, что необходимо активно изучать как сам предмет обучения, так и стараться как можно больше времени уделять профессиональной подготовке.

Кроме того, во многих случаях найм молодежи более привлекателен с точки зрения минимизации расходов на приобретение и потребление рабочей силы, хотя в некоторых областях, например на управленческих позициях, просто необходим определенный опыт работы, и выпускники, не обладающие им, не могут занять соответствующее место в компании. Но вместе с позитивными факторами, влияющими на конкурентоспособность молодых специалистов, имеется ряд объективных характеристик, предопределяющих настороженное отношение к ним со стороны работодателей. К их числу можно отнести: недостаточность или отсутствие профессионального опыта в сочетании с завышенными требованиями к условиям и оплате труда (40%), неопределенность трудовых и профессиональных интересов (35%), социальная и психологическая нестабильность (25%) и другие.

Рассмотренные выше факторы в значительной степени определяют особенности поведения молодежи в сфере занятости: высокую мобильность и динамичность, специфическую структуру ее занятости (предпочтение частного сектора экономики). Многие работодатели, в свою очередь, используют выпускников не в соответствии с полученным образованием и квалификацией, а исходя из потребностей компании.

В последние годы заметно и резкое изменение профессиональных предпочтений молодежи при выборе отрасли. Так, если раньше молодые люди не считали привлекательной занятость в торговле и общественном питании, то сегодня названные сферы деятельности, а также бытовое обслуживание предпочитают производству и науке. Наиболее престижными выпускникам школ представляются профессии банковского служащего, менеджера, экономиста, юриста, коммерсанта. Ведущими мотивами профессионального выбора по-прежнему являются высокий уровень оплаты труда и престижность компании. В связи с этим молодые специалисты должны развивать в себе гибкие механизмы приспособления к соответствующим изменениям на рынке труда.

Во-вторых, это решение проблемы занятости на старших курсах. Существует несколько путей решения этой проблемы. Первый – это самостоятельный поиск работы. Что необходимо сделать студенту для того, чтобы его пригласили на работу в компанию?

Прежде всего необходимо составить грамотное резюме, в котором подробно осветить все вопросы, связанные с трудовой деятельностью,

потому что при собеседовании руководителя интересуют не только профессиональные навыки, но и твои деловые качества как личности. Кроме того, многие организации используют вместо резюме анкеты, в которых указывают интересующие их вопросы. Второй способ, которым могут воспользоваться студенты, – это обращение в службу занятости или агентства, которые занимаются специальными программами по трудоустройству выпускников.

На мой взгляд, производственная практика или стажировки могут помочь только отчасти. В нынешней ситуации возможность проходить производственную практику в тех организациях, которые представляют для студента интерес, не всегда можно реализовать. Кроме того, опасаясь последствий неправильно принятых решений, практикантам и стажерам компания чаще всего поручает несложную работу или же работу, не соответствующую получаемой специальности. Как следствие – студент уходит, так и не применив свои теоретические знания на практике.

Третий вариант для соискателей-студентов – это ярмарки вакансий или дни карьеры. Обычно они приурочены к получению выпускниками дипломов и проходят под эгидой служб занятости ведущих вузов страны. На таких акциях присутствуют компании, заинтересованные именно в молодых специалистах определенного профиля, а сами акции собирают как студентов, так и выпускников прошлых лет.

Обращение в кадровые агентства в большинстве случаев не приносит результата, так как большинство резюме, присланных им молодыми специалистами, остаются без отклика. Этот факт объясняется тем, что большинство агентств не специализируется на подборе молодых специалистов, и резюме выпускников находятся в тех же папках, что и резюме людей без опыта работы³.

Среди способов поиска работы можно также назвать личные связи и деловые контакты, а также трудоустройство через знакомых и друзей, которые могут порекомендовать студента потенциальному работодателю.

1.2. Уровень безработицы 2009 года по г. Березники

Отраслевая структура занятости молодежи существенно отличается от отраслевой структуры занятости населения в целом. На первом месте (свыше 30%) стоит сфера обслуживания и торговли, затем следует работа на промышленных предприятиях, в строительстве и связи (до 20%) и только затем бюджетная сфера (менее 16%). Около 70% моло-

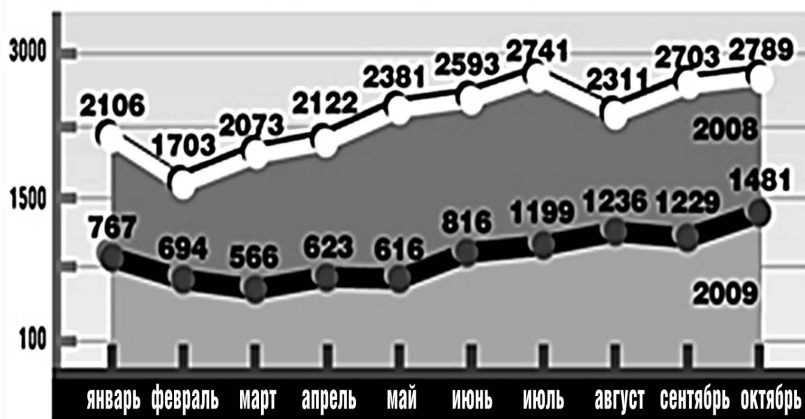
³ ОАО «Агентство «Роспечать». Опубликовано в номере: Кадры предприятия № 3 / 2003 г.

дых людей, получивших профессиональное образование, трудится не по специальности.

С начала этого года в Центре занятости населения г. Березники зарегистрирован 621 человек в возрасте от 16 до 29 лет. Трудоустроены 210 человек. На учете как безработные сегодня состоят 43 выпускника 2008 года. В их числе операторы ЭВМ, бухгалтеры, штукатуры-маляры, электромонтеры, швеи, слесари по ремонту автомобилей. Примечательно, что вакансии по этим профессиям есть (редки только вакансии операторов ЭВМ и автослесарей), но требуются работники высокой квалификации⁴.

Если краевое Агентство занятости населения, подводя итоги за 9 месяцев 2009 года, с облегчением сообщает, что безработица отстывает, то в нашем городе ситуация не столь радужная. С октября прошлого года уровень регистрируемой безработицы в Березниках вырос в 4 раза.

Количество вакансий по данным ЦЗН г. Березники



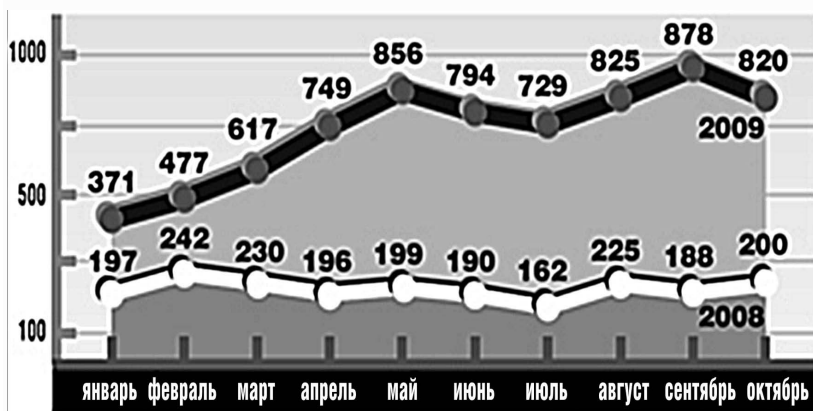
Как гласит официальный отчет Агентства по занятости населения Пермского края, с февраля по август этого года численность занятых в экономике края возросла на 9,6%, а численность безработных (по методике МОТ) сократилась с 169 до 116,6 тысячи человек. Тут нужно сделать небольшое отступление о статистике. Есть три методики определения уровня безработицы.

⁴ «Новая газета-1» – город Березники.

Первая – просто численность граждан, имеющих официальный статус безработных, стоящих на учете по безработице в центрах занятости и получающих пособие. Таких в Березниках на 16 октября было 825 человек⁵.

Вторая – уровень регистрируемой безработицы – доля числа зарегистрированных безработных к общей численности экономически активного населения в процентах. В Березниках он сейчас составляет около 1%, в Пермском крае уровень безработицы составляет 7,6%, а по России – 9,5%.

Численность безработных, стоящих на учете в ЦЗН г. Березники



Из графика видно, что тенденция не самая приятная: год назад уровень безработицы в Березниках был в 4 раза меньше, в то же время количество вакансий уменьшилось вдвое.

Уровень безработицы по третьей методике – Международной организации труда (МОТ) – определяется методом выборочного обследования населения в каждом регионе, причем безработными по критериям МОТ считаются все, готовые приступить к работе в течение недели и активно занимающиеся поиском работы. По методике МОТ, в Пермском крае уровень общей безработицы в сентябре составил 7,6%. Судя по этому соотношению, трудности с поиском работы в Березниках сейчас испытывают около 2,5 тысячи граждан.

⁵ Березниковская газета «Неделя. RU». 29 октября, 2009 – 09:00, Бюро ИТ.

2. РЕШЕНИЕ ПРОБЛЕМЫ ЗАНЯТОСТИ ВЫПУСКНИКОВ

2.1. Шанс получить место на предприятии

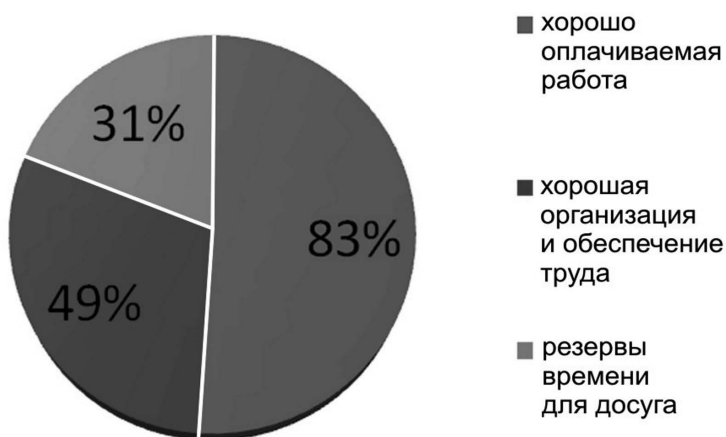
На первый взгляд в городе немало вакансий, особенно по рабочим специальностям и в сфере обслуживания. Но при этом работу находят далеко не все. Почему? Я попытаюсь найти ответ на этот вопрос.

Молодые люди достаточно мобильны. Оставаться не у дел, получить статус безработного – такая перспектива не радует. Переобучение – один из путей решения проблемы. В прошлом году знания по новым профессиям получили 208 молодых людей, с начала этого года – 44. В настоящее время молодые занимаются на курсах по переобучению от Центра занятости по специальностям: мастер отделочных работ, повар, охранник. Также можно обучиться по профессии бухгалтер с изучением программы 1С, кладовщика, продавца-контролера-кассира, дизайнера интерьера на ПЭВМ, электромонтера по ремонту и обслуживанию электрооборудования, изучить азы предпринимательства, стать пользователем ПК, освоить компьютерную графику.

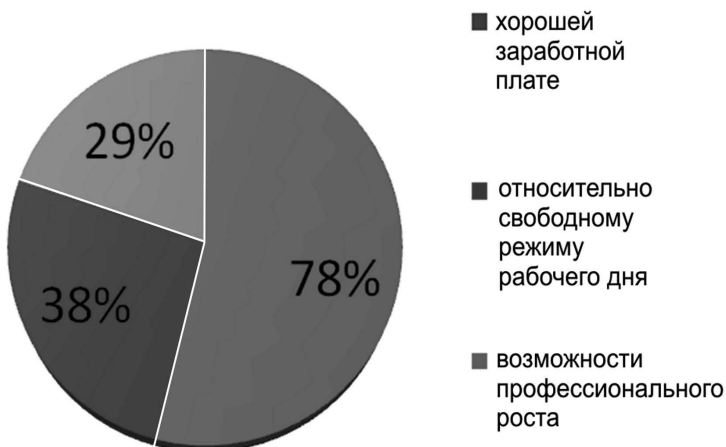
Перечень специальностей в Центре занятости формируется с учетом востребованности на рынке труда г. Березники. Многие молодые люди на курсах получают профессию впервые. Во время обучения им выплачивают стипендию от 977 рублей 50 копеек до 5 тысяч 635 рублей. Размер пособия зависит от заработной платы на предыдущем месте работы. Прошедшие обучение направляются на производственную практику на предприятия города, некоторые остаются там работать. На обучение и переобучение горожан в этом году из краевого бюджета выделено 752 тысячи 600 рублей. Как показывает опыт, примерно 60% этих средств будет израсходовано на обучение молодежи.

Низкоквалифицированный труд сегодня не в почете на рынке труда. Надежды многих молодых людей на то, что завтра им подвернется высокооплачиваемая непыльная работа, – заблуждение. Рассчитывать прежде всего приходится на себя, повышать квалификацию (а для этого в любом деле часто приходится начинать с азов), заниматься самообразованием. Только тогда появится шанс на хороший заработок.

Мотивация к трудовой деятельности выпускников профессиональных учебных заведений значительно отличается от мотивации вчерашних школьников. Выпускники профессиональных училищ в поиске работы руководствуются прежде всего следующими мотивами:



Выпускники техникумов отдадут предпочтение:



У выпускников высших учебных заведений спектр мотивов шире.



Кризисная ситуация повлияла на уменьшение количества выпускников, желающих получить высшее образование. Многие считают, что среднее специальное образование доступнее: дешевле, срок обучения короче. Число выпускников, желающих продолжить образование в Березниках, сохраняется на уровне прошлого года (28%). Число желающих учиться в Перми уменьшилось на 5,6%, но расширилась география поступлений в учебные заведения за пределами края (Екатеринбурга, Москвы, Санкт-Петербурга).

Анкетирование выпускников Березниковского филиала Пермского государственного университета показало, что, несмотря на информацию о перенасыщенности рынка труда бухгалтерами, особых затруднений в поиске работы по этой специальности бывшие студенты не испытывали. Но около 10% опрошенных признались, что намерены переобучиться другой специальности, поскольку раньше плохо представляли себе характер работы. Из-за отсутствия специфических отраслевых знаний среди выпускников, получивших профессию «менеджмент организации», уменьшилось количество работающих по этой специальности на градообразующих предприятиях. Каждый десятый работает в банках и других финансовых организациях.

С 20% до 76% увеличилось количество выпускников, работающих по специальности «Социальная работа», несмотря на невысокие зарплаты.

80% выпускников вуза планируют работать по своей специальности. По мнению исследовательской группы, это свидетельствует о том, что выпускники школ и лицеев имеют возможность получать образование в родном городе⁶.

По данным, около девяти тысяч молодых прикамцев не могут сейчас найти работу, их число выросло за последние полгода. Труднее всего устроиться молодым экономистам и юристам. Такая форма трудоустройства, как общественные работы, также не вызвала энтузиазма среди молодежи, хотя она активно предлагается. По информации главы Перми, в общественных работах в краевом центре занято всего около тысячи безработных. Это связано с невысокой оплатой за такой труд – в районе четырех тысяч рублей. Зачем молодежь пойдет собирать мусор, когда, зарегистрируясь, они будут получать те же деньги⁷.

2.2. Программа поддержки молодежи

В Березниках появилась организация, которая будет заниматься трудоустройством молодежи. 8 августа во Дворце молодежи состоялась презентация молодежной биржи труда. Представляли начинание директор биржи Михаил Глуховской, начальник отдела по делам молодежи Сергей Воробьев и представители Центра занятости населения г. Березники.

Идея была такова: создать в городе организацию, которая будет решать проблемы трудоустройства учащейся молодежи, которая, как выяснилось, еще и хочет самостоятельно зарабатывать деньги.

Идея, безусловно, хорошая. Пытались понять, почему работодатель не желает принимать на работу студентов. В первую очередь это связано с рисками, ведь молодежь – это неквалифицированная рабочая сила, без опыта и нужного образования.

Во-вторых, для приема на работу студентов в штат требуется этот самый штат расширять, чего многие организации не могут себе позволить, тем более во время кризиса. Вот эту проблему и будет решать молодежная биржа. «Фактически люди будут устраиваться в штат молодежной биржи труда, а мы, в свою очередь, будем заключать договора с организациями и предприятиями. Таким образом, биржа берет на себя ответственность за работников», – пояснил директор биржи. Но за эти услуги биржа труда будет брать процент от заработка каждого студента или школьника, чтобы окупить хотя бы часть расходов. Вообще биржа пошла по пути некоммерческой организации.

⁶ «Березники Вечерние» (г. Березники, Пермский край), 7 апрель, 2009 – 17:00, Бюро ИТ.

⁷ Текст: Андрей Матлин, «Пермские новости».

Понятно, что неквалифицированных работников ждет неквалифицированная работа и соответствующая зарплата, подчеркнули специалисты Центра занятости населения. Опыт у центра есть – студенты постоянно обращаются с просьбой подыскать какую-нибудь работу. Но не все соглашаются, когда место все же находится – зарплата маленькая... от 800 рублей. А молодежь приходит с запросами на 4–5 тысяч рублей. Но некоторые идут и на маленькую зарплату хотя бы ради получения опыта работы.

Организация уже зарегистрирована и базируется во Дворце молодежи, куда обращаются молодые в поисках работы на лето или постоянного трудоустройства.

Также 1 июля 2009 года разработали проект – субсидии для безработных на создание бизнеса – альтернатива пособию по безработице за год. То есть безработному, стоящему на учете по безработице в Центре занятости населения, вместо того чтобы год искать работу и получать пособие, предлагают получить сразу 58 тысяч рублей и организовать свой бизнес.

Что же нужно для этого сделать? Сначала нужно встать на учет по безработице в Центре занятости населения и оформить пособие по безработице. Далее получить рекомендации специалиста Центра занятости населения по государственной регистрации в качестве юридического лица, индивидуального предпринимателя или фермерского хозяйства. Следующим шагом является разработка плана реализации вашей бизнес-идеи (бизнес-план) с описанием планируемого вида деятельности, организации сбыта производимой продукции, оказания услуг, выполнения работ, системы налогообложения, расчетом рентабельности, а также с расчетом необходимых затрат, указанием источников их погашения и сроком реализации не менее 12 месяцев.

Далее подать заявление на получение субсидии на создание своего бизнеса с приложением необходимых документов и бизнес-плана в службу занятости, где вы зарегистрированы в качестве безработного; получить извещение Центра занятости населения о предоставлении вам данной субсидии и заключить договор с Центром занятости. Центр занятости населения заключает с вами договор на перечисление субсидии.

Завершающим этапом является получение консультации о порядке регистрации ИП или ООО у специалистов Пермского центра развития предпринимательства в налоговой инспекции или у платных консультантов. И предоставление подтверждающих документов о регистрации ИП или юридического лица, получение субсидии в Центре занятости населения⁸.

⁸ Данные отдела анализа Центра занятости населения г. Березники.

Заключение

Проблема безработицы является ключевым вопросом в экономике нашей страны и города. Эта проблема с каждым днем становится все актуальнее и требует решения. Безработица пагубно действует не только на экономику нашего города, страны, но и оказывает негативное влияние на социальную структуру общества.

Не имея опыта работы и достаточных знаний, молодые выпускники зачастую не выдерживают конкуренции со стороны более опытных работников и пополняют ряды безработных. Поэтому перед обществом лежит задача трудоустройства выпускников, проведения различных мероприятий, мер и проектов.

Я думаю, что трудоустройство выпускников (начальных, средних, высших) учебных заведений должно в какой-то степени осуществляться самими учебными учреждениями, заключать соглашения с предприятиями. Кроме того, очень важно место прохождения производственного обучения. Хорошо зарекомендовав себя на рабочем месте, это высокий процент того, что предоставят место на предприятии уже как молодому специалисту. Молодые люди, отслужившие в рядах Российской армии, намного дисциплинированнее и ответственнее, и благодаря этому они имеют больше шансов дальнейшего трудоустройства. Также в настоящее время из-за доступной иммиграции численность иностранных граждан в России растет, и тем самым рабочих мест для русских граждан становится все меньше, поэтому работодатели должны привлекать больше своих соотечественников.

Выполняя эту работу, я убедилась, что разработанные проекты по снижению безработицы не только молодых выпускников, но и остальных категорий граждан стали значительно действовать, несмотря на кризис. Ведь финансовый кризис имеет свойство заканчиваться, поэтому даже в нелегких экономических условиях необходимо думать о дальнейшем росте, развитии и об улучшении жизни населения в г. Березники.

Библиографический список

1. Информация Министерства культуры, молодежной политики и массовых коммуникаций Пермского края о реализации проекта «Год молодежи в Пермском крае» (по состоянию на ноябрь 2009 года).
2. Агентство занятости населения Пермского края.
3. ОАО «Агентство «Роспечать». Опубликовано в номере: Кадры предприятия № 3 / 2003 г.
4. Данные отдела анализа Центра занятости населения г. Березники.

В работе использовались данные из СМИ:

1. «Новая газета-1» – город Березники.
2. Газета «Неделя. RU» – город Березники.
3. Газета «Березники Вечерние» (г. Березники, Пермский край).
4. «Пермские новости».

ПРИЛОЖЕНИЕ 1



СТРУКТУРНЫЙ КРИЗИС КАК ОДНА ИЗ ПРИЧИН ЭКОНОМИЧЕСКОГО СПАДА В РОССИИ

STRUCTURAL CRISIS AS ONE OF THE REASONS OF ECONOMIC RECESSION IN RUSSIA

В.С. РЕЧИНСКАЯ,

учащаяся 11-го класса ГОУ «ЦО «Царицыно» № 548 (г. Москва)

V.S. RECHINSKAYA,

student in grade 11 GOU «CO «Tsaritsino» № 548 (Moscow)

Аннотация

В данной работе выявлен и исследован структурный кризис как одна из причин спада в экономике России, а также определены основные направления деятельности по устранению данной проблемы. Также в работе был применен такой метод, как системный анализ с использованием статистических данных. Сложность, актуальность и пути решения данной проблемы рассмотрены на конкретных примерах и в рамках различных отраслей экономики.

Abstract

The structural crisis has been identified and investigated as one of the reasons of economic recession in Russia, and the main directions towards elimination of this problem have been also defined. In the article the method of system analysis with application of statistical information was used as well. The complexity, topicality and ways of solving the problem have been considered on specific examples and in different industries of economy.

Ключевые слова

1. Структурный кризис
2. Модернизация

Keywords

1. Structural crisis
2. Modernization

Введение

Последние годы показали несостоятельность как мировой экономики, так и российской экономики в частности. Общей и, пожалуй, основной причиной кризиса принято считать ненадежность мировой финансовой системы. Что касается России, выделяют и другие причины экономического спада, одной из которых является структурный кризис, связанный с однобокостью национальной экономики, моральным устарением технологической базы страны и методов, форм управления, а также с недостаточной профессиональной подготовкой специалистов.

Целью данной работы является:

- выявление и исследование структурного кризиса как одной из причин спада российской экономики;
- определение основных направлений деятельности по устранению данной проблемы.

Для достижения поставленных целей я пыталась решить следующие задачи исследования:

- выявить и исследовать структурный кризис как одну из причин спада российской экономики;
- определить основные направления деятельности по устранению данной проблемы.

В данном проекте я применила такой метод исследования, как системный анализ с использованием статистических данных.

1. СОСТОЯНИЕ ТЕХНИЧЕСКОЙ СФЕРЫ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

В начале 2000-х Институтом прикладной математики им. М.В. Келдыша была опубликована статья, где были сформулированы и с помощью математического анализа обоснованы возможные кризисные явления, с которыми столкнется наша страна. Уже первая строка доклада заставляет насторожиться: «Россия вошла в ту фазу системного кризиса, в которой негативные тенденции последних 15 лет в экономической, социальной, техногенной сферах начинают приводить к новым типам катастроф, бедствий, нестабильностей».

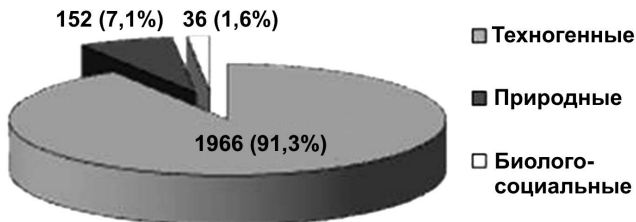
Ученые подчеркивали: в крайне опасном состоянии находится инфраструктура – технологический парк практически всех отраслей промышленности, плотины, трубопроводы, дороги, линии электропередач, коммунальное хозяйство (здесь износ многих систем превышает 75%) не способны обеспечивать не только развитие нашей экономики, но и ее устойчивое безопасное функционирование. Слово «системный» применительно к кризису означало, что его нельзя преодолеть с помощью отдельных мер в каких-то конкретных областях.

Примером, подтверждающим данные высказывания, является авария на Саяно-Шушенской ГЭС, произошедшая 17 августа 2009 года и ставшая одной из самых значительных катастроф в истории мировой гидроэнергетики. Она не только принесла серьезный ущерб помещениям и оборудованию станции, экологической обстановке территории, прилегающей к ГЭС, социально-экономической сфере в регионе, но и повлекла за собой гибель людей. У специалистов существуют различные точки зрения по поводу последствий данной аварии, но очевидно, что она напрямую связана с плачевным состоянием индустриальной инфраструктуры России вообще. Необходимо отметить, что энергетическая авария в Москве в мае 2005 года также произошла по причине изношенности оборудования и неоперативного получения информации. Когда-то одна из лучших в мире советская техническая база себя исчерпала. Поэтому все техническое вооружение нуждается в безотлагательной модернизации.

Перед страной стоит задача ни много ни мало *модернизировать всю техносферу*, а не отдельные объекты, а тем более их фрагменты. В противном случае проводимые модернизации сами могут становиться причинами новых аварий. Взять, например, взрыв на шахте «Ульяновская» в 2007 году. По итогам проведенного расследования Ростехнадзор пришел к выводу, что причиной аварии стала ускоренная модернизация – старая шахта и новое высокопроизводительное оборудование оказались несовместимы. На Саяно-Шушенской ГЭС тоже шла модернизация, в частности, была поставлена новая система автоматики, которая в результате и не сработала.

Согласно статистике чрезвычайных ситуаций в РФ, по данным сайта МЧС России, в 2008 году произошло 1966 ЧС техногенного характера, в результате которых погибло 4455 человек, пострадало 2176 человек. Количество ЧС природного характера составило 152. В них погиб 21 человек, пострадало 1249 человек. Всего в 2008 году произошло 36 биолого-социальных ЧС, в результате которых пострадало 292 человека, погибло 5 человек.

Структура количественных показателей ЧС по их видам



На мой взгляд, одним из основных факторов сложившейся ситуации в техносфере является глубокий структурный кризис, обострившийся на фоне мирового финансового кризиса. Уже на протяжении длительного времени в экономике России преобладает добывающая промышленность. Так, например, доля углеводородов, которая идет на экспорт, приблизилась к 50%, а экспортная доля черных металлов составляет две трети, цветных – 90%. Таким образом, наша собственная промышленность остается без сырьевой базы. Политика по поддержанию платежного баланса за счет увеличения экспорта природных ресурсов отрицательно влияет на обрабатывающую промышленность. Чем меньше мы экспортируем нефти, газа и металлов, тем больше у нас сырьевая база, тем дешевле это сырье внутри страны и тем больше возможностей для развития собственной обрабатывающей промышленности.

Вывод может быть только один: современный российский кризис имеет внутренние самовоспроизводящиеся источники, основным из которых является структурная однобокость экономики. За время, прошедшее с начала «реформ», ее сырьевая составляющая возросла почти вдвое.

Кроме того, многие предприятия, столкнувшись с тем, что банки отозвали или не стали продлевать кредиты, рефинансирования не получили. В итоге наблюдается глубокое падение промышленного производства, которое оказалось более высоким, чем в других странах.

2. ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ СТРУКТУРНОГО КРИЗИСА

По моему мнению, антикризисные меры не должны ограничиваться решением сиюминутных задач, поднять российскую экономику необходимо через долгосрочную стратегию развития. В рамках антикризисной политики нужно использовать возможность выйти из кризиса путем *развития производства нового технологического уклада*. Это такие перспективные направления, как нано- и биотехнологии, клеточная медицина, новые направления электротехники, солнечная энергетика. Большие перспективы у атомной промышленности. Наряду с этими отраслями структурное переоснащение должно коснуться и несущих отраслей, таких как: электротехническая, авиационная, ракетно-космическая, атомная промышленность, приборостроение, станкостроение, образование, связь.

Кроме того, новый технологический уклад распространится на здравоохранение (эффективность которого многократно возрастет с применением клеточных технологий и методов диагностики генетически обусловленных болезней) и сельское хозяйство (благодаря приме-

нению достижений молекулярной биологии и генной инженерии), а также проявится в создании новых материалов с заранее заданными свойствами. При появлении наноматериалов, в число несущих отраслей нового ТУ также войдут химико-металлургический комплекс, строительство, судо- и автомобилестроение.

Модернизация отечественной экономики, технологическое перевооружение российских предприятий на инновационной основе, сосредоточие усилий на производстве новых видов конкурентоспособной продукции является одним из основных условий устойчивого экономического развития общества.

Несомненно, инновационная деятельность – наиболее сложный и высокорисковый вид хозяйственной деятельности в рыночной экономике, поскольку он связан с освоением новых продуктов и технологий, предвидением будущей ситуации на рынке и готовностью удовлетворить запросы. Выступая в качестве главного инструмента экономического развития, инновационная деятельность принципиально невозможна без надежной правовой охраны и эффективного юридического регулирования отношений интеллектуальной собственности.

В России кризисом следует воспользоваться как ступенью к началу новых серьезных структурных изменений экономики в сторону развития инновационных направлений деятельности на основе использования нано-, клеточных технологий и т.д. Ведь экономика, основанная на исчерпаемых природных ресурсах, изначально носит экстенсивный характер, поскольку появляются все новые и новые идеи создания альтернативных сырьевых и топливных источников, используя нано- и прочие передовые технологии. Именно сейчас Россия, вовлеченная в мировой финансовый кризис, имеет возможность не просто снизить высокий уровень монополизации и сырьевой направленности своей экономики, но и начать ее диверсификацию.

Без сомнения, российский рынок нанотехнологий в настоящее время только зарождается. Но, несмотря на впечатление, что все научные предприятия ушли в «нано», фирм, разрабатывающих нанопroduкцию, которая успешно внедряется на рынок, не так уж много. Инновационную деятельность ведут от 1,5 до 2% предприятий.

Содействие продвижению новых технологий оказывают различные организации, одной из которых является *Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере*. Основными задачами фонда являются:

- содействие развитию российской научной и инновационной сферы;
- проведение государственной политики развития и поддержки малых предприятий в научно-технической сфере;

– оказание прямой финансовой, информационной и иной помощи малым инновационным предприятиям, реализующим проекты по разработке и освоению новых видов наукоемкой продукции и технологий на основе принадлежащей этим предприятиям интеллектуальной собственности;

– развитие взаимодействия с венчурными и другими структурами, участвующими в финансировании проектов по всему инновационному циклу;

– создание и развитие инфраструктуры поддержки малого инновационного предпринимательства.

На 01.01.2009 в фонд поступило 16 500 проектов, свыше половины из них из регионов России, поддержано свыше 5500 проектов. Представительства фонда активно работают в 29 регионах Российской Федерации. Проекты проходят независимую экспертизу на научно-техническую новизну, финансово-экономическую обоснованность, перспективу производственной и рыночной реализации продукции.

К работе в качестве экспертов и членов конкурсных комиссий были привлечены 4000 ученых, из них 31 академик РАН, РАМН, РАСХН, 35 членов-корреспондентов РАН, РАМН, РАСХН и 1385 докторов наук¹.

До сих пор проблема источников финансирования малого и среднего бизнеса остается нерешенной. Доступ к банковскому кредитованию практически перекрыт. И то, что выдается в качестве кредитов, является скорее исключением, чем правилом. Одними из организаций, оказывающими содействие (финансирование) инновационной деятельности, являются: государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», открытое акционерное общество «Российская венчурная компания», государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий».

Для продвижения инновационных проектов необходимо не только создавать новые инструменты, но и более эффективно использовать уже созданные, такие как *венчурные фонды, особые экономические зоны, технопарки, фонды науки, фонды поддержки малого предпринимательства*.

Также одной из важнейших задач, на мой взгляд, является создание конкурентной бизнес-среды для развития инновационных направлений деятельности, и прежде всего посредством содействия развитию малого

¹ Более подробную информацию можно найти на официальном сайте Фонда: <http://fasie.ru/>

и среднего бизнеса. В отличие от крупного бизнеса малый и средний не нуждаются в выдаче больших кредитов, и это является их преимуществом в пору кризиса.

Что касается *экономических отношений с зарубежными странами*, то для России трансформация мировой экономики создает новые возможности для развития внешнеэкономической интеграции, укрепления и расширения позиций на мировых рынках, импорта технологий и капитала.

Инновации должны сыграть свою роль в развитии отношений России и ЕС. Здесь можно привести пример инновационных подходов в освоении Штокманского месторождения с использованием высокотехнологичного оборудования. У России есть большой потенциал в использовании инноваций совместно с иностранными партнерами. Для России также открыты возможности участия в научных исследованиях, финансируемых странами ЕС.

3. ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Что касается правового регулирования инновационной деятельности, то и здесь все не гладко. Основными проблемами в этой области являются:

- отсутствие единого нормативного правового акта (Федерального закона «Об инновационной деятельности», комплексно регулирующего инновационные отношения на федеральном уровне);

- разнообразие федеральных нормативных правовых актов в сфере инновационной деятельности (в настоящее время имеется около 1800 нормативных правовых актов федерального уровня, упоминающих в своем контексте словосочетания «инновация», «инновационный продукт», «инновационная деятельность»);

- отсутствие разграничения между научной деятельностью, научно-технической деятельностью и инновационной деятельностью.

В настоящее время необходимым является принятие федерального закона, направленного на регулирование инновационной деятельности. В такого рода законе, кроме всего прочего, обязательно должны присутствовать следующие моменты:

- определение общего содержания понятий «инновационная деятельность», «инновации», «субъект инновационной деятельности», «результаты инновационной деятельности», «инновационное предприятие» и т.д.;

- определение возможностей и условий присвоения субъектам Федерации статуса «инновационно развитого субъекта Российской Фе-

дерации» с предоставлением конкретных мер государственной поддержки из федерального бюджета такому субъекту Федерации;

- разграничение понятий и статуса субъектов научной, научно-технической, инновационной деятельности;
- определение органов государственной власти и иных субъектов, участвующих в реализации мер поддержки инновационной деятельности;
- определение перечня форм поддержки инновационной деятельности на уровне субъектов Федерации;
- регулирование форм и механизмов поддержки образовательных учреждений, профессионального образования, участвующих в инновационной деятельности.

4. АНТИКРИЗИСНЫЕ МЕРЫ В ОБЛАСТИ ОБРАЗОВАНИЯ

Уровень конкурентоспособности современной инновационной экономики в значительной степени определяется качеством профессиональных кадров.

Россия не сможет поддерживать конкурентные позиции в мировой экономике за счет дешевизны рабочей силы и экономии на развитии образования.

Формирование национальной инновационной системы должно строиться на интегрированной с высшим образованием системе научных исследований и разработок, гибко реагирующей на запросы со стороны экономики.

Конкуренция различных систем образования стала ключевым элементом глобальной конкуренции, требующей постоянного обновления технологий, ускоренного освоения инноваций, быстрой адаптации к запросам и требованиям динамично меняющегося мира.

В основу развития системы образования должны быть положены такие принципы проектной деятельности, реализованные в приоритетном национальном проекте «Образование», как открытость образования к внешним запросам, применение проектных методов, конкурсное выявление и поддержка лидеров, успешно реализующих новые подходы на практике, комплексный характер принимаемых решений.

Новые подходы к обучению широко применяются в школе, где я учусь, ГОУ «ЦО № 548 «Царицыно». К примеру, у нас неоднократно проводятся круглые столы, конференции, встречи с предпринимателями, тематические дебаты. Кроме того, профильное образование по различным предметам дает возможность ученикам заниматься научно-исследовательской и проектной деятельностью. Все это, безусловно, носит прикладной характер, дает навыки анализа и принятия решений, которые так необходимы в дальнейшей профессиональной деятельности.

Примеры безбарьерного взаимодействия науки и бизнеса существуют уже сейчас. Одним из таких стал инновационно-образовательный форум «Селигер-2009», а в частности «Зворыкинский проект», благодаря которому новейшие и уникальные изобретения в различных областях науки нашли своих инвесторов.

Одним из главных условий развития системы высшего профессионального образования является *вовлеченность студентов и преподавателей в фундаментальные и прикладные исследования*. Это позволит не только сохранить известные в мире российские научные школы, но и вырастить новое поколение исследователей, ориентированных на потребности инновационной экономики знаний. Фундаментальные научные исследования должны стать важнейшим ресурсом и инструментом освоения студентами компетентностей поиска, анализа, освоения и обновления информации.

Поэтому одной из главных задач является обеспечение инновационного характера образования, в том числе:

- обновление структуры сети образовательных учреждений в соответствии с задачами инновационного развития, формирование федеральных университетов, национальных исследовательских университетов;
- увеличение объема средств, направляемых на финансирование научных исследований в вузах;
- обновление механизмов финансирования образовательных учреждений в соответствии с задачами инновационного развития;
- обеспечение увеличения оплаты труда работникам образовательных учреждений в зависимости от качества и результатов их труда до уровня, сопоставимого с уровнем оплаты труда в сфере экономики и выше его;
- обеспечение интегрированного подхода, взаимосвязи академических знаний и практических умений.

Хочу отметить, что наша школа первой приняла участие в разработке, организации и реализации городского межвузовского проекта под названием «Научно-образовательный развивающий туризм – НОРТ». Этот проект, получивший поддержку Московского института открытого образования, по существу, представляет собой научно-образовательную развивающую технологию для формирования компетенции школьников в инновационной сфере, решения вопросов социализации и профориентации старшеклассников.

Миссия проекта «НОРТ» – ознакомление школьников с достижениями высоких технологий для популяризации профессий инновационной направленности в среде молодежи. Основной целью проекта является привлечение молодежи в высокотехнологичный комплекс страны с помощью

образовательных экскурсий. Было проведено уже два тура проекта: экскурсии в МГТУ им. Н.Э. Баумана и в РГАУ–МСХА им. К.А. Тимирязева, в которых принимали участие старшеклассники нашей школы².

Что интересно, экскурсии заключаются не только в созерцании, но и в возможности побеседовать с профессионалами в области новейших технологий, посетить мастер-классы, самостоятельно поработать в научных лабораториях.

Наряду с учениками наши преподаватели также повышают свой образовательный уровень и постоянно внедряют новые методы обучения, что, безусловно, делает наше образование более современным.

На мой взгляд, чтобы стать успешным специалистом в области управления и маркетинга, нужно не только иметь фундаментальные знания в своей профессиональной области, но и постоянно быть в курсе новых разработок на рынке тех или иных товаров, поэтому основными участниками проекта «НОРТ» стали старшеклассники, углубленно изучающие экономику.

Примером инновационного подхода в области управления является Московская школа управления СКОЛКОВО, ориентированная на приобретение уникальных лидерских и коммуникативных навыков, необходимых в экономике XXI века. Московская школа управления СКОЛКОВО призвана воспитывать бизнес-лидеров, рассчитывающих применять свои профессиональные знания в условиях динамичных рынков, – лидеров, которые в будущем образуют локомотив развития экономики.

Также важным для повышения уровня образования в области инноваций является развитие и поддержка программ по академическому обмену и *стажировке российских студентов и преподавателей за рубежом и иностранных – в России*, поддержка привлечения ученых мирового уровня для преподавательской деятельности в России.

Разработкой проектов в области новых технологий, конечно, должны заниматься не только столичные вузы, но и региональные. Идея создания сети национальных университетов, обсуждаемая в научных кругах, предполагает создание национальных университетов в Москве (2–3), в Санкт-Петербурге (1–2), по одному в федеральных округах: Уральском, Сибирском, Дальневосточном, Приволжском, Южном. Эти университеты, своего рода научные городки с высоким уровнем образования и науки, способны не только обучать, но и решать востребованные научные и практические задачи.

² Материалы по проекту «НОРТ» можно найти на сайте ГОУ «ЦО «Царицыно» № 548: <http://www.mhs548.ru/>

Заключение

Таким образом, одной из основных причин кризиса российской экономики, на мой взгляд, является структурный кризис, то есть однобокость экономики, которая проявляется в интенсивном развитии добывающей промышленности. Функционирование остальных отраслей экономики нашей страны находится в плачевном состоянии. Подтверждением этому является множество техногенных катастроф и аварий, произошедших за последние несколько лет.

Выйти из кризиса Россия может путем развития производства нового технологического уклада: нано- и биотехнологии, клеточная медицина, новые направления электротехники, солнечная энергетика, атомная промышленность. Такой инновационной деятельностью занимается небольшое количество предприятий и организаций в нашей стране. Это обусловлено наличием как финансовых барьеров, так и барьеров в области правового регулирования.

Финансирование инновационных проектов может расширяться за счет создания и развития новых инструментов, таких как венчурные фонды, особые экономические зоны, фонды поддержки малого предпринимательства.

Хочу отметить, что, в свою очередь, правовые вопросы могут быть урегулированы путем принятия законов, четко определяющих объекты и субъекты инновационной деятельности, органы, регулирующие инновационную деятельность, и их полномочия и т.д.

Модернизация национальной экономики невозможна без изменений в области образования. По моему мнению, система образования должна быстро адаптироваться к запросам рынка, в то же время опираясь на фундаментальные знания. К тому же необходимо обновление структуры сети образовательных учреждений и их технической базы в соответствии с задачами инновационного развития.

Начиная заниматься проектной деятельностью, можно приобрести навыки, которые, вне всякого сомнения, помогут стать хорошим, конкурентноспособным специалистом как в области фундаментальной науки, так и в области управления и образования.

Библиографический список

1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.
2. Сайт Вольного экономического общества России, статья Сергея Глазьева http://www.veorus.ru/kr_st_11_02_09_glazev.html
3. Официальный сайт Сергея Глазьева, статья «На пороге шестого технологического» http://www.glazev.ru/econom_polit/233/

4. Российская газета // Интервью с Геннадием Азоевым «Догнать нано. Может ли Россия стать лидером нанотехнологий?» <http://www.rg.ru/2009/06/10/nano.html>

5. Сайт МЧС России, статистика чрезвычайных ситуаций в Российской Федерации за 2008 год.

6. Официальный сайт РИА «Новости» <http://www.rian.ru/>

7. X Международная научная конференция ГУ ВШЭ по проблемам развития экономики и общества. Доклад, подготовленный под руководством С.А. Караганова «Где и как Россия может выиграть от мирового экономического кризиса?»

Bibliographical list

1. The Concept of long-term social and economic development of the Russian Federation till 2020. The Ministry of economic development of the Russian Federation. – М., 2009.

2. The site of The Free Economic Society of Russia, the article of S.Y. Glazev http://www.veorus.ru/kr_st_11_02_09_glazev.html

3. The official site of Sergey Glazev, the article «On the threshold of the sixth technological» http://www.glazev.ru/econom_polit/233/

4. The Russian newspaper // Interview with Genadiy Azojev «To catch nano. Can Russia become the leader in nanotechnology?» <http://www.rg.ru/2009/06/10/nano.html>

5. The site of the Ministry of Emergency Situations of Russia, statistics of emergency situations in Russian Federation in 2008.

6. The official site of RIA News <http://www.rian.ru/>

7. X International scientific conference SU-HSE about problems of development of economy and society, the report prepared by S.A. Karaganov «Where and how Russia can get benefit from global economic crisis?»

Контактная информация

115569, г. Москва, Государственное образовательное

учреждение «Центр образования № 548 «Царицыно»

Тел.: (495) 398-88-26

Моб. тел.: 8 (915) 271-48-98

E-mail: valja-rechinskaja@rambler.ru

Contact links

115569, Moscow, The State Educational Institution

«The Center of Education № 548 «Tsarisino»,

Tel.: (495) 398-88-26

Mob.: 8 (915) 271-48-98

E-mail: valja-rechinskaja@rambler.ru

ПЕРСПЕКТИВНОСТЬ РАЗВИТИЯ НЕТРАДИЦИОННОЙ ЭНЕРГЕТИКИ В МУРМАНСКОЙ ОБЛАСТИ

THE PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF ALTERNATIVE ENERGY IN THE MURMANSK REGION

А.С. КУДРЯШОВ,

учащийся 11-го класса МОУ «Гимназия № 6» (г. Мурманск)

A.S. KUDRYASHOV,

student in grade 11 MOU «Gymnasium № 6» (Murmansk)

Аннотация

Нарастающий дефицит энергии и ограниченность топливных ресурсов показывают неизбежность перехода к нетрадиционным, альтернативным источникам энергии. Основная цель данной работы – рассмотреть перспективы развития НВИЭ на территории Кольского полуострова, выявить возможную их роль в развитии энергетики региона и на примере Мурманской области показать практическую значимость внедрения НВИЭ в условиях Российской Федерации. Рост цен на топливо, увеличение тарифов на электрическую и тепловую энергию позволяет вплотную использовать источники нетрадиционной энергетики. Мурманская область располагает широким набором НВИЭ (ветра, малых рек, приливов и отливов и т.д.), которые в определенных условиях могут составить конкуренцию традиционным источникам энергии или выгодно дополнить последние, принося ощутимый экономический эффект.

Abstract

The growing shortage of energy and limited fuel resources show the inevitability of the transition to non-traditional, alternative energy. The main objective of this work – to consider the prospects of renewable energy in the Kola Peninsula, identify opportunities, their role in energy development in the region, and to show the practical significance of the introduction of renewable energy for the Russian Federation by the example of the Murmansk region. The increase of fuel prices, tariffs for electricity and thermal energy, gives the ability of using the sources of alternative energy. Murmansk

region has a wide range of renewable energy (wind, small rivers, tides, etc.), which with certain conditions can compete with traditional energy sources or supplement them, giving significant economic effect.

Ключевые слова

1. Нетрадиционные возобновляемые источники энергии
2. Альтернативная энергетика
3. Малые гидроэлектростанции
4. Приливные электростанции
5. Ветроэнергетические установки
6. Биотопливо
7. Экология

Key words

1. Non-traditional renewable sources of energy
2. Alternative Energy
3. Small hydropower
4. Tidal power
5. Windmills
6. Biofuel
7. Ecology

Введение

В последние годы во всем мире ведутся исследования, направленные на поиск и вовлечение в топливно-энергетический баланс новых источников энергии. Подпитывает этот интерес возрастающая потребность мировой экономики в энергоресурсах, периодически возникавшие кризисы на мировом рынке энергоносителей, озабоченность экологической нагрузкой на окружающую среду. Сегодня около половины мирового энергобаланса приходится на долю нефти, около трети – на долю газа и атома (примерно по одной шестой) и около одной пятой – на долю угля. На все остальные источники энергии остается всего несколько процентов.

Особый интерес проявляется к нетрадиционным возобновляемым источникам энергии (НВИЭ), таким как энергия солнца, ветра, гидроэнергия малых рек, приливная энергия и др. Потенциальные возможности применения этих источников практически не ограничены. Их экологическая чистота не вызывает сомнений. В России также не сбрасываются со счетов возможности использования НВИЭ. Районы децентрализованного энергоснабжения занимают около 60% территории России и находятся главным образом на севере страны. По мнению

специалистов, решить проблемы энергетики северных регионов только за счет крупного энергостроительства невозможно ни в ближайшей, ни в отдаленной перспективе. Вовлечение их в хозяйственный оборот – это путь к сокращению объемов использования органического топлива, энергосбережению и улучшению экологической обстановки вблизи потребителей энергии. Так же правительство РФ приняло программу развития альтернативной энергетики, которая предполагает увеличение ее доли в энергобалансе страны до 4,5% к 2020 году¹. Сейчас в России из всех возобновляемых источников энергии активно используются только гидроресурсы. Однако постановление правительства учитывает только «малые ГЭС» установленной мощностью до 25 МВт. Кроме того, к возобновляемым источникам отнесены ветроэнергетика, станции, использующие энергию морских приливов, геотермальных источников, солнечные батареи. В стране работает всего несколько проектов такого рода, например, ветропарки в Башкирии и Калининградской области, Мутновские ГеоЭС на Камчатке (около 60 МВт), приливная электростанция (ПЭС) на Кольском полуострове.

В свете сказанного выполнение настоящей работы, посвященной оценке потенциала нетрадиционных возобновляемых источников энергии Мурманской области и выявлению возможной их роли в развитии энергетики региона, представляется важным и актуальным. Цель работы – рассмотреть перспективы развития НВИЭ на территории Кольского полуострова и на примере **Мурманской области** показать практическую значимость внедрения НВИЭ в условиях Российской Федерации.

В ходе проведения работы я изучил литературу, проанализировал статьи, доклады специалистов в периодических изданиях по теме. На основе полученных выводов мною были определены благоприятные территории Мурманской области для использования НВИЭ, составлена карта Кольского полуострова, где я представил районы для размещения наиболее перспективных видов НВИЭ, таких как ветроэнергетика и энергия приливов (см. приложения № 1 и № 2).

ВОЗМОЖНОСТИ РАЗВИТИЯ АЛЬТЕРНАТИВНОЙ ЭНЕРГЕТИКИ В МУРМАНСКОЙ ОБЛАСТИ

Существует множество причин для использования нетрадиционных возобновляемых источников энергии на Кольском полуострове: их доступность, устойчивость, надежность, рентабельность и экологическая чистота. В отличие от органического ископаемого топлива, запасы которого ограни-

¹ Статья электронного интернет-портала newsru.com за 20.01.2009.

чен, нетрадиционные возобновляемые источники энергии неисчерпаемы и легкодоступны, а их использование не истощает природных ресурсов. Северо-Запад России располагает огромным потенциалом нетрадиционных возобновляемых источников энергии, особенно таких, как ветроэнергетика и малая гидроэнергетика. Использование НВИЭ поможет сохранить запасы органического топлива для будущих поколений и удовлетворить рост спроса на энергию, вызванный активным промышленным развитием региона. На Северо-Западе России энергообеспечение в значительной степени зависит от импортируемого топлива. Развитие НВИЭ на местном уровне будет способствовать диверсификации энергоснабжения. В настоящее время цены на топливо повышаются, так же как и тарифы на электричество и отопление. К счастью, именно те районы, которые испытывают сложности с поставками топлива, обладают наибольшим потенциалом нетрадиционных возобновляемых энергетических ресурсов. Использование НВИЭ обеспечит устойчивое электро- и теплоснабжение удаленных поселений, освободив их от сырьевой зависимости, нестабильных цен на топливо и высоких затрат, связанных с транспортировкой топлива на большие расстояния. Также возобновляемая энергетика может быть выгодна и для потребителей, подключенных к центральной энергосистеме. Зимой 2006 года Северо-Запад и другие регионы России испытали энергетический дефицит и нехватку электроэнергии. НВИЭ могут защитить потребителей, зависящих от централизованного энергообеспечения, от возможных отключений энергии, обеспечив их минимально необходимой энергией в периоды наибольшей нагрузки. Возобновляемая энергетика – рентабельный сектор, способный создавать рабочие места и приносить прибыль. Развитие НВИЭ на Северо-Западе России может стать средством создания новых рабочих мест и привлечения доходов, в том числе от сбора налогов. Расширение промышленной базы или использование существующей для производства оборудования и деталей, например конвертеров ветровой энергии, может способствовать росту местной экономики с помощью создания новых рабочих мест. Кроме того, производство установок на месте будет снижать их первоначальную стоимость, сокращая расходы, связанные с транспортировкой и импортом.

ВЕТРОЭНЕРГЕТИКА

Россия обладает колоссальным суммарным потенциалом энергии ветра. Вдоль берегов Северного Ледовитого океана на протяжении 12 тыс. км господствуют ветры со среднегодовой скоростью свыше 5–7 м/с (считается, что ветроустановки эффективны при среднегодовых скоростях ветра выше 4–5 м/с). Суммарная мощность ветра на Севере достигает 45 млрд кВт. Успешно работают ветроэлектростанции на

Новой Земле, в Амдерме, на мысе Уэлен, на островах Врангеля, Шмидта, Командорах (остров Беринга).

Проблема использования высокопотенциальных ветроэнергоресурсов Кольского полуострова и вовлечения их в топливно-энергетический баланс Евро-Арктического региона представляет значительный интерес. Ее положительное решение позволит сократить объемы ввозимого в регион органического топлива, уменьшить загрязнение окружающей среды, повысить энергетическую независимость региона. Результаты исследований, выполненных в Центре физико-технических проблем энергетики Севера КНЦ РАН, показали, что технические ветроэнергоресурсы Кольского полуострова в приземном слое высотой 100 метров оцениваются примерно в 350 млрд кВт/ч при суммарной установленной мощности ветроэнергетических установок (ВЭУ) около 120 млн кВт. Наибольшим потенциалом ветровой энергии располагают прибрежные районы Баренцева и Белого морей, где среднегодовые скорости ветра на высоте 10 метров составляют 5–9 м/с. Использование наиболее доступной и выгодной части этих ресурсов может внести значительный вклад в развитие энергетики региона. Максимум интенсивности ветра приходится на зимнее время и совпадает с сезонным увеличением потребления электрической и тепловой энергии. Существенно, что зимний максимум находится в противофазе годового стока рек. Это создает благоприятные условия для совместного использования ветровой и гидравлической энергии. В настоящее время на Кольском полуострове две трети электроэнергии вырабатывается в его южной части, где расположена Кольская АЭС, Нивский и Ковдинский каскады ГЭС, в то время как большая часть потребления энергии приходится на центральную и северную части, где сосредоточены основные энергоемкие производства. Следствием этого являются большие перетоки энергии и связанные с ними потери в электрических сетях. Сооружение на северном побережье Кольского полуострова крупных ветроэнергетических комплексов могло бы улучшить сложившееся положение.

В прибрежных районах Кольского полуострова имеется большое количество удаленных децентрализованных населенных пунктов (отдельных поселков и сел, метеостанций, маяков, пограничных застав, объектов Северного флота и т.д.), энергоснабжение которых осуществляется от местных источников – дизельных электростанций, бензиновых агрегатов, мелких котельных на угле и дровах. Все перечисленные потребители сталкиваются с огромными трудностями в топливоснабжении. Из-за удаленности и плохих транспортных связей затраты на топливо возрастают на 50–80%, в труднодоступных районах – до 200% и более. Ветроэлектрическая установка может способство-

вать экономии до 30–50%, а в наиболее ветреных районах – до 60–70% дефицитного органического топлива.

Так же речь может идти о применении ветроэнергетических установок для теплоснабжения небольших городов и поселков, расположенных в ветреных районах, охваченных централизованным электроснабжением, но испытывающих трудности с поставками топлива. Имеется ряд обстоятельств, благоприятствующих такому использованию ВЭУ. Отопительный сезон на Кольском полуострове длится 9 месяцев. При этом в зимнее время скорость ветра заметно выше, чем в летнее. Сезонный максимум потребности в тепловой энергии со стороны потребителя совпадает с возможным поступлением энергии от ВЭУ. При использовании энергии ветра на нужды отопления не обязательны высокие требования к качеству энергии, вырабатываемой ВЭУ. Это позволяет максимально упростить конструкцию ВЭУ, сделав ее одновременно и более дешевой и более надежной. Кратковременные секундные и минутные изменения мощности ВЭУ сглаживаются за счет аккумулирующей способности системы теплоснабжения. Более продолжительные колебания (в течение десятков минут и нескольких часов) могут выравниваться за счет аккумулирующей способности отапливаемых зданий. Во время длительных затиший в работу могут включаться специальные аккумулирующие устройства или резервные источники тепла на органическом топливе.

Успешному развитию системной ветроэнергетики на Кольском полуострове могут способствовать: высокий потенциал ветра, благоприятное сочетание годового хода ветра и годового стока рек, при котором ветер и гидроэнергия удачно дополняют друг друга, наличие в составе Кольской энергосистемы 17 ГЭС с водохранилищами суточного, сезонного и многолетнего регулирования. Гидроэлектростанции могут сгладить неравномерность поступления в систему энергии от ветроэнергетических установок, облегчить увязку режимов совместной работы парков ВЭУ с энергосистемой и получить значительный выигрыш в виде дополнительной гарантированной мощности и выработки энергии.

Системную ветроэнергетику на Кольском полуострове целесообразно развивать в первую очередь там, где дуют устойчивые сильные ветры, имеются дороги для доставки ВЭУ и есть возможность подключения ВЭУ к энергосистеме. Желательно, чтобы поблизости находились действующие или строящиеся гидроэлектростанции. На Кольском полуострове имеется ряд районов, отвечающих этим требованиям.

Во-первых, район примерно в 100 км восточнее Мурманска (поселки Териберка, Туманный, Дальние Зеленцы (см. приложение № 1)) охватывающий две Серебрянские (355 МВт) и две Териберские (156 МВт) гидроэлектростанции. Среднегодовые скорости ветра на высоте 10 м в этом

районе составляют 6–8 м/с. Масштабы возможного использования ветроэнергоресурсов в этом районе, представляющем собой открытую тундру, практически лишенную растительности, необычайно велики. Данный район связан с Мурманском двумя линиями электропередачи напряжением 330 кВ и 220 кВ и благоустроенной автодорогой. Имеются причальные сооружения в порту пос. Терiberка на побережье Баренцева моря.

Во-вторых, район, расположенный в 30–50 км к северо-западу от Мурманска и Североморска (г. Полярный, поселки Видяево, Ура-Губа, Сайда-Губа, село Порт-Владимир (см. приложение № 1)). Этот район имеет повышенный потенциал ветра (среднегодовые скорости 6–7 м/с), развитую сеть линий электропередачи, благоустроенные автодороги и тяготеет к Туломскому каскаду ГЭС (308 МВт).

В-третьих, крайний северо-западный район, граничащий с Норвегией (поселки Печенга, Лиинахамари, Большое озеро, Цыпнаволок, Мыс Скорбеевский, Вайдагуба (см. приложение № 1)). Потенциал ветра здесь достаточно высок (среднегодовые скорости 5–7 м/с). Поблизости находится крупный потребитель электроэнергии – АО «Печенганикель». Вдоль границы с Норвегией на реке Паз расположено 5 гидроэлектростанций суммарной мощностью 188 МВт. Имеется выход в энергосистему Норвегии.

В-четвертых, район Хибинских гор (см. приложение № 1), где на так называемых плато на высоте около 1000–1100 м над уровнем моря имеются удобные площадки для размещения парков ВЭУ. Здесь находится крупнейший рудник «Центральный» акционерного общества «Апатит», на котором ведется открытая добыча апатитовой руды. Рудник обеспечен централизованным электроснабжением, к нему проложена благоустроенная автомобильная дорога, по которой передвигается большегрузная техника. На метеостанции «Центральная» среднегодовая скорость ветра составляет 6,4 м/с, что свидетельствует о привлекательности использования энергии ветра в этом районе.

В-пятых, горный массив около города Мончегорска – хребет Мончетундра с покатыми вершинами высотой 700–1000 м над уровнем моря (см. приложение № 1). Здесь, как и в Хибинах, можно ожидать среднегодовые скорости ветра порядка 6,0–6,5 м/с. Данный район располагается в непосредственной близости от автомагистрали С. Петербург – Мурманск. Здесь проходят магистральные линии электропередачи напряжением 150, 220 и 330 кВ. Вырабатываемая электроэнергия, вливаясь в энергосистему, может быть направлена в первую очередь в Мончегорск к такому энергоемкому потребителю, каким является предприятие цветной металлургии – акционерное общество «Североникель», осуществляющее электролиз никеля, меди, кобальта.

В-шестых, крайние районы Северо-востока и Востока Кольского полуострова (поселки Харловка, Лубмовка, Сосновка, Пялица, Чалома, Стрельна, Тетрино (см. приложение № 1)).

В указанных районах можно ожидать эффективную работу ВЭУ с числом часов использования установленной мощности в году 2500–4000. Себестоимость вырабатываемой энергии в перспективе может составить 70–90 коп. за кВт/ч. Эта энергия может быть направлена как на внутренний рынок, так и в виде маркированной («зеленой») энергии – в соседние европейские страны.

Получен уже и первый положительный опыт практического использования энергии ветра на Кольском полуострове. На ветроэнергетическом полигоне КНЦ РАН в пос. Дальние Зеленцы проведены многолетние испытания опытных экземпляров ВЭУ мощностью 2–7 кВт, опробовано их участие в электро – и тепло-снабжении автономных потребителей. В 2001 г. вблизи г. Мурманска введена в эксплуатацию сетевая ВЭУ мощностью 200 кВт, работающая на энергообеспечение гостиницы «Огни Мурманска». Выбраны перспективные площадки для сооружения ветропарков мощностью 5, 10 и 50 тыс. кВт в районе Териберского и Серебрянского каскадов ГЭС. По заказу «Колэнерго» прорабатывается вопрос о строительстве в этом же районе ветропарка мощностью 100 МВт для работы в составе Кольской энергосистемы.¹

АЛЬТЕРНАТИВНАЯ ГИДРОЭНЕРГЕТИКА

На Кольском полуострове пригодные с экономической точки зрения гидроэнергетические ресурсы уже используются на крупных и средних реках, где возведены 17 гидроэлектростанций, вырабатывающих 6 млрд кВт/ч (6ТВт) электроэнергии и обеспечивающих 42% производящейся в Мурманской области энергии. Экологические и финансовые ограничения делают строительство ГЭС на оставшихся неразработанными крупных реках Кольского полуострова проблематичным. Малая ГЭС – это гидроэлектростанция с установленной мощностью не более 20–30 МВт. На Севере России мощность большинства малых ГЭС не превышает 3–5 МВт. Технический потенциал ресурсов малой гидроэнергетики на Кольском полуострове составляет 4,4 млрд кВт/ч в год, из которых экономически целесообразным представляется использование одной трети. Ряд факторов делает использование малой гидроэнергии в

¹ Конференция «Темпы и пропорции социально-экономических процессов в регионах Севера. Лузинские чтения – 2007». ИЭП, 12–14 апреля 2007 года в г. Апатиты.

Мурманской области выгодным: периодическая нехватка топлива, рост тарифов на электроэнергию, ограничения по строительству крупных ГЭС в связи с их негативным воздействием на окружающую среду, а также прогресс в автоматизации и удаленном контроле работы гидроэлектростанции.

Энергия малых рек может обеспечить недорогой и независимый источник энергии для удаленных районов. На территории Мурманской области в 50-е годы существовало около 10 малых ГЭС, обеспечивавших электроснабжение удаленных поселков и сел области. В настоящее время в регионе не охвачено централизованным электроснабжением около 80–100 населенных пунктов и отдельных объектов. Их потребляемая мощность колеблется от 5–10 до 500–800 кВт².

Все шире используется на Севере и энергия приливов. Поверхностные течения моря образуют круговорот против часовой стрелки. По южной и восточной периферии движутся на восток и североатлантические воды теплого Нордкапского течения (ветвь системы Гольфстрима), влияние которого прослеживается до северных берегов Новой Земли. Северные и западные части круговорота складываются местными и арктическими водами, поступающими из Карского моря и Северного Ледовитого океана. В центральной части моря³ существует система внутрикруговых течений. Циркуляция вод моря изменяется под влиянием изменений ветров и водообмена с прилегающими морями. Большое значение, особенно у берегов, имеют приливо-отливные течения. Приливы полусуточные: их наибольшая величина 6,1 м у берега Кольского полуострова, в других местах 0,6–4,7 м (районы поселков Печенга, Лиинахамари, Видяево, Большое озерко, Териберка, Лумбовка, Дальние Зеленцы, г. Полярный, село Порт-Владимир (см. приложение № 2). В связи с этим Кольский полуостров обладает значительными ресурсами приливной энергии. С 1970 года работает Кислогубская приливная станция, на которой в конце 2004 года был установлен новый генератор, обладающий высоким большим КПД (около 80%) мощностью 200 МВт. В Тургурском и Пенжинском заливах Охотского моря, в районе Шантарских островов (здесь приливы достигают 13 м), перспективно строительство приливных электростанций мощностью от 7 до 25 млн кВт. Предполагается построить Лумбовскую приливную электростанцию (320 тыс. кВт) на Кольском полуострове. Разработан проект Беломорской приливной электростанции мощностью 14 млн кВт с гигантской плотиной, отсекающей всю мелководную часть Мезенской губы Белого моря.

² Статья норвежского экологического объединения Беллона за 26.09.2007.

Приливные электростанции также являются источником экологически чистой энергии. Они не загрязняют окружающую среду опасными отходами при работе обычных теплоэлектростанций, и не требуют затопления территорий, что неизбежно при строительстве крупных гидроэлектростанций¹.

БИОТОПЛИВО

Биоэнергетические ресурсы в регионе представлены древесными отходами и отходами животноводства и птицеводства. Россия, в частности Северо-Запад ее европейской части, богата лесами. Энергетические потребности расположенных там небольших городов и поселков сравнительно невелики и заключаются главным образом в отоплении и горячем водоснабжении⁴. Источниками тепла являются по большей части мелкие котельные, работающие на привозном угле или мазуте. При наличии достаточных запасов леса и отходов деревообработки в качестве топлива может быть использовано до 20% заготавливаемого леса, что, в свою очередь, приведет к уменьшению запасов переспелой и нетоварной древесины, уменьшению засорения и загнивания лесных массивов. Наличие богатых лесных ресурсов, лесной и деревообрабатывающей промышленности может послужить основой: дальнейшего развития лесопромышленного комплекса с глубокой переработкой древесины, внедрения энергоберегающих технологий, основанных на использовании древесных отходов в качестве альтернативного вида топлива. Северо-Западная часть России имеет слабые традиции использования биотоплива в производстве тепловой энергии. Годовое производство составляет в настоящее время приблизительно 120 000 м³, что соответствует всего лишь 17% от общего объема. Однако в Мурманской области имеются огромные неиспользованные ресурсы биотоплива. Возрастающие цены на нефть и неисследованный потенциал уже привели к росту интереса к процессу использования биотоплива. Увеличение объема потребления биологического топлива сыграет важную роль в развитии структуры энергообеспечения и экономики региона.

Примером экономии при использовании такого вида ресурса является пос. Верхнетуломский, где сейчас среднесуточный расход мазута на котельной составляет 3–4 т. В том случае если бы не работала установка для сжигания древесных отходов, то потребление мазута составило бы от 8 до 10 т в сутки. Соответственно, среднесуточная экономия топочного мазута составляет от 5 до 7 т. В целом экономия

¹ Статья из информационно-аналитического портала «Экология Севера».

мазута за отопительный сезон составляет от 850 до 1030 т. Кроме экономической эффективности следует отметить экологическую направленность проекта. Сжигание древесных отходов, по сути, является их утилизацией, а значит, работа установки позволяет максимально сократить вредный эффект от неизбежных последствий гниения опилок: закисления почвы, воды и выделения метана⁵.

Заключение

Использование нетрадиционных возобновляемых источников энергии наиболее перспективно в районах, располагающих повышенным потенциалом этих источников и испытывающих недостаток в обычных традиционных топливных ресурсах. На Европейском Севере России к числу таковых относится **Мурманская область**, энергетика которой наряду с использованием гидроресурсов в значительной мере базируется на привозном топливе (ядерном горючем, угле, нефтепродуктах, сжиженном газе).

Мурманская область располагает широким набором нетрадиционных и возобновляемых источников энергии (ветра, малых рек, морских приливов и волн и др.), которые в определенных условиях могут составить конкуренцию традиционным источникам энергии или выгнать последние, принося ощутимый экономический эффект. До недавнего времени освоение нетрадиционных возобновляемых источников энергии в Мурманской области сдерживалось, с одной стороны, относительно низкими ценами на органическое топливо, а с другой – высокой стоимостью оборудования, необходимого для использования НВИЭ. В настоящее время ситуация существенно изменилась. Значительно выросли цены на топливо, увеличились тарифы на электрическую и тепловую энергию, что позволяет вплотную использовать источники нетрадиционной энергетики.

НВИЭ делают возможным производство электричества и тепла без производства опасных выбросов. Для развития НВИЭ на Кольском полуострове существует множество предпосылок: огромный ресурсный потенциал, научно-технологическая база, совокупность преимуществ – устойчивость, доступность, надежность, рентабельность и экологическая чистота. На самом деле нет никаких причин, мешающих добиться широкомасштабного использования НВИЭ. Необходимы срочные действия со стороны государства, направленные на удаление законодательных, экономических и социально-политических барьеров

⁵ Статья электронного интернет-портала tekos.ru

на пути развития возобновляемой энергетики, что в настоящее время является вопросом политической воли.

Успешное развитие НВИЭ нуждается в экономических мерах и рыночных механизмах, которые воздействовали бы на ситуацию на рынке и обеспечивали конкурентоспособность сектора НВИЭ. Как показывает опыт, при росте масштабов производства сокращается стоимость использования НВИЭ, что повышает их рентабельность. Существует множество европейских моделей, которые можно использовать как руководство при разработке экономических механизмов, направленных на создание экономически жизнеспособной индустрии НВИЭ в России.

Огромные пространства редконаселенного Севера в первую очередь нуждаются в децентрализованной автономной системе энергообеспечения, независимой от дорогостоящих поставок органического топлива. Альтернативная энергетика, построенная на использовании возобновляемых источников энергии, может стать той путеводной звездой, которая выведет российский Север из продолжительного социально-экономического кризиса на путь устойчивого развития.

Библиографический список

1. Энергетическая стратегия России на период до 2020 года. – М.: ГУ ИЭС Минэнерго России, 2001. – 544 с.
2. Ресурсы и эффективность использования возобновляемых источников энергии в России / Безруких П.П., Борисов Г.А., Виссарионов В.И. и др. – СПб.: Наука, 2002. – 314 с.
3. Минин В.А., Дмитриев Г.С. Перспективы развития нетрадиционной энергетики Мурманской области / Природопользование в Евро-Арктическом регионе: опыт XX века и перспективы. – Апатиты: Изд-во Кольского научного центра РАН, 2002. – С. 134–139.
4. Минин В.А., Якунина Т.И., Коробко И.Л. Перспективы использования солнечной энергии в Мурманской области / Проблемы энергообеспечения Мурманской области. – Апатиты: Изд-во Кольского научного центра РАН, 1992. – С. 73–81.
5. Зубарев В.В., Минин В.А. Степанов И.Р. Использование энергии ветра в районах Севера. – Л.: Наука, 1989. – 208 с.
6. Минин В.А., Дмитриев Г.С. Перспективы развития ветроэнергетики на Кольском полуострове. – Апатиты, 1998 – 97 с.
7. Приливные электростанции. – Под ред. Бернштейна Л.Б. – М.: Энергиздат, 1987. – 296 с.
8. Статья норвежского экологического объединения «Беллона» за 26.09.2007.

9. Статья из информационно-аналитического портала «Экология Севера».
10. Сичкарев В.И., Акуличев В.А. Волновые энергетические станции в океане. – М.: Наука, 1989. – 132 с.
11. Дьяков А.Ф., Морозкина М.В. Проблемы использования энергии волн. – М.: Энергоатомиздат, 1993. – 176 с.
12. Справочник по климату СССР. Вып. 2. Ч.1: Солнечная радиация, радиационный баланс и солнечное сияние. – Л.: Гидрометеоздат, 1966. – 62 с.
13. Статья электронного интернет-портала newsru.com за 20.01.2009.
14. Статья электронного интернет-портала tekos.ru.
15. Журнал «Чистая энергия», 1/2005.
16. Конференция «Темпы и пропорции социально-экономических процессов в регионах Севера. Лузинские чтения – 2007». ИЭП, 12–14 апреля 2007 года в г. Апатиты.

Bibliographical list

1. Energy Strategy of Russia until 2020. – М.: GU PWI Energy of Russia, 2001. – 544 p.
2. Resources and efficiency of renewable energy in Russia / Bezrukikh P.P., Borisov, G.A., Vissarionov V.I. etc. – SPb.: Science, 2002. – 314 p.
3. Minin V.A., Dmitriev G.S. Prospects for the development of alternative energy in the Murmansk region / Nature in Euro-Arctic region: the experience of the twentieth century and prospects. – Apatity: Izd Kola Science Centre RAS, 2002 – P. 134–139.
4. Minin V., Yakunin T.I., Korobko I.L. Prospects for the use of solar energy in the Murmansk region / Problems of energy of the Murmansk region. Apatity: Izd Kola Science Centre RAS, 1992. – P. 73–81.
5. Zubarev V.V., Minin, V.A., Stepanov I.R. The using of wind energy in the North. – L.: Nauka, 1989. – 208 p.
6. Minin V.A., Dmitriev G.S. Prospects of wind energy on the Kola Peninsula. – Apatity, 1998. – 97 p.
7. Tidal power plants / Ed. Bernstein L.B. – М.: Energizdat, 1987 – 296 p.
8. Article Norwegian environmental Bellona Association for 26.09.2007.
9. Article from the information-analytical portal «Ecology of the North».
10. Sichkar V. I., Akulichhev V.A. Wave power stations in the ocean. – М.: Nauka, 1989. –132 p.
11. D'yakov A.F., Morozkina M.V. Problems of wave energy. – М.: Energoatomizdat, 1993. – 176 p.

12. Climate Handbook. Vol. 2. P.1. Solar radiation, radiation balance and sunshine. – L.: Gidrometeoizdat, 1966. – 62 p.
13. Article electronic internet portal for newsru. com 20.01.2009.
14. Article electronic internet portal tekos.ru.
15. Magazine «Pure Energy», 1 / 2005.
16. Conference: «The rate and proportion of social-economic processes in the North. Luzin Readings – 2007». PEF, April 12–14, 2007 in Apatity.

Контактная информация

183050, г. Мурманск, МОУ «Гимназия № 6»

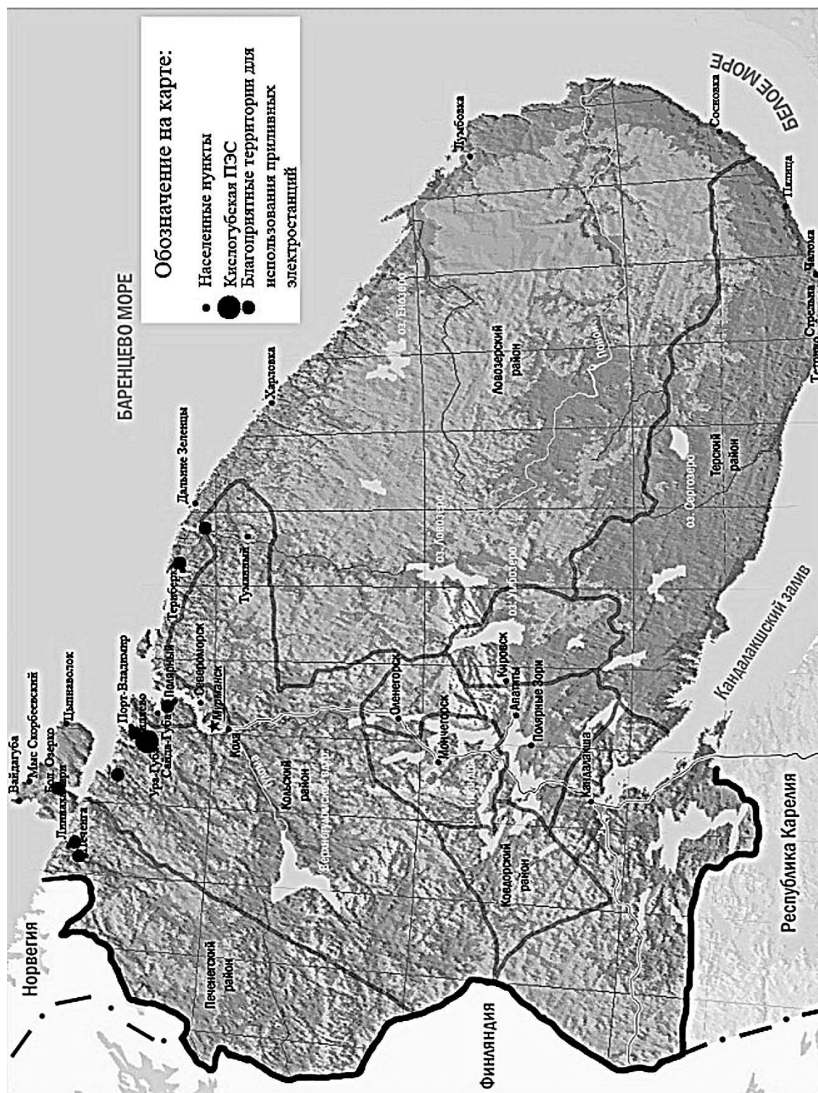
Тел.: (8152) 52-80-62

Contact links

183050, Murmansk, «Gymnasium № 6»

Tel.: (8152) 52-80-62

Благоприятные территории для использования приливных электростанций



ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПОЛИГРАФИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В РОССИИ

TRENDS IN THE PRINTING INDUSTRY IN RUSSIA

М.О. ИЛЬИНА,

учащаяся 9-го класса Московской экономической школы (г. Москва)

M.O. ILINA,

student in grade 9 Moscow Economic School (Moscow)

Аннотация

Тема моей исследовательской работы – «Тенденции развития полиграфической промышленности в России». Что же такое полиграфия? Полиграфия – это техника многократного получения одинаковых изображений (оттисков) путем переноса красочного слоя с печатной формы на бумагу или другой материал. Выбор именно этой темы объясняется тем, что в настоящее время общество мало проинформировано о полиграфической промышленности, ее проблемах, тенденциях, которая имеет очень большое значение в современном мире. Так же эта тема достаточно актуальна, потому что с каждым годом не только в России, но и в мире растет число полиграфических предприятий.

Итак, перед написанием работы я поставила перед собой проблемный вопрос, на который в результате всего исследования старалась ответить. Целью моей работы было определить вклад полиграфической промышленности в экономический рост России.

План моего исследования – стандартный. Вступление, основная часть, заключение. Основными методами моего исследования были: интервью с директором типографии «Постпринт» и менеджером по продажам печатных станков Heidelberg, которые я взяла, посетив выставку «Полиграфинтер 2009», прошедшую в октябре прошлого года, также я анализировала статистические данные, посетила типографию родителей и познакомилась с ее работой и использовала информацию из различных СМИ.

Полиграфия имеет в нашей жизни большое значение. Она развивает не только саму себя, но и отрасли, являющиеся базовыми для полиграфии. Но развиваясь, полиграфия все больше и больше сталки-

вается с проблемами, которым раньше не уделяли большого внимания, и это сыграло злую шутку.

Действительно, появление новых полиграфических предприятий и стабильная работа старых способствует появлению новых рабочих мест и развитию других отраслей экономики, которые являются базовыми для полиграфии, что, в свою очередь, способствует росту экономики в целом.

Abstract

The theme of my research work – Trends in the printing industry of the Centre in Russia. What is printing? Printing – a technique to get multiple identical images (prints) by transferring the paint layer with the printed form on paper or other material. The choice of this theme because now society enough informed about the printing industry, its problems, tendencies, which is of great importance in the modern world. Also this topic is quite relevant, because with every year, not only in Russia but also in growing numbers of printing companies. So, before writing the work I have put before a problematic issue, which as a result of the study I tried to answer. The aim of my work was to determine the contribution of the printing industry to economic growth in Russia.

The plan of my research – a standard. Introduction, body, conclusion. Fundamentals by methods of my study were: an interview with the director of typography and Postprint sales manager for printing machines Heidelberg, I took a visiting Polygraphinter 2009, held in October last year, I also analyzed the statistics, parents visited the printing house and met with her work and using information from various media.

Printing is in our lives significant. It develops not only itself but also the industry are the base for printing. But the burgeoning printing more and more confronted with problems that previously did not pay a large influence, and it played a cruel joke.

Indeed the emergence of new printing companies and a stable working-old she contributes to the emergence of new jobs and other industries that are basic for the printing industry, which in turn promotes the growth of the economy as a whole.

Ключевые слова

1. Полиграфическая промышленность
2. Экономический кризис
3. Импорт
4. Экономический рост

Keywords

1. Printing industry
2. Economic crisis
3. Import
4. Economic growth

*Способ, как творил Создатель,
Что считал Он более кстати, –
Знать не может председатель
Комитета по печати.*

А.К. Толстой

Вступление

Ежегодно на каждого гражданина России приходится 24 кг полиграфической продукции, из которых всего 3 кг газет. В денежном выражении потребление печатной продукции в нашей стране почти в два раза меньше среднемирового. На среднестатистическую российскую душу приходится примерно в 12–14 раз меньше бумаги, чем на одного американца, японца или немца¹.

Полиграфия и производство упаковки в России являются одними из самых привлекательных секторов для потенциальных инвесторов, как отечественных, так и западных. Многие западные фонды, стремящиеся вложить свои финансовые ресурсы в успешно развивающийся российский бизнес, рассматривают данную отрасль как вторую по инвестиционному рейтингу после производства продуктов питания².

Уже в течение двух лет я занимаюсь исследованием полиграфической отрасли в России. Думаю, что моя тема на первый взгляд не совсем традиционна, но актуальна в настоящее время из-за расширения видов работ и услуг, появления множества новых компаний, усовершенствования оборудования и необычайного интереса потребителей к печатной продукции. Но нельзя не отметить высокий уровень конкуренции на рынке полиграфии, что вызывает много трудностей у компаний- «новичков».

Возможно, моя тема отличается по сравнению с другими экономическими темами, которые выбирают мои сверстники. Но – это неслучайный выбор. Дело в том, что наша семья занимается полиграфическим бизнесом и владеет типографией. Мои родители очень увлечены этим делом, и с малых лет я слышу разговоры про печать, брошюровку, оригинал-макеты, бумагу, полиграфическое оборудование и т.д. Не раз я бывала в цехах нашего производства, видела, как белая бумага превращается в рекламные листов-

¹ http://www.4p.ru/main/research/4313/print_article/

² <http://www.kauppatie.com/08-2003/080316.htm>

ки, буклеты, книги, журналы, прекрасные календари, другие печатные продукты. Наблюдала за процессом изготовления различных заказов, которые размещают рекламные компании у нас. Родители много обсуждают пути развития типографии – какое оборудование приобрести, какую продукцию прибыльнее печатать, какая бумага больше всего востребована в наше время, с какими заказчиками прибыльнее работать. Слушая все это, я подумала, что мне будет очень интересно изучить те вопросы, которыми занимаются мои родители, изучить будущее, которое ждет эту отрасль в России, ведь, может быть, и я в перспективе буду управлять нашей компанией.

Цель работы – определить вклад полиграфической промышленности в экономический рост России.

Задачи исследования:

1. Определить значение полиграфии в экономике России.
2. Описать тенденции развития отрасли.
3. Выявить основные проблемы полиграфии и пути их решения.

При выполнении работы я опиралась на материалы СМИ, интервью у директора типографии «Постпринт» и у менеджера по продажам печатных станков Heidelberg.

ГЛАВА 1. ЗНАЧЕНИЕ ПОЛИГРАФИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

Полиграфическая промышленность – это отрасль промышленности, занятая изготовлением всевозможных видов печатной продукции³ и включающая в себя предприятия производства, носящие названия «типография», «фабрика цветной печати», «офсетная фабрика» и т.д. в зависимости от характера производства. Полиграфия – это совокупность технических средств для множественного репродуцирования текстового материала и графических изображений. Полиграфические способы переноса изображения характеризуются переносом красочного слоя из некоторого резервуара на воспринимающую поверхность, которой чаще всего оказывается бумага⁴.

Полиграфия играет важную роль в экономике, несмотря на то, что о новостях в этой отрасли и ее развитии общество мало информируют.

Ассортимент продукции, работ и услуг, производимые полиграфическими организациями, весьма широк, что является главным фактором

³ <http://slovari.yandex.ru/dict/bse/article/00060/87300.htm?text=полиграфическая%20промышленность>

⁴ <http://slovari.yandex.ru/dict/bse/article/00060/87600.htm>

формирования сложной внутриотраслевой структуры. Динамично развивающиеся потребности современного рынка предопределяют темпы и масштабы полиграфического производства⁵.

Сегодня изделия полиграфической промышленности применяются практически во всех отраслях (образование, торговля, пищевая промышленность, журналистика и т.д.) и становятся их незаменимой частью (см. схему № 1). Ведь полиграфия – это не только реклама и буклеты, но и книги, журналы, газеты, упаковка, учебники, ценные бумаги (акции, облигации), денежные купюры и многое другое.

Рассмотрим отдельно, как отражается деятельность полиграфической промышленности на других отраслях экономики.

Торговля. На печатных станках различных типографий производятся незаменимые составляющие торговли. Одними из важнейших являются денежные купюры, являющиеся универсальным эквивалентом стоимости других товаров. Да, продукт такого рода, как деньги, не печатается в частных типографиях, но является ярким примером использования полиграфии в обществе. Ведь современный человек не может на данный момент отказаться от использования денежных купюр, потому что это – универсальный способ оплаты товаров и услуг. Многие производители пользуются услугами типографий для изготовления буклетов и листовок, рекламирующих их товар, ценников, а также упаковки.

Здравоохранение. Полиграфическая промышленность участвует в деятельности здравоохранения. Большинство листовок, буклетов, рецептов, инструкции, упаковка производятся в различных типографиях.

Пищевая промышленность. Это отрасль практически целиком и полностью опирается на полиграфию. К примеру, приходя в продуктовый магазин, оглядевшись, видишь большое количество коробок, пакетов для молока, соков, наклейки на пластиковых упаковках, конфеты в обертках, яркие журналы на полках, листовки и многое другое, мы даже не задумываемся, что все это произведено в типографиях нашей страны.

Образование. Книги, учебники, тетради, блокноты – все это для развития будущего поколения. Нам только кажется, что Интернет может заменить привычное шуршание страниц, загнутые уголки и острые концы твердого переплета. А книга с необычной обложкой завораживает, картинки пробуждают интерес к чтению. И разве все это можно заменить компьютером?

⁵ Богомолова В.А. Экономика отрасли (полиграфическая промышленность): Учебное пособие.

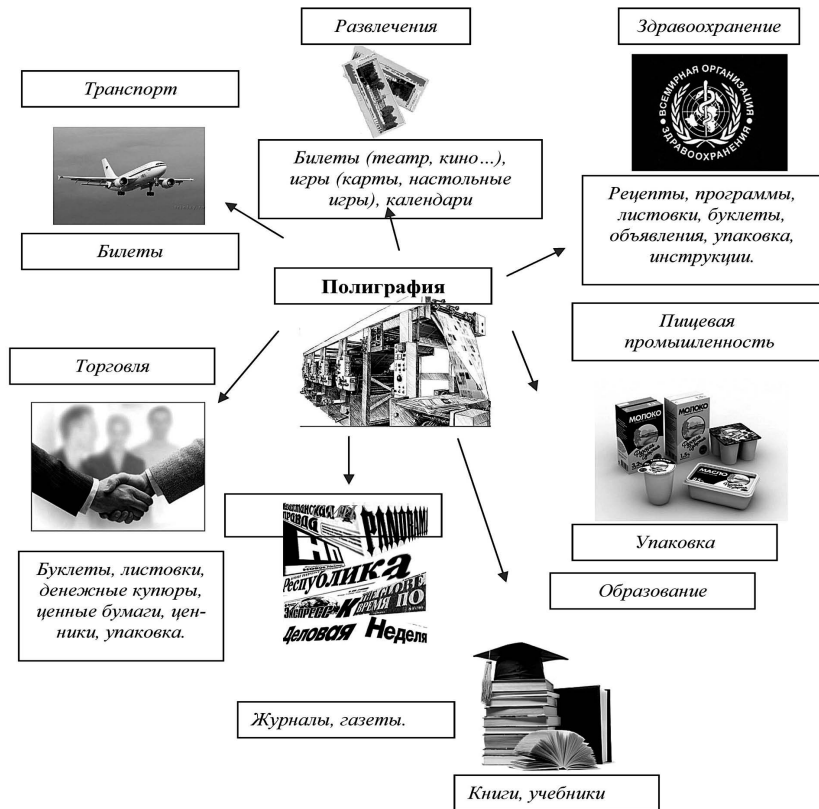


Схема № 1. Использование полиграфии в разных отраслях экономики (сделана автором)

Транспорт. Существуют типографии, специализирующиеся на производстве авиа- и железнодорожных билетов, билетов для проезда в общественном транспорте.

СМИ. Одними из наиболее распространенных видов типографий являются типографии, специализирующиеся на печати журналов и газет. Этот сектор полиграфии является наиболее привлекательным для инвесторов.

Рассмотрим значение полиграфической промышленности в экономике с другой стороны. В России на конец 2009 года зафиксировано 7355 типографий. Причем, по результатам статистики, 7 из 10 полиграфических

предприятий нанимают 10 и менее людей. А основная занятость сконцентрировалась в организациях, составляющих 50 и более сотрудников. По оценкам полиграфического комплекса «Пушкинская площадь», сегодня в России на всех предприятиях в производстве занято около 205 тыс. человек. По состоянию же на январь 2008 года – более 320 тыс.⁶. Несмотря на кризис, который очень сильно затронул полиграфию, что повлекло сокращение рабочих мест, отрасль по-прежнему дает работу большому количеству квалифицированных кадров.

Таким образом, можно сделать вывод, что полиграфия играет значимую роль в экономике. Одна из ее главных задач – это развитие общества и воспитание подрастающего поколения. А также – это тысячи рабочих мест. На крупнейших полиграфических комбинатах, таких как «Первый полиграфический комбинат», количество рабочих мест составляет от тысячи и более. И это только одна типография, а таких предприятий в России свыше 7000. При этом примерно треть полиграфических предприятий находится в Москве, 10% в Санкт-Петербурге, остальные – в провинции. Московские предприятия выпускают порядка 80% всего объема полиграфической продукции⁷.

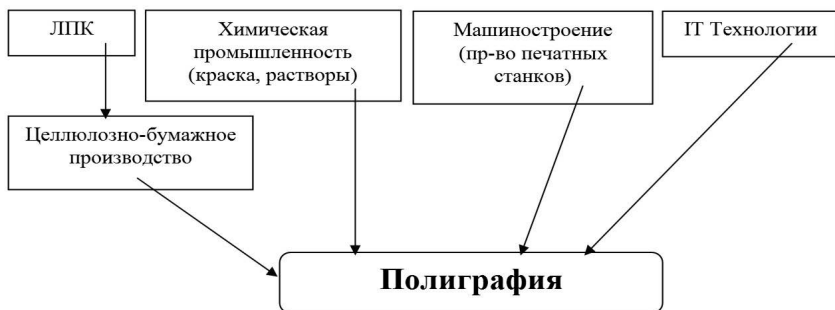


Схема 2. Базовые отрасли экономики для полиграфии
(сделана автором)

Как показано на схеме № 2, полиграфическая промышленность способствует развитию различных отраслей экономики, а также отраслей, входящих в авангардную тройку (химическая промышленность, машиностроение и энергетическая промышленность).

Бумага – важнейший материал для полиграфии. Бумажное производство основывается на обработке дерева. Россия занимает первое место по лесным запасам. Несмотря на это, в России производится

⁶ Беспросветная печать // Деньги. – № 46. – С. 25.

⁷ <http://www.bfm.ru/articles/2009/01/14/poligrafija-perezhhivet-krisis-po-starinke.html>

только газетная бумага, и нет ни одного предприятия, изготавливающего высококачественную мелованную бумагу. Но стремительное развитие полиграфической отрасли все больше и больше требует того, чтобы и в нашей стране начали появляться заводы по производству мелованной бумаги. Такое предприятие должно начать работать в следующем году.

Другими, не менее важными расходными материалами для полиграфии являются краски и различные растворы. Их производством занимается химическая промышленность.

Отрасль машиностроения должна обеспечивать полиграфию современным оборудованием. Большинство высокотехнологичного оборудования в российских – компаниях импортного производства. Но есть огромные перспективы у наших машиностроителей, а благодаря усовершенствованию и компьютеризации печатных машин IT-технологии также востребованы для современной полиграфии и стимулируют развитие этих направлений в нашей стране.

ГЛАВА 2. СОСТОЯНИЕ ПОЛИГРАФИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ

Полиграфия во всем мире является одним из самых привлекательных секторов для инвестиций. Это рентабельный и прибыльный бизнес. По годовому обороту отрасли занимает 4-е место в мире и приносит миллиарды долларов в бюджеты развитых стран. Размер производства и потребления бумажной продукции в разных странах различен⁸.

Какие же страны являются ведущими в полиграфической отрасли, и какое место занимает Россия по производству полиграфической продукции?

По данным European Printing Industries Economic Update, 80% печатной продукции в мире производят 16 стран. Это страны:

- | | | | |
|-------------------|------------|-------------|---------------|
| 1. США | 5. Франция | 9. Испания | 13. Бразилия |
| 2. Япония | 6. Китай | 10. Мексика | 14. Австралия |
| 3. Германия | 7. Италия | 11. Корея | 15. Голландия |
| 4. Великобритания | 8. Канада | 12. Индия | 16. Россия |

Для этих стран характерна высокая конкуренция. Так, например, в США, на долю которой приходится 29,9% рынка, в отрасли работает порядка 45 тыс. компаний, в которых занято 1,1 млн человек, при этом доля рынка 5 крупнейших компаний – 25%. А в странах ЕС насчитывают примерно 80 тыс. полиграфических компаний с 960 тыс. работников, из них 85% – фирмы со штатом не более 20 человек⁹.

⁸ http://www.printer-publisher.ruprint.ru/stories/28/146_1.php

⁹ http://www.baltic-course.com/rus/_analytics/?doc=8975

Вернемся к России. Емкость российского рынка полиграфии в 2004 г. оценивалась в \$1,8–2,5 млрд, что составило менее 1% от мирового рынка. Сейчас же доля российского полиграфического рынка в мире составляет примерно 6–9%¹⁰. По данным ИТАР-ТАСС, в России на конец 2009 года насчитывается 7350 полиграфических предприятий, на которых работает 205 тыс. чел.¹¹. Крупнейшими типографиями в России считаются: Московский печатный двор (Москва), Алмаз-Пресс (Москва), Первый полиграфический комбинат (Москва), Издательский дом «Агни» (Самара), Корпорация типографий «Циркон» (Свердловская область), Салон печати «Параграф» (Санкт-Петербург), «Пушкинская площадь» (Москва)¹².

В 2005 году объем рынка высококачественной печати оценивался всего в \$1,7 млрд, в 2006-м – \$3,26 млрд (согласно докладу Роспечати). В начале прошлого года, по данным банка Morgan Stanley, рынок полиграфических услуг в России вырос до \$7,8 млрд. За последние годы полиграфия, по мнению российских издателей, стала конкурентоспособной и вышла на мировой уровень. Сегодня полиграфия такими цифрами похвастаться не может.

Кризис в экономике ведущих промышленных стран коснулся и полиграфии.

Обратимся к цифрам. Согласно данным таблицы № 2, можно заметить, что в марте 2009 года производство основных видов полиграфической продукции не достигает уровня 2008 года, но превышает уровень, достигнутый в феврале 2009 года. Именно в период времени с 2008 года по 2009 год экономический кризис затронул Россию. Можно заметить, что больше всего кризис отразился на производстве книг и брошюр, а меньше всего – на производстве бумаги. Хочется также отметить, что в I квартале 2009 года больше всего производилось газет (примерно 4 млрд штук), а меньше всего изоизданий (260 млн штук) среди полиграфической продукции.

Мировой экономический кризис сильно повлиял на развитие многих отраслей промышленности, и полиграфия в первых рядах! Когда у предприятий, банков, строительных компаний сокращаются обороты, конечно, они начинают экономить на рекламной продукции. Следовательно, у полиграфических предприятий становится меньше заказов...

¹⁰ <http://www.stepconsulting.ru/publ/ppech2006.shtml>

¹¹ http://www.print-forum.ru/news/13116.html?phrase_id=810647

¹² <http://firms.pechatnick.com/>

Таблица № 2

**Промышленное производство в I квартале 2009 года
(по данным Росстата)**

	I квартал 2009 г.	Март 2009г. в % к		I квартал 2009г. в % к I кварталу 2008 г.
		марту 2008 г.	февралю 2009 г.	
Обрабатывающие производства				
Целлюлоза товарная, тыс. тонн	459	83,1	118,8	73,8
Бумага, тыс. тонн	913	95,6	115,3	88,4
Картон, тыс. тонн	728	91,6	122,0	80,3
Газеты (экземпляров условного тиража), млрд штук	4,0	81,1	104,3	81,6
Книги и брошюры (листов-оттисков), млн штук	1916	66,1	127,6	61,1
Журналы (листов-оттисков), млн штук	1350	68,9	113,6	72,4
Изоиздания (листов-оттисков), млн штук	260	83,5	89,7	85,9

Источник: http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d02/62.htm

Компании всего мира стали задаваться вопросом: какие действия предпринимать дальше и как выжить? Каждый пытается понять, каких перемен стоит ожидать и к чему готовиться, находит свои пути выживания в кризис. Тяжело бороться с проблемой мирового масштаба. На тему кризиса в полиграфии я побеседовала с директором московской типографии «Постпринт» Еленой Васильевой. Она рассказала мне о том, как переживает влияние кризиса их предприятие: «В последний год мы столкнулись с неплатежеспособностью наших клиентов. Заказчики не в состоянии оплатить отгруженные тиражи. Следовательно, мы не можем выполнить наших обязательств перед поставщиками. Не хватает оборотных средств, что не дает возможность брать все заказы, которые мы могли бы получить. Часть выполненных нами заказов оплачены не будут, так как компании разорились. Что-то мы пытаемся получить хотя бы частями, у одного заказчика забрали автоматическую кашировку за долги. Так как не хватает оборотных средств, следова-

тельно, не платится вовремя зарплата, сокращаются рабочие места и объемы производства. Но самое главное – заказчиков в кризис стало гораздо меньше, чем производителей. И чтобы выжить, компании начинают демпинговать (снижать цены) – а это пагубный путь к получению заказов». Из нашей беседы делаю вывод, что кризис сильно затормозил развитие отрасли.

Оценивая состояние полиграфического бизнеса сегодня, можно отметить, что для полиграфии были времена и получше. На сегодняшний день крупные, а теперь уже и средние компании всеми силами снижают свои расходы: сокращают кадры, закрывают инвестиционные программы.

В связи с кризисом большинство компаний начало сокращение расходов – отказ от рекламы, не только в печатном виде, но и рекламных роликов на телевидении, пустые рекламные щиты. Но с другой стороны, среди этих трех видов рекламы наиболее экономичным считается полиграфическая продукция, и поэтому компании, отказавшиеся от рекламы на телевидении и на щитах, начинают переходить на листовки, буклеты, календари. Мне кажется, что для полиграфии происходит смена клиентов. И чтобы удержать и расширить клиентскую базу, вы не представляете, на какие уступки идут типографии. Кроме общего требования к снижению цены с каждым годом люди становятся все требовательнее к печати и к рекламным «новинкам». Родители часто приносят подобную продукцию со своего производства, и мы обсуждаем – может это нравиться или нет, что бы хотелось доработать, и им важно мое мнение тоже!

Высокие требования к рекламным продуктам заставляют полиграфическую промышленность модернизировать свое оборудование. Чтобы выдержать конкуренцию, типографии приобретают самое современное оборудование, которое способно выполнять сложные и нетрадиционные заказы.

Текущий 2009 год, несмотря на кризисную ситуацию в мире, характерен достаточно активной выставочной деятельностью в издательско-полиграфической отрасли. Это хороший признак, говорящий о том, что положительные процессы здесь сохраняются, постоянно увеличивается интерес к новым направлениям развития печатного дела, новейшим достижениям в технике и технологии¹³.

С 28 октября по 3 ноября в Москве проходила выставка «Полиграфинтер 2009». «Полиграфинтер» – главная национальная полиграфи-

¹³ <http://www.drukar.org/article8228.html>

ческая выставка России. Это выставка полиграфического оборудования, технологий, материалов и услуг, проходящая ежегодно с октября по ноябрь¹⁴. В рамках моего исследования я посетила эту выставку и взяла интервью у директора типографии «Постпринт» и у менеджера по продажам печатных станков Heidelberg (см. приложения № 1 и № 2).

Вот что мне ответил директор типографии «Постпринт» на вопрос, как вы оцениваете состояние полиграфической промышленности в настоящее время? «Развитая отрасль экономики, которая сейчас переживает тяжелые времена. С одной стороны – отличное оборудование, которое позволяет изготовить абсолютно любой заказ, дает возможность заказчику не ограничивать полет своей фантазии, кроме этого, большая конкуренция среди типографий дает возможность заказчику требовать и получать скидку на продукцию. С другой стороны – тяжелое положение самих типографий, большое количество современного оборудования куплено в лизинг, который нужно выплачивать, кризис привел к падению количества заказов, снижению стоимости, уменьшению рентабельности».

С каждым годом все сильнее усиливается процесс компьютеризации производства и использования Интернета как средства связи, это в дальнейшем приводит к сокращению числа сотрудников на предприятии и исчезновению некоторых профессий. Компьютеризация, конечно, устранила многие процессы, но в то же время предоставила новые вакансии цифровым наборщикам, настольным издателям и другим связанным с компьютером занятиям.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ ПОЛИГРАФИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В РОССИИ И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Перспективы развития полиграфической промышленности России определяются потребностями рынка в печатных изданиях – его потенциальной емкостью. Она зависит от макроэкономических показателей (роста ВВП), динамики, состава и структуры населения, его денежных доходов и структуры расходов, уровня образования, национально-культурных традиций, темпов инфляции, от масштаба использования средств информации на электронных носителях¹⁵.

Родители часто рассказывают мне о новостях в области полиграфии в мире и в России, о новых печатных машинах и их возможностях, а

¹⁴ <http://www.polygraphinter.ru/>

¹⁵ Богомолова В.А. Экономика отрасли (полиграфическая промышленность). Глава 1; с. 20

также и о проблемах, возникающих в полиграфической отрасли. В полиграфии существует ряд проблем.

К отраслевым проблемам следует отнести: уменьшение объема издательских заказов в связи со снижением покупательской способности населения; отсутствие информации о реальной потребности в печатной продукции; распад системы распространения печати; кардинальное изменение структуры издательского заказа по количеству названий и тиражей печатной продукции; отток издательских заказов на зарубежную полиграфическую базу, вызванный объективными и субъективными причинами; практически полная стагнация в сфере производства отечественного полиграфического оборудования; сокращение объемов производства отечественных полиграфических материалов, их конкурентность в сравнении с импортными аналогами¹⁶.

Директор типографии «Постпринт» отметила, что основными проблемами их типографии и других московских типографий являются: высокие пошлины на ввоз мелованной бумаги, красок, оборудования; отсутствие отечественных производителей мелованной бумаги; нехватка оборотных средств; сложность нахождения отечественных сотрудников, «в настоящее время предложение на рынке труда превосходит спрос, но найти настоящих профессионалов очень трудно».

Действительно, большинство полиграфических предприятий выступают за отмену налогов на импорт расходных материалов для полиграфии, а также за создание отечественного завода по производству высококачественной бумаги.

Рассмотрим эти проблемы более подробно.

Одной из самых больших проблем является практически полная зависимость от зарубежных поставщиков.

Схема № 3 показывает зависимость полиграфической промышленности России от других стран. Основным поставщиком бумаги высокого качества (мелованной бумаги) является Финляндия. Правда, частично на российском рынке бумаги присутствуют немецкие, китайские и японские поставщики. Расходные материалы, под которыми подразумеваются формы, растворы, в основном импортируются в Россию из Германии, Испании, Англии и США. Большая часть печатных станков, представленных в России, изготовлена в Германии, но не так давно на рынке появились и японские, и китайские станки. Ведущими поставщиками красок являются Англия, Германия, Испания и Израиль.

16 http://www.printer-publisher.ruprint.ru/stories/6/133_1.php

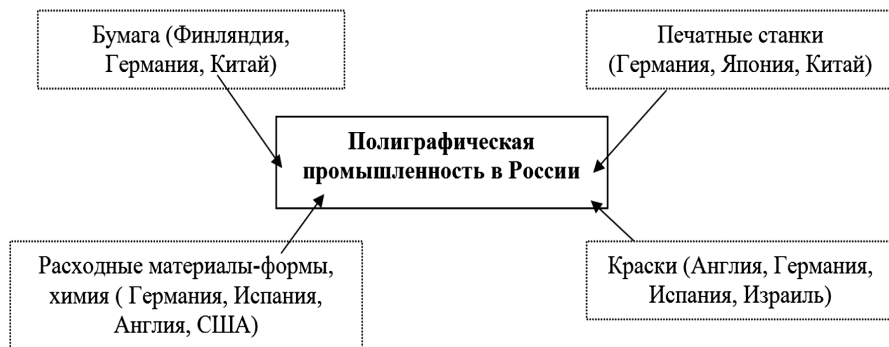


Схема 3. Зависимость полиграфической промышленности России от других стран (сделана автором)

Импорт полиграфического материала в нашей стране является объектом обложения таможенными пошлинами до 15% и полной ставкой НДС – 18%, а отпечатанная готовая продукция – с пошлиной 0% и льготным 10-процентным НДС¹⁷. 15-процентная таможенная пошлина была введена постановлением правительства № 454 от 6 мая 1995 года с тем, чтобы стимулировать российское производство этого товара¹⁸. Но за такой большой период времени в России так и не появилось своей мелованной бумаги.

Наглядный пример – Китай, где после отмены ввозных пошлин на мелованную бумагу сначала стал расти рынок полиграфических услуг, а вслед за ним стало развиваться и собственное бумагоделательное производство¹⁹.

Газетной бумаги в РФ производится много больше текущих потребностей рынка, в то время как мелованные сорта бумаги для печати все более востребованных многокрасочных («глянцевых») изданий не производятся. В результате 2/3 российской газетной бумаги экспортируется за рубеж, а мелованные сорта бумаги импортируются²⁰.

На предприятиях Украины, Китая, Прибалтики, Польши, Финляндии печатается около 70% тиражей журналов. Например, по данным Национального координационного совета прессы, печать журналов тиражом 100 тыс. экземпляров и объемом 196 полос в России стоит €113,4 тыс., в Финляндии – €101,4 тыс., в Польше – €105 тыс.²¹.

¹⁷ <http://www.harmens.ru/about/news/111/>

¹⁸ Беспросветная печать // Деньги. – № 46. – С. 25.

¹⁹ <http://www.kommersant.ru/doc.aspx?DocsID=1273744&print=true>

²⁰ <http://pechatnick.com/analitika/articles/index.php? id=343>

²¹ <http://adv.jofo.ru/51722.html>

Кризис отразился и на импорте мелованной бумаги. По оценкам СБО (Содружества бумажных оптовиков), объем рынка ввозимой в Россию мелованной бумаги и картона с мая 2008 года по апрель 2009-го снизился на 14,7%. В первом полугодии 2009 года падение в тоннах ввозимой мелованной бумаги составило 30–40%, в то время как раньше наблюдался рост на 15–20%²².

Похожая проблема наблюдается в производстве печатного оборудования, основным поставщиком которого является Германия. Одна из самых известных компаний-поставщиков – это Heidelberg. Эта компания является лидером в производстве печатного оборудования²³. По данным ПК «Полиграфическая площадь», вложения в оборудование в период с 1999-го по 2008 год в России превысили \$5 млрд. Сложность ситуации еще и в том, что покупка качественного импортного оборудования (как и расходных материалов) фиксируется в валюте и из-за скачков курсов доллара и евро обслуживание кредитов на покупку новых машин для типографии стало немного обременительнее. К тому же на волне роста полиграфического рынка многие игроки решили заказать для своих предприятий новое дорогостоящее оборудование стоимостью десятки миллионов евро, которое позволило бы расширить ассортимент услуг и повысить скорость печати. С момента подписания контракта проходит полтора-два года. Заказанное оборудование пришло в разгар кризиса, когда резко сократились тиражи. Новое оборудование не загружается²⁴. Менеджер по продажам печатных станков Heidelberg отметил, что с наступлением кризиса резко сократились продажи по всему миру. «В настоящее время полиграфические предприятия боятся вкладывать деньги в дорогостоящее оборудование, так как никто не знает, чего ожидать в будущем году».

Из-за вынужденного импорта оборудования, мелованных сортов бумаги, красок и т.п.; высоких пошлин (до 15%) и НДС конкурентоспособность российских полиграфических предприятий по сравнению с зарубежными невысока. Как следствие, российские заказы выполняют преимущественно типографии Финляндии, Словакии, Германии, Украины и Литвы. На сегодняшний день за рубежом печатается более половины отечественных «глянцевых» журналов по названиям и около 2/3 по объему²⁵. Опрошенные мною на выставке «Полиграфинтер»

²² <http://www.rbcdaily.ru/2009/10/28/media/438719>

²³ Юбилейный год компании «Гейдельберг-СНГ» // Heidelberg News: Статьи. – Вып. 265 – 2008. – С. 6-10.

²⁴ Беспросветная печать // Деньги. – № 46. – С. 25.

²⁵ <http://www.rbcdaily.ru/2009/10/28/media/438719>

полиграфисты в один голос говорят, что создание в России расходных материалов возможно, надо лишь только уделить этой проблеме больше внимания.

Ведущие специалисты отмечают два пути решения проблемы налогообложения, импорта материала и оборудования. Первый путь – это снижение государственных пошлин. Использование этого пути уже начал Всероссийский союз полиграфистов, написав письмо в правительство с просьбой об отмене налогообложения или уменьшения таможенных пошлин и НДС¹⁵. Вторым путем решения проблемы считают инвестиции на государственном уровне в строительство отечественных фабрик по производству мелованной бумаги.

Недавно успешно завершились исследования в области полиграфии. В России испытывали печать на легкомелованной бумаге. Ее технология в скором времени будет освоена и в России. Ранее мелованная бумага поставлялась на российский рынок из Германии и Финляндии. В минувшем месяце прошли испытания печати на легко-мелованной бумаге. Это стало настоящим событием в области российской полиграфии.

В настоящее время проект по созданию мелованной бумаги практически завершен. Произведена закупка необходимого оборудования для производства, ведутся проектные и строительно-монтажные работы. Завершение всех работ планируется в конце этого года, а на следующий год назначено освоение и применение технологий в России. Бюджет на реализацию проекта составляет более 4 миллиардов рублей. Проект имеет не только государственный, но и мировой уровень²⁶.

Выделяют так же кадровую проблему, дефицит специалистов в полиграфии. Рынок труда в области эксплуатации высокотехнологичного полиграфического оборудования очень узок, а стоимость квалифицированных кадров высока. Недостаток квалифицированных рабочих является проблемой практически каждой отрасли. Это связано с нехваткой высших учебных заведений. В России существует всего один институт, находящийся в Москве, и его филиал в Санкт-Петербурге. Таким образом, у людей, проживающих в других городах, просто нет возможности учиться на полиграфистов.

Решением этой проблемы может являться постройка новых учебных заведений в различных городах России, также наличие подготовительных курсов и специализированных училищ.

¹⁶ http://www.deloros.ru/press/news/3238?phrase_id=282348

²⁶ <http://www.promopoligraph.ru/news/melovannaya-bumaga-otechestvennogo-proizvodstva/>

Многие типографии относят к списку основных проблем полиграфической области недостаток доступных кредитов. Проблема кредитования является глобальной и затрагивает почти каждого человека. Во время кризиса проблема кредитования и получения овердрафтов²⁷ особенно обострилась. Я думаю, эта проблема затрагивает не только нашу фирму, но и большинство других фирм, она заставляет работать с удвоенной силой, не опускать руки, зная, что надо выплачивать взятые кредиты плюс проценты.

В нашей семейной типографии тоже возникает проблема с поставщиками бумаги. Из-за больших налогов (следовательно, в стоимость продукции они так же включаются) большое количество российской прессы печатается за границей (в основном в Финляндии), несмотря на то, что напечатанная продукция все равно потом ввозится в Москву, для заказчиков это является выгоднее, нежели печать в России. Получается, деньги уходят за границу, несмотря на то, что российские типографии способны обеспечить такое же качество, это тормозит развитие полиграфии в России.

Заключение

Полиграфическая отрасль в России развивается быстрыми темпами. Каждый год появляется все больше и больше типографий. Российские полиграфисты не отстают от развития и с каждым годом на полиграфических предприятиях можно увидеть современное оборудование. Квалифицированный персонал обеспечивает качественное изготовление продукции. Появление новых полиграфических предприятий способствует появлению новых рабочих мест и развитию других отраслей экономики, которые являются базовыми для полиграфии, что, в свою очередь, способствует росту экономики в целом. С другой стороны, полиграфия – одна из главных составляющих развития отраслей промышленности.

Основными проблемами полиграфической промышленности являются: таможенное налогообложение, недостаток квалифицированного и ответственного персонала, а также отсутствие отечественных производителей высококачественной бумаги.

В настоящее время полиграфическая отрасль, как и многие другие отрасли, переживает не лучшие времена. В связи с экономическим

²⁷ <http://ru.wikipedia.org/wiki/Овердрафт> **Овердрафт** (кредит-овердрафт) – это кредит, которым может воспользоваться заемщик, у которого появляется временная потребность в денежных средствах.

кризисом компании сокращают кадры, снижают расходы, закрывают инвестиционные программы. Думаю, трудности и проблемы, возникающие в полиграфической отрасли, временны. Полиграфия как была, так и останется важной, незаменимой частью экономики каждой страны, развивающейся ускоренными темпами и достигающей больших высот.

Библиографический список

Интернет:

- <http://www.print-forum.ru/news/13116.html> – «Финансовый кризис приведет в порядок рынок полиграфии в России, считает Борис Кузьмин»; 16.11.2009
- <http://www.rbc.ru/reviews/polygraphia-2008/chapter2-prognosis.shtml> – «Прогнозы развития рынка рекламно-представительской полиграфии»; 21.03.2009
- <http://www.fapmc.ru/news/agency/2008/12/item6475.html> – «Финансовый кризис приведет в порядок рынок СМИ и полиграфии в России, считают специалисты»; 09.01.2009
- http://www.baltic-course.com/rus/_analytics/?doc=8975 – «Мировой рынок полиграфических услуг и перспективы его развития»; 22.01.2009
- <http://www.print-forum.ru/news/9902.html> – «Единая Россия» договорилась с Московским полиграфическим союзом»; 08/07/2008
- <http://ru.wikipedia.org/wiki/Овердрафт> – «Овердрафт»; 24.08.2009
- <http://www.officemart.ru/printing/articles/articles1400.htm> – «Особенности российского полиграфического рынка»; 11.05.2008
- http://www.printer-publisher.ruprint.ru/stories/28/146_1.php – «Российский рынок полиграфии: структура, динамика, трансформация»; 21.12.2008
- <http://www.printodrom.ru/Aktualnie-problemi-razvitiya-poligraficheskoi-promishlennosti-v-Rossii> – «Актуальные проблемы развития полиграфической промышленности в России»; 08.05.2009
- <http://poligraph.ezq.ru/index.htm> – «Полиграфия»; 13.12.2008
- <http://www.compuart.ru/article.aspx?id=9007&iid=375#begin> – «Эконометрия в полиграфии»; Эдуард Избицкий; 05.10.2008
- <http://www.kaupratie.com/08-2003/080316.htm> – «Полиграфия в России»; 12.06.09
- <http://www.ukr-print.net/article/404.htm> – «Современное состояние мирового бумажного рынка»; 25.01.2009
- http://sever-journal.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=342&temid=22 – «Оперативная полиграфия – сегодня и завтра»; 17.04.2009

- <http://pechatnick.com/exhibitions/index.phtml?id=207> – « IV Рекламно-полиграфический форум Юга России, выставка «Пятый элемент. Рынок рекламы»; 14.04.2009
- <http://firms.pechatnick.com/> – «Каталог полиграфических компаний»; 22.09.2009
- <http://www.polygraphinter.ru/> – «Полиграфинтер»; 26.11.2009
- <http://www.print-portal.ru/node/27> – «Некоторые факты замедления роста полиграфической промышленности в России.»; 27.07.2008
- <http://www.compuart.ru/article.aspx?id=19138&iid=888> – «Автоматизация производственных процессов в типографии»; 28.09.2008
- <http://www.mt-invest.ru/market.php?gid=29> – «Маркетинг в полиграфии: когда наступит завтра?»; 01.03.2009
- <http://www.ruprint.ru/2007/10/31/4077.html> – «Итоги форума «Москва полиграфическая»»; 15.08.2009
- <http://www.promopoligraph.ru/news/melovannaya-bumaga-otechestvennogo-proizvodstva/> – «Мелованная бумага отечественного производства»; 25.10.2009
- <http://www.rbcdaily.ru/2009/10/28/media/438719> – «Полиграфистам дали зеленый свет»; 14.12.2009
- <http://adv.jofo.ru/51722.html> – «Российская полиграфия находится в состоянии тревожного ожидания»; 27.11.2009
- <http://www.kommersant.ru/doc.aspx?DocsID=1273744&print=true> – «Автоматическая вилка»; 30.11.2009
- <http://pechatnick.com/analitika/articles/index.phtml?id=343> – «Импорт в РФ бумаги и картона»; 17.07.2009
- <http://www.harmens.ru/about/news/111/> – «Ситуация на российском рынке мелованной бумаги»; 05.04.2009
- <http://www.drukar.org/article8228.html> – «Антикризисная мера»; 29.11.2009
- <http://www.stepconsulting.ru/publ/ppech2006.shtml> – «Полиграфические услуги» 07.11.2008

Книги, газеты, журналы:

- Журнал «PrintWeek» раздел Аналитика; 24 октября 2006 года; № 18(25) стр. 20 «Тенденции развития мировой полиграфической отрасли»; 13.07.2008
- Журнал «Heidelberg News» раздел Статьи; Выпуск 265; 2008 год; стр. 6–10; «Юбилейный год компании «Гейдельберг-СНГ»; 16.11.2009
- Журнал «Heidelberg News» раздел Статьи; Выпуск 265; 2008 год; стр. 14–15; «Линия График: 20 лет на рынке полиграфии»; 25.09.2009
- Богомолова В.А. «Экономика отрасли (полиграфическая промышленность)» Глава 1; стр. 20; 28.10.2009

• Журнал «Деньги» № 46; стр. 25; статья «Беспросветная печать»; 03.12.2009. Интервью с директором типографии «Постпринт» Еленой Васильевой и менеджером по продажам оборудования Heidelberg Дмитрием Анисимовым.

Bibliographical list

Internet:

- <http://www.print-forum.ru/news/13116.html> – «The financial crisis will shape the market for printing in Russia, says Boris Kuzmin»; 16.11.2009
- <http://www.rbc.ru/reviews/polygraphia-2008/chapter2-prognosis.shtml> – «Market forecasts of advertising and printing industry representation»; 21.03.2009
- <http://www.fapmc.ru/news/agency/2008/12/item6475.html> – «The financial crisis will shape the market for media and printing industry in Russia, according to specialists»; 09.01. 2009
- http://www.baltic-course.com/rus/_analytics/?doc=8975 – «The world market for printing services and their development prospects»; 22.01.2009
- <http://www.print-forum.ru/news/9902.html> – «United Russia» agreed with the Moscow Printing Union»; 08/07/2008
- <http://ru.wikipedia.org/wiki/Овердрафт> – «Overdraft»; 24.08.2009
- <http://www.officemart.ru/printing/articles/articles1400.htm> – «Peculiarities of Russian printing market»; 11.05.2008
- http://www.printer-publisher.ruprint.ru/stories/28/146_1.php – «Russian market of printing: the structure, dynamics, transformation»; 21.12.2008.
- <http://www.printodrom.ru/Aktualnie-problemi-razvitiya-poligraficheskoi-promishlennosti-v-Rossii> – «Actual problems of development of the printing industry in Russia»; 08.05.2009.
- <http://poligraph.ezq.ru/index.htm> – «Printing»; 13.12.2008
- <http://www.compuart.ru/article.aspx?id=9007&iid=375#begin> – «Econometrics in printing»; Edward Izbitsky; 05.10.2008
- <http://www.kauppatie.com/08-2003/080316.htm> – «Printing in Russia»; 12.06.09.
- <http://www.ukr-print.net/article/404.htm> – «The current state of the world paper market»; 25.01.2009.
- http://sever-journal.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=342&Itemid=22 – «Colors – today and tomorrow»; 17.04.2009.
- <http://pechatnick.com/exhibitions/index.phtml?id=207> – «IV Advertising and Printing Forum of Southern Russia, the exhibition» The Fifth Element. The advertising market»; 14.04.2009.
- <http://firms.pechatnick.com/> – «catalog printing companies»; 22.09.2009.

- <http://www.polygraphinter.ru/> – «Polygraphinter»; 26.11.2009
- <http://www.print-portal.ru/node/27> – «Some facts slowdown in the printing industry in Russia»; 27.07.2008
- <http://www.compuart.ru/article.aspx?id=19138&iid=888> – «Automation of production processes in the printing»; 28.09.2008
- <http://www.mt-invest.ru/market.php?gid=29> – «Marketing in the printing industry: when will tomorrow?»; 01.03.2009
- <http://www.ruprint.ru/2007/10/31/4077.html> – «The results of the forum» Moscow-poligrafiche Skye»; 15.08.2009
- <http://www.promopoligraph.ru/news/melovannaya-bumaga-otechestvennogo-proizvodstva/> – «Coated Paper domestic production»; 25.10.2009
- <http://www.rbcdaily.ru/2009/10/28/media/438719> – «Polygraphists gave the green light»; 14.12.2009
- <http://adv.jofo.ru/51722.html> – «Russian printing is in a state of suspense»; 27.11.2009
- <http://www.kommersant.ru/doc.aspx?DocsID=1273744&print=true> – «Automatic fork»; 30.11.2009
- <http://pechatnick.com/analitika/articles/index.phtml?id=343> – «Import to Russia of paper and paperboard»; 17.07.2009
- <http://www.harmens.ru/about/news/111/> – «Situation on the Russian market of coated papers»; 05.04.2009
- <http://www.drukar.org/article8228.html> – «Anti-crisis measure»; 29.11.2009
- <http://www.stepconsulting.ru/publ/ppech2006.shtml> – «Printing»; 07.11.2008

Books, newspapers and magazines:

- Journal «PrintWeek» Section Analysis, October 24, 2006; № 18 (25) p. 20 «Trends in the global printing industry»; 13.07.2008
- Journal «Heidelberg News» Articles section; Issue 265, 2008, p. 6–10; Jubilee year of «Heidelberg CIS»; 16.11.2009
- Journal «Heidelberg News» Articles section; Issue 265, 2008, p. 14–15; «Line Graph: 20 years in the printing market»; 25.09.2009
- Bogomolov V. «Economics of Industry (Printing Industry)» Chapter 1, p. 20; 28.10.2009
- Journal of Money № 46, p. 25; article hopeless print»; 03.12.2009. Interview with the Director of Printing «Postprint» Vasilyeva Elena and less-Nedgera sales equipment Heidelberg Dmitry Anisimov.

Pictures:

- The picture on the front page – www.astron.cz/prilohy/274/heidelberg.jpg; 27.11.2009

Контактная информация

123458, Москва, Московская экономическая школа

Тел.: 8 (903) 795 71 54

Contact links

123458, Moscow, The Moscow economic school

Tel.: 8 (903) 795 71 54

Приложение № 1**Вопросы интервью «Состояние полиграфической промышленности в России в настоящее время»**

Здравствуйте! Я ученица 9-го класса. Я пишу учебно-исследовательскую работу по экономике. Прошу вас ответить на несколько вопросов по теме: «Состояние полиграфической промышленности в России в настоящее время». Данные будут использованы только в учебно-исследовательской работе.

1. Как вы оцениваете состояние полиграфической промышленности в настоящее время?
2. С какими проблемами сталкивается ваше предприятие (типография)?
3. Какая продукция пользуется популярностью во время кризиса?
4. Как вы считаете, какие перспективы ожидают полиграфическую промышленность в России?
5. Как переживает кризис ваша компания?
6. Ваши поставщики отечественные или зарубежные? Почему?
 - Отечественные
 - Зарубежные
7. Какие составляющие полиграфии производятся в России, а какие привозятся из-за рубежа? Как вы считаете: возможно ли в России производство составляющих (краски, бумаги, станков) для печати?
8. Какая политика государства должна быть в России относительно полиграфии?
9. Сталкивалась ли ваша компания с проблемой нехватки кадров?
10. На каком виде продукции специализируется ваше предприятие?

Большое спасибо!

Приложение № 2

Фотографии с выставки «Полиграфинтер 2009»



**ОФИЦИАЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ
XIII ВСЕРОССИЙСКОГО
КОНКУРСА НАУЧНЫХ РАБОТ МОЛОДЕЖИ
(СТУДЕНТЫ И СЛУШАТЕЛИ
ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ)**

*«Экономический рост России»
2010 г.*

1-я премия

Вера Салюкова,

Пензенская государственная технологическая академия
(г. Пенза)

Тема работы – «Комплексная методика определения аграрной специализации муниципальных районов»

2-я премия

Елена Гусарова,

Международный университет природы, общества и человека «Дубна»
(г. Дубна, Московская область)

Тема работы – «Анализ факторов управления денежными потоками (на примере ОАО «Подмосковный хлеб»)»

Дмитрий Рузанов,

Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского
(г. Омск)

Тема работы – «Коррупция: теоретические модели и эмпирические исследования»

3-я премия

Светлана Аксюк,

Государственный университет управления
(г. Москва)

Тема работы – «Оценка структурной неоднородности региональных систем (на примере регионов России)»

Дарья Ёрхова,

Государственный университет управления
(г. Москва)

Тема работы – «Дорожные карты как метод прогнозирования рынка нанопродуктов»

Марина Осетрова,

Пензенский государственный университет
(г. Пенза)

Тема работы – «Оптимизация ассортимента продукции на предприятиях холдинга ООО «МОЛПРОМГРУПП»

**Поощрительная премия
за оригинальность авторского подхода**

Павел Макаров,

Владимирский государственный университет
им. А.Г. и Н.Г. Столетовых
(г. Владимир)

Тема работы – «Интеллектуальный капитал как фактор стратегического развития региона»

Екатерина Александрова,

Всероссийский заочный финансово-экономический институт
(филиал в г. Пензе)
(г. Пенза)

Тема работы – «Формирование оптимального кредитного портфеля организации»

**Специальная премия
Издательского дома «Экономическая газета»**

Иван Некипелов,

Российский государственный аграрный университет –
МСХА им. К.А. Тимирязева
(г. Москва)

Тема работы – «Российская школа социально-экономической мысли:
Александр Васильевич Чаянов»

Оксана Куприна,

Кузбасский государственный технический университет
(г. Кемерово)

Тема работы – «Теория цикличности экономического
развития М.И. Туган-Барановского и ее интерпретация
в современных условиях»

КОНКУРСНАЯ КОМИССИЯ

г. Москва, 25 марта 2010 г.

КОМПЛЕКСНАЯ МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ АГРАРНОЙ СПЕЦИАЛИЗАЦИИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ РАЙОНОВ

THE COMPLEX TECHNIQUE OF AGRARIAN SPECIALIZATION DEFINING OF MUNICIPAL AREAS

В.М. САЛЮКОВА,

*студентка 4-го курса Пензенской государственной
технологической академии (г. Пенза)*

V.M. SALJUKOVA,

4th-year student of Penza State Academy of Technology (Penza)

Аннотация

В настоящее время сельское хозяйство России развивается неустойчиво и неэффективно, что обуславливается рядом факторов, отраженных в данной работе. Предлагается методика определения агроспециализации и комплексной оценки уровня социально-экономического развития муниципальных районов на примере Пензенской области. Применение методики способствует повышению эффективности ведения сельского хозяйства.

Abstract

The agriculture in modern Russia develops unstably and ineffectively which is caused by a number of the factors shown in the given work. The author suggests a technique of definition of agrospecialization and complex estimation of social and economic development level of municipal areas on the example of Penza region. This technique is aimed at stimulating of agricultural productiveness.

Ключевые слова

1. Продовольственная безопасность
2. Концепция устойчивости
3. Риски
4. Бюджетное финансирование
5. Потенциал региона
6. Агрорайонирование

7. Кластер
8. Агроспециализация

Keywords

1. Food supply security
2. The stability concept
3. Risks
4. Budgetary financing
5. Region potential
6. Agricultural division into districts
7. Cluster
8. Agrospecialization

Введение

Сельское хозяйство является одной из важнейших отраслей народного хозяйства России, но на сегодняшний момент существует множество нерешенных проблем по его устойчивому развитию.

В работе были выделены четыре значимые проблемы, не позволяющие сельскому хозяйству устойчиво развиваться. Они объединены в концепцию «4 НЭ»: неэффективность аграрного районирования, неэффективность использования ресурсного потенциала, неэффективность управления рисками, неэффективность бюджетного финансирования развития сельского хозяйства.

Для привлечения инвестиций в сельское хозяйство «необходимо обеспечить уверенность инвестору и минимизировать для него риски вложения средств в развитие сельского хозяйства (по направлениям)» [3]. Но для того чтобы привлекать инвестиции в сельское хозяйство, необходимо коренным образом у ряда регионов изменить или дополнить аграрную специализацию с учетом системы сбыта, наличия производственной базы, природно-климатических условий.

Целью исследования является выявление приоритетных направлений устойчивого развития сельского хозяйства.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

1. Разработка методики определения аграрной специализации муниципальных районов.
2. Разработка методики определения комплексной оценки социально-экономического уровня развития муниципальных районов.
3. Разработка методики распределения бюджетных средств на основе выделенного аграрного потенциала муниципальных районов.

Объект исследования: сельское хозяйство Пензенской области.

Предмет исследования: процессы, происходящие в сферах развития сельского хозяйства: процессы образования малого бизнеса на селе, программы по развитию сельского хозяйства, принятые на региональных и федеральных уровнях, и др.

Новизна представленной работы заключается:

1) В разработке комплексной методики определения аграрной специализации муниципальных районов на основе кластерного анализа. Выделенные аграрные специализации учитывают не только природные условия, но и экономический потенциал районов, изменяющийся в результате развития производственной базы, системы сбыта и др.

2) В разработке методики комплексной оценки уровня социально-экономического развития муниципальных районов.

Эмпирической основой при написании данной работы являются данные Пензастат, база данных показателей муниципальных образований (БД ПМО) за 2006, 2007, 2008 гг., доклады о результатах социально-экономического развития и основных направлениях деятельности муниципальных образований на 2008–2010 годы.

Для обработки данных использовался статистический пакет Statistica 6.0, MS Excel, язык программирования C++.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КОМПЛЕКСНОЙ МЕТОДИКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ АГРАРНОЙ СПЕЦИАЛИЗАЦИИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ РАЙОНОВ

Методика определения аграрной специализации муниципальных районов включает в себя ряд этапов: применение кластерного анализа с обоснованием оптимальности числа кластеров, метода и метрики; методики определения весовых коэффициентов характеристик кластеров и объектов кластеризации; модель стратегического управления рисками; изучение системы сбыта, производственной базы, природно-климатических условий районов (рисунок 1).

Проведение кластерного анализа направлено на объединение районов по массиву показателей в однородные группы.

Кластерный анализ проводится для различных правил иерархических объединений (методов) (таблица 1) [1, 2, 4]. Каждый метод рассматривался с тремя разными метриками (таблица 1). [1, 2, 4].

Для выявления оптимального числа кластеров применяются критерии Duda и Hart; Beale, схема Колмогорова [1, 7]. Критерии Duda и Hart; Beale признаны лучшими процедурами определения предпочтительного числа кластеров (эти подходы в научной литературе принято называть правилами остановки).



Рис. 1. Этапы методики определения аграрной специализации

Таблица 1

Методы и метрики иерархического кластерного анализа

Правила иерархического объединения	Метрики
«Ближайший сосед» («SINGLE LINKAD»): $\rho_{\min}(S_l, S_m) = \min_{X_i \in S_l, X_j \in S_m} d(X_i, X_j).$	Евклидово расстояние (EVCLIDEAN DISTANCES): $d_E(X_i, X_j) = \sqrt{\sum_{k=1}^p (x_i^{(k)} - x_j^{(k)})^2}$
«Дальний сосед» («COMPLETE LINKADE»): $\rho_{\max}(S_l, S_m) = \max_{X_i \in S_l, X_j \in S_m} d(X_i, X_j).$	

<p>«Невзвешенный попарно средний» («UNWEIGHTES PAIR-GROUP AVERAGE»):</p> $\rho_{cp}(S_l, S_m) = \frac{1}{n_l n_m} \sum_{X_i \in S_l} \sum_{X_j \in S_m} d(X_i, X_j).$	<p>Квадрат евклидова расстояния (SQUARE EVCLIDEAN DISTANCE):</p> $d_E^2(X_i, X_j) = \sum_{k=1}^p (x_i^{(k)} - x_j^{(k)})^2$
<p>«Взвешенный попарно средний» («WEIGHTES PAIR-GROUP AVERAGE»):</p> $\rho_{cp}(S_l, S_m) = \frac{1}{n_l n_m} \sum_{X_i \in S_l} \sum_{X_j \in S_m} d(X_i, X_j) \cdot n_l \cdot n_m.$	
<p>«Невзвешенный центроидный» («UNWEIGHTES PAIR-GROUP CENTROID»):</p> $\rho(S_l, S_m) = d(\bar{X}(l), \bar{X}(m)).$	<p>Манхэттенское расстояние (CITY – BLOCK MANHATTAN DISTANCES):</p> $d_M(X_i, X_j) = x_i^{(k)} - x_j^{(k)} $
<p>«Взвешенный центроидный» («WEIGHTES PAIR-GROUP CENTROID»):</p> $\rho(S_l, S_m) = d(\bar{X}(l), \bar{X}(m)) \cdot n_l \cdot n_m.$	

После проведения сравнительного анализа результатов было выявлено 95%-ное совпадение структуры кластеров, полученных по данным критериям, что может свидетельствовать от правомерности применения любого из критерия для определения оптимальной структуры кластеров.

Определение оптимального метода и метрики зависит от целей, поставленных при исследовании. Если данные кластеризуются за один год, то выбор оптимального метода и метрики зависит от профессионально-интуитивных соображений. Если же проводится кластеризация за несколько лет, то выбор оптимального метода и метрики зависит от максимального совпадения числа кластеров в течение рассматриваемого периода в рамках одного и того же метода и метрики. Могут возникнуть случаи, когда за рассматриваемый период при максимальном совпадении числа кластеров в какой-то год число кластеров будет отличаться от других лет, тогда необходимо пересмотреть, если это возможно, оптимальность числа кластеров.

Этапы последовательного определения оптимальной метрики, метода кластеризации и оптимального числа кластеров представлены на рисунке 2.

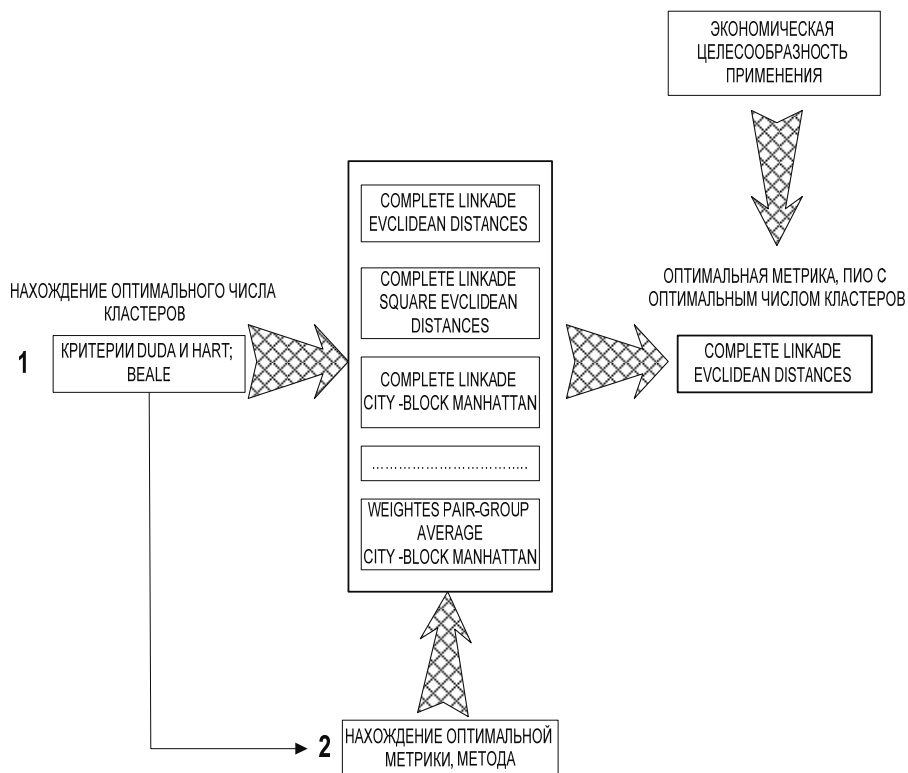


Рис. 2. Определение оптимальной метрики, метода и числа кластеров

2. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО УРОВНЯ РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ РАЙОНОВ

Методика оценки социально-экономического уровня развития районов базируется на распределении показателей по пяти блокам и в определении общего весового коэффициента для каждого района по ряду показателей. Она состоит из трех этапов.

Первый этап заключается в распределении массива показателей по блокам и присвоении им базовых коэффициентов. Выделим пять блоков различной характеристики. Базовые оценки показателей, начиная с первого блока, имеют следующие коэффициенты: 20%, 40%, 60%, 80%, 100% (1). Для присвоения базовых оценок используется интервальный анализ. Каждому блоку соответствует интервал, а базовая оценка блоков соответствует правой границе каждой интервала (рисунок 3).

$$\left\{ \begin{array}{l} Z_5 = 100\% - \text{ОВК факторов 1-го блока;} \\ Z_4 = \frac{Z_3 + Z_5}{2} = 80\% - \text{ОВК факторов 2-го блока;} \\ Z_3 = \frac{Z_1 + Z_5}{2} = 60\% - \text{ОВК факторов 3-го блока} \\ Z_2 = \frac{Z_1 + Z_3}{2} = 40\% - \text{ОВК факторов 4-го блока} \\ Z_1 = \frac{1}{5} \cdot Z_5 = 20\% - \text{ОВК факторов 5-го блока} \end{array} \right. \quad (1)$$

$$h_i = \frac{x_{\max(i)} - x_{\min(i)}}{5}$$

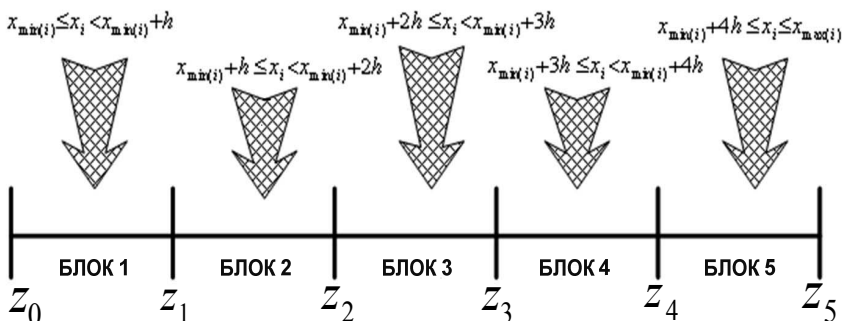


Рис. 3. Интервальный анализ

Весовой коэффициент Y_{ij} i -показателя, имеющего j -ую характеристику, будем считать равным общему весовому коэффициенту того блока, куда данный показатель попадает (2).

$$Y_{ij} = Z_j; \quad i = 1, \dots, m; \quad k = m; \quad j = 1, \dots, n; \quad (2)$$

где m – число показателей, используемых для кластерного анализа; n – число различных характеристик, $n = 5$.

Второй этап заключается в присвоении каждому показателю каждого района (области, региона и т.д.) скорректированного показателя.

Показатель района может попасть в любой интервал, но внутри интервала он имеет отклонения от базовой оценки. Поэтому определяется скорректированная оценка показателя района по формуле (3).

$$Y_{il}^{скоп} = Z_j + \frac{n \cdot (x_{il} - x_{\min(i)}) - \gamma \cdot (x_{\max(i)} - x_{\min(i)})}{x_{\max(i)} - x_{\min(i)}} \cdot (Z_{j+1} - Z_j); \quad (3)$$

где x_{il} – j-показатель l-района,

Z_j – границы интервалов, выраженные в весовых коэффициентах,
 $j = 0, 1, 2, 3, 4, 5$;

$x_{\min(i)}$ – минимальное значение i-показателя, $i = 1, \dots, m$

$x_{\max(i)}$ – максимальное значение i-показателя, $i = 1, \dots, m$

n – число блоков;

$\gamma = 0, 1, 2, 3, 4$

Третий этап заключается в определении интегрального показателя по каждому району и по кластеру в целом.

Общий весовой коэффициент по всем рассматриваемым показателям (или интегральный показатель) для каждого района рассчитывается по формуле (4).

$$ОВК_l = \frac{1}{m} \cdot \sum_{i=1}^m Y_{il}^{скоп} \quad (4)$$

где m – общее число показателей.

В зависимости от поставленной цели, общий весовой коэффициент может быть видоизменен. Применительно к исследованию сельского хозяйства нас будет интересовать суммарный интегральный показатель (СИП), интегральный показатель по растениеводству (ИПР), животноводству (ИПЖ) и производству (ИПП) по каждому району и по кластерам в отдельности (5).

$$\left\{ \begin{array}{l} СИП_l = \frac{1}{m} \cdot \sum_{i=1}^m Y_{il}^{скоп}; \\ ИПР_l = \frac{1}{m_1} \cdot \sum_{i=1}^{m_1} Y_{il}^{скоп}; \\ ИПЖ_l = \frac{1}{m_2} \cdot \sum_{i=1}^{m_2} Y_{il}^{скоп}; \\ ИПП_l = \frac{1}{m_3} \cdot \sum_{i=1}^{m_3} Y_{il}^{скоп}; \end{array} \right. \quad \left\{ \begin{array}{l} СИП_q = \frac{1}{S_q} \cdot \sum_{l \in q, j=1}^{S_q} СИП_l; \\ ИПР_q = \frac{1}{S_q} \cdot \sum_{l \in q, j=1}^{S_q} ИПР_l; \\ ИПЖ_q = \frac{1}{S_q} \cdot \sum_{l \in q, j=1}^{S_q} ИПЖ_l; \\ ИПП_q = \frac{1}{S_q} \cdot \sum_{l \in q, j=1}^{S_q} ИПП_l; \end{array} \right. \quad (5)$$

где m_1 – число показателей по растениеводству;

m_2 – число показателей по животноводству;

m_3 – число показателей по производству, $m = \sum_{i=1}^3 m_i$.

3. ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДИКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ АГРАРНОЙ СПЕЦИАЛИЗАЦИИ

В качестве показателей, характеризующих сельскохозяйственное производство в районах Пензенской области, выделены следующие: урожайность в разрезе выращиваемых сельскохозяйственных культур, показатели животноводства (поголовье свиней, КРС и т.д.), производства: производство молока, скота и птицы на убой, среднесуточный привес КРС и свиней, себестоимость продукции. Данные показатели отбирались из всего множества имеющихся данных по сельскому хозяйству [5, 6, 9], в анализ не включаются показатели, которые имеют сильно выраженную зависимость с другими показателями (мульти-коллинеарность). Предварительный анализ был проведен с использованием пакета MS Excel.

По результатам, полученным по критериям Duda и Hart; Beale, схеме Колмогорова, делаем вывод, что оптимальной метрикой следует считать «Евклидово расстояние», а оптимальным методом – «Дальний сосед», количество кластеров продемонстрировано на рисунках 4, 5.

По рисункам 4, 5 видно, что структура кластеров видоизменяется, но большая часть объектов устойчиво переходит из одного кластера в другой, что свидетельствует о том, что развитие сельского хозяйства данных районов на фоне всех районов Пензенской области существенно не изменилось.

После получения результатов кластеризации необходимо дать объективную характеристику кластерам и подклассам. Для этого применим методику определения весовых коэффициентов кластеров и субъектов кластеризации. По методике определим интегральные показатели (суммарные, по растениеводству, животноводству, производству) за 2006 и 2007 гг. (таблица 2).

Определив по методике интегральные показатели (суммарные, по растениеводству, животноводству, производству) за 2006 и 2007 гг., следует дать полную характеристику каждого кластера и проанализировать динамику изменения их характеристик. Проведенный анализ динамики изменения характеристик кластеров позволяет добиться поставленных целей.

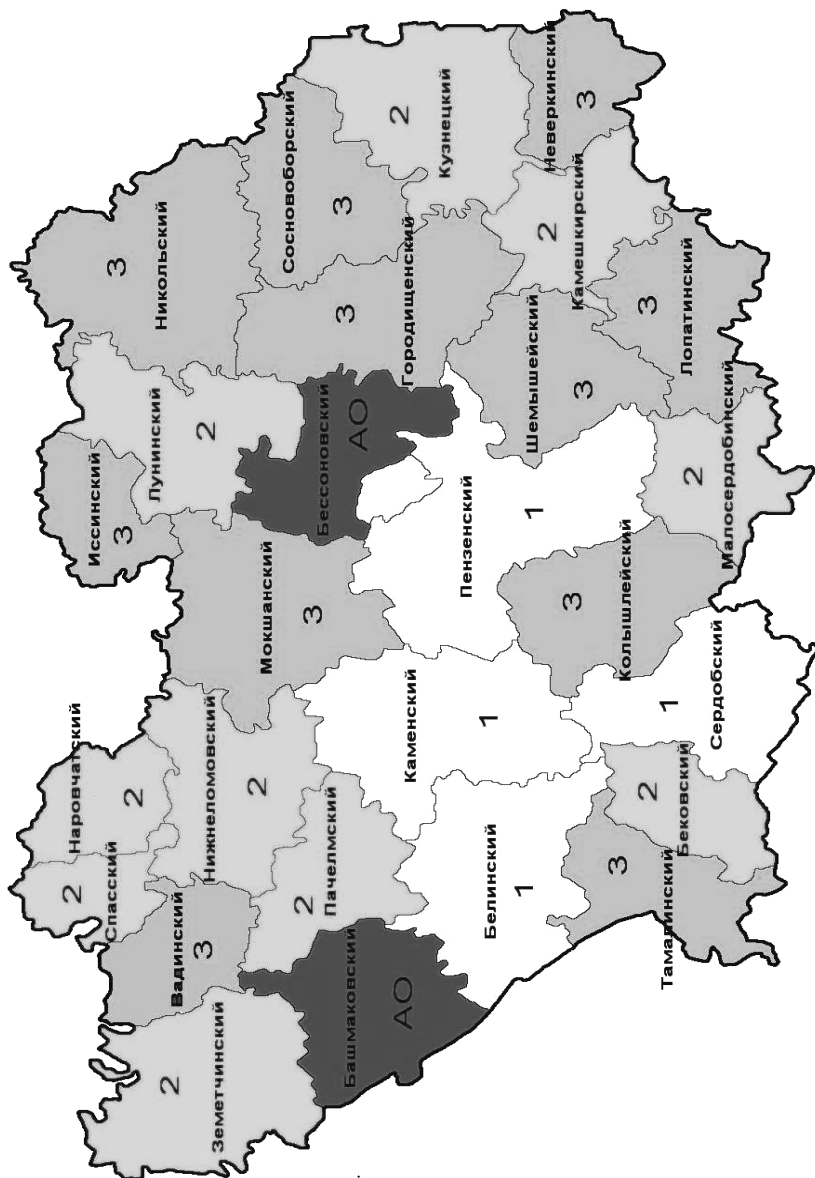


Рис. 4. Картографический материал по результатам кластерного анализа за 2006 год

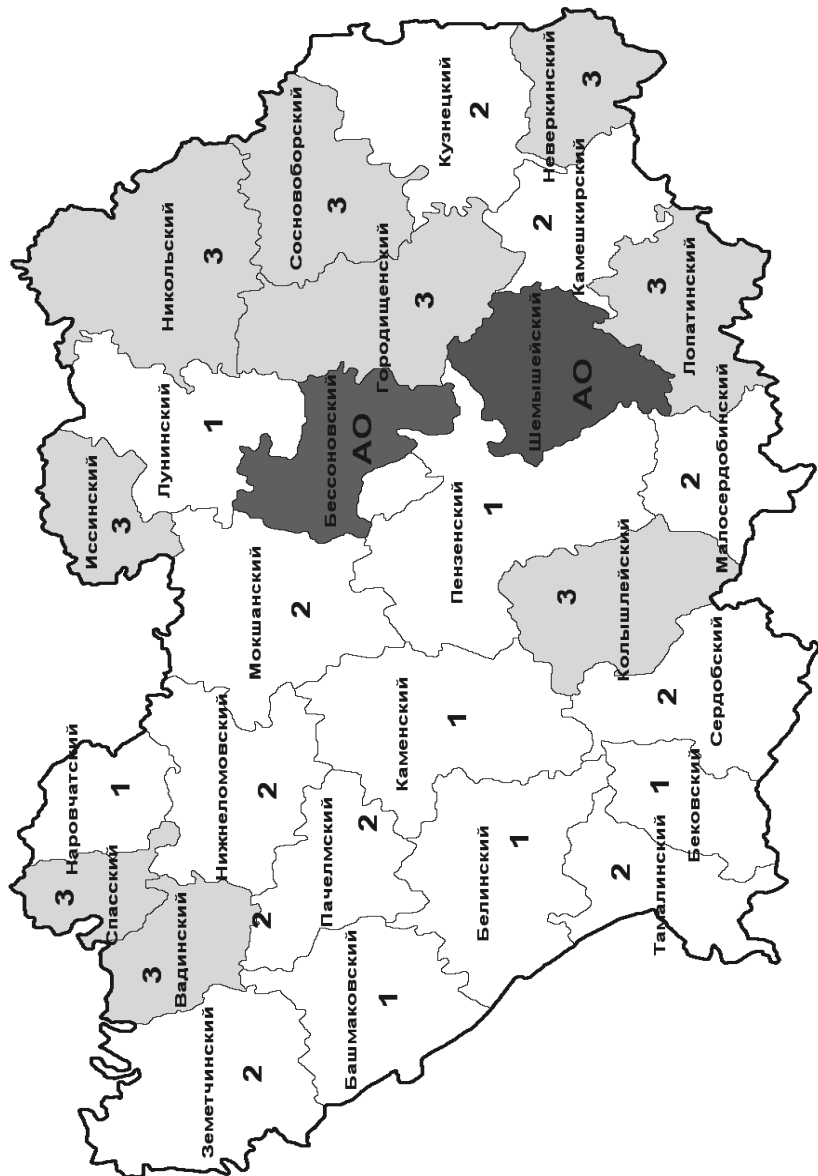


Рис. 5. Картографический материал по результатам кластерного анализа за 2007 год

Таблица 2

**Характеристика кластеров и субъектов кластеризации
по показателям развития сельского хозяйства за 2006–2007 гг.**

Кла-стер / под-кла-стер	Характеристика подкластеров				Кластер / подкла-стер		Характеристика подкластеров / аномальных объектов				
	СИП	ИИР	ИПЖ	ИПП			СИП	ИИР	ИПЖ	ИПП	
1	1	высокий	высокий	высокий	высокий	1	1	высокий	высокий	высокий	выше среднего
	2	выше среднего	выше среднего	низкий	средний	Пензенский		высокий	высокий	высокий	высокий
2	1	средний	средний	средний	ниже среднего	2	1	средний	выше среднего	низкий	средний
	2	средний	средний	выше среднего	выше среднего	2		средний	средний	низкий	средний
	3	средний	средний	низкий	средний	Земетчинский		средний	средний	низкий	средний
3	1	средний	средний	ниже среднего	низкий	3	1	низкий	низкий	средний	средний
	2	низкий	низкий	средний	низкий	2		ниже среднего	низкий	средний	средний
	3	низкий	низкий	низкий	средний						

Проведем кластеризацию методом k -средних [1, 4] для определения, по каким показателям кластеры существенно, а по каким несущественно различаются (5–10% ошибки).

По результатам кластерного анализа методом k -средних определяем, по каким показателям кластеры существенно, а по каким несущественно различаются (при 5–10% ошибки). Если показатель по культуре является значимым, то делаем вывод о различии районов по критериям выращивания данной культуры, т.е. в каком-то районе выращивание культуры дает высокий урожай, что может свидетельст-

вывать о целесообразности выращивания данной культуры в данном районе. А в другом районе выращивания той же культуры дает более низкие показатели по урожайности, вследствие чего возникает необходимость пересмотра специализации (профиля с/х). Если факторы не значимы, то это свидетельствует о том, что культуру можно выращивать повсеместно либо в ограниченном количестве районов (т.е. практически нигде, экономически невыгодно, не позволяют природно-климатические условия и др.), учитывая при этом природно-климатические условия, производственную базу, сбыт, вероятность снижения урожайности при наблюдении аномальной погоды.

Анализ показал, что те районы, которые выделились в первый кластер или в аномальный объект, у которого высокий уровень развития сельского хозяйства, специализация не требует видоизменений, возможно расширения профиля сельскохозяйственного производства. Для объектов второго кластера требуются незначительные корректировки в специализации, а для районов третьего кластера и аномальных объектов, у которых развитие сельского хозяйства самое низкое, требуется видоизменить специализацию.

Заключение

«Районы, имеющие высокий потенциал для развития конкретного направления в сельском хозяйстве, могут нередко выбирают путь, приносящий невысокий доход», так как в данном направлении район имеет меньший потенциал для развития и возможно введения бизнеса в этом направлении связано с большими рисками [8]. Неправильно выбранный профиль влечет к тому, что сельхозпроизводители сталкиваются с проблемой сбыта, хранения, вследствие чего рентабельность предприятия низкая, налоги в бюджет поступают в небольшом количестве, районы сильно зависимы от дотаций, выделяемых из региональных и федерального бюджетов.

Поэтому в основу устойчивого развития сельского хозяйства должна быть заложена программа аграрного районирования (учитывающая как климатические условия, так и производственные мощности, систему сбыта каждого района) и программа оптимального распределения и контроля бюджетных и региональных средств.

В рамках данного исследования в дальнейшем будет разрабатываться методика распределения бюджетных средств на основе выделенной оптимальной аграрной специализации, модель стратегического управления рисками.

В ходе реализации проекта концепция «4 НЭ» может быть реализована в концепцию «4 ПЭ»:

1. Повышение эффективности аграрного районирования;
2. Повышение эффективности использования ресурсного потенциала районов;
3. Повышение эффективности управления рисками в сельском хозяйстве;
4. Повышение эффективности бюджетного финансирования развития сельского хозяйства.

Практическая значимость исследования:

1. Выбор эффективного направления в сельском хозяйстве, менее рискованного и приносящего большую выгоду.
2. Эффективное распределение денежных средств бюджета на основе выделенной оптимальной аграрной специализации.

Положительный эффект от проекта: повышение эффективности сельскохозяйственного производства за счет научно обоснованного определения основных направлений развития сельского хозяйства.

Полученные результаты можно использовать при разработке долгосрочной целевой программы «Повышение эффективности развития сельского хозяйства» на 2011–2015 гг., направленной на устойчивое развитие сельского хозяйства, а также при разработке муниципальных программ развития сельских территорий.

Библиографический список

1. Айвазян С.А. Прикладная статистика и основы эконометрики / С.А. Айвазян, В.С. Мхитарян – М.: ЮНИТИ, 1998. – 1005 с.
2. Дубров А.М. Многомерные статистические методы: Учебник. / А.М. Дубров, В.С. Мхитарян, Л.И. Трошин – М.: Финансы и статистика, 1998. – 352 с.
3. Чепурных Н.В. Региональное развитие: сельская местность / Н.В. Чепурных, А.Л. Новоселов, А.В. Мерзлов; Совет по изучению производительных сил. – М.: Наука, 2006. – 384 с.
4. Халафян А.А. Statistica 6. Статистический анализ данных: Учебник. – М.: ООО «Бином-Пресс», 2007. – 512 с.
5. База данных показателей муниципальных образований (БД ПМО) за 2006, 2007, 2008 гг.
6. Доклады о результатах социально-экономического развития и основных направлениях деятельности муниципальных образований на 2008–2010 годы.
7. Everitt B. Cluster Anflysis: 2nd edn. – NewYork: Wilty, 1993. – 283 p.
8. <http://www.agro-investor.ru> – Общероссийский деловой форум «Аграрный форум России».
9. <http://pnz.gks.ru> – Пензастат.

Bibliographical list

1. Ajvazjan S.A. The Applied statistics and bases econometrics / S.A. Ajvazjan, V.S. Mhitarjan – M: UNITI, 1998. – 1005 p.
2. Dubrov A.M. Multidimensional statistical methods: the Textbook. / A.M. Dubrov, V.S. Mhitarjan, L.I. Troshin – M: the Finance and statistics, 1998. – 352 p.
3. Chepurnyh N.V. Regional development: a countryside / N.V. Chepurnyh, A.L. Novoselov, A.V. Merzlov; Council about studying of productive forces. – M: the Science, 2006. – 384 p.
4. Halafjan A.A. Statistica 6. The statistical analysis of the data: the Textbook. – M: Open Company «Bin-press», 2007. – 512 p.
5. A database of indicators of municipal unions (DB PMO) for 2006, 2007, 2008
6. Reports on results of social and economic development and the cores on activity of municipal unions for 2008–2010.
7. Everitt B. Cluster Anflysis: 2nd edn. – NewYork: Wilty, 1993. – 283 p.
8. <http://www.agro-investor.ru> – The all-Russian business forum «Agrarian forum Russia».
9. <http://pnz.gks.ru> – Penzastat.

Контактная информация

440605, г. Пенза, ГОУ ВПО «Пензенская государственная технологическая академия»

Тел.: (8412) 495535

(каф. прикладной математики и исследования операций в экономике),
+79374351577 (тел. автора работы)

Contact links

440605, Penza State Academy of Technology

Tel.: (8412) 495535

(Chair of applied mathematics and research of operations in economy),
+79374351577 (author)

**АНАЛИЗ ФАКТОРОВ УПРАВЛЕНИЯ
ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ
(НА ПРИМЕРЕ ОАО «ПОДМОСКОВНЫЙ ХЛЕБ»)**

**ANALYSIS OF THE FACTORS OF CASH FLOW
MANAGEMENT (ON THE EXAMPLE OF ENTERPRISE
«PODMOSKOVNY BREAD»)**

Е.В. ГУСАРОВА,

*студентка 6-го курса Международного университета «Дубна»
(г. Дубна, Московская область)*

E.V. GUSAROVA,

*6th-year student of International university «Dubna»
(Dubna, Moscow region)*

Аннотация

В статье проведен поэтапный анализ процесса управления денежными потоками предприятия пищевой промышленности «Подмосковный хлеб» и предложены основные направления совершенствования данного процесса. С помощью прямого и косвенного методов анализа изучена динамика и структура денежного потока, а также влияние различных факторов. Для оценки финансового состояния рассчитан интегральный финансовый индикатор, включающий в себя коэффициенты платежеспособности, рентабельности, оборачиваемости и финансовой устойчивости. Внедрение интегрированного ABC-XYZ-анализа в практику работы предприятия позволит улучшить его платежеспособность за счет эффективного управления ассортиментом и установления приоритетов в работе с клиентами.

Abstract

In article the step-by-step analysis the management of cash flow of the food industry enterprise «Podmoskovny bread» is carried out and the basic directions for improving in this process are offered. Through direct and indirect methods of the analysis dynamics and structure of cash flow, and also influence various factors is studied. For an estimation of a financial condition the integrated financial indicator, which includes coefficients of solvency, profitability, turnover and financial stability, is calculated. Im-

plementation of the integrated ABC-XYZ-analysis in the practice of the work the company would improve its solvency through the effective management of assortment and setting priorities in working with clients.

Ключевые слова

1. Денежный поток предприятия
2. Интегральный финансовый индикатор
3. ABC-анализ
4. XYZ-анализ

Key words

1. Company's cash flow
2. Integrated financial indicator
3. ABC-analysis
4. XYZ- analysis

Одним из главных условий осуществления нормальной жизнедеятельности предприятия является обеспеченность оптимальным объемом денежных средств. Недостаток денежных средств может оказать серьезное негативное влияние на деятельность организации, и как результат – утрата платежеспособности, снижение ликвидности и даже прекращение функционирования компании в качестве хозяйствующего субъекта рынка. В свою очередь избыток денежных средств также может иметь отрицательные последствия для предприятия. Ведь избыточная денежная масса, не вовлеченная в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода, кроме того, на реальную стоимость денег влияют инфляционные процессы, которые обесценивают деньги во времени. Именно поэтому для принятия оптимальных управленческих решений, связанных с движением денежных средств, для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности руководству компании нужна постоянная осведомленность о состоянии денежных потоков. А это можно обеспечить только за счет систематического детального анализа и оценки эффективности управления денежными потоками организации.

Практическая потребность в исследовании денежных потоков, а также факторов, оказывающих влияние на их формирование, определяют актуальность выбранной темы. Целью данной статьи является рассмотрение вопросов оценки эффективности и разработка направлений совершенствования управления денежными потоками на конкретном предприятии.

Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени объемов поступления (**положительный поток**) и выбытия (**отрицательный поток**) денежных средств в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации [2, 156]. **Управление денежными потоками** представляет собой систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, которые связаны с формированием, распределением и использованием денежных средств и организацией их оборота, а также направлены на обеспечение финансового равновесия предприятия и устойчивого его роста [1, 481]. Важнейшей предпосылкой осуществления оптимизации денежных потоков является изучение внешних и внутренних факторов, которые влияют на их объемы и характер формирования во времени.

Внешние факторы:

1. Конъюнктура товарного рынка. 2. Конъюнктура фондового рынка. 3. Система налогообложения предприятий. 4. Сложившаяся практика кредитования поставщиков и покупателей продукции. 5. Система осуществления расчетных операций хозяйствующих субъектов. 6. Доступность финансового кредита. 7. Возможность привлечения средств безвозмездного целевого финансирования.

Внутренние факторы:

1. Жизненный цикл предприятия. 2. Продолжительность операционного цикла. 3. Сезонность производства и реализации продукции. 4. Неотложность инвестиционных программ. 5. Амортизационная политика предприятия. 6. Личные качества и профессионализм владельцев и менеджеров предприятия.

Можно выделить две составляющие оценки эффективности процесса управления денежными потоками компании:

I. Оценка денежных потоков (прямой и косвенный анализы);

II. Оценка финансовых результатов деятельности (расчет интегрального финансового индикатора, включающего в себя коэффициенты платежеспособности, рентабельности, оборачиваемости и финансовой устойчивости). Лишь на основании результатов данных анализов можно судить об эффективности управления денежными средствами и использовать методы по более эффективному их использованию.

I. Реализация методики оценки денежных потоков имеет определенную последовательность:

1-й этап. Анализ сбалансированности положительного и отрицательного денежного потока по общему объему. По данным отчета о движении денежных средств предприятия ОАО «Подмосковный хлеб» была составлена таблица 1.

Таблица 1

**Показатели состава, структуры и динамики
денежных потоков ОАО «Подмосковный хлеб»**

Показатели денежных потоков		Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %	Структура, %		
		2007 г.	2008 г.	Изменение (+, -)		2007 г.	2008 г.	Изменение (+, -)
Положительный – всего		77040	83082	6042	107,84	100	100	–
Отрицательный – всего		76454	83590	7136	109,33	100	100	–
Чистый – всего		586	-508	-1094	-86,69	–	–	–
В том числе по видам деятельности:	<i>текущей</i>							
	положительный	69331	78669	9338	113,47	89,99	94,69	4,69
	отрицательный	67394	79041	11647	117,28	88,15	94,56	6,41
	<u>чистый</u>	1937	-372	-2309	-19,20	–	–	–
	<i>инвестиционной</i>							
	положительный	–	–	–	–	–	–	–
	отрицательный	1958	3575	1617	182,58	2,56	4,28	1,72
	<u>чистый</u>	-1958	-3575	-1617	182,58	–	–	–
	<i>финансовой</i>							
	положительный	7709	4413	-3296	57,24	10,01	5,31	-4,69
отрицательный	7102	974	-6128	13,71	9,29	1,16	-8,13	
<u>чистый</u>	607	3439	2832	566,56	–	–	–	

Как видно из таблицы, в 2008 году предприятие «Подмосковный хлеб» ухудшило свою платежеспособность по сравнению с 2007 годом: в 2008 году чистый денежный поток составил –508 тыс. руб., что на 1094 тыс. руб. меньше, чем в предыдущем году. Это уменьшение было вызвано отрицательным денежным потоком по инвестиционной и текущей деятельности. При этом темп роста положительного денежного потока по текущей деятельности в 2008 году составил 113,47% и был меньше, чем темп роста отрицательного денежного потока, который составил 117,28%. Недостаток денежных средств был компенсирован за счет привлечения финансовых средств на заемной основе, но если в 2007 году их основная часть была погашена, то в 2008 году полученные кредиты и займы были погашены лишь на 22,07% (для

сравнения: в 2007 году они были погашены на 92,13%). Данный факт свидетельствует об усилении финансовой зависимости предприятия, а, следовательно, и о неустойчивом финансовом положении.

2-й этап. Изучение динамики объема формирования положительного денежного потока предприятия (притока денежных средств) по отдельным источникам. В ходе изучения динамики объема формирования положительного денежного потока предприятия по отдельным источникам было выявлено, что главный приток денежных средств произошел за счет увеличения (на 8981 тыс. руб.) денежных средств, полученных от покупателей и заказчиков. Удельный вес данного показателя в общем объеме поступлений денежных средств предприятия увеличился в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 4,3% и составил 93,75%. Сумма прочих денежных поступлений по текущей деятельности в 2008 году увеличилась на 357 тыс. руб. (+85,20%), их удельный вес возрос на 0,4% и составил 0,94% общей массы денежных поступлений. В 2008 году наблюдалось снижение денежных поступлений в виде займов и кредитов, сумма которых уменьшилась на 3296 тыс. руб. Удельный вес таких поступлений также снизился на 4,7% и составил в 2008 году 5,31%.

3-й этап. Изучение динамики объема отрицательного денежного потока предприятия (оттока денежных средств), а также его структуры по направлениям расходования денежных средств. В ходе изучения динамики объема формирования отрицательного денежного потока по направлениям расходования денежных средств было отмечено, что главный отток денежных средств произошел за счет увеличения (на 4010 тыс. руб.) объема денежных средств, направленных на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов. Удельный вес данного показателя в общем объеме оттока денежных средств предприятия увеличился в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 0,36% и составил 52,33%. По всем другим направлениям использования денежных средств (кроме погашения займов и кредитов) в 2008 году наблюдался рост абсолютных и относительных величин: денежные средства, направленные на оплату труда, выросли на 1781 тыс. руб. (+10,5%), их удельный вес также увеличился на 0,24% и составил 22,43% от общей суммы отрицательного денежного потока; денежные средства, направленные на расчеты по налогам и сборам, выросли на 3624 тыс. руб. (+64,65%), их удельный вес также значительно увеличился на 3,71% и составил 11,04% от общей суммы отрицательного денежного потока; денежные средства, направленные на приобретение объектов основных средств увеличились на 1617 тыс. руб. (+82,58%) по сравнению с 2007 годом.

Таблица 2

**Корректировки финансового результата предприятия
«Подмосковный хлеб» за 2008 год (косвенный метод)**

Показатель	Сумма (+, -), тыс. руб.
<i>Финансовый результат</i>	-32
<i>Чистый денежный поток</i>	-508
Корректировки финансового результата в связи с изменением балансовых остатков:	
основных средств	-4253
незавершенного строительства	3147
отложенных налоговых активов	110
запасов	-679
НДС по приобретенным ценностям	346
дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	-1021
долгосрочных обязательств	3400
отложенных налоговых обязательств	22
краткосрочных займов и кредитов	860
кредиторской задолженности	-2408
<i>Итого сумма корректировок финансового результата</i>	-476
<i>Финансовый результат с учетом корректировок</i>	-32

Что касается объемов денежных средств, которые пошли на погашение займов и кредитов, то они снизились на 6128 тыс. руб. (-86,29%), их удельный вес также снизился на 8,13% и составил в 2008 году 1,17% от общей суммы отрицательного денежного потока.

4-й этап. Косвенный метод анализа денежных потоков. На данном этапе определяются роль показателя чистой прибыли в формировании чистого денежного потока, влияние на него различных факторов. Алгоритм формирования денежного потока от операционной деятельности косвенным методом включает реализацию следующих этапов.

1. По данным отчетности определяется чистая прибыль предприятия.
2. К чистой прибыли добавляются суммы статей затрат, не вызывающих в реальности движение денежных средств.
3. Вычитаются (прибавляются) любые увеличения (уменьшения), произошедшие в статьях текущих активов, за исключением статьи «Денежные средства».

4. Прибавляются (вычитаются) любые увеличения (уменьшения), произошедшие в статьях краткосрочных обязательств, не требующих процентных выплат.

В ходе косвенного анализа (таблица 2) было выявлено, что предприятие активно использовало денежные средства на финансирование внеоборотных активов (значительная иммобилизация произошла в результате приобретения основных средств (–4253 тыс. руб.)). Следует отметить и дополнительные отвлечения денежных средств в материально-производственные запасы (–679 тыс. руб.), и дебиторскую задолженность (–1021 тыс. руб.). Для наращивания вложения средств капитального характера предприятию потребовались дополнительные заимствования: долгосрочные (3400 тыс. руб.) и краткосрочные кредиты и займы (860 тыс. руб.). Хотя стоит отметить, что предприятие сократило краткосрочные обязательства в части кредиторской задолженности (–2408 тыс. руб.).

В целом же объемы и динамика денежных поступлений и выбытий свидетельствует о недостаточной эффективности управления денежными потоками на предприятии «Подмосковный хлеб».

II. Далее следует провести коэффициентный анализ, в процессе которого рассчитываются необходимые относительные показатели, характеризующие эффективность использования денежных средств на предприятии. Предлагается использовать некоторый *интегральный финансовый индикатор* (ИФИ), основанный на использовании методики финансового анализа, но позволяющий оценить финансовое состояние с учетом специфики деятельности предприятия и различных качественных факторов, влияющих на его деятельность.

Формула для расчета интегрального финансового индикатора имеет следующий вид:

$$\text{ИФИ} = \left(\sum_1^n 1 \times \sum_1^m X_j \times K_j / KB_j \right) / n. (1)$$

где n – число аспектов, включаемых в расчет интегрального финансового индикатора (в нашем случае их четыре);

m – число коэффициентов в соответствующем аспекте;

X_j – весовое значение j -го коэффициента соответствующего аспекта (при этом весовой коэффициент «1» присваивается каждому из четырех аспектов финансового состояния (групп коэффициентов): платежеспособности, рентабельности, оборачиваемости и финансовой устойчивости, а в рамках каждого аспекта экспертным путем (с учетом целей предприятия) коэффициентам присваиваются весовые значения (соответственно, в сумме равные единице));

K_j – фактическое значение j -го коэффициента соответствующего аспекта;

KB_j – базовое значение j -го коэффициента соответствующего аспекта (определяется исходя из общепризнанных стандартов финансового анализа с учетом специфики деятельности предприятия).

С экономической точки зрения ИФИ трактуется аналогично интегральной рейтинговой оценке: компания имеет удовлетворительные структуру и ликвидность баланса и использует имеющиеся в ее распоряжении средства с той эффективностью, с которой это позволяет сделать сложившаяся в отрасли рыночная конъюнктура, т.е. финансовый менеджмент предприятия достаточно эффективен, если ИФИ равен единице [4, 22].

Оценка финансовых результатов деятельности предприятия «Подмосковный хлеб» с помощью расчета интегрального финансового индикатора (таблица 3) показала, что оно не может покрыть срочные обязательства ликвидными активами (коэффициент текущей ликвидности меньше единицы). Кроме того, значения показателей рентабельности активов и собственного капитала отрицательны, а рентабельность продаж низкая. И все это несмотря на хорошие показатели оборачиваемости. Несомненно, положительным моментом является тот факт, что оборачиваемость кредиторской задолженности ниже оборачиваемости дебиторской задолженности, т.е. у предприятия существует возможность использовать чужие бесплатные денежные средства. Но снижение оборачиваемости оборотных активов в начале 2009 года говорит о снижении объема продаж на каждый вложенный рубль оборотных средств, т.е. о том, что оборотные средства используются недостаточно эффективно и рационально.

Доля СОС в запасах и коэффициент маневренности собственного капитала за все три анализируемых периода составили отрицательные величины. Значение коэффициента автономии ниже базового, что свидетельствует о более высоком уровне средств, обеспеченных заемными средствами и о «проедании» собственного капитала из-за убытков (т.е. о нестабильной финансовой структуре средств предприятия).

В целом значение ИФИ предприятия оказалось отрицательным и меньше единицы. При этом наблюдалось ухудшение в первом квартале 2009 года.

Таким образом, на основании данных анализа ИФИ можно смело утверждать, что предприятие «Подмосковный хлеб» использует имеющиеся в его распоряжении средства недостаточно эффективно, т.е. наблюдается низкая эффективность финансового менеджмента.

Таблица 3

**Интегральный финансовый индикатор
предприятия «Подмосковный хлеб»**

предприятия «Подмосковный хлеб»	4-й квартал 2008 г.	1-й квартал 2009 г.	2-й квар- тал 2009 г.	Базовое значе- ние	Весовое значе- ние
Платежеспособность					1,00
Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия)	0,6562693	0,6422346	0,639008	2,00	0,15
Коэффициент быстрой (уточненной) ликвидности	0,331716	0,3441082	0,348924	1,00	0,25
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0080869	0,0019903	0,003823	0,20	0,60
Рентабельность					1,00
Рентабельность активов	0,0031055	-0,024998	-0,00337	0,085	0,35
Рентабельность собственного капитала	0,0104155	-0,091923	-0,0122	0,10	0,30
Рентабельность продаж	0,0534537	0,0354966	0,062903	0,10	0,35
Оборачиваемость					1,00
Оборачиваемость оборотных активов	2,0791553	1,6702276	1,857797	2,50	0,20
Оборачиваемость дебиторской задолженности	4,7866382	3,3730939	3,73796	3,50	0,40
Оборачиваемость кредиторской задолженности	2,2543292	2,1863366	2,489177	3,00	0,40
Финансовая устойчивость					1,00
Коэффициент автономии (коэффициент концентрации собственного капитала)	0,2884422	0,255904	0,263995	0,50	0,30

	4-й квартал 2008	1-й квартал 2009	2-й квартал 2009	Базовое значение	Весовое значение
Доля собственных оборотных средств в запасах	-3,027053	-3,111648	-3,39251	0,70	0,40
Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,478957	-1,71819	-1,69036	0,15	0,30
ИФИ	-0,778277	-1,091149	-0,98422		
Изменение рейтинга к уровню 4-го квартала 2008 (в ед.)			-0,20594		
Изменение рейтинга к уровню 1-го квартала 2009 г. (в ед.)			0,106928		

При этом для предприятия очень важно обеспечить сбалансированность денежного потока, прибыли и оборотного капитала. А эффективное управление оборотными средствами напрямую зависит от способности компании удовлетворять потребности своих клиентов. Кроме того, проведенный анализ денежных потоков ОАО «Подмосковный хлеб» показал, что темпы роста притока денежных средств (в основном за счет средств, полученных от покупателей) меньше темпов роста оттока денежных средств по текущей деятельности, что позволяет сделать вывод о недостаточной эффективности сбыта производимой предприятием продукции. Поэтому будет вполне уместным провести интегрированный ABC-XYZ-анализ ассортимента предприятия, который позволит выделить ключевые продукты в зависимости от вклада в выручку предприятия (ABC) и регулярности покупок (XYZ).

ABC-анализ ассортимента предприятия: 1. Целью анализа ассортимента предприятия является выявление наиболее прибыльной продукции и выработка рекомендаций для более эффективной работы с различными категориями продукции. 2. Критерий ранжирования – объем продаж. 3. Период анализа – месяц. 4. Ранжирование продукции по убыванию значения объема продаж представлено на гистограмме распределения данного параметра (рисунок 1).

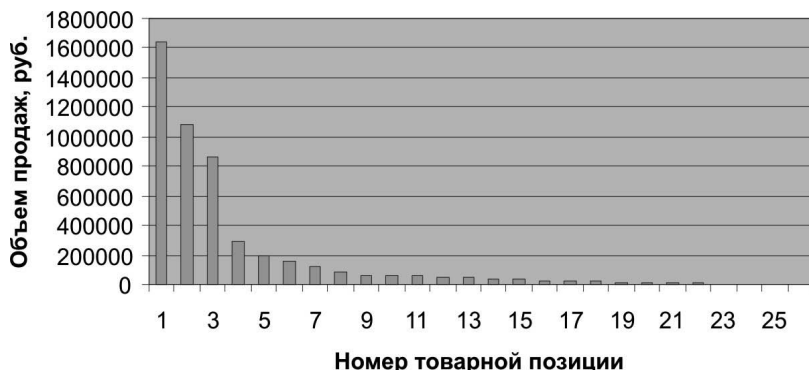


Рис. 1. Распределение объема продаж компании

5. Далее построим диаграмму Парето по точкам $(X_i; Y_i)$, которые определяются по следующим формулам:

$$X_i = (x_i / X_0) \times 100\% = \frac{i}{X_0} \times 100\%, \quad (2)$$

где X_i – координата по оси абсцисс диаграммы Парето, x_i – i -я позиция отсортированного по выбранному параметру ассортимента или клиента ($x_i = i$), X_0 – общее количество позиций в ассортименте (общее количество клиентов).

$$Y_i = \left(\left(\sum_{j=1}^i y_j \right) / Y_0 \right) \times 100\%, \quad (3)$$

где Y_i – координата по оси ординат для диаграммы Парето, y_i – величина выбранного параметра для i -ой позиции гистограммы, Y_0 – величина выбранного параметра по всему ассортименту или по всем клиентам, $\sum_{j=1}^i y_j$ – сумма величин выбранного параметра от 1-й до i -й позиции.

По горизонтальной оси абсцисс откладывается процентная доля позиций, а по вертикальной оси ординат – суммарная доля объема продаж (рисунок 2).

Построенная диаграмма Парето будет иметь форму выпуклой вверх кривой. Вообще ассортимент имеет дискретную структуру, поэтому диаграммой Парето будет выпуклая вверх ломаная. Выпуклость ломаной просто доказывается и следует из методики построения диаграммы по отсортированным в порядке убывания данным.

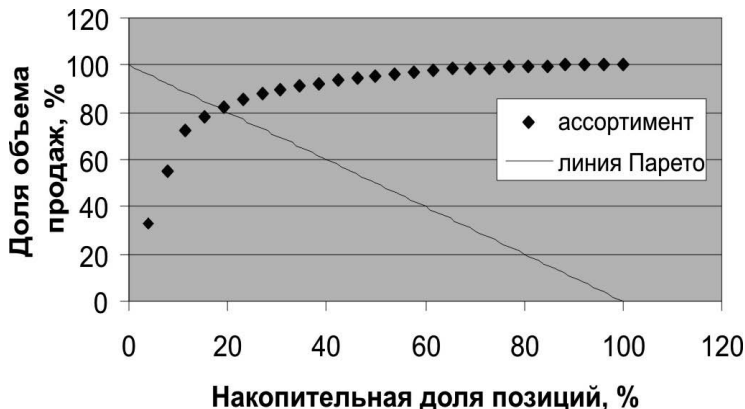


Рис. 2. Линия Парето и диаграмма Парето для ассортимента компании

6. Определим точку Парето (точку асимметрии) – точку на диаграмме Парето с координатами $(x_p; y_p)$, для которой выполняется равенство: $x_p + y_p = 100\%$. На диаграмме Парето точка с такими координатами – единственная (доказательство этого факта следует из выпуклости и неубываемости диаграммы Парето), и для ее нахождения необходимо построить прямую, содержащую множество точек Парето. Очевидно, что уравнение данной прямой будет:

$$y_p = 100\% - x_p \quad (4)$$

Это уравнение есть не что иное, как уравнение прямой, пересекающей оси ординат и абсцисс в точках с координатами $(100;0)$ и $(0;100)$ соответственно. Из рисунка 2 видно, что точка Парето имеет координаты $(20;80)$.

Далее необходимо разделить продукцию предприятия на классы. Можно рассмотреть два различных подхода к определению координат точек разбиения.

1-й ПОДХОД При четкой симметрии относительно линии Парето лучше пользоваться оптимистичным методом. Расчет координат точек А и С в данном случае осуществляется по следующим формулам:

$$y_A = (100 - x_C) = \frac{y_p^2 - x_p^2}{y_p} \quad (5)$$

$$x_A = x_p - \frac{x_p^2}{y_p} \quad (6)$$

Существует и пессимистичный метод, при использовании которого переходная категория В расширяется за счет уменьшения категорий А и С. Расчет координат точек А и С в данном случае проводится по следующим формулам:

$$y_A = (100 - x_c) = y_p - x_p \quad (7)$$

$$x_A = \frac{x_p y_p - x_p^2}{x_p + y_p} \quad (8)$$

Стоит отметить, что при смещенной симметрии лучше использовать комбинацию из двух методов [3, 16]: категорию А или С, в сторону которой смещена симметрия, необходимо вычислять по формулам 7–8, а вторую (С или А) – по формулам 5–6.

Поскольку в нашем случае не видно четкой симметрии относительно линии Парето при определении координат точек разбиения будем использовать комбинацию из двух методов: категорию С, в сторону которой смещена симметрия, вычисляем по формуле (7), а категорию А – по формуле (6). $x_A = 20 - (400/80) = 15\%$; $(100 - x_c) = (80 - 20) = 60\%$; $x_B = 100 - 15 - 60 = 25\%$. Таким образом, при делении ассортимента компании «Подмосковный хлеб» при использовании 1-го подхода категория А определилась как 15% всех позиций ассортимента, категория В – 25%, а категория С – 60% ассортимента. При этом категория А дает 60% объема продаж.

2-й ПОДХОД. Очевидно, что $x_p + y_p = 100\%$ соответствует определению медианы: перпендикулярна отрезку ON, O (0;0) и N (100;100) и делит его в соотношении 50:50. Итак, чтобы разделить ассортимент на две группы, мы делим пополам отрезок ON. Можно использовать ту же методику и для трех групп. Назовем квантильной q -линией Парето прямую, обладающую следующими свойствами:

- 1) эта прямая перпендикулярна отрезку ON;
- 2) она делит его в отношении $q/(1-q)$.

Искомая прямая имеет вид $x + y = A \perp x = y$. Поскольку она делит отрезок ON, соединяющий (0;0) и (1;1), в отношении $q/(1-q)$, то проходит через точку $(q; q)$. Подставив эти координаты в уравнение, получаем $x + y = q + q = 2q$. Таким образом, формула q -линии Парето [5, 127]: $x_q + y_q = 2q$. (9) Для выделения ABC-групп будет достаточно построить две квантильные линии: на 1/3 и 2/3. Запишем формулу (9) иначе:

$$q(x) = \frac{x + y(x)}{2}, \quad (10)$$

Тогда принадлежность к конкретной группе можно записать так:

$$\begin{cases} M \in A, q(M) \in \left[0; \frac{1}{3}\right); \\ M \in B, q(M) \in \left[\frac{1}{3}; \frac{2}{3}\right); \\ M \in C, q(M) \in \left[\frac{2}{3}; 1\right]. \end{cases} \quad (11)$$

$$\text{Или} \begin{cases} x_A + y_A = \frac{2}{3}; \\ x_C + y_C = \frac{4}{3}. \end{cases} \quad (12)$$

При делении ассортимента компании «Подмосковный хлеб» при использовании 2-го подхода категория А определилась как 8% всех позиций ассортимента, категория В – 30%, а категория С – 62% (100% – 38%) ассортимента. При этом категория А дает 55% объема продаж, категория В – 37%, а категория С – 8% (рисунок 3).

Выделенные с помощью обоих подходов категории обладают следующими свойствами: каждая следующая группа больше предыдущей, но менее эффективна, что соответствует теоретическим рекомендациям при определении групп А, В, С (в теории рекомендуется выделять группы примерно так: А = 15% < В = 20% < С = 65%). Но как видно из полученных результатов, второй подход немного завывает долю группы В – возможно, из-за того, что данный способ выделения групп более рационален при большом количестве наименований ассортимента.

Таким образом, при разбиении регионов на группы воспользуемся результатами первого подхода. К группе А можно отнести следующие виды продукции: батон «Нарезной», батон «Весенний», хлеб «Донской» формовой и хлеб «Донской» подовой; в группу В входят: хлебец «Отрубной», батон «Бутербродный», батон «Колосок», булочка «К чаю» с сахаром, хлеб «Пшеничный» из муки первого сорта и батон «Горчичный»; остальная продукция относится к группе С.

Теперь проведем анализ стабильности продаж по ассортименту.

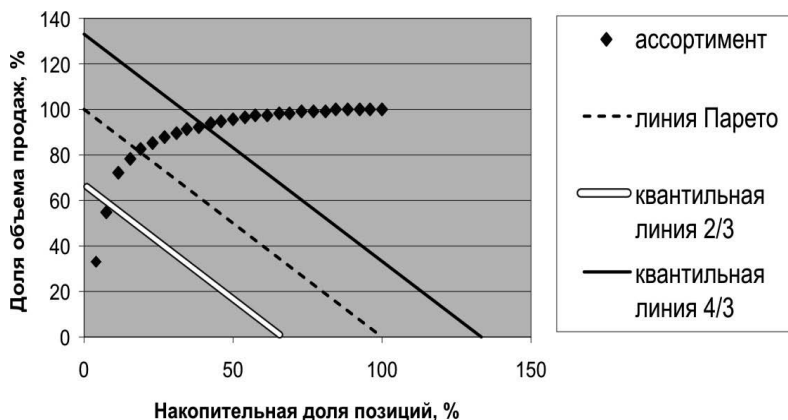


Рис. 3. Определение координат точек разбиения ассортимента (2-й подход)

XYZ-анализ ассортимента предприятия: 1. Цель XYZ-анализа ассортимента – дифференциация товаров в ассортименте по группам в зависимости от равномерности спроса и точности прогнозирования. Таким образом, объектом анализа является ассортимент. 2. Показатель, по которому проводится анализ, – объем продаж, руб. 3. Период – полугодие с разбивкой по месяцам. 4. Расчет коэффициентов вариации для каждого вида продукции осуществлялся по следующей формуле:

$$V = \frac{\sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}}}{\bar{x}} \times 100, \quad (13)$$

где x_i – значение параметра по оцениваемому объекту за i -й период; \bar{x} – среднее значение параметра по оцениваемому объекту; n – число периодов. Данный коэффициент показывает степень отклонения данных от среднего значения (в процентах).

5. В результате были выделены следующие группы:

1) хлеб «Донской» подовой, хлеб «Донской» формовой, батон «Бутербродный», батон «Колосок», батон «Нарезной», хлеб «Пшеничный» из муки первого сорта, булка «Молочная», булочка «Для хот-дога», хлебец «Отрубной» – продукция, относящаяся к категории X (значение коэффициента вариации от 0 до 10%) – высокая степень надежности прогноза вследствие стабильности потребления;

2) хлеб «Дарницкий», батон «Весенний», булочка «К обеду», булочка «К чаю» с маком, булочка «К чаю» с начинкой, плетенка «С маком», слобда «Десертная», слойка «С повидлом» – продукты, относящиеся к категории Y (значение коэффициента вариации от 10% до 25%) – средняя степень надежности прогноза вследствие нестабильности потребления;

3) хлеб «Донской» формовой полов., батон «Горчичный», батон «Подмосковный», булочка «К чаю» с сахаром, хлеб «Старорусский», хлебушек «Постный», слойка «Лакомка» с начинкой, слойка «Лакомка», слойка «Талдомская», все кексы и панировочные сухари – продукты, относящиеся к категории Z (коэффициент вариации свыше 25%) – низкая степень надежности вследствие стохастического потребления.

Используя XYZ-анализ, необходимо учитывать ряд ограничений: объем используемых данных должен быть достаточно большим (чем их больше, тем надежнее окажутся полученные результаты); число исследуемых периодов должно быть не менее трех; не следует применять данный метод в динамично меняющейся ситуации, например при выводе на рынок нового товара, т.к. он неизбежно попадет в «нестабильную» группу Z; существенное влияние на результат расчетов может оказать сезонность спроса. В нашем случае все кексы попали в категорию Z вследствие сезонности спроса, поэтому их не стоит брать во внимание.

Теперь построим матрицу интегрированного ABC- и XYZ-анализа товарооборота предприятия (таблица 4).

Учитывая финансовую значимость и предсказуемость группы AX, в которую входят батон «Нарезной», хлеб «Донской» формовой и хлеб «Донской» подовой, необходимо уделять внимание прежде всего этим видам продукции. Для них должны устанавливаться жесткие нормативы. Кроме того, данная категория должна обслуживаться самыми опытными и квалифицированными сотрудниками. Следует отметить, что товары группы A дают высокий вклад в сбыт (составляют 15% всех позиций ассортимента и 60% объема продаж), а товары группы AX характеризуются еще и высокой степенью надежности прогноза вследствие стабильности потребления (коэффициент вариации составляет от 0 до 10%). Часть же товаров, относящихся к группе CZ (хлебушек «Постный», хлеб «Старорусский», слойка «Лакомка», сухари панировочные, батон «Подмосковный», слойка «Талдомская» и слойка «Лакомка» с начинкой), можно безболезненно выводить из ассортимента, а другую часть нужно регулярно контролировать, так как именно из товаров этой группы возникают неликвидные или труднореализуемые товарные запасы, от которых компания несет потери.

Таблица 4

Матрица интегрированного ABC- и XYZ-анализа ассортимента

<p>AX батон «Нарезной», хлеб «Донской» формовой и хлеб «Донской» подовой – высокий вклад в сбыт, высокая степень надежности прогноза вследствие стабильности потребления</p>	<p>AY батон «Весенний» – высокий вклад в сбыт, средняя степень надежности прогноза вследствие нестабильности потребления</p>	<p>AZ</p>	<p>Уменьшение контроля над потребностью ↓</p>
<p>VX хлеб «Донской» подовой, хлебец «Отрубной», батон «Бутербродный», батон «Колосок», хлеб «Пшеничный» из муки первого сорта – средний вклад в сбыт, высокая степень надежности прогноза вследствие стабильности потребления</p>	<p>BY</p>	<p>BZ булочка «К чаю» с сахаром и батон «Горчичный» – средний вклад в сбыт, низкая степень надежности прогноза вследствие стохастического потребления</p>	
<p>CX булочка «Для хот-дога», булка «Молочная» – низкий вклад в сбыт, высокая степень надежности прогноза вследствие стабильности потребления</p>	<p>CY слойка «С повидлом», хлеб «Дарницкий», плетенка «С маком», булочка «К чаю» с маком, булочка «К чаю» с начинкой, слобода «Десертная», булочка «К обеду» – низкий вклад в сбыт, средняя степень надежности прогноза вследствие нестабильности потребления</p>	<p>CZ хлебушек «Постный», хлеб «Старорусский», слойка «Лакомка», сухари панировочные, батон «Подмосковный», слойка «Галдомская» и слойка «Лакомка» с начинкой – низкий вклад в сбыт, низкая степень надежности прогноза вследствие стохастического потребления</p>	
<p>Уменьшение точности прогнозирования →</p>			

В заключении можно предложить следующие основные рекомендации по восстановлению платежеспособности предприятия (помимо проведения мероприятий, направленных на увеличение объемов реализации продукции за счет создания рационального ассортимента и стимулирования сбыта): проведение мероприятий по снижению себестоимости, например за счет повышения производительности труда; конверсия долгов путем преобразования краткосрочной задолженности в долгосрочную; увеличение по согласованности с поставщиками сроков предоставления предприятию товарного кредита; повышение качества продукции, переход на выпуск новой продукции; внедрение новых форм и методов управления; продажа (сдача в аренду) малоиспользуемой части основных средств как способ уменьшения налогооблагаемой базы и способ расчета с кредиторами по текущим обязательствам; увеличение уставного капитала, но данный процесс длителен по времени и нередко сопровождается определенными издержками (дополнительная эмиссия акций – дорогостоящий процесс); получение государственной финансовой поддержки на безвозвратной или возвратной основе из бюджетов различных уровней, отраслевых и межотраслевых внебюджетных фондов.

Библиографический список

1. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. 2-е изд., перераб. и доп. – К.: Ника-Центр, 2004. – 656 с.
2. Вахрушина М. А., Пласковая Н.С. Анализ финансовой отчетности: Учебник. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 367 с.
3. Афанасьев С.В. Метод треугольника в ABC-анализе // Маркетинг в России и за рубежом. 2007, № 2.
4. Карамзина Ю.А. Оценка бизнес-процессов // Менеджмент сегодня. 2007, № 1.
5. Облаков П.О. К статье «Метод треугольника в ABC-анализе» // Маркетинг в России и за рубежом. 2008, № 2.

Bibliographical list

1. Blank I.A. Financial management: the Training course. 2 edition, advanced and added. – K: the Nika-Centre, 2004. – 656 p.
2. Vahrushina M. A, Plaskovaja N.S. Analiz of the financial reporting: the Textbook. – M: the High school textbook, 2008. – 367 p.
3. Afanasev S.V. A triangle method in the ABS-ANALYSIS // Marketing in Russia and abroad. 2007, № 2.

4. Karamzina J.A. Estimation of business processes // Management today. 2007, № 1.

5. Oblakov P.O. To article «A triangle method in the ABS-ANALYSIS» // Marketing in Russia and abroad. 2008, № 2.

Контактная информация

Тел.: 8-962-941-71-06,

E-mail: grenushka@yandex.ru

Contact links

Tel.: 8-962-941-71-06,

E-mail: grenushka@yandex.ru

КОРРУПЦИЯ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ И ЭМПИРИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

CORRUPTION: THEORETICAL MODELS AND EMPIRICAL STUDIES

Д.П. РУЗАНОВ,

*студент 2-го курса Омского государственного университета
имени Ф.М. Достоевского (г. Омск)*

D.P. RUZANOV,

2th-year student of Dostoevsky Omsk State University (Omsk)

Аннотация

В статье рассматривается одна из наиболее актуальных проблем российской экономики – проблема оценки влияния коррупции на экономическое развитие государства. Автором статьи исследуются нарушения эффективности функционирования экономики, вызванные наличием коррупции. В качестве основного инструмента анализа выступает модифицированная модель общего экономического равновесия Л. Вальраса. Согласно авторской модификации, коррупция данной модели предстает как отдельный рынок абстрактного «коррупционного блага», цена на которое устанавливается посредством взаимодействия спроса и предложения. Также в модель был введен экспортный сектор: таким образом, государство является экспортером некоторого блага на мировой рынок по высокой (относительно внутренних цен) мировой цене. Такой подход к оценке негативных эффектов коррупции оправдан экспортной ориентированностью российской экономики, поэтому отражает реалии экономического развития Российской Федерации.

Abstract

This article deals with one of the most actual problem of Russian economy – the problem of the evaluation of corruption effects on the economic development. The author analyzes disbalance of economics, caused by corruption. Modified common economic equilibrium model is used as the main instrument of research. According to author's modification, corruption is considered as a market of an abstract corruption good, which price is set according to supply-and-demand principle. The model also has an export sector: the model-based economy exports a certain good to world

market at a relatively high price. Such approach is reasonable because Russian economy is export-oriented, hence it reflects the reality of Russian economic development.

Ключевые слова

1. Коррупционное благо
2. Эффективность экономики
3. Модель общего экономического равновесия
4. Экспорт
5. Экспортная ориентированность

Keywords

1. Corruption good
2. Economic effectiveness
3. Common economic equilibrium model (CEE model)
4. Export
5. Export-driven economy

Данная статья представляет собой опыт применения и модификации моделей общего экономического равновесия (ОЭР) для исследования ряда проблем, связанных с оценкой коррупционных эффектов в экономике. Данная проблема весьма актуальна для Российской Федерации вследствие высокой коррумпированности экономики (согласно исследованиям международной организации www.transparency.org, масштаб развития коррупции в Российской Федерации сравним со значениями таких экономически неразвитых стран, как Кения, Бангладеш, Камерун, Папуа Новая Гвинея). Использование модифицированных моделей ОЭР позволяет формализовать проблему и рассматривать проявления коррупции как транзакции на определенном «коррупционном рынке», причем цена «взятки»-товара определяется при взаимодействии спроса и предложения.

Пусть экономика состоит из двух домашних хозяйств, потребляющих 2 блага – А и В, двух фирм, производящих эти блага, а также коррупционера, который производит некоторое «коррупционное благо» F, являющееся «фактором производства для фирм». Иными словами, с появлением коррупционера происходит трансформация технологии производства, а следовательно, и трансформация производственной функции; моделируемая же экономика становится трехсубъектной. Предприятия сталкиваются с новым, дотоле не существовавшим коррупционным ресурсом, который может быть продуктивно использован в производстве. Этот ресурс позволяет элиминировать административные барьеры

для бизнеса, а также потенциальный вред, который может быть нанесен полномочным бюрократам предприятию. Предположим, хозяйство ведется в совершенно конкурентных условиях, и поэтому хозяйствующие субъекты воспринимают цены как экзогенные параметры. Предпочтения домашних хозяйств возьмем те же, что и в модели Л.С. Тарасевича, П.И. Гребенникова и А. И Леусского, а для коррупционера введем следующую функцию полезности:

$$U_1 = (Q_{A_1} - 10)^{0.5} (Q_{B_1} - 6)^{0.3} (16 - L_1)^{0.2}; U_2 = (Q_{A_2} - 8)^{0.3} (Q_{B_2} - 5)^{0.6} (16 - L_2)^{0.1};$$

$$U_K = (Q_{A_K} - 6)^{0.4} (Q_{B_K} - 5)^{0.4} (16 - 2F)^{0.2};$$

Также для упрощения анализа примем, что первому домашнему хозяйству принадлежит весь капитал, используемый фирмой А, а второму – весь капитал, используемый фирмой В. С учетом всех вышеназванных предпосылок напомним уравнения бюджетных ограничений:

$$P_A Q_{A_1} + P_B Q_{B_1} = \pi_A + rL_1; P_A Q_{A_2} + P_B Q_{B_2} = \pi_A + rL_2; P_A Q_{A_K} + P_B Q_{B_K} = \gamma F,$$

где π – прибыли фирм, γ – цена коррупционного блага¹. Технологию производственных благ зададим следующими функциями:

$$Q_A = 16L_A^{0.5} F_A^{0.75}; Q_B = 40L_B^{0.25} F_B^{0.5}$$

Параметры общего равновесия определяются из следующей системы уравнений, характеризующих равенство спроса и предложения на рынке труда, коррупционного фактора производства, а также обоих благ:

$$\left\{ \begin{array}{l} L_D^A(P_A, r) + L_D^B(P_B, r) = L_S^1(P_A, P_B, r) + L_S^2(P_A, P_B, r) \quad (i) \\ Q_D^{A1}(P_A, P_B, r) + Q_D^{A2}(P_A, P_B, r) + Q_D^{AK}(P_A, P_B, \gamma) = Q_S^A(P_B, r) \quad (ii) \\ Q_D^{B1}(P_A, P_B, r) + Q_D^{B2}(P_A, P_B, r) + Q_D^{BK}(P_A, P_B, \gamma) = Q_S^B(P_B, r) \quad (iii) \\ F_D^A(P_A, r, \gamma) + F_D^B(P_A, r, \gamma) = F_S^K(P_A, P_B) \quad (iiii) \end{array} \right. \quad (2)$$

Таким образом, при известных функциях спроса и предложения на микрорынках мы можем вычислить параметры общего равновесия экономики, приравняв на каждом рынке спрос к предложению.

¹ Пока мы не накладываем никаких ограничений на «коррупционное благо»: оно может быть чем угодно – неким административным барьером, лицензией на производство, просто взяткой, имеющей целью прекращение установления помех бизнесу властями и т.д. Концептуально важным здесь является то, что это благо мы рассматриваем как дополнительный фактор производства, учтенный в производственной функции.

нию. В полном соответствии с законом Вальраса, если на $n-1$ из n рынков установлено равновесие, то на оставшемся равновесие устанавливается автоматически, следовательно, одно из 4 уравнений (i), (ii), (iii), (iiii) окажется линейно зависимым с остальными тремя, поэтому можно сразу положить одну из цен (скажем, заработную плату) равной единице. Пусть таким образом $r = 1$. Подставив известные функции в систему 2 и решив ее, получим следующий вектор цен: $(P_a, P_b, r) = (0,5007; 0,493415; 0,27813; 1)$. Вектор цен же до введения в модель коррупционера имел следующий вид: $(P_a, P_b, r) = (0,493; 0,484; 1)^2$. По полученным значениям были вычислены основные микроэкономические показатели, по которым можно судить о макроэкономических индикаторах (см. таблицу 1).

Очевидно, что после введения коррупционного механизма значительно упало производство товаров фирмами, но падение в их прибыли весьма весомо. С другой стороны – что фирмы начинают использовать меньше труда и больше коррупционного фактора производства, то есть меняют структуру своего производства. Наконец, потребление домашних хозяйств падает значительно, ибо появляется третье домашнее хозяйство – коррупционер. Вычислим ВВП экономики. Одним из основных преимуществ модели является возможность оценить реальное значение ВВП, включая и коррупционный сектор. Таким образом, ВВП до введения коррупционера равен:

$$ВВП_0 = \sum_{i=1}^2 P_i Q_i = P_A^0 Q_A^0 + P_B^0 Q_B^0 = 63,8751.$$

После введения коррупционера имеем:

$$ВВП_1 = \sum_{i=1}^2 P_i Q_i = P_A^1 Q_A^1 + P_B^1 Q_B^1 = 56,2623669.$$

Очевиден значительный спад в ВВП (порядка 11,92%), причем без учета теневой экономики падение ВВП будет еще большим. Иными словами, падение номинального ВВП, подсчитываемого органами государственной статистики, вследствие коррупционной составляющей можно разделить на две компоненты: реальное падение ВВП и падение за счет разрастания сектора теневой экономики, который не может быть адекватно учтен в масштабах государства.

² Как и ранее, здесь мы полагаем $r=1$, так как независимых уравнений меньше, чем неизвестных.

Не следует думать, что коррупция оказывает влияние лишь на валовый внутренний продукт. Также она стимулирует развитие бедности в государстве³. Вычислим индекс динамики уровня бедности по корзине товаров А и В (вычисление ведется по Ласпейресу):

$$I_P = \frac{\sum_i^2 P_i^1 Q_i^0}{\sum_i^2 P_i^0 Q_i^0} = \frac{64,9983}{63,8751} = 1,0175.$$

Тогда темп прироста уровня бедности в экономике составит: $H_P = (I_P - 1) * 100\% = 1,75\%$. Иными словами, набор товаров А и В стал дороже относительно заработной платы работников. Очевидно, этот индекс не может использоваться как показатель инфляции, поскольку неизвестна динамика заработной платы. Однако заметим, что он совпадет со значением инфляции тогда и только тогда, когда динамика заработной платы отсутствует (соблюден принцип «при прочих равных условиях»). Из этого можно сделать вывод, что между коррумпированностью стран и их значением годовой инфляции существует положительная взаимосвязь. Естественно, что на эту взаимосвязь накладываются искажения огромное число факторов, как монетарных, так и немонетарных, но если, к примеру, рассмотреть некоторую небольшую товарную группу, отличающуюся высоким уровнем коррупции в производстве, инфляция внутри данной группы может оказаться довольно высокой⁴. На основе результатов моделирования можно также вычислить показатели концентрации доходов. Но в данном случае нельзя сказать ничего определенного по поводу увеличения или уменьшения концентрации доходов населения. Результат будет зависеть от вида функций полезности и спроса на коррупционное благо. Чем он выше, тем по более высокой цене может продать кор-

³ В данном случае невозможно говорить об индексе потребительских цен, характеризующем инфляцию, поскольку его вычисление производилось бы в зарплатах, а не денежных единицах. Динамика же заработной платы не может быть вычислена в данной модели, поскольку известен лишь вектор цен, а не его абсолютное значение. Поэтому показатель, сформированный нами на базе индекса цен Ласпейреса, на самом деле показывает, на сколько процентов увеличились цены на товары и услуги внутри экономики относительно зарплат. Иными словами, данный индекс показывает динамику уровня бедности.

⁴ Это утверждение будет верно в случае, если элиминировано воздействие на цену рассматриваемых товаров более мощных факторов. Так, например, бессмысленно исследовать влияние коррупции на цены товаров, в формировании которых велика роль мировой конъюнктуры цен на нефть.

рупционер одно и то же количество коррупционного блага, и, следовательно, тем большая доля совокупных доходов будет приходиться на коррупционера. В нашем случае при введении в модель коррупционера коэффициент Лоренца не увеличивается вопреки известному мнению о наличии положительной связи между уровнем коррупции и индексом концентрации доходов.

Однако результаты анализа показали, что уровень дифференциации доходов внутри легальной группы выше (в модели – первое и второе домохозяйства), чем для всего населения ($3,3\% > 2,74\%$). Другими словами, доходы коррупционеров различаются между собой в большей степени, нежели доходы тех слоев населения, которые не используют коррупционные практики.

В предыдущей модели мы придерживались предпосылки о том, что цены на товары и услуги формируются в экономике вне какой бы то ни было зависимости от остального мира, то есть не был учтен экспортный сектор. Легко понять, что в реалиях российской экономики данная предпосылка является одной из ключевых, ибо в Российской Федерации гипертрофирован экспортный (нефтегазовый) сектор, причем цены на нефть формируются не в самом государстве, а вне его. Таким образом, авторы считают целесообразным и актуальным пересчитать основные макроэкономические показатели используемой модели при введении экспортного сектора. Пусть товар А торгуемый, а товар В – неторгуемый. Введем мировую цену для первого товара, то есть цену, по которой будет осуществляться его экспорт и приобретение внутри страны (считаем, что никаких тарифных или нетарифных барьеров для торговли товаром А не существует). Цену заработной платы, как обычно, положим $\gamma=1$, для того чтобы иметь возможность сравнивать полученный вектор цен с предыдущими. Цену товара А положим равной 1 заработной плате $P_A=1$ (это значение, выраженное в зарплатах, приблизительно в два раза превышает значение, полученное нами в условиях автаркии, рассмотренной в предыдущем пункте). В условиях введения экспортного сектора введение мировой цены полностью детерминирует систему параметров модели, причем один из рынков (точнее, рынок экспортного товара А) не обязательно должен находиться во внутреннем равновесии (внутренний спрос не обязательно равен внутреннему предложению), ибо в заданных условиях страна будет часть произведенного товара А экспортировать за границу. По известному алгоритму найдем параметры рыночного равновесия. Полученный вектор цен будет иметь следующий вид: $(P_a, P_b, \gamma, r) = (1; 0.5231467; 0.876321; 1)$. Проанализируем изменение основных эндогенных переменных модели.

Основным следствием введения экспортного сектора в модель и установления высокой мировой цены на торгуемый товар, по мнению автора, является значительное увеличение как номинального, так и реального валового внутреннего продукта страны. Действительно, проведя необходимые выкладки, получим:

$$ВВП_{ЭКСП} = \sum_{i=1}^2 P_i Q_i = P_A^{ЭКСП} Q_A + P_B^0 Q_B^0 = 1 * 68,01 + 0,523 * 58,23 = 98,46429$$

Вычислим дефлятор ВВП (индекс цен по Пааше) и затем с его помощью получим значение реального ВВП в ценах модели, полученных после введения коррупционера (но до введения экспортного сектора):

$$I_D = \frac{\sum_i P_i^1 Q_i^1}{\sum_i P_i^0 Q_i^1} = \frac{98}{68.01 * 0.5007 + 58.23 * 0.493415} = \frac{98.46429}{62.78} = 1.568$$

$$ВВП_{ЭКСП}^{РЕАЛ} = \frac{ВВП_{ЭКСП}}{I_D} = 62,796.$$

Таблица 1

**Результаты моделирования двухпродуктовой
двухфакторной экономики до и после введения
коррупционера и экспортного сектора**

Благо	Произведено	Использовано труда	Сгенерировано прибыли фирмами	Использовано коррупционного блага	Потребление домашних хозяйств	
					1-е	2-е
А (в отсутствие коррупционера)	63,1	15,5	15,6	-	34	29,1
В (в отсутствие коррупционера)	67,7	8,2	24,5	-	20,7	47

			Сгене- рировано прибыли фирмами	Исполь- зовано корруп- ционного блага	Потребление домашних хозяйств		
					1-е	2-е	Корруп- ционер
А (с корруп- ционером)	52,59	6,49	4,501	1,667	22	17,54	13,05
В (с корруп- ционером)	60,66	5,91	5,912	1,002	13,7	23,34	23,62
А (после введения экспортного сектора)	68,01	4,175	8,008	5,1			
В (после введения экспортного сектора)	58,23	3,76	5,77	1,09			

Из рассмотренного числового примера очевидно, что при благоприятной мировой конъюнктуре ВВП страны несколько не падает даже при наличии высокой коррупции. Рост ВВП составляет 11,6%. С другой стороны, растет производство (также растет и прибыль экспортной отрасли с 4,501 до 8,008) лишь торгуемого экспортного товара А, в то время как производство товара Б падает, хоть и незначительно (см. таблицу 1). Авторы считают, что в рассмотренном случае уместно говорить о наличии «голландской болезни» и угнетения неэкспортных отраслей, но суть вопроса в том, что при высоких ценах на экспортный товар в макроэкономическом плане отрицательное воздействие коррупции, к примеру, на валовый внутренний продукт, которое было показано в предыдущем пункте, элиминируется доходами от экспорта. Уже не приходится говорить о падении ВВП от введения коррупционера. Но это также и увеличивает емкость коррупционного рынка. Если до введения экспортного сектора предприятия в качестве ресурсов использовали 2,669 единиц коррупционного фактора, то с выходом страны на мировой рынок их совокупный спрос на коррупционный фактор увеличивается значительно – до 6,19 единиц. Емкость коррупционного рынка вырастает еще больше за счет увеличения цены коррупционного фактора – с 0,742 д.е. до 5,42 д.е. Вообще говоря,

общий тренд моделирования идет в полном соответствии с результатами исследования фонда ИНДЕМ, проводившего в 2001 и 2005 годах исследования по выявлению масштабов коррупции в Российской Федерации. Так, по оценке данного фонда, объем рынка деловой коррупции возрос с 33,8 млрд долл. США до 318 млрд долл. США⁵. Следует также помнить, что в 2001–2005 гг. экономика России демонстрировала быстрый рост, и немаловажную роль в этом играли цены на один из основных экспортных товаров – нефть.

Из всего вышесказанного следует важный вывод: последствия коррупции становятся наиболее ясными в периоды экономических потрясений, кризисов, спадов деловой активности, ибо падает цена на экспортные товары страны, и она перестает получать сверхприбыль от этого вида деятельности.

Библиографический список

1. Гальперин В.М., Игнатьев С.М., Моргунов В.И. Микроэкономика, том 2: Учебник. – ООО «Экономикус», 2007, с. 419–426.
2. Heywood P. Political Corruption: Problems and Perspectives // Heywood P. (ed.) Political Corruption. Oxford: Blackwell Publishers, 1997. P. 1–27.
3. Сатаров Г. Как измерять и контролировать коррупцию // Вопросы экономики, 2007, № 1.
4. Тарасевич Л.С., Гребенников П.И., Леуский А. И, Микроэкономика, Москва, Юрайт, 2004, с. 202.
5. Усов А.Б. Модельное исследование коррупции в трехуровневых системах управления // Экономика и математические методы, – 2009. – № 2.
6. (Сайт фонда прикладных социальных исследований ИНДЕМ). www.indem.ru/russian.asp

Bibliographical list

1. Galperin V. M., Ignatjev S. M., Morgunov V.I. Microeconomics, volume 2: Textbook, «Economicus», 2007, p. 419–426.
2. Heywood P. Political Corruption: Problems and Perspectives // Heywood P. (ed.) Political Corruption. Oxford: Blackwell Publishers, 1997. P. 1–27.
3. Satarov G. How to evaluate corruption? // Issues of economics, 2007, № 1.

⁵ Г. Сатаров. Как измерять и контролировать коррупцию // Вопросы экономики, 2007, № 1, с. 4–10.

4. Tarasevich L. S., Grebennikov P. I., Leusskiy A.I. Microeconomics, Moscow, Uright, 2004, p. 202.
5. Usov A.B. Model analysis of corruption in 3-level systems of management // Economics and mathematical methods, 2009, № 2.
6. Site of applied social research INDEM. www.indem.ru/russian.asp

Контактная информация

644901, пос. Береговой, 2-я Весенняя, дом 3, Омск,
Омский государственный университет, ФМБ
(факультет международного бизнеса)
Тел: 8960577521

Contact links

644901, Beregovoy, 2-ya Vesennjaya, 3, Omsk,
Omsk State University, FIB (Faculty of International Business)
Tel.: 89620577521

**ОЦЕНКА СТРУКТУРНОЙ НЕОДНОРОДНОСТИ
РЕГИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМ
(НА ПРИМЕРЕ РЕГИОНОВ РОССИИ)**

**ESTIMATE OF THE STRUCTURAL
HETEROGENEITY OF REGIONAL SYSTEMS
(AFTER THE EXAMPLE OF RUSSIAN REGIONS)**

С.А. АКСЮК,

студентка 5-го курса Института информационных систем управления Государственного университета управления (г. Москва)

S.A. AKSYUK

5th-year student e of the Institute of Management Information Systems, State University of Management (Moscow)

Аннотация

Объектом исследования являются макроэкономические характеристики развития регионов Российской Федерации. Цель работы – получить картину структурных изменений в системе регионов РФ за период с 2002 по 2006 год, а также проиллюстрировать возможности использования методов структурно-динамического анализа и математического моделирования для исследования больших экономических систем.

Abstract

The object of the investigation is the macroeconomic characteristics of the Russian Federation's regions growth. The aim of the work is to get the picture of the structural changes in the system of regions of Russia for period from 2002 till 2006, and also to illustrate the opportunities of using the structure-dynamical analysis and mathematical modeling methods in grand economical systems research.

Ключевые слова

1. Региональное развитие
2. Структурно-динамический анализ
3. Математическое моделирование

Key words

1. Regional growth
2. Structure-dynamical analysis
3. Mathematical modeling

Одним из ключевых пунктов концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [1] является сбалансированное пространственное развитие. При условии огромной территории достижение этой цели возможно лишь путем формирования новых территориальных центров роста на базе существующих агломераций и промышленных кластеров. Это требует как высокой точности в определении ключевых точек приложения усилий, так и механизма координации сигналов для обеспечения приемлемого уровня согласованности в действиях властей всех уровней. В условиях ограниченности финансовых ресурсов возникает задача выделения из всей совокупности регионов неких подгрупп, состоящих из элементов, однородных по уровню развития.

Полученные группы выполняют две важные функции: сокращают пространство исходных объектов и могут служить для дальнейшего уточнения их реакций на те или иные социально-экономические преобразования. Кроме того, группы схожих регионов являются разумным компромиссом между уровнями агрегирования по стране в целом и по регионам в отдельности.

Задача классификации регионов РФ ставится не впервые, однако целью данной работы стало изучение структуры регионов РФ в динамике. Наша задача – получить своего рода снимки региональной структуры за один период времени (год) и сравнить их между собой. Рассматриваются пять показателей (в качестве базы была взята система показателей из работы [5]):

- ❖ валовой региональный продукт за предшествующий год (**P1**),
- ❖ объем производства промышленной продукции (**P2**),
- ❖ объем производства сельскохозяйственной продукции (**P3**),
- ❖ уровень благосостояния населения (**P4**),
- ❖ соотношение оборота оптовой торговли и совокупного товарооборота (**P5**) – на душу населения по регионам России за 2002–2006 годы.

Первые три показателя измеряются в стоимостных единицах (тыс. руб., в ценах 2001 года), четвертый и пятый – в процентах. Уровень благосостояния оценивается как соотношение среднедушевого размера номинальной оплаты труда и величины прожиточного минимума. Сопоставимый объем наблюдений по пяти показателям ограни-

чивается 74 регионами РФ (административно-территориального деление РФ по состоянию на 2006 год).

Предварительный анализ исходных показателей показал, что за рассматриваемый промежуток времени подавляющее большинство регионов продемонстрировало неравномерный рост по различным характеристикам.

Соотношение максимального и минимального значений признаков указывает на существенный рост дифференциации регионов за период с 2001 по 2006 г. Рост соотношения по оптовому товарообороту (в стоимостном выражении) наибольший: 720 раз – в 2002-м, 2211,8 раза – в 2006 году. Показатель уровня благосостояния единственный демонстрирует снижение дифференциации в 2006 году (4,9 раза) по сравнению с 2002 (6,1 раза); значение показателя в целом по РФ возросло в полтора раза.

Корреляция между признаками (применялись линейный коэффициент Пирсона и ранговый коэффициент Спирмена) значима и значительна, что может рассматриваться как дополнительная характеристика взаимодействия объектов системы, однако это ограничивает нас во многих статистических методах исследования. Чтобы устранить корреляцию и сделать возможной визуализацию результатов, данные трансформированы с помощью метода главных компонент.

Исходное координатное пространство было сокращено до трех главных компонент. В *таблице 1* приводятся нагрузки исходных признаков на главные компоненты по данным 2006 года.

Разумной представляется следующая трактовка первых трех компонент: ГК1 – уровень ВРП, связанный с промышленным развитием региона, ГК2 – торговая активность предприятий региона (судя по знакам статистической взаимосвязи с P1, P2 и P3, это региональный импорт), ГК3 – определяется в основном объемом выпуска продукции сельского хозяйства.

Априорная информация о структуре регионов РФ отсутствует, и для выделения групп регионов применялся кластер-анализ. Классификация 74 регионов РФ производилась методом Уорда, в качестве меры расстояния между объектами использовался квадрат Евклидова расстояния. Эффективность такого подхода доказана в работе [5]. Для отбора наиболее удачных разбиений применялись два критерия: критерий однородности (сумма внутрикластерных дисперсий) и критерий гладкости (сумма квадратов отклонений внутрикластерных частот от равномерных).

В результате вычислений был получен ряд из пяти разбиений, признанных наилучшими в каждом из пяти периодов времени.

Таблица 1

Собственные вектора корреляционной матрицы нормированных признаков:
 P1 – ВРП, P2 – ПП, P3 – СХ, P4 – УБ, P5 – СОТ/ОСТ; 2006 год

	ГК1	ГК2	ГК3	ГК4	ГК5
P1	0,57	-0,23	0,13	-0,21	0,75
P2	0,55	-0,22	0,23	-0,43	-0,65
P3	-0,32	-0,25	0,90	0,13	0,05
P4	0,50	0,10	0,10	0,84	-0,14
P5	0,13	0,91	0,33	-0,22	0,06

Рисунок 1 иллюстрирует количество кластеров в оптимальных разбиениях на исходных признаках и на трех главных компонентах. Указано также количество аномальных кластеров – кластеров, в состав которых входит единственный регион – для каждого из разбиений.

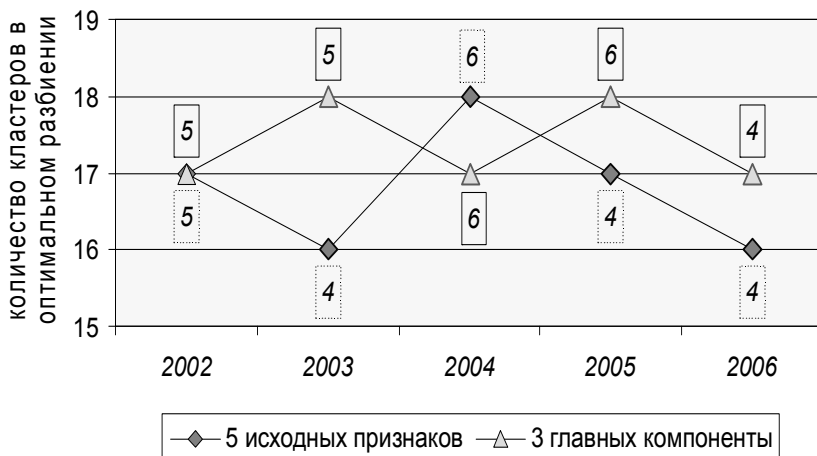


Рис. 1. Количество кластеров в оптимальных разбиениях по годам с указанием количества аномальных кластеров в каждом разбиении

Многие аномальные кластеры (например г. Москва, Ханты-Мансийский, Ямало-Ненецкий автономные округа) встречаются в классификациях и в одном, и в другом пространстве, повторяясь из года в год.

Получив статические «снимки» региональной структуры РФ, мы можем описать выделенные кластеры по координатам их центров. Вычисленный как точка в соответствующем пространстве координат, центр представляет собой обобщенную характеристику регионов, вошедших в состав группы.

Таким образом, идентификация кластеров производится стандартными методами многомерной статистики и не вызывает затруднений. Сравнение классификаций между собой уже вызывает трудности, так как идентичных по составу групп в разбиениях практически не наблюдается.

Чтобы сделать оптимальные разбиения структурно сопоставимыми, из полученных кластеров были сформированы группы, исходя из наиболее простой классификации регионов на «среднеразвитые», «отстающие» и «опережающие». Три координаты (главные компоненты) анализировались отдельно друг от друга, что на выходе дало $3^3 = 27$ групп.

Размах вариации каждой из трех главных компонент мы разделили на три отрезка, используя в качестве границ доверительные интервалы для средних.

Сравнивая центры кластеров оптимальных разбиений с полученными границами, мы относим группу регионов к одной из групп, при этом некоторые группы остаются пустыми. Так, в 2002 году было обнаружено 13 различных групп, при этом регионов, отстающих по всем трем координатам, 3, по двум – 16, по одной – 47; в группу, лидирующую по всем трем показателям, не попал ни один регион. Такая картина является отражением распределений трех главных компонент – они смещены влево.

Отметим, что при формировании сопоставимых групп мы возвратились от главных компонент к исходным признакам, допускающим агрегирование: ВРП, промышленному и сельскохозяйственному производству.

Для количественной оценки структурной динамики применялись два подхода: вычисление коэффициентов структурных сдвигов [3, 4, 6] и методика структурно-динамического анализа Л.А. Дедова [2].

В *таблице 2* представлены результаты расчетов показателей Канторовича для сопоставимых групп кластеров за 2002–2006 годы. Заметны разнонаправленные скачки коэффициента направления структурного сдвига в предпоследнем и последнем периодах. При этом динамика показателя силы сдвига повторяет эту тенденцию.

Эту картину определяет динамика наполненности сопоставимых групп регионами. В целом здесь прослеживается тенденция перехода кластеров из групп с более высокими уровнями показателей в группы с более низкими уровнями. В частности, просуммировав количество

Таблица 2

Результаты количественной оценки структурного сдвига

Показатели	2002–2003 гг.	2003–2004 гг.	2004–2005 гг.	2005–2006 гг.
	ВРП (P1)			
R	2,48	3,30	2,75	4,06
N	0,29	0,43	0,41	0,82
Производство промышленной продукции (P2)				
R	2,46	3,62	2,57	4,14
N	0,33	0,54	0,43	0,81
Производство сельскохозяйственной продукции (P3)				
R	2,78	3,07	2,35	3,50
N	0,44	0,45	0,34	0,67

регионов в тех группах, где хотя бы одна из координат имеет значение ниже среднего, получили следующий результат: в 2002 году 66 регионов, в 2004-м и 2006-м – 60 регионов из 74. Здесь самой наполненной является группа ЛНН, сократившаяся с 19 регионов в 2002 году до 13 в 2006-м. Здесь уровень ВРП, связанный с промышленностью, низок, остальные две координаты выше среднего. Состав группы изменяется от года к году, постоянно в него входят пять регионов (Калужская область, Волгоградская область, Ростовская область, Кировская область, Новосибирская область). В период с 2002 по 2006 год в группу кроме перечисленных входили еще 25 различных регионов.

Количественно оцененный таким образом структурный сдвиг требует интерпретации, которую можно дать, только исследуя изменение состава групп, отслеживая динамику координат центров кластеров регионов, то есть все усилия по обобщению информации сводятся на нет, и мы снова возвращаемся к исходным объектам. Этот анализ, безусловно, полезен, однако число объектов по-прежнему велико для полноценного перебора, и требуется уже новая классификация кластеров – по динамике.

Получить общую качественную картину структурных изменений, не возвращаясь к исходным объектам, позволяет методика структурно-динамического анализа. Основные индикаторы фазы развития системы в структурно-динамический анализе – темп роста и структурная эластичность выпуска, которая вычисляется как соотношение показателей структурного опережения и структурной инерции. Динамика ключевых индикаторов для промышленного производства, показавшего стабильное снижение темпов роста, показана на *рисунке 2*.

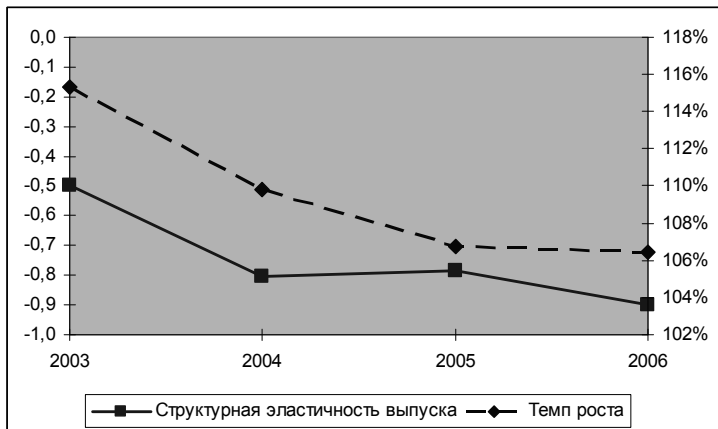


Рис. 2. Динамика индикаторов структурно-динамического анализа для показателя промышленного производства

Изменение региональной структуры в разрезе всех трех показателей классифицируется как фаза компенсирующего замещения: структурное опережение перекрывает отрицательную (и растущую) инерцию. В случае промышленного производства ситуация наиболее близка к переходу в следующую фазу структурного цикла – некомпенсирующего замещения.

Библиографический список

1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года/economy.gov.ru: Министерство экономического развития Российской Федерации. 2008. URL: http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/myconnect/economylib/mert/resources/3879cd804ab8615ab426fc4234375027/kdr_171108.doc
2. Дедов Л.А. Макроструктурная динамика промышленного комплекса России // Экономика и математические методы, 2002, том 38, № 3, с. 3–10.
3. Казинец Л. С., Измерение структурных сдвигов в экономике. – М.: «Экономика», 1969.
4. Марченко Т.Е. Структурная динамика российского рынка акций // Аудит и финансовый анализ, 2007, № 2, с.68–81.
5. Писарева О.М. Исследование технологии применения методов автоматической классификации на стадии формального анализа региональной структуры РФ. В сборнике научных трудов «Актуальные социально-экономические проблемы регионов России». – М., ЦЭМИ РАН, 2005.

6. Шевандрин А.В. Общие тенденции и особенности структурной трансформации региональных хозяйственных систем: Диссертация кандидата экономических наук. – Москва, 2007.

Bibliographical list

1. Concept of Long-term Socio-Economic Development of the Russian Federation for the Period up to the year 2020 // economy.gov.ru: Ministry of Economic Development of the Russian Federation. 2008. URL: http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/myconnect/economylib/mert/resources/3879cd804ab8615ab426fc4234375027/kdr_171108.doc

2. Dedov L.A. Macrostructural Dynamic of Russian Industrial Complex // *Economics and Mathematical Methods*, 2002, vol. 38, № 3. p. 3–10.

3. Kazinets L.S., *The Measuring of Structural Shifts in Economy*. М, «Economica» Publishing, 1969.

4. Marchenko T.E. Structural Dynamics of Russian Market of Shares // *Audit and Financial Analysis*, 2007, № 2, p. 68–81.

5. Pisareva O.M. The Investigation of Technology of Auto-Classification Methods Application at the Formal Step of RF Regional Structure Analysis. Collection of works «Actual Socio-Economic Problems of Russian Regions». – М., CEMI RAS, 2005.

6. Shevandrin A.V. General Tendencies and Particularities of Structural Transformation of Regional Economic Systems: Thesis of PhD. – Moscow, 2007.

Контактная информация

109542, Москва, Рязанский пр-т, д. 99

Тел.: (495) 371-98-33

Факс: (495) 377-89-14

E-mail: inf@guu.ru

Адрес в Интернете: www.guu.ru

Contact links

Postal Address: Ryazansky prospect, 99, Moscow 109542, Russia

Tel.: (495) 371-98-33

Fax: (495) 377-89-14

E-mail: inf@guu.ru

Web cite: www.guu.ru

ДОРОЖНЫЕ КАРТЫ КАК МЕТОД ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РЫНКА НАНОПРОДУКТОВ

Д.В. ЁРХОВА,

студентка 5-го курса Института маркетинга

Государственного университета управления (г. Москва)

Введение

Любой вид человеческой деятельности требует от него осмысления целей, порядка действий для достижения поставленных целей и возможных конечных результатов. Эта координация намеченных мер позволяет добиться успехов с меньшими затратами по основополагающему принципу эффективности «минимум средств – максимум результата». С разработки образа будущего начинается любой проект, любое дело, в том числе такой глобальный проект, каким является проект развития рынка нанопродуктов. Экономические проекты, направленные на достижение поставленных целей, – получение прибыли, завоевание определенной доли рынка, увеличение продаж, рост рентабельности или формирование нового рынка с новым продуктом (нанопродукты) – требуют осмысления в виде составления прогноза, плана или программы действия как неопременного условия обоснования замысла и надежности получения необходимого желаемого результата.

Прогноз – это научно обоснованное суждение о возможных состояниях объекта в будущем, альтернативных путях и сроках их осуществления. Представление о будущем называется предвидением. Предвидение экономического развития страны или организации должно быть, как правило, научным. *Научное предвидение* – это опережающее отображение действительности, основанное на познании законов природы, общества и мышления.

Научное предвидение (форсайт) – систематически организованный процесс, направленный на выявление долгосрочных перспектив развития науки, технологий, экономики и общества с целью определения стратегических направлений исследований и новых технологий, способных принести наибольшие социально-экономические выгоды. Одним из методов реализации таких прогнозов являются дорожные карты.

Технологическая дорожная карта является одной из наиболее перспективных методик, с помощью которой осуществляется выявление потенциальных рыночных ниш и выбор технологий, позволяющих максимально быстро разработать конкурентоспособные продукты для

возникающих рынков. Выбор стратегии развития производится на основе последовательности широких экспертных консультаций, что позволяет предвидеть самые неожиданные пути развития событий и возможные подводные камни).

Создание технологических дорожных карт является важным и зачастую незаменимым инструментом совместного технологического планирования как для отдельных компаний, корпораций, так и для всей отрасли в целом.

У каждой компании есть свой взгляд на будущее, свое видение, своя концепция развития, исходя из которой можно узнать о стремлениях и перспективах компании. Однако зачастую эта концепция весьма нереалистична, а в некоторых случаях ее даже можно назвать утопичной. В таком случае, составление так называемой дорожной карты (roadmap) может помочь сделать концепцию развития более реалистичной, превратить ее в конкретный план действий. Составление технологической дорожной карты – это элемент технологического планирования, нацеленный на повышение конкурентоспособности компаний, способный оказать помощь компаниям в улучшении своего положения на рынке, занятии лидирующих позиций.

В глобальном плане компании сталкиваются со многими проблемами, вызванными конкуренцией. Построение технологических дорожных карт как форма технологического планирования может помочь справиться с этим климатом возрастающей конкуренции. Хотя дорожные карты уже использовались некоторыми компаниями и отраслями промышленности, практически всегда основное внимание уделялось технологической дорожной карте как продукту, а не процессу. Во всем мире широко используется метод написания дорожных карт как инструмент прогнозирования рынка нанопродуктов, одного из самых сложных и перспективных. В России этот метод еще не приобрел такого распространения.

Построение технологических дорожных карт – эффективный инструмент технологического планирования и координации действий, который может стать приоритетным именно в развитии nanoиндустрии.

Методика технологических дорожных карт развивается уже более 20 лет и является основным инструментом концентрации усилий государства и бизнеса на наиболее перспективных направлениях развития nanoиндустрии.

Целью данной работы является разработка методологии построения дорожных карт для рынка нанопродуктов.

Достижение поставленной цели возможно при решении следующих задач:

- доказать необходимость метода построения дорожных карт при прогнозировании рынка нанопродуктов;
- провести анализ важнейших принципов и этапов построения дорожных карт;
- разработать методику построения дорожных карт;
- показать практическую реализацию дорожной карты на мировом опыте.

Результатом исследования является предложенная методика построения дорожных карт для рынка нанопродуктов.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ МЕТОДА ПОСТРОЕНИЯ ДОРОЖНЫХ КАРТ

1.1. Место метода построения дорожных карт в общей программе форсайта по развитию рынка нанопродуктов

В настоящее время отсутствует единая модель форсайта – каждая страна приспособливает этот метод к своим собственным методам и целям, используя при этом различные методики прогнозирования будущего. Методика прогнозирования предусматривает наиболее распространенное сочетание методов, используемых при проведении форсайта: 1) обзор литературы; 2) мозговой штурм; 3) разработка сценариев; 4) анализ ситуаций; 5) SWOT-анализ и др.

Технология разработки форсайта для нанотехнологий определяет этапы, последовательность проведения исследований перспектив развития нанотехнологий и, соответственно, последовательность использования различных форсайт-методов, задачи каждого этапа и метода, а также взаимосвязи между ними. Технология разработки форсайта основывается на особенностях нанотехнологий и исходит из возможностей, заложенных в каждом методе форсайта, а также ограничений использования сочетания различных методов форсайта. Использование различных методов форсайта, организованных в единую методическую схему, позволяет нивелировать ограничения, заложенные в каждом отдельно взятом методе, и провести комплексное исследование перспектив развития нанотехнологий.

При разработке методических основ форсайта необходимо исходить из следующих ключевых особенностей нанотехнологий: это быстро развивающаяся междисциплинарная область науки и технологий, характеризующаяся высоким уровнем неопределенностей, быстрым развитием рынков; это область с еще неразработанными регуляторами и неисследованными последствиями использования нанотехнологий. Необходимо

также конкретизировать особенности нанотехнологий как объекта исследования.

Технология разработки форсайт-проекта включает следующие этапы: 1) аналитический, обеспечивающий формирование информационной базы; 2) этап исследования перспектив развития нанотехнологий, включающий выявление технологий, которые могут в перспективе появиться на рынке, оценку их значимости и влияния геополитических, экономических, рыночных, социальных и др. факторов на развитие нанотехнологий (внешняя среда и нанотехнологии); 3) формирование научной и технологической платформы развития нанотехнологий; 4) формирование субъектов регулирования приоритетов и механизмов инновационной поддержки развития нанотехнологий со стороны государства и частного бизнес-сектора.

Задачей аналитического этапа является формирование информационной базы для всего форсайт-проекта и проведения анализа сформировавшихся трендов, проблем и возможностей по широкому кругу научных, технологических, производственных, рыночных, а также социальных, экономических, экологических и геополитических проблем.

С развитием информационных технологий и программных средств все большую популярность приобретают различного рода методы визуализации. Они позволяют концентрированно аккумулировать информацию и выразить ее графически. Такого рода графическое отображение позитивно влияет на работу экспертов на всех этапах форсайта.

Корпоративный форсайт и национальные форсайт-программы разрабатывают различного рода карты и дорожные карты для этих целей на основании опросов экспертов, информации из Дельфи-опроса. В разработанной методологии разработка дорожных карт предусматривается на аналитическом этапе и на этапе исследования перспектив технологического развития. Эти два блока ориентируются на различные источники информации. На аналитическом этапе целесообразна разработка дорожных карт, исходя из собранной информации, либо просто систематизация тех дорожных карт, которые были разработаны в рамках форсайт-программ в других странах.

На этапе исследования перспектив развития нанотехнологий построение дорожных карт преследует другие цели и основывается на результатах Дельфи. Дорожные карты должны показать, на каком этапе инновационного цикла находятся отдельные технологии и в какой период времени ожидается их выход на рынок, а также какие технологии можно ожидать в различных областях. Дорожные карты целесообразно строить в двух ракурсах: по

отдельным областям нанотехнологий (наноматериалы, наноэлектроника, наноэнергетика, наномедицина) и тематическим группам (в наноматериалах, например нанотрубки, нанокapsулы, квантовые точки и т.д.), а также по отраслям и секторам использования нанотехнологий (металлургия, энергетика, производство продовольствия и т.д.). Потребителями дорожных карт по областям и тематическим группам являются ученые и структуры власти, принимающие решения о приоритетах развития науки и технологий. Потребителями дорожных карт по отраслям и секторам экономики являются промышленность и другие сектора экономики, а также венчурные капиталисты. Эти карты целесообразно далее использовать для предложения различных сценариев развития отрасли.

1.2. Сущность метода построения дорожной карты

Термин *science and technology roadmapping* (возможные переводы – «технологические дорожные карты», «технологическая стратегическая маршрутизация») объединяет ряд исследовательских подходов, направленных на прогноз технического развития, инновационных продуктов и рамочных условий в будущем. При всем различии определенных результатов исследования выступает графическое представление, которое охватывает важнейшие узлы развития (пройденные, настоящие и будущие шаги в развитии науки и технологии), соединенные причинными или временными «щепочками».

Дорожная карта взаимосвязанным образом определяет несколько целевых результатов (показателей), строится на основе вероятностных допущений, имеет несколько путей достижения поставленных целей, причем все точки выбора возможных вариантов дальнейшего движения по дорожной карте имеют набор условий (критериев) для принятия решения. При создании дорожных карт учитываются научные и производственные возможности в целом, а не возможности отдельных производителей или научных коллективов.

Дорожная карта содержит набор (спектр) конкретных научных, технических или технологических результатов, которые определяют:

- параметры и свойства организационных, исследовательских и технологических процессов, необходимых для того, чтобы предсказанные тенденции стали реальностью с учетом ресурсных и других ограничений;
- целевые характеристики или свойства продуктов, которые будут востребованы рынком либо необходимы для обеспечения национальной безопасности, либо имеют значимый социальный эффект. Одно-

временно с этим определяются временные горизонты, на которых наиболее вероятно получение продуктов с указанными свойствами;

- потенциальные возможности, выгоды и угрозы, связанные с применением продуктов с данными свойствами, либо ущерб, вызванный их отсутствием, другие побочные эффекты;

- области фундаментальной или прикладной науки, а также отрасли, которые необходимо развивать для достижения целей, определяемых данной дорожной картой;

- Потребности в ресурсах и специалистах, необходимых для реализации дорожной карты.

В результате создания технологической дорожной карты, отрасль может принимать более эффективные решения по инвестированию.

Существует несколько моделей создания дорожных карт.

Различают трех-, четырех-, пятиэтапный процесс. Трехэтапный процесс состоит, соответственно, из 3 фаз: подготовительная деятельность, непосредственная разработка технологической дорожной карты, последующая деятельность. В случае четырехэтапной модели процесс дополняется четвертой фазой, на которой все главные лица, принимающие решения, критикуют, дополняют, выверяют и утверждают (принимают) дорожную карту. Необходимо также разработать план по реализации, который впоследствии должен регулярно пересматриваться, модифицироваться, корректироваться по необходимости.

На схемах представлены соответственно четырех- и пятиэтапный процесс создания дорожной карты (рис. 1, 2).

Во второй главе будет подробно описана методика создания трехэтапной модели дорожной карты. Сейчас стоит более подробно остановиться на основных преимуществах использования технологической дорожной карты при прогнозировании рынка нанопродуктов.

1.3. Использование и преимущества написания технологических дорожных карт

Создание технологических дорожных карт в области нанотехнологий используется для нескольких целей:

- создание технологических дорожных карт может помочь достичь консенсуса в сфере потребностей и технологий, необходимых для удовлетворения этих потребностей;

- технологическая дорожная карта предоставляет помощь экспертам в прогнозировании технологических разработок в данной области;

- технологическая дорожная карта может обеспечить некую основу (рамку) в планировании и координации технологических разработок внутри всей отрасли.

Общая технологическая дорожная карта состоит из пространственных и временных измерений. Пространственное измерение отражает отношение между научными и технологическими программами, проектами продукции и рыночных разработок в данный момент времени. Временное измерение – это эволюция и преобразование (превращение) тех же уровней и отношений. Создание дорожной карты дает участникам возможность спланировать и осуществить определенный путь (маршрут) для достижения поставленных целей.

В случае дорожных карт технология рассматривается как специфический вид знания, характеризующийся и отличающийся от других видов знания тем, что применение технологий осуществляется исходя из ноу-хау организации.

Технологическая дорожная карта – это инструмент эффективного технологического планирования, который помогает определять потребности в конкретной продукции, отдельном товаре, который затем наносят на так называемую карту технологических альтернатив, развивать различные планы проектов, которые гарантировали бы доступность нужных технологий в необходимый момент в будущем. Создание технологической дорожной карты отличается от других методов технологического планирования и прогнозирования.

Дорожная карта не является прогнозом научных и технологических прорывов в будущем, скорее это интеграция требований по обеспечению будущих технологических потребностей.

Дорожная карта предполагает «уже заданное» будущее и представляет основу для его реализации.

Без создания дорожных карт отрасль часто испытывает затруднения в связи с:

- частыми изменениями в политике продукции, вызванными недостатком временной перспективы;
- запоздалым началом деятельности, нацеленной на длительный срок, как, например, подбор кадров и изменения технологического процесса;
- разнонаправленными действиями команд;
- упущенными возможностями рынка.

ГЛАВА 2. ЭТАПЫ ПОСТРОЕНИЯ ДОРОЖНОЙ КАРТЫ

2.1. Этап 1. НИ. Подготовительная деятельность

Подготовительная деятельность включает в себя несколько этапов:

1) Организация отраслевого исследования конкретной области, если оно не было проведено ранее. Исследование представляет собой

изучение и анализ рынка, как существующего в настоящий момент, так и будущего рынка, положения дел в сфере технологий и профессиональных навыков.

2) Встреча с другими государственными учреждениями (министерствами, агентствами, департаментами и т.п.).

3) Связь с промышленностью: необходимо определить список заинтересованных в участии компаний и степень их заинтересованности. В определенных случаях можно обратиться к ведущим компаниям в этой области. В ходе неоднократных встреч заинтересованных сторон на данном этапе проводится краткая характеристика самого процесса создания дорожной карты, описываются основные этапы, если же отраслевое исследование уже было проведено, то, разумеется, представляются результаты этого исследования, уделяется особое внимание тем проблемам, в решении которых может помочь дорожная карта.

4) Помощь в поиске руководящего органа руководителя. Так как составление дорожной карты является весьма дорогим мероприятием и затрачивает много времени, необходим четкий руководящий орган или один конкретный руководитель. Чаще всего руководящим органом становится наиболее заинтересованное лицо, то есть та компания или корпорация, которая получит наибольшее количество преимуществ и выгод от дорожной карты.

5) Помощь в создании организационного комитета. В состав организационного комитета могут входить эксперты по промышленности, академики, исследователи, аналитики, экономисты, преподаватели, политики, стратеги в области кадров, потребители и т.д. Однако среди членов комитета должны быть люди, способные определять потребности, технологические драйверы, экономические и рыночные тренды, а также обладающие опытом в области оценки технологических альтернатив. Организационный комитет должен быть создан примерно за 6 месяцев до того, как другие участники (компании, отрасли и т.д.) присоединятся к проекту. Большинство членов комитета должны иметь представление как об отрасли, так и о технологии, которая будет служить основой для самой дорожной карты. Определение размера организационного комитета – непростая задача, так как во многом зависит от конкретного проекта.

6) Помощь организационному комитету в создании подкомитетов и рабочих групп. Именно организационный комитет решает, какое количество подкомитетов необходимо, и определяет функции каждого такого подкомитета. Исходя из числа участников и сложности процесса могут потребоваться следующие подкомитеты:

- технологический комитет – комитет, ответственный за составление плана процесса, которого будут придерживаться технологические рабочие группы.

- координационный комитет – комитет, координирующий действия всех других подкомитетов, обеспечивая обмен информацией и данными, результатами и прогрессом в любом из направлений.

- рамочный подкомитет – комитет, разрабатывающий основу (рамку) для всей технологической дорожной карты, что подразумевает выработку целей для каждой технологической рабочей группы. Рамочный подкомитет должен включать как представителей государственных структур, так и бизнеса и научного сообщества.

- подкомитет по реализации – комитет, отвечающий за реализацию рекомендаций, полученных в ходе создания дорожной карты.

- подкомитет по снабжению – комитет, ответственный за снабжение, например организацию встреч, проведение семинаров, выполняющий функции секретариата, осуществляющий сбор отчетов всех рабочих групп и написание самого главного документа по дорожной карте – итогового отчета.

7) Помощь организационному комитету в определении масштаба и границ дорожной карты. Организационный комитет определяет цели проекта, разделяемые всеми участниками проекта, видение, которое будет служить отправной точкой всего процесса. Это видение должно включать в себя и обсуждение обстоятельств, которые повлекли за собой начало процесса по разработке дорожной карты.

8) Помощь организационному комитету в планировании времени и финансовых затрат, необходимых для завершения проекта.

9) Подготовка предварительного плана, относительно которого необходимо заручиться одобрением и поддержкой организационного комитета и ведущих государственных департаментов (министерств, агентств).

2.2. Этап 2. Разработка дорожной карты

На данном этапе участники решают, какими свойствами должна обладать технологическая система для того, чтобы максимально соответствовать потребностям и возможностям рынка. Участники рассматривают основные категории технологии факторы, влияющие на их развитие, они также производят оценку технологических альтернатив и временные горизонты. Участники также дают рекомендации по разработке и применению НИОКР.

На данном этапе можно выделить следующие шаги:

1) Выработка общей концепции и целей технологической дорожной карты. Они должны базироваться на желаемых результатах, определяя технологии и продукты, которые необходимо разработать для достижения поставленных целей.

2) Обозначение уровня развития отрасли в конкретный момент в будущем.

3) Определение продукта (-ов), представляющих наибольший интерес в будущем. Если участники не совсем уверены в определении продуктов и технологий, то в этом случае планирование на основе сценариев – возможный выход из ситуации. Рассматриваются сразу несколько сценариев, и если в нескольких сценариях речь идет об одинаковых потребностях, то, следовательно, не стоит игнорировать этот аспект. В конечном итоге дорожная карта рассматривает несколько технологий и компонентов, в зависимости от сложности продукта, обозначенного главным.

4) Обозначение критических характеристик целевой системы в будущем. После того как участники приняли решение о том, какие продукты и технологии стоит нанести на карту, участники определяют те ключевые качества, характеристики, которыми должны обладать продукты и технологии, – это и есть критические характеристики будущей системы.

5) Обозначение периода времени, через который эта технология потребует промышленности для удовлетворения потребностей рынка.

6) Обозначение технологических драйверов и их целей. Участникам необходимо обозначить технологические драйверы (движущие силы), которые оказывают влияние на процесс принятия решений о выборе технологий.

7) Определение технологических альтернатив и временных сроков их развития. Для каждой из обозначенных альтернатив дорожная карта определяет временной период «созревания» этой технологии – ее прогресс относительно достижения поставленной цели. Если в конечном итоге не появляется какой-то одной конкретной технологии, участники могут рассмотреть сразу несколько технологий параллельно друг другу.

8) Выработка рекомендаций по перспективным технологическим альтернативам. На этом этапе участники должны выбрать лучшие, самые перспективные технологические альтернативы, основываясь на оценке их стоимости, временных сроках, производительности и др. факторах. Участники дорожной карты должны определить оптимальные компромиссы.

9) Определение профессиональных навыков и знаний, необходимых для рабочей силы отрасли в будущем для разработки и реализации новых технологий. В дополнение к разработке новых технологий необходимо создать рабочую силу с необходимыми навыками по созданию и внедрению инноваций. В данном случае огромную роль играет правительство, т.к. оно финансирует образование и может помочь периферии в принятии стратегических решений касательно учебных программ.

10) Написание итогового отчета по дорожным картам. Каждая встреча технологической рабочей группы заканчивается написанием отчета. К окончанию всего процесса создания дорожной карты у каждой группы будет своя собственная дорожная карта относительно конкретной технологии, на которой и сосредоточивала свое внимание данная конкретная группа.

После этого секретариат должен объединить эти отчеты в единый отчет по дорожной карте.

2.3. Этап 3. Последующая деятельность

Группа экспертов, разрабатывающая технологическую дорожную карту, должна быть сравнительно небольшой по количеству участников, поэтому чтобы дорожная карта действительно была объективной и за ней последовали бы конкретные действия, необходима некая критическая оценка, сделанная более широким кругом людей.

Во избежание приостановки или полной остановки проекта участникам необходимо разработать план по реализации. Этот план должен включать в себя определенные рекомендации по необходимым инвестиционным решениям и указать конкретные средства и временные рамки по реализации. Также немаловажным аспектом является необходимость постоянной модернизации этого плана, так как рынок технологий и спрос постоянно меняются.

Отчет по дорожной карте распространяется среди большой группы представителей промышленности, которые тщательно изучают документ и либо утверждают его, либо предлагают определенные поправки.

Существует ряд шагов, которые может предпринять организационный комитет для максимизации ценности дорожной карты и для повышения эффективности всего процесса. В первую очередь это постоянная поддержка обратной связи со всеми участниками проекта. Затем необходимо, чтобы ведущий департамент (министерство, агентство) продвигал идею дорожной карты внутри правительства, а также использование дорожных карт ведущими компаниями как инструмент технологического и бизнес-планирования.

В отчетном документе по дорожной карте должно содержаться достаточно информации для осуществления технологического выбора и принятия инвестиционных решений. Основываясь на рекомендованных технологических альтернативах, комитет по реализации разрабатывает план реализации. Этот план должен призывать к сотрудничеству различных участников – представителей промышленности в области НИОКР. Технологические дорожные карты и планы реализации должны постоянно обновляться. Решения и планы реализации, сформулированные в момент первого появления документа, могут со временем потребовать определенных изменений.

Дорожная карта может быть построена, основываясь на ключевых потребностях рынка и клиентов: отправная точка – рынок. И наоборот – основываясь на ключевой технологии и стремлении определить потребности рынка, которые могли быть удовлетворены с новой технологией: отправная точка – технологии.

Группа экспертов, разрабатывающая технологическую дорожную карту, должна быть сравнительно небольшой по количеству участников, поэтому, чтобы дорожная карта действительно была объективной и за ней последовали бы конкретные действия, необходима некая критическая оценка, сделанная более широким кругом людей. Технологические дорожные карты и планы реализации должны постоянно обновляться. Решения и планы реализации, сформулированные в момент первого появления документа, могут со временем потребовать определенных изменений.

ГЛАВА 3. ПРАКТИЧЕСКАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ МЕТОДА ПОСТРОЕНИЯ ДОРОЖНЫХ КАРТ В РФ

3.1. Практика построения дорожной карты для различных научных организаций РФ, занятых в области нанотехнологий

Институт маркетинга и Институт новой экономики Государственного университета управления при участии МИФИ и ОАО «Логика» в 2009 г. выполнил по государственному контракту с Федеральным агентством по науке и инновациям работу на тему «Маркетинговый анализ рынка нанопродуктов». Это первая масштабная работа по исследованию рынков нанопродуктов, выполненная в Российской Федерации. Исследовались мировой рынок, рынки ведущих стран в области применения нанопродуктов, а также проводился анализ состояния и тенденций развития рынка нанопродуктов РФ. В ходе полевых исследований был проведен опрос 196 научных организаций РФ, были построены нанотехнологические дорожные карты, руководители или ведущие специалисты этих организаций

выступили в качестве экспертов и дали оценку состояния и степени разработанности отдельных проектов и разработок нанотехнологий в каждой из этих научных организаций. Этими организациями осуществляются научные исследования, ведутся разработки наноматериалов, нанопродуктов и нанотехнологий, а также реализуются научные результаты по 348 проектам (направлениям). Каждое из этих направлений можно рассматривать как определенную рыночную нишу, для которой и строится нанотехно логическая дорожная карта. Нанотехнологическая дорожная карта и временной график позволяют определить важнейшие этапы развития отдельных проектов (рыночных ниш) применения нанопродуктов в прогнозируемом периоде.

При построении дорожных карт и временных графиков все проекты и научные разработки в области нанотехнологий были классифицированы по срокам реализации научных результатов. На рисунке 3 представлен нанопроект, для которого пока отсутствует научный задел, поэтому, как показано на дорожной карте, он пройдет все четыре стадии научных исследований и разработок, разработку технологии, создание опытных образцов, а коммерческое применение результатов наступит через 10 и более лет, что и отражено на временном графике. Согласно временному графику, первые результаты фундаментальных исследований и разработок этого проекта появятся к 2018 г., разработка технологии – к 2019 г., опытные образцы – к 2020 году, а производство возможно за пределами 2020 года.

Наибольшее количество российских нанопроектов, рассматриваемых в данном прогнозе, находится на стадии создания опытных образцов, что наглядно просматривается на нанотехнологических дорожных картах применения нанотехнологий, для которых уже созданы опытные образцы. В соответствии с графиком сроков коммерциализации данных проектов коммерческое производство возможно начиная с 2010 г. при наличии спроса на данные материалы со стороны потребителей.

Для ускорения реализации мероприятий, отраженных в нанотехнологических дорожных картах, необходима консолидация деятельности всех организаций и предприятий на всех этапах разработки и организации коммерческого производства.

Как правило, к дорожным картам создаются спецификации лабораторного и технологического оборудования, необходимого для организации научного и производственного процессов. Кроме того, определяются участники финансирования всех этапов разработки нанотехнологического процесса. Только при участии многих заинтере-

ресованных структур возможно значительное ускорение разработки и коммерциализации новых нанопродуктов, наноматериалов и нанотехнологий.

3.2. Практика построения дорожной карты для развития оптоэлектроники с использованием нанотехнологий в РФ

Одним из стратегических национальных приоритетов Российской Федерации на сегодняшний день является развитие такой отрасли, как оптоэлектроника. Одним из реальных направлений достижения этих целей может стать ускоренное развитие и использование нанотехнологий на основе накопленного научно-технического задела в этой области и внедрение их в технологический процесс.

В 2008 году в рамках программы «Перспективные технологии XXI века», организованной Министерством образования и науки Российской Федерации, был разработан план по развитию использования нанотехнологий в оптоэлектронике, который включает фундаментальные исследования, прикладные исследования и разработки, внедрение и организацию производства (опытные образцы), а также вопросы, связанные с подготовкой и привлечением высококвалифицированных кадров (коммерциализация) (рис. 5).

Программа была составлена на основе:

- использования особенностей свойств вещества (материалов) при уменьшении его размеров до нанометрового масштаба;
- ряда выдающихся открытий последних лет в области физики низкоразмерных систем и структур (целочисленный и дробный квантовые эффекты Холла, квазичастицы с дробным зарядом и др.);
- разработки приборов и устройств на основе квантовых наноструктур (лазеры на квантовых точках);
- методов, основанных на зондовой микроскопии и технике сфокусированных ионных пучков; LIGA-технологии (как последовательность процессов литографии, гальваники и формовки) и диагностических методов (сканирующая зондовая микроскопия/спектроскопия; рентгеновские методы с использованием синхротронного излучения; электронная микроскопия высокого разрешения; фемтосекундные методы);
- создания новых материалов с необычными свойствами (фуллерены, нанотрубки, нанокерамика) и конструкционных наноматериалов с рекордными эксплуатационными характеристиками.

Наиболее значительные практические результаты планируется достигнуть за счет расширения возможностей радиолокационных систем при применении фазированных антенных решеток с малошумящими

СВЧ-транзисторами на основе наноструктур и волоконно-оптических линий связи с повышенной пропускной способностью с использованием фотоприемников и инжекционных лазеров на структурах с квантовыми точками; совершенствования тепловизионных обзорно-прицельных систем на основе использования матричных фотоприемных устройств, изготовленных на базе нанотехнологий и отличающихся высоким температурным разрешением; создания мощных экономичных инжекционных лазеров на основе наноструктур для накачки твердотельных лазеров, используемых в фемтосекундных системах.

Достижение подобного результата возможно за счет:

- создания твердотельных поверхностных и многослойных наноструктур с заданным электронным спектром и необходимыми электрическими, оптическими, магнитными и другими свойствами с помощью конструирования их на атомном уровне (например средствами зонной инженерии и инженерии волновых функций) и использования современных высоких технологий (различные модификации молекулярно-пучковой и молекулярно-химической эпитаксии, самоорганизация, электронная литография, технологические методы туннельной микроскопии) с получением в результате принципиально новых объектов и приборов для исследований и различных приложений – сверхрешетки, квантовые ямы, точки и нити, квантовые контакты, атомные кластеры, фотонные кристаллы, спин-туннельные структуры;
- фотонных кристаллов, поведение света в которых сравнимо с поведением электронов в полупроводниках. На их основе возможно создание приборов с быстродействием более высоким, чем у полупроводниковых аналогов;
- полимерных нанокомпозитных и пленочных материалов для линейных оптических и магнитных систем, газовых сенсоров, биосенсоров, мультислойных композитных мембран;
- полимерных наноструктур для гибких экранов;
- жидкокристаллических наноматериалов для высокоинформативных и эргономичных типов дисплеев, новых типов жидкокристаллических дисплеев (электронная бумага).

Предлагаемый порядок организации и исполнения работы обусловлен тем, что на сегодняшний день развитие нанотехнологий как научно-технического направления во многом еще находится на стадии поиска и даже осознания возможных путей его реализации как в чисто научном плане, так и в достижении потенциально значимых практических результатов и поэтому требует активного участия государства с использованием всех возможных форм и методов государственного управления и поддержки.

Итогом реализации национальной программы должно стать перевооружение оптоэлектроники на основе широкого внедрения нанотехнологий.

Заключение

В ходе написания данной научной работы были решены следующие задачи:

- доказана необходимость метода построения дорожных карт при прогнозировании рынка нанопродуктов;
- проведен анализ важнейших принципов и этапов построения дорожных карт для рынка нанопродуктов;
- разработана методика построения дорожных карт;
- показана практическая реализация дорожной карты на российском и зарубежном опыте.

Результатом исследования является предложенная методика построения дорожных карт для рынка нанопродуктов и практика их построения на примере развития нанотехнологий в оптоэлектронике.

Технологическая дорожная карта является одной из наиболее перспективных методик, с помощью которой осуществляется выявление потенциальных рыночных ниш и выбор технологий, позволяющих максимально быстро разработать конкурентоспособные продукты для возникающих рынков. Выбор стратегии развития производится на основе последовательности широких экспертных консультаций, что позволяет предвидеть самые неожиданные пути развития событий и возможные подводные камни.

По итогам проведенной работы можно выделить 10 основных причин использования дорожных карт для рынка нанопродуктов:

- Создание дорожной карты – это прежде всего эффективное планирование всех областей, которые задействованы в продуктовой линии.
- Дорожные карты включают такую точную характеристику (элемент), как время. Создание дорожных карт помогает участникам удостовериться в том, что в нужный момент они будут обладать технологиями и мощностями, необходимыми для осуществления своей стратегии и планов.
- Дорожные карты являются связующим звеном между стратегией бизнеса, данными о рынке и технологическими решениями.
- С помощью дорожных карт обнаруживаются пробелы (недочеты) в планах компании. Области, в которых необходимо достичь поставленных целей, легко и быстро определяются, что позволяет избежать возможных проблемы в будущем.

– Дорожные карты отдают приоритет инвестициям, которые базируются на движущих силах в данный момент (т.е. наиболее приоритетные области). На каждом этапе процесса создания дорожной карты акцент делается на нескольких самых важных вещах: потребность покупателей, инвестиции в технологии и движущие силы (то, что самым непосредственным образом влияет на ситуацию в данный момент). Таким образом, удается использовать время и ресурсы самым разумным (т.е. экономичным и эффективным одновременно) образом.

– С помощью дорожных карт удается ставить более конкурентоспособные и реалистичные цели.

– Дорожная карта вырабатывает своеобразный путеводитель для участников, позволяя, таким образом, идентифицировать события, требующие изменений в направлениях деятельности, и реагировать на них.

– Совместное использование дорожных карт позволяет стратегически использовать технологии во всей товарной специализации.

– Создание дорожных карт подразумевает обмен информацией, касающейся бизнеса, технологиями и товарными планами между членами команды, управляющими, покупателями и поставщиками. Используя дорожную карту, можно достаточно легко и доступно объяснить как поставщикам, так и покупателям, в каком направлении движется компания.

– И наконец, создание дорожной карты формирует группу разработчиков. Процесс создания также формирует общее понимание развития.

Важно отметить, что дорожная карта является результатом общих усилий всех заинтересованных сторон.

Построение технологических дорожных карт – эффективный инструмент технологического планирования и координации действий, который может стать приоритетным именову в развитии наноиндустрии.

Библиографический список

1. Азоев Г.Л. Маркетинговый анализ рынков нвнопродуктов (результаты аналитического проекта), – М.: журнал «Маркетинг» № 5 (108), 2009 г.

2. Балабанов В.И. Нанотехнологии. Наука будущего, М.: Эксмо, 2009. – 256 с.

3. Владимирова ЛЛ. Прогнозирование и планирование в условиях рынка. Учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2004. – 400 с.

4. Гапоненко Н.В. Форсайт. Теория. Методология. Опыт: монография / Н.В. Гапоненко. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 239 с.
5. Ерхова Д.В. Дорожные карты как метод прогнозирования рынка нанопродуктов в сборнике материалов 24-й Всероссийской научной конференции молодых ученых и студентов (реформы России и проблемы управления), выпуск 2. 2009 г.
6. Кобаяси Н. Введение в нанотехнологию / Н. Кобаяси; пер. с японск. – 2-е изд. – М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2008. – 134 с.
7. Ковалев А.И., Ерхова Д.В. Использование дорожных карт для прогнозирования рынка нанопродуктов в сборнике материалов 14-й Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы управления – 2009», – выпуск 4, М.: Изд. дом ГОУ ВПО «ГУУ», 2009 г.
8. Нанотехнологии: Форсайт, – М.: Современная экономика и право, 2006. – 272 с.
9. Форсайт: основы и практика применения // Наука. Инновации. Образование. Вып. 5, М.: РИЭПП – Изд. «Знаю», 2008. – 300 с.
10. Основы политики Российской Федерации в области науки и технологий на период до 2010 года и дальнейшую перспективу // Поиск. 2002. № 16 (19 апреля).
11. Программа развития nanoиндустрии в РФ до 2015 г. (принята в 2008 г.) <http://mon.gov.ru/work/nti/dok!str/nano15.doc>
12. Стратегия развития nanoиндустрии. (Президентская инициатива от 24 апреля 2007 г.). portalnano.ru/files/229
13. Соколов А.В., Карасев О.И. Форсайт и технологические дорожные карты для nanoиндустрии, – М.: журнал «Российские нанотехнологии», т. 4 № 3–4, 2009 г.
14. <http://www.bccresearch.com/report/NAN031C.html> – BCC Research.
15. www.ist-mona.org – MONA project 2008
16. [http://www.luxresearchllc.com/pXI1.pllp-Lux Researchll](http://www.luxresearchllc.com/pXI1.pllp-Lux%20Researchll).
17. <http://www.nanometer.ru> – Нанотехнологическое сообщество
18. <http://www.rosnano.com> – Корпорация российских нанотехнологий «Роснано».

Приложения

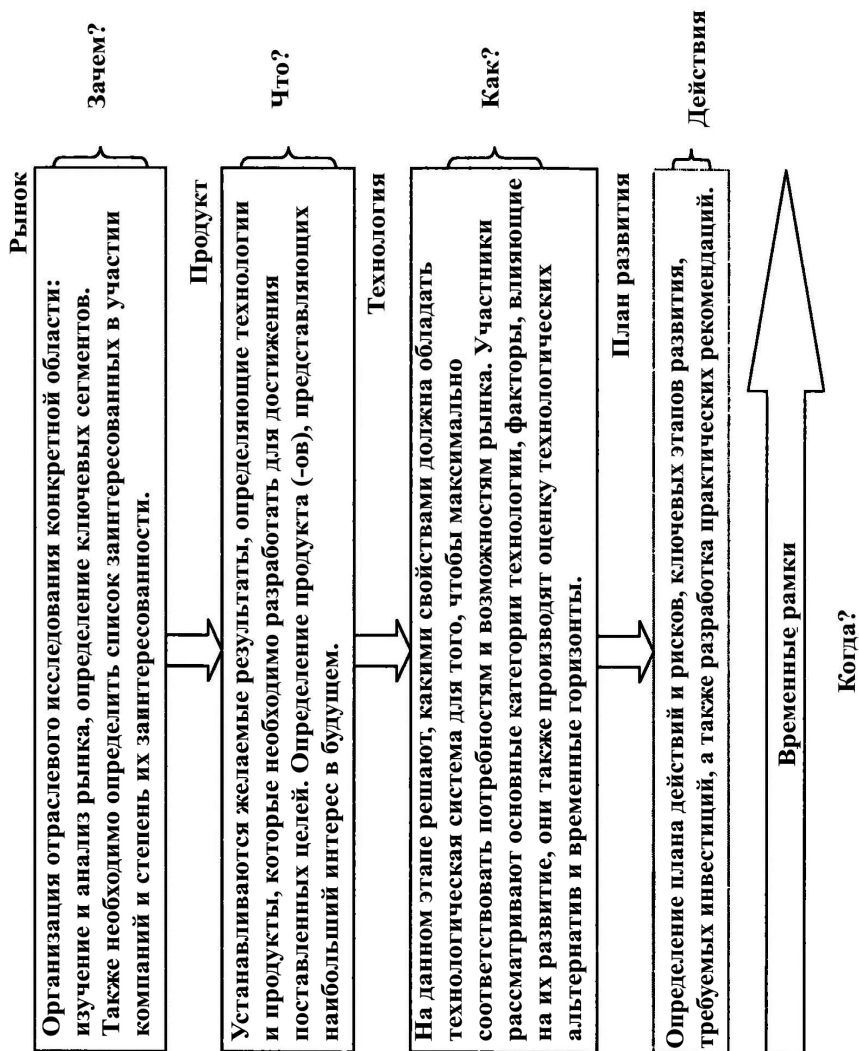


Рис. 1. Четырехэтапный процесс создания дорожной карты

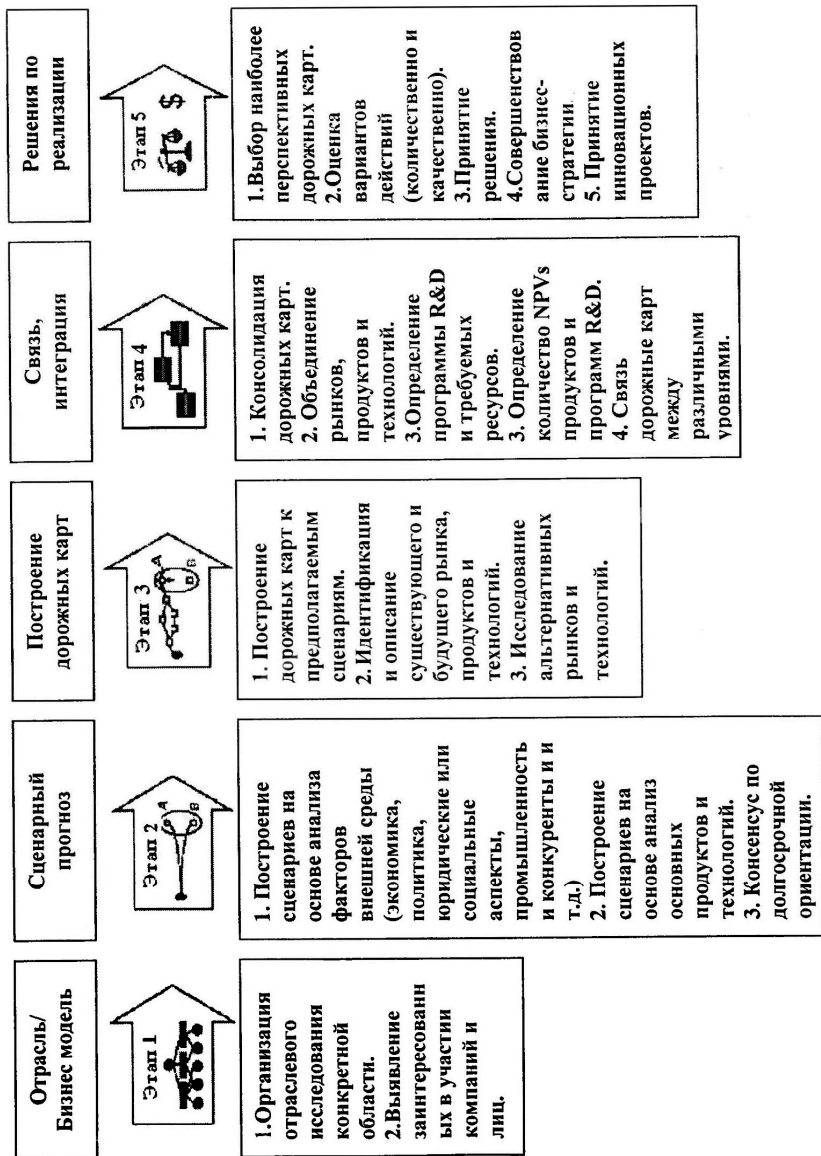


Рис. 2. Пятиэтапный процесс создания дорожной карты

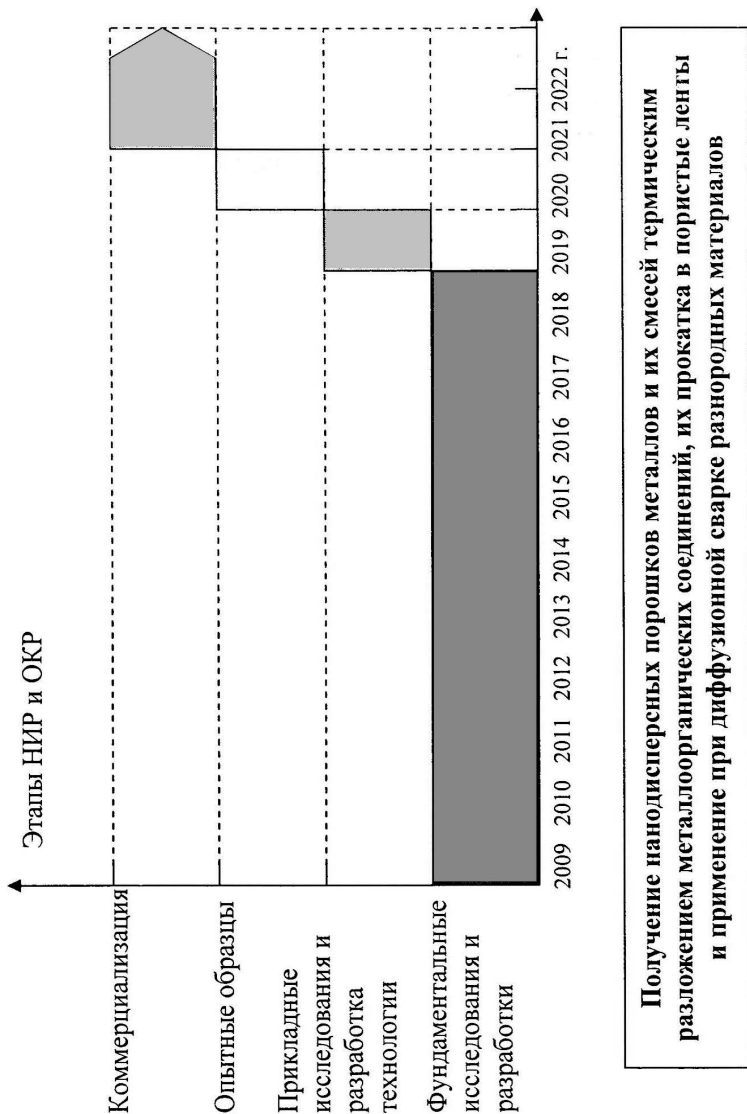


Рис. 3. Отчет по данным дорожной карты, разработанной для компании ОАО «Раменское приборостроительное конструкторское бюро» (ОАО РПКБ)

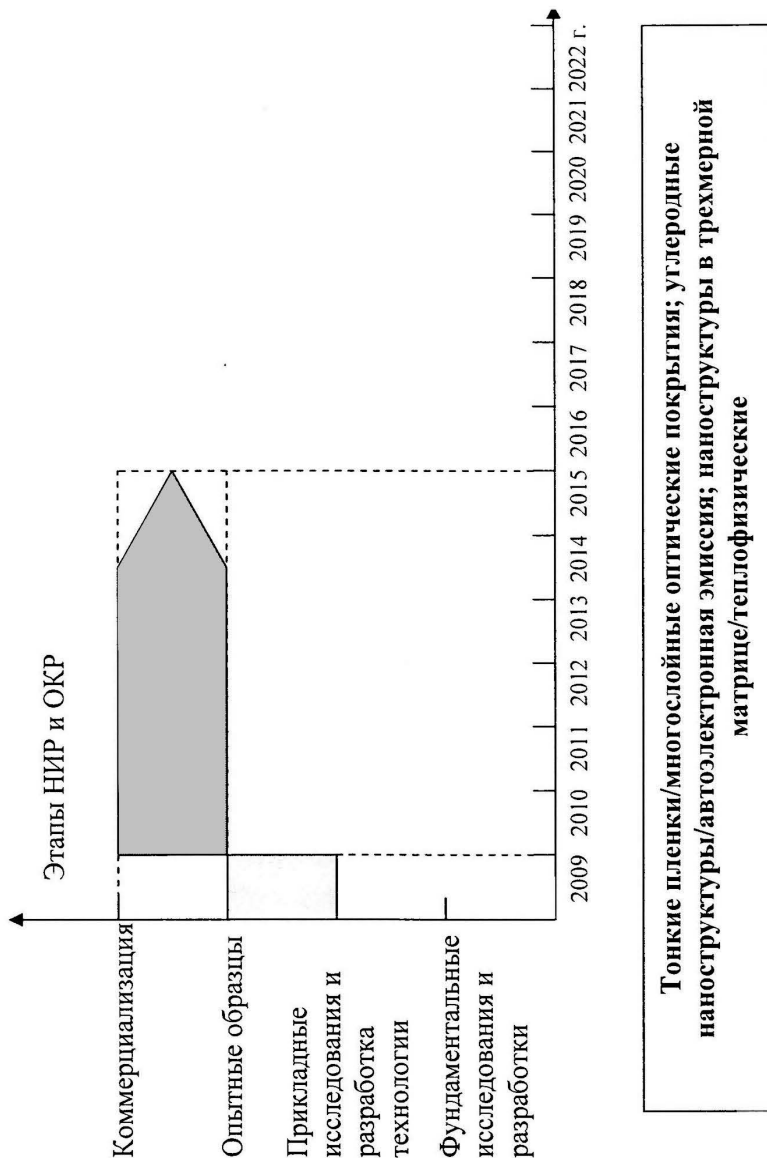


Рис. 4. Отчет по данным дорожной карты, разработанной для компании ОАО «Актив нано»

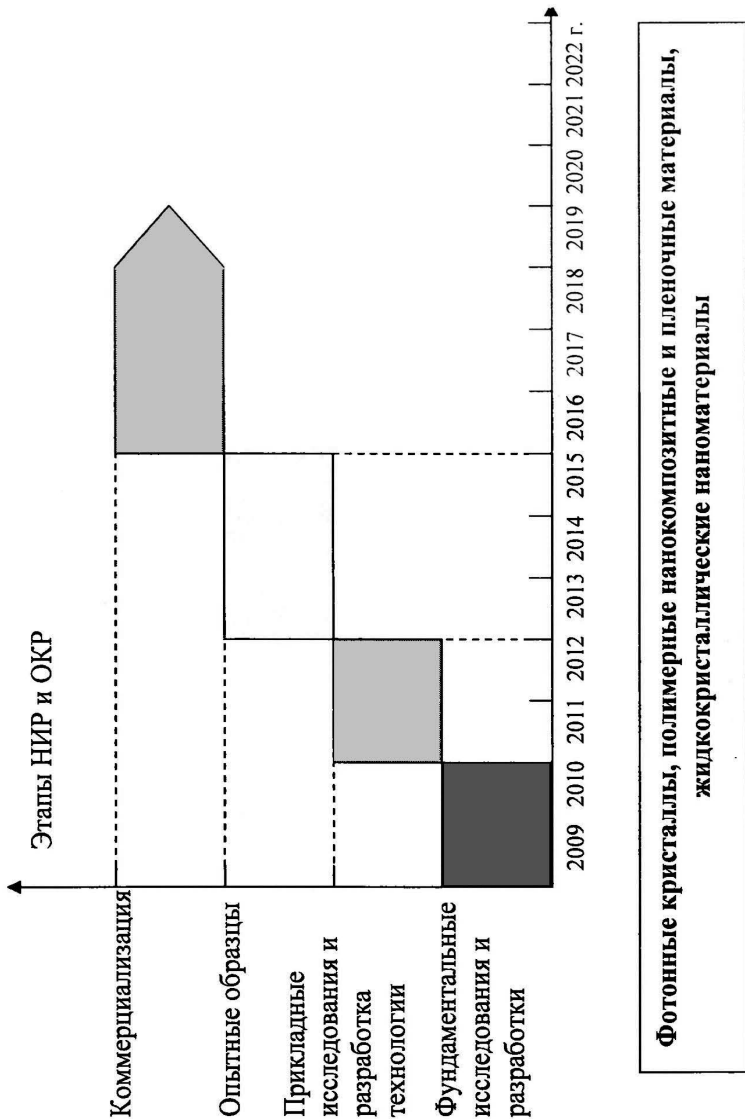


Рис. 1. Нанотехнологическая дорожная карта развития оптоэлектроники в РФ

**ОПТИМИЗАЦИЯ АССОРТИМЕНТА ПРОДУКЦИИ
НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ХОЛДИНГА
ООО «МОЛПРОМГРУПП»**

**OPTIMIZATION OF ASSORTMENT OF PRODUCTION
AT THE ENTERPRISES OF HOLDING
OF OPEN COMPANY «МОЛПРОМГРУПП»**

М.А. ОСЕТРОВА,

*студентка 3-го курса Пензенского государственного университета
(г. Пенза)*

M.A. OSETROVA,

3th-year student of the Penza state university (Penza)

Аннотация:

Одной из стратегических отраслей АПК и экономики в целом является молокоперерабатывающая промышленность, призванная обеспечить устойчивое снабжение населения необходимыми по количеству и качеству молочными продуктами. Именно эта отрасль в большей степени была подвергнута негативному влиянию экономического кризиса, и только в последние годы наметились положительные тенденции в увеличении эффективности молочной промышленности. В статье рассматриваются разработка и обоснование предложений по оптимизации процессов производства и реализации молочной продукции на примере холдинга ООО «Молпромгрупп».

Abstract

One of strategic branches of agrarian and industrial complex and economy as a whole is молокоперерабатывающая the industry, called to provide steady supply of the population necessary by quantity and quality dairy products. This branch has been in a greater degree submitted to negative influence of an economic crisis, and only last years positive tendencies were outlined in increase in efficiency of the dairy industry. In article working out and a substantiation of offers on optimisation of processes of manufacture and realisation of dairy production on an example of holding of Open Company «Молпромгрупп» is considered.

Ключевые слова

1. Ассортимент
2. Бизнес-проект
3. Молочная продукция
4. Оптимизация производства
5. Прибыль
6. Прогноз
7. Реализация
8. Ресурсы
9. Себестоимость
10. Факторный анализ
11. Холдинг

Keywords

1. Assortiment
2. The business project
3. Dairy production
4. Manufacture optimisation
5. Profit
6. The forecast
7. Realisation
8. Resources
9. The cost price
10. The factorial analysis
11. Holding

Накопившиеся за последнее время проблемы в АПК России требуют систематического, комплексного подхода к их решению, включая меры экономической, социальной, экологической и других политик государства.

Проблемы производства и потребления молока и молочных продуктов приобретают все большую актуальность и с нарастающей степенью входят в зависимость от общих тенденций развития мирового рынка продовольствия.

Целью данной работы является разработка и обоснование предложений по оптимизации процессов производства и реализации молочной продукции на примере холдинга ООО «Молпромгрупп».

Результат оптимизации направлен на увеличение прибыльности холдинга за счет снижения себестоимости сырья и улучшения ассортимента выпускаемой продукции.

В соответствии с целью определены следующие задачи:

- выявить основные проблемы и перспективы развития молочной промышленности России в современных условиях;
- разработать мероприятия по оптимизации производства и реализации на рассматриваемом предприятии;
- определить эффективность предлагаемых мероприятий.

Объектом исследования данной работы является ООО «Молпромгрупп».

Предметом исследования является состояние производства и переработки молока на молочном комбинате и получаемые на этой основе результаты финансово-хозяйственной деятельности.

В качестве информационной базы использовались материалы годовых отчетов ООО «Молпромгрупп», данные Управления статистики Пензенской области, нормативно-справочные материалы, научная литература и другие источники.

Холдинг ООО «Молпромгрупп» представляет собой систему предприятий по производству и переработке молочной продукции. В его состав входят следующие дочерние предприятия: ООО «Молпромгрупп» (главное предприятие, занимающееся курированием деятельности всего холдинга и оптовыми продажами), ООО «Белинскомлоко» (завод по переработке молока), ООО «Молтранс» (предприятие занимается розничной торговлей продукции), ООО «Городищеагро», ООО «Земетчиноагро» и т.д.

Главными звеньями в работе холдинга являются ООО «Белинскомлоко» и молочно-товарные фермы. Именно на этих предприятиях производится сырье и перерабатывается для получения конечного продукта. Именно поэтому рассмотрение деятельности этой части холдинга позволит добиться повышения эффективности в деятельности компании. Оптимизация технологических процессов на производстве и переработке молока позволяет снизить себестоимость сырья и конечного продукта, что в конечном счете ведет к повышению прибыли.

Одним из крупных в области предприятий, перерабатывающих молоко, является ООО «Белинскомлоко». Это предприятие расположено в г. Белинске Пензенской области.

ООО «Белинскомлоко» имеет хорошую материальную базу, энергетическое, холодильное и транспортное хозяйство, обеспечивающее его бесперебойную работу. Мощность предприятия – около 50 т перерабатываемого молока в сутки.

Использование новой передовой технологии позволило обеспечить область молочной продукцией высокого качества, увеличить ассортимент. В настоящее время комбинат выпускает более 50 наименований молочной продукции.

Продукция ООО «Белинскомлоко» представлена широким ассортиментом. В 2008 г. наибольший удельный вес в структуре реализованной продукции занимало молоко цельное – 31,57%; второе место занимала реализация кисломолочной продукции – 20,81%, далее с удельным весом 9,06–13,38% следовали жирные сырково-творожные изделия, масло животное и нежирная продукция.

На базе данного предприятия была проведена оптимизация ассортимента продукции.

Была построена математическая модель и оптимизирован ассортимент продукции ООО «Белинскомлоко» с учетом использования сырья, произведенного на ООО «Городищеагро». Отметим, что предварительно была произведена оптимизация оборота стада и кормовой базы на предприятиях холдинга. Результаты были использованы при разработке рассматриваемой модели.

Доходность ООО «Белинскомлоко» зависит от многих факторов, которые условно можно свести к двум основным группам – производственным и рыночным. К первой группе можно отнести факторы обеспеченности производственными ресурсами и эффективности их использования, возможной экономии издержек производства и некоторые другие. К рыночным факторам относятся конъюнктура рынка и перспективы ее динамики, а также состояние конкуренции, развитие спроса и предложения, уровень цен и т.д.

Используем математическую модель оптимального использования денежных средств ООО «Белинскомлоко» на приобретение ресурсов и производство продукции по критерию максимума прибыли с учетом реализации продукции на рынке при заданных свободно-отпускных ценах.

Задача заключается в том, чтобы определить, какие виды молочной продукции и в каком количестве следует выпускать ООО «Белинскомлоко» при имеющемся объеме денежных средств для получения максимальной годовой прибыли.

Требуется выяснить, какие ресурсы и в каком количестве приобрести, какие виды продукции и в каком объеме производить, с тем чтобы годовая прибыль была максимальной, а затраты на приобретение ресурсов не превосходили имеющихся средств.

По фактическим данным известна величина прибыли от реализации 1 т каждого вида молочной продукции. ООО «Белинскомлоко» не располагает информацией о зависимости объемов продаж каждого вида продукции от ее отпускной цены. Поэтому не исследовались вопросы оптимизации отпускных цен на продукцию.

Таблица 1

Исходные данные

Показатели	Продукция												
	молоко 2,5%, 1л (x1)	бифилайф 2,5%, 0,5 кг (x2)	варенец 2,5%, 0,5 кг (x3)	сметана 15%, 0,2 кг (x4)	ряженка 2,5%, 0,5 кг (x5)	творог 18% (x6)	сырки 8%, 0,1 кг (x7)	масса 22% творожная, 0,25 (x8) кг	СОМ (x9)	сыр «Голландский» (x10)	масло крестьянское (x11)	творог нежирный, 0,25 кг (x12)	кефир нежирный, 0,5 кг (x13)
Годовой объем реализации продукции													
Объем производства, т	1219,0	468,3	193,1	94,5	547,0	46,8	114,1	126,8	163,0	66,0	560,5	166,9	761,3
Реализация продукции за 2008 год													
Объем производства, т	1218,94	468,22	193,09	94,48	547	46,83	114,08	126,8	163	65,94	560,45	166,91	761,3
Полная себестоимость 1 т, тыс. руб.	9,5	12,6	12,0	34,1	12,0	66,2	63,1	75,4	65,6	101,1	88,1	54,8	8,4
Прибыль + убыток – с 1 т, тыс. руб.	3,3	6	6,4	33,14	6,73	-2,56	15,6	-1,35	-14	5,4	-28,06	3,3	5,2

Показатели		Объем выпуска продукции	
Продукция		Фактический объем	Оптимальный объем
молоко 2,5%, 1л (x1)		1219	1165
бифилайф 2,5%, 0,5 кг (x2)		468,3	455
варенец 2,5%, 0,5 кг (x3)		193,1	190
сметана 15%, 0,2 кг (x4)		94,5	98
ряженка 2,5%, 0,5 кг (x5)		547	846,34
творог 18% (x6)		46,8	46
сырки 8%, 0,1 кг (x7)		114,1	115
масса 22% творожная, 0,25 (x8) кг		126,8	130
СОМ (x9)		163	203,85
сыр «Голландский» (x10)		66	50
масло крестьянское (x11)		560,5	315
творог нежирный, 0,25 кг (x12)		166,9	200
кефир нежирный, 0,5 кг (x13)		761,3	800

Имеется информация о минимальных и максимально возможных гарантированных объемах годовых продаж каждого вида продукции при заданных их отпускных ценах. Максимальные объемы годовой реализации продукции не превышают производственных возможностей предприятия.

Фактические годовые объемы реализации продукции и некоторые другие показатели представлены в таблице 1. Для оптимизации были выбраны данные виды продукции, потому что они имеют наибольшие объемы производства на предприятии и пользуются постоянным спросом.

Анализируя таблицу, можно сказать, что в целом деятельность предприятия является рентабельной. Убыточным среди указанного ассортимента молочной продукции является производство творога 18%-ной жирности, массы творожной 22%-ной жирности, СОМа и масла крестьянского.

В соответствии с постановкой задачи ее экономико-математической модели и исходной информации используем систему переменных величин, представленных следующим образом: 1) годовые объемы выпуска продукции: продукция, указанная в таблице (x_1 – x_{13}), обезжиренное молоко при производстве масла (x_{15}), обезжиренное молоко при производстве сметаны (x_{16}); 2) годовые запасы ресурсов: молоко на переработку (x_{14}), обезжиренное молоко – всего (x_{17}), обезжиренная сыворотка (x_{18}).

Виды ресурсов: из них: сырье и основные материалы (x_{19}), вспомогательные материалы (x_{20}), транспортные расходы (x_{21}), топливо (x_{22}), холод (x_{23}), з/п ОПП (x_{24}), ЕСН (x_{25}), общепроизводственные расходы (x_{26}), общехозяйственные расходы (x_{27}), управленческие расходы (x_{28}), коммерческие расходы (x_{29}).

Переменные увязываются системой ограничений. Полное использование ресурсов молока на производство продукции: $0,731x_1 + 0,754x_2 + 0,755x_3 + 4,5x_4 + 0,76x_5 + 5,3x_6 + 2,8x_7 + 5,9x_8 + 8,3x_{10} + 22,19x_{11} = x_{14}$

Коэффициенты при переменных обозначают расход молока на тонну продукции.

Средние производственные мощности в год, тыс. т: $x_{14} = 11160$

Рассчитаем среднюю цену приобретения сырья для переработки с учетом частичного использования сырья собственного производства. Рыночная цена закупки молока – 6 руб. за 1 л. Себестоимость поставки собственного молока плюс транспортные расходы на доставку молока на завод – 3,24 р. + 0,42 р. = 3,66 р. за 1 л. Средние производственные мощности в год тыс. тон – 11160 л. Производство молока на хозяйстве в год по оптимальному плану – 2001 л. Процент собственного молока в производственной структуре = $(2001/11160) \cdot 100 = 18\%$. Процент покупного молока – 82%. Средняя цена приобретения молока = $0,18 \cdot 3,66 + 0,82 \cdot 6 = 5,58$ р. за литр. Возможный объем приобретения молока: $5,58 \cdot x_{14} \leq 70000$, где коэффициенты при переменной x_{14} соответствует закупочной цене 1 тонны молока.

Математическая модель представляет собой задачу линейного программирования, для решения которой используется симплекс-метод.

Результаты расчетов с использованием программы, реализующей алгоритм симплекс-метода, представлены в таблицах 1 и 2.

Сравнительная оценка вариантов фактического и оптимального исследования денежных средств предприятия показывает, что без

дополнительных затрат при условии оптимизации ассортимента молочный комбинат может на 8402,7 тыс. руб. увеличить свою годовую прибыль от реализации основных видов молочной продукции. Следовательно, возрастает экономическая эффективность деятельности предприятия в целом. Для достижения этой цели в структуре реализованной продукции должны произойти следующие изменения: снижение доли масла крестьянского на 5,6%, или на 245,5 т как наиболее убыточного, увеличение объемов производства ряженки 2,5%-ной жирности на 6,24% или на 299,3 т, а также нежирного кефира на 0,5% или на 171,2 т. По остальным видам изменения в оптимальном объеме производства менее значительные.

Таблица 2

Распределение ресурсов на производство продукции

Виды затрат	Запасы ресурсов, тыс. руб.	
	фактические	оптимальные
Сырье и основные материалы	75798,68	73636,75
Вспомогательные материалы	4515,83	4612,6
Транспортные расходы	3911,26	3999,09
Топливо	2555,52	2280,98
Холод	2766,76	2332,15
З/п ОПП	4709,44	4749,46
ЕСН	1126,4	1133,3
Общепроизводственные расходы	4154,31	4144,1
Общехозяйственные расходы	10699,44	10056,88
Управленческие расходы	1007,72	852,4
Коммерческие расходы	9292,92	8729,29
Суммарные годовые затраты	120538,25	116566,0

Из данной таблицы видно, что при оптимальных затратах на производство и реализацию молочной продукции предприятие экономит 3972,25 тыс. руб. Также наблюдается экономия ресурсов следующих статей затрат: сырье и основные материалы, общехозяйственные затраты, холод и топливо. Наибольшее сокращение затрат на сырье можно объяснить уменьшением оптимального объема масла, которое является самым ресурсоемким.

Показатели экономической эффективности предлагаемого проекта производства продукции имеют следующие значения:

- суммарные годовые затраты на производство продукции по факту 2008 г. составили 120538,25 тыс. руб., а в проекте – 116566;
- прибыль в 2008 г. была равной 3229,3 тыс. руб., а по проекту должна составить 11632 тыс. руб.;
- рентабельность затрат в 2008 году составила 2,7%, а по проекту – 9,98%.

Рентабельность затрат при оптимальном объеме производства возрастает на 7,28%, что дает значительный экономический эффект. Следовательно, для получения более высоких значений финансовых показателей предприятию необходимо изменить объемы выпуска и реализации продукции, а также объемы закупок ресурсов.

Таким образом, разработанная экономико-математическая модель позволяет определять оптимальные по критерию максимума прибыли:

- 1) объемы производства соответствующих видов молочной продукции;
- 2) количество ресурсов, необходимых для реализации оптимального плана выпуска молочной продукции.

Результаты исследований с помощью данной модели показали, что без увеличения затрат на производство молочной продукции можно увеличить прибыльность и рентабельность предприятия. Это свидетельствует о высокой эффективности практического применения разработанной экономико-математической модели оптимального ассортимента молочной продукции на ООО «Белинскомлоко».

По бизнес-проекту на ООО «Белинскомлоко» предлагается производить и реализовывать питьевой йогурт с кусочками ягод, который в настоящее время пользуется большим спросом у населения. В связи с его диетической и лечебной ценностью его потребление ежегодно увеличивается. Как и все кисломолочные продукты, йогурт существенно отличается от молока по химическому составу, содержанию микрофлоры и физиологическому действию на организм людей и животных. Он хорошо усваивается, стимулирует секреторную функцию желудка, поджелудочной железы, кишечника. В связи с высокой ценностью йогуртов, их производству в нашей стране уделяется большое внимание.

Что касается проектируемого продукта, то основное его преимущество по сравнению с обычными фруктовыми питьевыми йогуртами заключается в том, что новые йогурты будут содержать натуральный фруктовый продукт и доля фруктового наполнителя будет ниже.

По экономическим показателям йогурты отмечаются высокой рентабельностью, которая достигает 30–35%, постоянным и высоким

спросом. Следовательно, это вновь доказывает целесообразность проекта.

В настоящее время йогурты – самый динамичный по росту потребления молочный продукт в России. Выпуск питьевых йогуртов с ягодой позволит расширить ассортимент выпускаемой продукции на ООО «Белинскомлоко», удовлетворить запросы большого числа потребителей. И что не мало важно, внедрение нового вида йогуртов будет способствовать повышению общей рентабельности предприятия.

Важно отметить, что в настоящее время именно рынок йогуртов является наиболее концентрированным по производителям в России не только среди молочных, но и вообще всех продуктов питания. Поэтому на проектируемую продукцию может оказывать конкурентное давление лидеров в области производства различных йогуртов. К ним относятся четыре компании, имеющих собственное производство в России, – Wimm-Bill-Dann, Campina, Ehrmann, Danone: их доля в производстве йогуртов – около 90%.

Главным преимуществом ООО «Белинскомлоко» перед перечисленными брендами является то, что это отечественное предприятие, хорошо известное на пензенском рынке и давно зарекомендовавшее себя как производитель качественной молочной продукции. Йогурты, выпускаемые комбинатом, не содержат консервантов в отличие от данных компаний. Возможно, решающим фактором при определении конкурентоспособности молочного комбината являются низкие транспортные издержки по сравнению с известными торговыми марками. К тому же пензенское предприятие работает напрямую с розничными точками и другими потребителями, минуя посредника, что снижает издержки обращения.

Что касается упаковки, то предполагается выпускать новые йогурты в хорошо известной упаковке Tetra Pak по 0,5 л. Она является более экологичной по сравнению с пластиковыми стаканчиками, которые к тому же сильнее подвержены различным повреждениям. Таким образом, проектируемая продукция является конкурентоспособной, как и молочный комбинат в целом.

Планируемая структура реализации нового вида продукции в целом схожа с существующей на предприятии, однако является относительной и может меняться в соответствии с требованиями рынка.

Большая часть продукции уходит на реализацию розничной торговли (магазины «Магнит», SPAR и др.) и составляет 80%, затем идут бюджетные организации (образование, здравоохранение), доля которых составляет 10%, и учреждения общественного питания (5%).

Таким образом, новые йогурты будут реализовываться по налаженным, хорошо изученным каналам товародвижения.

Для производства питьевого йогурта с ягодами имеется полный комплект оборудования в цехе цельномолочной и диетической продукции, состоящего из цеха розлива и приемно-аппаратного цеха.

Освоение мощностей будет постепенно наращиваться. Полное освоение мощностей планируется в третий год реализации бизнес-плана (первый год – 80%; второй – 90%; третий – 100%). Для производства йогурта уже имеется весь необходимый состав персонала.

Рассмотрим следующие данные, которые необходимы для того, чтобы рассчитать производственную программу. Производительность: 120 кг/сут.; количество рабочих дней в году – 365; освоение проектных мощностей: первый год – 80%; второй год – 90%; третий год – 100%.

Таким образом, в 2010 г. планируется произвести 39 420 кг йогурта, а при стопроцентной производительности – 43 800 кг, на основе следующих расчетов: $120 \text{ кг/сут.} \times 365 = 43\,800 \text{ кг}$.

ООО «Белинскмолоко» для производства и реализации нового вида йогурта с кусочками натуральных фруктов будет использовать собственные средства. Как уже указывалось, комбинат имеет все необходимое технологическое оборудование и помещения для производства проектируемой продукции. Потребности в инвестициях не возникает также вследствие того, что данное производство неэнергоемкое, не требует больших затрат сырья. Например, такого основного сырья, как молоко цельное необходимо на 1 т йогурта 0,72 т, также исключается дальность перевозок при реализации йогурта в силу удобного расположения к местам реализации в области.

Для расчета производственной себестоимости нового вида продукции необходимо рассчитать потребность в материальных ресурсах, которые будут использоваться в производстве.

Стоит отметить, что среди материальных ресурсов основные затраты падают на сырье для йогурта (без НДС): 858,1 тыс. руб. – в 2009 году, 1062,3 тыс. руб. – в 2010 году, 1180,4 тыс. руб. – в 2011 году. Также значительные материальные затраты приходятся на упаковку для йогурта в Tetra Pak, стоимость которой в 2009 году составит (без НДС) 244,75 тыс. руб.; в 2010 г. – 275,34 тыс. руб.; в 2011 году – 305,93 тыс. руб. Еще довольно большие затраты падают на электроэнергию и водоснабжение. Всего затраты (без НДС) составят в 2009 году – 1185,32 тыс. руб.; в 2010 году – 1382,48 и в 2011 году – 1535,06 тыс. рублей.

Далее необходимо рассмотреть производственную себестоимость проектируемой продукции. В целом в 2009 году она составит (без НДС) 1021,82 тыс. руб.; в 2010 году – 1139,31; в 2011 году – 1249,52 тыс. руб. Среди статей затрат наибольшие затраты падают на материальные ресурсы, а также на общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

Для расчета коммерческой себестоимости необходимо рассмотреть затраты по сбыту продукции, которые включают в себя: 1) затраты на сертификацию; 2) на транспортировку при сбыте; 3) расходы на рекламу.

В итоге основные затраты приходятся на транспортировку готовой продукции: в целом за 3 года – 4,47 тыс. руб., на сертификацию: за три планируемых года необходимо выплатить 5,0 тыс. руб. Велики расходы и на рекламу (без НДС), особенно в 2009 г. – 3,06 тыс. руб.

С учетом рассчитанных затрат на производство и реализацию продукции необходимо рассмотреть коммерческую себестоимость проектируемой продукции. Таким образом, полная себестоимость реализованной продукции в 2009 году составит (без НДС) 1027,84 тыс. руб.; в 2010 году – 1143 тыс. руб.; в 2011 году – 1253,29 тыс. руб. В целом полная себестоимость единицы продукции с каждым годом будет постепенно уменьшаться и к 2011 г. составит 28,61 руб./кг.

Далее, делая прогноз финансовых результатов, необходимо отметить, что он зависит от следующих показателей проектируемой продукции: прогноза объема продаж, цены реализации проектируемой продукции и прогноза затрат. Прогнозный объем продаж будет равен прогнозному объему производства. Рыночная цена нового йогурта с годами будет составлять 41 руб./кг. Цена производителя складывается из прибыли, себестоимости и НДС. Поэтому цена без НДС составит: $41:1,1 = 37,27$ руб./кг. Зная себестоимость единицы продукции без учета НДС, можно рассчитать норму прибыли в цене. В 2009 году она равна 74,14%. А начиная со второго года, будет происходить постепенное увеличение нормы прибыли, которая в 2011 г. составит 21,12% (в 2010 она была 20,20%), что свидетельствует о будущем росте эффективности проекта.

По результатам расчетов прогнозирования прибыли и убытков можно сделать вывод, что прибыль от продаж будет ежегодно увеличиваться и в 2011 г. составит 379,14 тыс. руб. Прибыль до налогообложения будет немного ниже прибыли от продаж за счет налога на имущество. Налогооблагаемая база будет равна прибыли до налогообложения, т.к. все необходимые расходы соответствуют предельно установленным нормам. В итоге чистая прибыль также будет ежегодно увеличиваться и в 2011 г. составит 287,03 тыс. руб.

Для дальнейшей оценки эффективности проекта требуется сопоставление результатов и затрат на протяжении всего периода его реализации. Для этого используется техника дисконтирования денежных потоков (таблица 3).

Таблица 3

Дисконтирование денежных потоков

Показатели	2009 г.				2010 г.	2011 г.
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.		
Накопленная денежная наличность, тыс. руб.	6,48	27,53	38,12	37,97	141,2	168,79
Коэффициент дисконтирования	0,98	0,94	0,90	0,87	0,77	0,67
Текущая (дисконтированная) стоимость, тыс. руб.	6,35	25,88	34,31	33,03	108,72	113,09
Текущая (дисконтированная) стоимость (нарастающим итогом), тыс. руб.	6,35	32,23	66,54	99,57	208,29	321,38
Сумма текущих (дисконтированных) стоимостей, тыс. руб.	321,38					

Чистая дисконтированная стоимость составит 321,38 тыс. руб., как и сумма текущих дисконтированных стоимостей, вследствие того, что в рассматриваемом проекте отсутствуют капитальные вложения. Положительное значение чистой текущей (дисконтированной) стоимости показывает, что денежные поступления превышают сумму вложенных средств, обеспечивая получение прибыли выше требуемого уровня доходности. Это значит, что проект эффективен и он полностью окупится.

Для определения показателей безубыточности объемов производства затраты на производство и реализацию проектируемой продукции группируются на постоянные и переменные.

Анализируя расчет показателей риска проекта, можно сделать вывод, что запас финансовой прочности будет постепенно увеличиваться: в 2009 г. – 341,05 тыс. руб. в 2010 г. – 428,89 и в 2011 г. – 513,32 тыс. руб., а значит, риск проекта понижается.

Таким образом, предлагаемый проект является эффективным и может способствовать повышению рентабельности производства всего комбината.

Используем приведенную выше математическую модель оптимального использования денежных средств ООО «Белинскмолоко» на

приобретение ресурсов и производство продукции по критерию максимума прибыли с учетом внедрения нового вида йогуртов с ягодой. При построении модели использованы все затраты на производство данного вида продукции. Стоит отметить, что прибыль с 1 т йогуртов составит 7,93 тыс. руб.

Полученный оптимальный объем производства молочной продукции приводится в таблице 4.

Таблица 4

Объем выпуска молочной продукции

Вид продукции	Фактический объем		Оптимальный объем	
	2	3	4	5
молоко 2,5% в пакетах 1л	1219	26,9%	1165	25,7%
бифилейф 2,5% в пакетах 0,5 кг	468,3	10,3%	455	9,9%
варенец 2,5% в пакетах 0,5 кг	193,1	4,3%	190	4,3%
сметана 15% в полистироловых стаканах 0,2 кг	94,5	2,1%	98	2,2%
ряженка 2,5% в пакетах 0,5 кг	547	12,1%	808,3	15,3%
творог 18% во флягах	46,8	1%	46	1,0%
сырки 8% с изюмом в фольге 0,1 кг	114,1	2,5%	115	2,7%
масса 22% творожная «Особая» с изюмом 0,25 кг	126,8	2,8%	130	2,8%
СОМ	163	3,6%	196,89	4,3%
сыр «Голландский»	66	1,5%	50	1,3%
масло крестьянское весовое	560,5	12,4%	315	6,9%
творог нежирный фасованный в фольге 0,25 кг	166,9	3,7%	200	3,8%
кефир нежирный в пакетах 0,5 кг	761,3	16,8%	800	18,9%
йогурт 2,5% с ягодой	-	-	35,04	0,8%
Прибыль (убыток), тыс. руб.	3229,3		11806	

Как видно из таблицы 4, новый вид йогуртов с ягодой включен в оптимальный ассортимент производимой продукции по максимально возможному объему – 35,04 т в 1 год бизнес-проекта. При этом прибыль от реализации представленных видов молочной продукции составит

11806 тыс. руб., что выше фактической на 8576,7 тыс. руб. Как видно по годовым затратам денежных средств также наблюдается экономия. Однако стоит отметить, что эффективность данного варианта решения экономико-математической задачи увеличивается по сравнению с вариантом решения без внедрения нового вида продукции, т.к. прибыль выше на 174 тыс. руб.

Таким образом, решение математической модели доказало целесообразность и эффективность производства на ООО «Белинскомлоко» нового вида йогуртов с ягодой.

Проведенная оптимизация показала возможность получения дополнительных прибылей за счет увеличения эффективности работы холдинга. Определим эффект, полученный нами в процессе оптимизации процессов производства молока и реализации молочной продукции.

1. Если бы молоко по-прежнему полностью покупалось на рынке, предприятие тратило бы на приобретение сырья 66 960 000 руб. в год.

2. Если бы часть молока доставлялась из хозяйства, где не была бы проведена соответствующая оптимизация, по себестоимости 5 руб. 42 коп., то затраты на приобретение сырья были бы 65 844 000 руб. в год. Таким образом, экономия средств составила бы 1 116 000 р. в год.

3. При оптимизации на всех уровнях затраты составили 62 273 000 руб. в год. В конечном счете, экономия средств составила 4 687 000 руб. в год. Эта сумма может быть занесена в прибыль холдинга в целом.

Одновременно с этим общая прибыль компании за счет оптимизации на всех уровнях составила 11632 тыс. руб., что выше фактической на 8407,7 тыс. руб. При внедрении нового вида продукции прибыль возрастает еще на 174 тыс. руб.

Таким образом, общий эффект оптимизации можно отобразить суммой 13 268 700 руб.

В результате проведенной работы можно сделать следующие выводы и предложения.

1. ООО «Молпромгрупп» – один из лидеров среди предприятий молочной промышленности в Пензенском регионе. В его состав входят дочерние предприятия по производству как молочного сырья, так и конечного продукта: молочно-товарные фермы, молочный комбинат. Завод ООО «Белинскомлоко» – предприятие с передовой технологией, мощность которого составляет около 50 т в сутки. Стабильное качество готовой продукции обеспечивает строгий контроль на всех этапах технологического процесса.

2. Из анализа показателей динамики развития предприятия видно, что ежегодно увеличивается стоимость товарной продукции – в 2008 г. она составила 132 323 тыс. руб. Это связано с растущим ассортиментом

и объемом производимой продукции, что в свою очередь происходит вследствие увеличения поступления молока на переработку.

3. Продукция ООО «Белинскомлоко» представлена широким ассортиментом, который ежегодно расширяется. В целом за 3 года резких колебаний в структуре реализованной продукции не произошло, поэтому основным направлением деятельности комбината является производство и реализация цельного молока и кисломолочной продукции.

4. Рентабельным на комбинате является производство молока, кисломолочной продукции, сметаны и сырково-творожной продукции, причем наиболее рентабельным является производство сметаны – в 2008 г. рентабельность затрат по ней составила 46,9%. Самым убыточным является производство животного масла, однако в 2008 г. произошло резкое снижение уровня убыточности, что связано со значительным сокращением затрат на производство масла.

5. Проведенный факторный анализ прибыли от продаж и показателей рентабельности показал, что основным фактором, негативно влияющим на финансовые результаты, является себестоимость продукции, а влияние цены реализации, напротив, носит положительный характер. Однако ее высокий темп роста по сравнению с темпом роста себестоимости в 2008 г. способствовал положительному общему финансовому результату.

6. Основной статьей затрат в себестоимости молочной продукции является статья «сырье и материалы», доля которой в 2008 году увеличилась до 61,5%, что связано с расширением масштабов деятельности. Наибольший перерасход затрат произошел по общехозяйственным расходам, по оплате труда основного производственного персонала, а также по сырью, топливу и вспомогательным материалам. В целом по комбинату отмечен незначительный перерасход затрат на производство молочной продукции – на 0,8%.

В целях повышения эффективности работы холдинга целесообразно внедрить следующие мероприятия:

1. Оптимизировать ассортимент молочной продукции с учетом использования частично собственного сырья по цене, равной новой себестоимости плюс транспортные расходы. В результате реализации данного проекта молочный комбинат экономит 4 687 000 руб. и может увеличить свою годовую прибыль от реализации основных видов молочной продукции на 8402,8 тыс. руб. При этом рентабельность затрат рассматриваемых видов продукции увеличится с 2,7% до 9,98%.

2. Для расширения ассортимента производимой продукции и для повышения общей эффективности предприятия предлагается выпуск

каль новый вид йогуртов с натуральной ягодой. Полная себестоимость единицы продукции с каждым годом будет постепенно уменьшаться и к 2011 г. составит 28,61 рублей за килограмм. Норма прибыли при этом может увеличиться до 21,12% в третий год проекта. Решение задачи по оптимизации ассортимента молочной продукции показало, что новый вид йогуртов с ягодой включен в оптимальный объем производимой продукции по максимально возможному объему – 35,04 т в первый год бизнес-проекта.

Библиографический список

1. Абрамова Г.К. Моделирование технологических процессов производства и переработки продукции. – Пенза: РИО ПГСХА, 2002. – 148 с.
2. Абросимов М.А. Потребление молока и молочной продукции / М.А. Абросимов // Молочная промышленность.– 2006.– № 1 – С. 11–13.
3. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Т.Б. Бердникова.– М.: ИНФРА, 2002. – 215 с.
4. Бережная Е.В. Математические методы моделирования экономических систем: Учебное пособие / Е.В. Бережная, В.И. Бережной.– 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Финансы и статистика, 2005. – 432 с.
5. Евдокимов О.Г. Развитие российского рынка йогуртов / О.Г. Евдокимов // Молочная промышленность.– 2007.– № 1.– С. 30–34.
6. Зимин Н.Е. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Н. Е Зимин, В.Н. Солопова.– М.: Колос, 2004. – 384 с.
7. Лабинов В.В. Ситуация на мировом и российском рынках молочных продуктов / В.В. Лабинов // Молочная промышленность.– 2008. – № 11.– С. 4-6.
8. Математические методы в экономике и моделирование социально-экономических процессов в АПК / В.А. Кундиус, Л.А. Мочалова, В.А. Кегелев, Г.С. Сидоров.– 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Колос, 2001.– 288 с.
9. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник / Г.В. Савицкая.– 3-е изд., исп.– Мн.: Новое знание, 2003. – 308 с.
10. Серегин С.Н. Молочная промышленность 2007 г. – от стабилизации к росту через инновационные технологии / С.Н. Серегин, А.А. Ишевская // Молочная промышленность. – 2008. – № 3. – С. 5–8.

Bibliographical list

1. Abramova G.K. Modelling of technological processes of manufacture and production processing. – Penza: RIO ПГСХА, 2002. 148 p.
2. Abrosimov M.A. Consumption of milk and dairy production / M.A. Abrosimov // Dairy promyshlennost. – 2006. № 1 – P. 11–13.
3. Berdnikov T.B. analys and diagnostics of financial and economic activity of the enterprise: the Manual / T.B. Berdnikov. – M: ИНФРА, 2002. 215 p.
4. Careful E.V. mathematical methods of modelling of economic systems: the Manual / E.V. careful, V.I. Bereznoj. – 2 ed., the reslave. And доп. – M: the Finance and statistics, 2005. 432 p.
5. Evdokimov O.G. Razvitie of the Russian market of yoghurts / O.G. Evdokimov // Dairy promyshlennost. – 2007. № 1. – P. 30-34.
6. Zimin N.E. analys and diagnostics of financial and economic activity of the enterprise / H. E Zimin, V.N. Solopova. – M: the Ear, 2004. – 384 p.
7. Labinov V.V. Situatsija in the world and Russian markets of dairy products / V.V. Labinov // Dairy promyshlennost. – 2008. № 11. – P. 4–6.
8. Mathematical methods in economy and modelling of social and economic processes in agrarian and industrial complex / V.A. Kundius, L.A. Mochalov, V.A. Kegelev, G.S. Sidorov. – 2 ed., the reslave. And доп. – M: the Ear, 2001. – 288 p.
9. Savitsky G.V. Analiz of economic activities of the enterprises of agrarian and industrial complex: the Textbook / G.V. Savitskaja. – 3 ed., исп. – Mn.: New knowledge, 2003. – 308 p.
10. Seryogin S.N. dairy the industry of 2007 – from stabilisation to growth through innovative technologies / S.N. Seryogin, A.A. Ishevsky // Dairy promyshlennost. – 2008. № 3. – P. 5–8.

Контактная информация

440026, г. Пенза, Пензенский государственный университет,
Тел.: (841-2) 56-35-11.

Contact links

440026, Penza, the Penza State University,
Tel.: (841-2) 56-35-11.

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ КАК ФАКТОР СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

INTELLECTUAL CAPITAL AS STRATEGIC DEVELOPMENT FACTOR OF A REGION

П.Ю. МАКАРОВ,

*магистрант Владимирского государственного университета
им. А. Г и Н.Г. Столетовых. (г. Владимир)*

P. YU. MAKAROV,

*master's degree student A.G. and N.G. Stoletovs'
Vladimir State University (Vladimir)*

Аннотация

В работе обосновано предположение о применимости концепции интеллектуального капитала (ИК) для описания и оценки процессов, связанных с развитием человеческого потенциала страны. На основе анализа и сравнения подходов к пониманию сущности ИК предложено непротиворечивое видение его региональной роли и значения его элементов, а также разработана модель оценки ИК, учитывающая и нивелирующая недостатки существующих методов. Проведено испытание модели путем оценки ИК регионов РФ.

Abstract

The main purposes of this paper are to consider the role of intellectual capital (IC) in regional management and generate model for its measurement. These aims are based on suggestion that IC can be interpreted as an efficient indicator of social-economic processes which are concerned with development of human potential and, finally, with economic growth and competitiveness of a country. Proceeding from this point are analyzed views on IC concept and generated the consistent vision on its regional aspect. Based on this vision is made regional IC estimation model, which overcomes limitations of existent methods. Also is executed an empirical test of generated model.

Ключевые слова

1. Интеллектуальный капитал
2. Развитие регионов

Keywords

1. Intellectual capital
2. Regional development

Одним из важных моментов в совершенствовании стратегий субъектов РФ является необходимость уделять большее внимание вопросам развития человеческого капитала. Есть основания полагать, что на эту проблему следует смотреть шире и учитывать факторы, связанные с его эффективностью: ведь само по себе развитие навыков и умений, увеличение знаний еще не означает возможности и желания их применять. Человек живет в обществе, и общество влияет на раскрытие его потенциала.

Возможным подходом, позволяющим дать более достоверное видение, представляется концепция интеллектуального капитала (ИК). К ее появлению привел возрастающий интерес к экономической роли знаний и нематериальных факторов. Большинство определений ИК носит собирательный характер, характеризуя его как нематериальные ресурсы, приведенные в системный вид. Наиболее широким определением можно считать трактовку Н. Бонтиса, одного из ведущих исследователей в этой области: «скрытые ценности людей, предприятий, общества и регионов, являющиеся действующими и потенциальными источниками благосостояния» [4].

Интеллектуальный капитал можно рассматривать как интеграцию концепции человеческого капитала и подходов к управлению знаниями: он объединяет знания и человека – их источник. Человеческий капитал вообще играет важную роль в составе ИК. Так, профессор А.Н. Козырев, автор работ по вопросам экономики знаний, дает следующее определение ИК: «это, прежде всего, люди и знания, которыми они обладают, а также их навыки, связи и все то, что помогает эффективно их использовать» [1]. Не останавливаясь подробнее на подходах к ИК, можно сказать, что в них больше общего, чем различий. Большинство авторов признают наличие таких элементов ИК, как человеческий капитал («способности работников компании»), организационный капитал («инфраструктура человеческого капитала: качество информационных технологий, базы данных»), и потребительский (в новых переводах – отношенческий) капитал («отношения» с внешней средой: клиенты, поставщики и т.п.), хотя и используют разные названия. Сложнее обстоит с пониманием ИК в региональном масштабе. С одной стороны, очевидно, что названные элементы ИК можно спроецировать на уровень страны, группы стран, мира в целом [5]. С другой – возникают сложности при их трактовке.

Сложности эти в значительной степени обусловлены отсутствием признанной методики оценки ИК региона. Вообще проблема измерения является одной из ключевых в развитии концепции ИК и связана с такими его свойствами, как неаддитивность, нематериальность, эмерджентность. Тем не менее анализ динамики появления методов оценки ИК показывает интенсификацию работ в этой области, а также смещение баланса в сторону методов, связанных с разработкой индексов или систем показателей (см. рис. 1). Рост числа индексных методов во многом представляется связанным с тем, что в этот же период начинает активно развиваться оценка ИК на макроуровне: стран и регионов. Здесь качественные показатели оказываются более удобными и сообразными целям исследований.

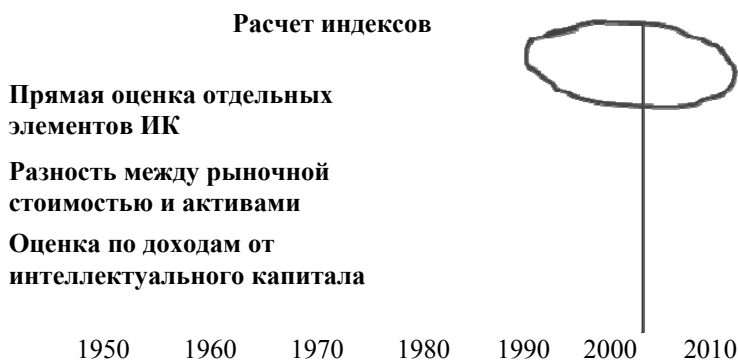


Рис. 1. Генезис методов измерения ИК [построено по 6]

На данный момент не сформировано универсальной модели оценки ИК регионов: они существенно расходятся по составу показателей и трактовке связи между ними. Возможным решением проблемы многообразия и несогласованности показателей представляется сопоставление существующих методов и выделения той их части, в которой они сходятся. Для этой цели были рассмотрены три подхода.

1. National IC Index (NICI), используемый Н. Бонтисом в статье «Интеллектуальный капитал арабских стран» и представляющий собой расчет индексов для элементов ИК с последующим их сведением в интегральный показатель [4].

	Объективное содержание	Субъективное содержание
Человеческий капитал	Способности и развитие населения	Качество жизни
Структурный капитал	Развитие систем обмена и доступа к информации; Отчасти материально-техническая оснащённость в целом	Развитие общественных отношений, институтов, культуры
Потребительский капитал	Конкурентоспособность и степень международной интеграции экономики и общества	«Мягкая» сила страны, позитивный имидж
Интеллектуальный капитал	Уровень социально-экономического развития	

Рис. 2. Модель ИК в региональном аспекте

2. Модель «IC monitor» Д. Дж. Андриессена и К.Д. Стэма, примененная в работе «Интеллектуальный капитал Европейского Союза». В данной модели оценка ИК и его элементов проводится по трем аспектам: инвестиции, активы, эффекты [3].

3. Модель Д. Вежек, лежащая в основе работы «Измерение национального ИК на примере ЕС» и представляющая собой углубленный подход к модели NICI. Оценка ИК становится более комплексной за счет выделения двух групп показателей: основанных на официальных статистических данных и на результатах социологических опросов по ряду направлений, что позволяет раскрыть такие категории, как доверие, толерантность, уровень культуры, субъективная оценка уровня жизни [7].

В числе критериев, по которым мы выделяем эти работы среди других, следует назвать два основных: относительная прозрачность информации – не везде приводится подробный список задействованных показателей; целью этих работ являлась оценка ИК применительно к группе стран, что подразумевает известную меру универсализации моделей и применимость этого опыта к измерению ИК регионов, в то время как остальные работы посвящены оценкам на примере одной страны (Израиль, Швеция, Таиланд и др.)

Анализ подходов к ИК, озвученных в данных исследованиях, позволяет сделать ряд выводов о его роли в региональном масштабе. Интеллектуальный капитал находится на стыке объективных и субъективных факторов (см. рис. 2). Под объективным содержанием ИК можно понимать ту его часть, которая потенциально поддается оценке на основе некоторых показателей, применимым вне зависимости от контекста: развитие населения, техническая оснащенность, международная интеграция – эти элементы составляют «общее» место всех рассмотренных моделей, независимо от различий в подходах к их оценке.

Однако это содержание ИК будет неполным без субъективной составляющей – контекста, в котором существует «осязаемая» база ИК. Так, например, развитие способностей человека и наличие технологической инфраструктуры мало что значит при отсутствии нормальных общественных отношений.

Субъективные факторы гораздо труднее раскрыть в рамках некой системы показателей: наиболее интересным шагом в этом направлении представляется привлечение Д. Вежек данных социологических исследований, однако при этом остается неясной методология их сведения в индекс (при том что сами исследования проводились без согласования с целями измерения ИК). Для раскрытия этой составляющей представляются также применимыми и другие методы: контент-анализ, опросы экспертов и т.п.

В этой связи основной задачей при разработке модели видится формирование группы показателей, отражающих объективную часть ИК, тем более что, будучи неполной, она не является непригодной к использованию. При сведении элементов ИК в единый индекс получается характеристика большая, чем просто сумма элементов. Весьма наглядно это проявляется во взаимоотношении структурного и потребительского капиталов: развитие общественных отношений влияет на внешнюю открытость общества – чем больше внутренних проблем, тем менее надежны внешние связи. Соответственно, внешняя открытость, которую представляется возможным оценить через ряд показателей, будет также характеризовать и развитие общества как такового.

Переходя к определению содержания модели, следует отметить, что в идеале должна иметь место проработка статистического обоснования соответствия показателей измеряемым явлениям, которая по сути требует отдельного масштабного исследования. В рамках данной работы воспользуемся экспертными мнениями и сопоставим озвученные ранее системы оценки ИК, получив тем самым состав модели (см. табл. 1).

Таблица 1

Показатели интеллектуального капитала

Элемент	Показатели
Челове- ческий капитал (HC)	HC1 — доля экономически активного населения с высшим и последующим образованием HC2 — число студентов на 10 тыс. чел. населения HC3 — доля экономически активного населения, занятого в науке HC4 — доля занятых в высокотехнологичном производстве и оказании наукоемких услуг ¹
Струк- турный капитал (SC)	SC1 — число стационарных телефонов (телефонных линий) на 1000 чел. SC2 — число абонентов сотовых сетей на 1000 чел. SC3 — доля организаций, использовавших информаци- онные технологии SC4 — выпуск газет на 1000 чел. SC5 — доля населения, имеющего доступ к сети Интернет ¹
Рыночный капитал (RC)	RC1 — доля технологий в экспорте, % от ВРП RC2 — количество международных встреч, конференций, форумов на 1000 чел. ¹ RC3 — численность иностранных студентов ¹ RC4 — количество зарегистрированных международных патентов на 1000 чел.

¹ Показатели не использованы при дальнейших расчетах по причине отсутствия данных.

Следует также отметить, что предлагаемая в некоторых моделях категория возобновительного капитала, на наш взгляд, недостаточно разработана, чтобы использоваться при оценке, поэтому она была исключена из состава разрабатываемой модели. Структуру модели определим по аналогии с большинством показателей такого рода: интегральный индекс ИК складывается из субиндексов, характеризующих развитие его элементов, в свою очередь субиндексы методом линейного масштабирования рассчитываются на основе исходных показателей. (см. форм. 1).

$$\begin{cases} IC = \frac{HC + SC + RC}{3} \\ HC, SC, RC = \sum_{i=1}^n a_i \frac{x_i - x_{\min}}{x_{\max} - x_{\min}} \end{cases}$$

где IC – индекс интеллектуального капитала; HC , SC , RC – индексы человеческого, структурного и рыночного капитала соответственно; a_i – весовые коэффициенты показателей человеческого, структурного и рыночного капитала; x_i – текущее значение показателя; x_{\min} , x_{\max} – референтные точки.

В этой связи возникает вопрос о весовых коэффициентах и референтных точках, необходимых для расчетов. Применительно к ИК мы можем определить референтные точки по принципу, использованному для индекса развития человеческого потенциала: «Максимальные значения в целом отражали ориентиры, реально достижимые в среднесрочной перспективе» [2]. За основу при этом возьмем значения не по выборке регионов, а данные по миру в целом, что позволит расширить возможные трактовки полученных данных без включения в выборку расчетов, например по другим странам. Нижнюю границу по всем показателям примем равной нулю.

Для определения весовых коэффициентов не существует универсальных стандартов: во всех моделях они установлены, исходя из личных соображений авторов. Это лишает нас возможности напрямую ссылаться на мнения исследователей, поскольку коэффициенты выставлялись для разных наборов показателей и в силу этого несопоставимы. Однако мы можем выставить их, опираясь на обоснованность использования того или иного показателя. Все показатели использованы и в других моделях; при этом можно утверждать, что чем большее число авторов высказалось за использование конкретного показателя для расчета конкретного элемента, с тем большей вероятностью его можно считать значимым для исследования. Соответственно, весовой коэффициент можно попробовать определить сообразно количеству упоминаний.

Апробация полученной модели ввиду ограниченности данных была проведена на примере федеральных округов РФ. Кроме организационных проблем, озвученных выше (определение весовых коэффициентов, референтных точек, и отсутствие необходимых данных), можно сделать ряд выводов по полученным результатам. Так, можно говорить о наличии двух групп регионов по развитию ИК (см. рис. 3). ЦФО и СЗФО, характеризующиеся значениями индекса в диапазоне 0,47–0,58 (по состоянию на 2007 г.), что является низким уровнем с точки зрения выделенных границ, но наиболее высоким среди регионов РФ. Другую группу составляют пять округов: СФО, УФО, ПФО, ЮФО и ДФО – индексы здесь находятся в пределах 0,33–0,38.

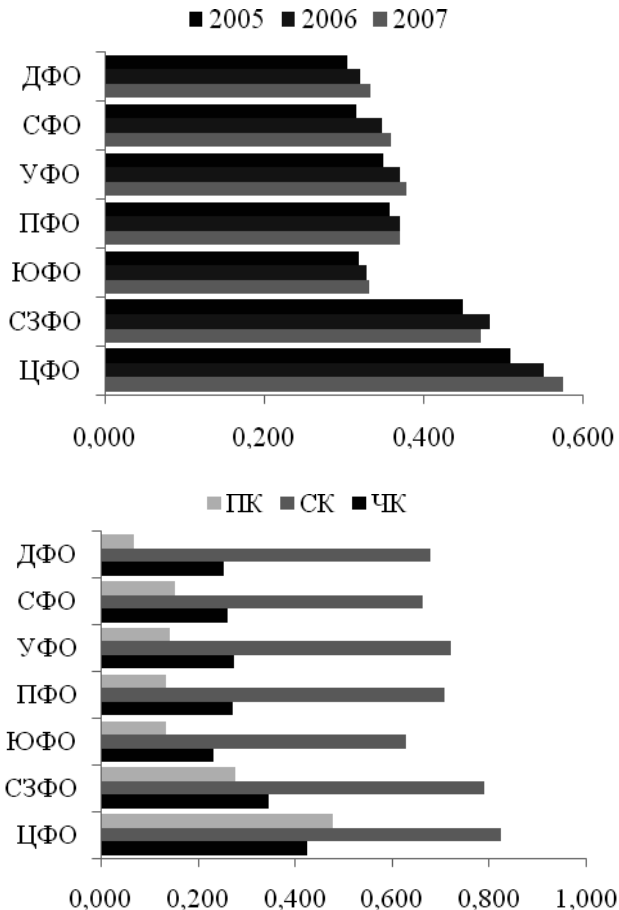


Рис. 3. Динамика ИК федеральных округов РФ за 2005–2007 гг. и его структура на 2007 г.

Анализируя структуру ИК, можно отметить, что его элементы в регионах РФ развиты непропорционально. Подобное состояние негативно с точки зрения сути ИК: при ослаблении одной составляющей падает эффективность и других. Наибольшие различия прослеживаются по потребительскому капиталу и совпадают с выделенными выше двумя группами регионов. Существенное превышение структурного капитала над рыночным и человеческим следует рассматривать с учетом того, что

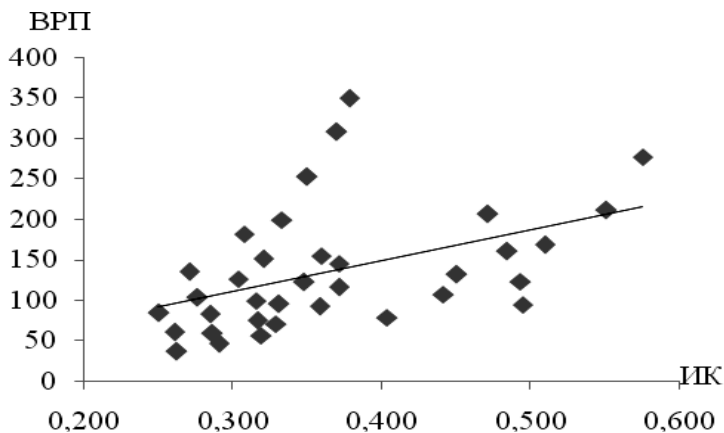
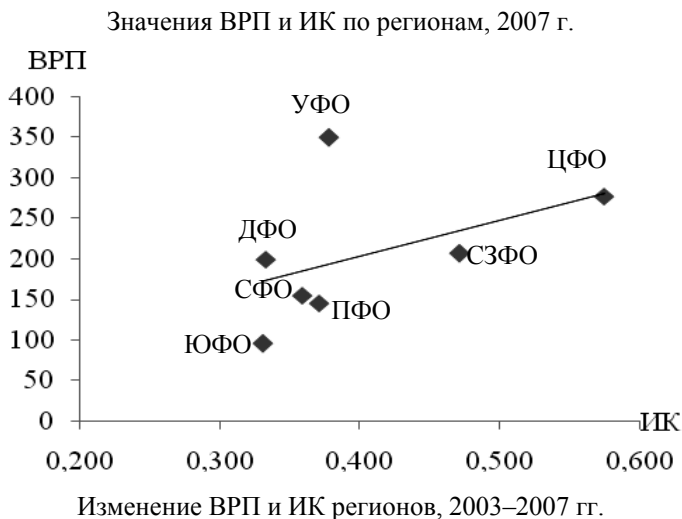


Рис. 4. Интеллектуальный капитал и ВРП, региональный и временной аспекты

в рамках «жесткого» индекса мы раскрываем только технологическую его сторону, и индекс следует понимать в том смысле, что уровень развития информационных технологий выше среднего, но нельзя сказать, что является достаточно высоким.

Если мы посмотрим на соотношение ИК и ВРП (см. рис. 4), то увидим, что в целом с увеличением ИК растет и ВРП на душу населения. Исключения составляют значения по УФО, где при низких значениях ИК наблюдается максимальное ВРП по выборке; связано это, видимо, с тем, что ВРП данного региона на 43% определяется доходами от добычи полезных ископаемых, что и порождает наблюдаемое отклонение. Регионы, имеющие высокий уровень интеллектуального капитала (ЦФО, СЗФО), опережают прочих по ВРП на душу населения и в целом демонстрируют наличие связи между ВРП и ИК (коэффициент корреляции для этой группы равен 0,8). В группе регионов с низким ИК (ПФО, СФО, ЮФО, ДФО) связь между его уровнем и ВРП менее существенна (коэффициент корреляции равен 0,6). Однако коэффициент корреляции по всей выборке составляет 0,45, что позволяет говорить о наличии определенной связи между ВРП и ИК, но ее сила и сущность требуют уточнений.

Данная работа не претендует на исчерпывающее описание и оценку интеллектуального капитала РФ а скорее является первым шагом, попыткой по-другому взглянуть на оценку социально-экономического развития. Дальнейшими шагами в этом направлении видится проведение оценки по более репрезентативной выборке, выявление взаимосвязей между элементами интеллектуального капитала и развитием региона, а также определение возможности интеграции оценки и управления интеллектуальным капиталом в систему параметров их стратегии.

Библиографический список

1. Козырев, А.Н. Интеллектуальный капитал. [Электронный ресурс]. URL: http://www.labrate.ru/kozyrev/kozyrev_doklad_i-capital_28-08-2001.htm
2. Колесов, В.П. Человеческое развитие. М.: Права человека, 2008. – 636 с.
3. Andriessen, D., Stam, C. The Intellectual Capital of the European Union. [Электронный ресурс]. URL: http://www.intellectualcapital.nl/artikelen/ICofEU_2004.pdf
4. Bontis, N. National Intellectual Capital Index: a United Nations initiative for the Arab region // Journal of Intellectual Capital. – 2004. – № 1. – P. 13–39.
5. Stähle, P. National Intellectual Capital as an Economic Driver: Perspectives on Identification and Measurement [Электронный ресурс]. URL: http://www.stahle.fi/National_Intellectual_Capital_as_an_Economic_Driver_200408_final.pdf
6. Sveiby, K.-E. Methods for Measuring Intangible Assets. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sveiby.com/articles/IntangibleMethods.htm>

7. Weziak, D. Measurement of National Intellectual Capital: Application to EU Countries // IRISS Working Paper. – 2007. № 13.

Bibliographical list

1. Kozyrev, A.N. Intellectual capital. [online]. URL: http://www.labrate.ru/kozyrev/kozyrev_doklad_i-capital_28-08-2001.htm

2. Kolesov, V.P. Human development. M.: Prava cheloveka, 2008. – 636 p.

3. Andriessen, D., Stam, C. The Intellectual Capital of the European Union. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.intellectualcapital.nl/artikelen/ICofEU2004.pdf>

4. Bontis, N. National Intellectual Capital Index: a United Nations initiative for the Arab region // Journal of Intellectual Capital. – 2004. – № 1. – P. 13-39.

5. Stähle, P. National Intellectual Capital as an Economic Driver: Perspectives on Identification and Measurement [Электронный ресурс]. URL: http://www.stahlefi/National_Intellectual_Capital_as_an_Economic_Driver_200408_final.pdf

6. Sveibi, K.-E. Methods for Measuring Intangible Assets. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sveiby.com/articles/IntangibleMethods.htm>

7. Weziak, D. Measurement of National Intellectual Capital: Application to EU Countries // IRISS Working Paper. – 2007. № 13.

Контактная информация

Тел.: +7 905-141-12-61

E-mail: makarovpu@ya.ru

Contact links

Tel.: +7 905-141-12-61

E-mail: makarovpu@ya.ru

**ФОРМИРОВАНИЕ ОПТИМАЛЬНОГО
КРЕДИТНОГО
ПОРТФЕЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ**

**FORMATION OF THE OPTIMUM CREDIT
PORTFOLIO OF THE ORGANISATION**

Е.А. АЛЕКСАНДРОВА,

*студентка 5-го курса Всероссийского заочного
финансово-экономического института (филиал в г. Пензе)*

E.A. ALEKSANDROVA,

*5th - year student of All-Russian Distance Institute
of Finance and Economic (Penza Branch)*

Аннотация

Важнейшей задачей деятельности любого банка является максимизация прибыли при сохранении приемлемого уровня риска.

Целью данной работы является исследование кредитного портфеля, его характеристик. Особое внимание будет уделено совместному управлению активами и пассивами банка. При формировании кредитного портфеля учитываются риски отдельных активов и портфеля в целом.

Abstract

The major problem of activity of any bank is profit maximization at preservation of a comprehensible risk level.

The purpose of the given work is research of a credit portfolio, its characteristics. The special attention will be given a joint management of actives and bank passives. At formation of a credit portfolio risks of separate actives and a portfolio as a whole are considered.

Ключевые слова

1. Риск
2. Портфели активов и пассивов
3. Оптимизация портфеля
4. Нормативы Центрального банка России

Key words

1. Risk
2. Portfolio actives and passives
3. Portfolio optimization
4. Specifications of the Central bank of Russia

Кредитные операции составляют основу активных банковских операций и являются механизмом реализации кредитной политики банка.

Процесс управления кредитным портфелем заключается в изменении состава и характеристик различных видов кредита для увеличения прибыли банка [4].

Каждый кредит характеризуется суммой, сроком действия, риском и доходностью. Управляя кредитным портфелем, банк варьирует именно эти параметры по каждому кредиту или классу (группе) кредитов [3].

Совместное управление активами и пассивами банка дает инструментарий для защиты депозитов и займов, а также средства для формирования кредитного портфеля и других портфелей размещения.

Рассмотрим линейную модель оптимизации кредитного портфеля с учетом депозитного портфеля.

Для банка главными целями при формировании кредитного портфеля являются максимизация прибыли и минимизация риска при соблюдении нормативных и собственных ограничений. В математической постановке задачи оптимального планирования системы портфелей банка требуется найти неизвестные векторы активов $\bar{A} = (A_1, A_2, \dots, A_n)$ и пассивов $\bar{L} = (L_1, L_2, \dots, L_m)$ банка, максимизирующие линейную форму прибыли системы портфелей [5, с.170]:

$$\text{Pr } f(\bar{A}, \bar{L}) = \sum_{a=1}^n A_a * D_a - \sum_{l=1}^m L_l * E_l \rightarrow \max. \quad (1)$$

где $\text{Pr } f$ – прибыль системы портфелей как цель, критерий максимизации; A_a – сумма инвестиций в отдельный тип активов в портфеле; \bar{A} – общий вектор активов; D_a – доходность отдельного типа активов; a – цифровое имя (индекс) отдельного типа активов; n – число типов активов в портфеле; L_l – общая сумма привлечения по отдельному типу обязательств в портфеле пассивов; \bar{L} – общий вектор привлечения ресурсов в пассивах; E_l – процентные расходы по привлечению отдельного типа ресурсов; l – цифровое имя отдельного типа пассивов; m – число типов активов в портфеле.

В задаче оптимизации кредитного портфеля вектором активов являются различные виды кредитов (использовались данные по кредитованию физических лиц). Так как основную долю пассивов составляют вклады населения, то вектор пассивов также включает депозиты населения (разные по срокам и процентным ставкам) [4, с. 640].

В качестве ограничений выступают экономические нормативы регулирования банковской деятельности, устанавливающие максимально допустимые границы рисков и минимально допустимые границы ликвидности [1, 2].

1. Норматив достаточности капитала ($H1$) определяется как отношение собственных средств (капитала) кредитной организации к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска контрагентов.

Представим в нашей модели ограничение по этому нормативу в виде неравенства:

$$H1 = \frac{OwCp}{\sum_{a=1}^n A_a * R_a} * 100\% \geq B1, \quad (2)$$

где $OwCp$ – собственный капитал банка; $B1$ – минимально допустимая величина $H1$; R_a – нормативный коэффициент риска актива из Инструкции № 1 ЦБР [1].

2. Норматив мгновенной ликвидности ($H2$) представляет собой отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования.

Ограничение норматива представим в виде

$$H2 = \frac{\sum_{a=1}^n A_{a,hliq}}{\sum_{l=1}^m L_{l,vct}} * 100\% \geq B2, \quad (3)$$

где $hliq$ – признак высоколиквидного актива; vct – признак пассива до востребования; $B2$ – предельное значение $H2$ на определенный год.

3. Норматив текущей ликвидности ($H3$) представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Ограничения норматива представим в виде:

$$H3 = \frac{\sum_{a=1}^n A_{a,la}}{\sum_{l=1}^m L_{l,d30}} * 100\% \geq B3, \quad (4)$$

где la – признак ликвидного актива; $d30$ – признак пассивов до востребования и сроком погашения до 30 дней; $B3$ – предельное значение $H3$ на определенный год.

4. Норматив долгосрочной ликвидности ($H4$) представляет собой отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации, а также обязательствам кредитной организации по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше года.

Ограничения норматива представим в виде

$$H4 = \frac{\sum A_{a,y}}{OwCp + \sum_{l=1}^m L_{l,y}} * 100\% \leq B4, \quad (5)$$

где y – признак кредитов, выданных с оставшимся сроком погашения свыше года, а также 50% гарантий и поручительств, выданных кредитной организацией сроком действия свыше года; a – также признак обязательств кредитной организации по депозитным счетам, кредитам, полученным кредитной организацией и обращающимся на рынке долговым обязательствам сроком свыше года; $B4$ – предельное значение $H4$ на определенный год.

5. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6$) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка

$$H6 = \frac{Kpз}{K} * 100\% \leq 25\%, \quad (6)$$

$Kpз$ – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 54-П и Положением Банка России № 83-П; K – собственные средства (капитал) банка.

Кроме того, были использованы технологические ограничения в виде требований не отрицательности переменных.

$$A_a > 0 \quad (7)$$

$$L_l > 0 \quad (8)$$

т.е. активы и пассивы не могут принимать отрицательные значения.

Необходимо также соблюдать балансовое ограничение

$$A < OwCp + L, \quad (9)$$

показывающее, что сумма активов не может быть больше суммы пассивов, т.е. капитала и обязательств банка.

Помимо нормативных ограничений ЦБ на показатели работы банков каждый банк в процессе управления операциями определяет собственные лимиты (ограничения) деятельности и составляющих портфелей активов и пассивов.

В процессе компьютерного моделирования формируется оптимальный кредитный портфель (портфель размещения) и портфель привлечения (таблица 1).

Таблица 1

Структура реального и оптимального кредитных портфелей

			Доля в оптимальном кредитном портфеле, %	Доля в реальном кредитном портфеле, %	Доля в реальном кредитном портфеле, %
кредиты					
на неотложные нужды до 1,5	165085,1521	1,46%	1,44%	19,4304172	58,49255392
на неотложные нужды 1,5–3	1243,357312		0,01%	19,03452386	
на неотложные нужды 3–5	1009,673063		0,01%	19,97760786	
автокредит до 1,5	0	19,05%	0,00%	2,494920145	7,220603797
автокредит 1,5–3	0		0,00%	2,298957374	
автокредит 3–5	2133915,785		19,05%	2,426726278	
пенсионный до 1,5 лет	971,6304553	17,59%	0,01%	2,691723779	8,091063618
пенсионный 1,5–3	222049,8064		1,94%	2,742974287	
пенсионный 3–5	1793556,116		15,64%	2,656365553	
доверительный до 1,5	90000	3,23%	0,78%	0,437752495	1,30484887
доверительный 1,5–3	180000		1,57%	0,431361948	
доверительный 3–5	100000		0,87%	0,435734427	

ЛПХдо 1,5	30000	1,54%	0,26%	0,583726051	1,758241339
ЛПХ 1,5–3	42000		0,37%	0,587425841	
ЛПХ3–5	105000		0,92%	0,587089497	
образовательный до 1,5	926913,4966	19,05%	3,03%	0,227537121	0,825347602
образовательный 1,5–3	419430,8675		3,66%	0,278367198	
образовательный 3–5	837571,4213		7,30%	0,319443282	
корпоративный до 1,5	2133915,785	19,05%	19,05%	0,736258326	1,488450978
корпоративный 1,5–3	0		0,00%	0,752192651	
всего жилищных кредитов		19,05%		20,8189	20,8189
ипотечный кредит 5–10	0		0,00%		
ипотечный кредит 10–20	0		0,00%		
ипотечный кредит 20–30	0		0,00%		
кредит на недвижимость 5–10	0		0,00%		
кредит на недвижимость 10–20	1452303,997		12,67%		
кредит на недвижимость 20–30	622415,9988		5,43%		
ипотечный кредит стандарт 5–1	0		0,00%		
ипотечный кредит стандарт 10–	76437,05249		0,67%		
ипотечный кредит стандарт 20–	32758,73678		0,29%		
ипотечный кредит + 5–10	0		0,00%		
ипотечный кредит + 10–20	0		0,00%		
ипотечный кредит + 20–30	0		0,00%		
	11466578,93	100,00%		100,00	

Оптимальный план портфеля на 2009 год был сравнен с реальным портфелем размещения и привлечения за соответствующий период. Сравнение показало, что оптимальный портфель не совсем соответствует реальности в связи с отсутствием данных по юридическим лицам. Однако математическая модель дает вполне адекватные результаты и может применяться на практике как ориентир для построения стратегии кредитования.

Библиографический список

1. Инструкция ЦБР от 16 января 2004 г. «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России от 11 февраля 2004 г., № 1.
2. Положение ЦБР от 9 июля 2003 г. № 32-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» // Вестник Банка России от 6 августа 2003 г., № 45.
3. Положением ЦБ РФ от 30.11.2004 № 1521-У «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Информационно-правовая система «Гарант».
4. Шарп У. Инвестиции: Пер. с англ / У. Шарп, Г. Александер, Дж. Бэйли – М.: ИНФРА-М, 2005. 1027 с.
5. Орехов Н.А. Математические методы и модели в экономике: Учеб. пособие для вузов / Н.А. Орехов, А.Г. Левин, Е.А. Горбунов; под ред. проф. Н.А. Орехова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 302 с. (серия «Профессиональный учебник: Экономика»).
6. Орлова И.В. Экономико-математическое моделирование. Вычисление расчетов в среде Excel. М.: ИНФО, 2000, – 256 с.

Bibliographical list

1. The instruction of the Central Bank of Russia from January, 16th, 2004 «About obligatory specifications of banks»//the Bulletin of Bank of Russia from February, 11th, 2004, № 1.
2. Position of the Central Bank of Russia from July, 9th, 2003 № 32-P «About a formation order the credit organizations of reserves on possible losses»//the Bulletin of Bank of Russia from August, 6th, 2003, № 45.
3. Position of the Central Bank of the Russian Federation from 11/30/2004 № 1521 «About the organization of the internal control in the credit organizations and bank groups»//information-legal system «Guarant».
4. Sharpe W. Investment / W. Sharpe, G. Alexander, J. Beiley – Prentice Hall International, 1995.
5. Orehov N.A. Mathematical methods and models in economy: Studies. The grant for high schools / N.A. Orehov, A.G. Levin, E.A. Gorbunov; under

the editorship of prof. N.A. Orehov. – M: it JUNITI-IS given, 2004. – 302 p. (A series «the Professional textbook: Economy).

6. Orlova I.V. economic-mathematical modelling. Calculation of calculations in the environment of Excel. M: INFO, 2000, – 256 p.

Контактная информация

Тел.: 8-906-398-37-48

E-mail: Lazurnaja88@mail.ru

Contact links

Tel.: +7-906-398-37-48

E-mail: Lazurnaja88@mail.ru

**РОССИЙСКАЯ ШКОЛА
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МЫСЛИ:
АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ ЧАЯНОВ**

**RUSSIAN SCHOOL OF SOCIAL
AND ECONOMIC THOUGHT:
ALEXANDER VASILYEVICH CHAYANOV**

И.Н. НЕКИПЕЛОВ,

студент 1-го курса экономического факультета Российского государственного аграрного университета – МСХА им. К.А. Тимирязева (г. Москва)

I.N. NEKIPELOV,

1th-year student school of economics Russian State Agrarian University – MTAA named after K.A. Timiryazev (Moscow)

Аннотация

Статья посвящена жизни и научной деятельности выдающегося ученого Александра Васильевича Чаянова. Приведены биография ученого, основные направления его научной и творческой деятельности. Рассмотрены взгляды А.В. Чаянова на сущность аграрного вопроса, пути и перспективы решения его в стране накануне Октябрьской революции 1917 г. Показаны наиболее конструктивные идеи, которые могли бы быть использованы в современности.

Abstract

The article dwells upon Alexandr Chayanov's life, scientific and creative activity. It discusses A.V. Chayanov's view of agrarian issues, and the ways of its reforming right before the October Revolution in 1917. The article also presents the scientist's most constructive ideas and their application to the modern agrarian problems.

Ключевые слова

1. Российская школа экономической мысли
2. Александр Васильевич Чаянов
3. Сельское хозяйство
4. Землевладение

5. Аграрная реформа
6. Кооперация

Keywords

1. Russian school of economic thought
2. Alexander Vasilyevich Chayanov
3. Agriculture
4. Real estate
5. Agrarian reform
6. cooperation

I. Введение

*...Век двадцатый – век необычайный!
Чем столетье интересней для историка,
Тем для современника печальней.*

Николай Глазков

Российская школа экономической мысли сложилась в последней трети XIX века и просуществовала до начала 30-х годов XX века. Ее появление было связано с изменениями в мировом общественном развитии на рубеже веков, начавшимся в России промышленным подъемом, включением страны в число ведущих мировых держав. Российская школа экономической мысли представлена именами ученых и политических деятелей, такими как С.Ю. Витте, М.И. Туган-Барановский, Н.Д. Кондратьев, Г.В. Плеханов, В.И. Ульянов (Ленин), А.И. Васильчиков, П.Б. Струве, Н.С. Булгаков, А.И. Чупров, Е.Е. Слуцкий, С.Н. Прокопович, А.В. Чаянов, А.Н. Челинцев, Л.Н. Юровский, Г.А. Фельдман и многие другие.¹

В настоящее время наблюдается растущий интерес к российской экономической школе, обусловленный серьезными изменениями, происходящими на рубеже двух тысячелетий: это перестройка и серьезное переосмысление нашего прошлого, радикальные реформы 90-х годов, кризисные явления в экономической и духовной сферах, критическое отношение к некоторым навязанным стране рецептам ее модернизации.

В ноябре 2000 г. в Москве Институт экономики Российской академии наук и Вольное экономическое общество России провели конфе-

¹ Л. Абалкин. Российская школа экономической мысли: поиск самоопределения. // Школьный экономический журнал. – 2001. – № 1. С. 69.

ренцию «Российская школа экономической мысли: прошлое и настоящее». В приветствии конференции были такие слова: «Страна, забывшая свое прошлое, не имеет будущего»². С докладом «Российская школа экономической мысли: поиск самоопределения» выступил директор Института экономики РАН академик Л.И. Абалкин. Прозвучали имена русских талантливых экономистов, внесших огромный вклад в общественно-экономическое развитие России. Долгое время они были просто вычеркнуты из истории, считались «вульгарными», «буржуазными». Одни из них были высланы из страны в начале 20-х годов (П.Б. Струве, С.Н. Булгаков и др.), другие арестованы и впоследствии расстреляны (Н.Д. Кондратьев, А.В. Чаянов, Л.И. Юровский и др.).

В докладе Леонид Иванович говорил, в частности, о теории социальных альтернатив, противопоставляемой марксистской концепции одновекторного развития экономики, экономико-философских теориях, основанных на духовно-нравственных и религиозных подходах, анализе представлений отдельных экономистов относительно роли государства в экономике.

Наиболее важной особенностью русской экономической мысли было изучение эволюции крестьянского хозяйства и судеб крестьянства. Большинство выдающихся российских экономистов были прежде всего экономистами-аграрниками. Именно они разрабатывали различные концепции решения аграрного вопроса, кооперации, дискутировали о роли мелкого и крупного крестьянского хозяйства, значении общины и частной собственности на землю.

Данное исследование посвящено жизни и научной деятельности выдающегося ученого-аграрника Александра Васильевича Чаянова.

В настоящее время хорошо известны наиболее крупные работы А.В. Чаянова «Организация крестьянского хозяйства», «Основные идеи и формы организации сельскохозяйственной кооперации», повесть «Путешествие моего брата Алексея в страну крестьянской Утопии», переизданные в конце 80-х – начале 90-х годов. Большая же часть работ малоизвестна либо никогда не публиковалась.

В данной работе рассматриваются взгляды А.В. Чаянова на сущность аграрного вопроса, пути и перспективы решения его в стране накануне Октябрьской революции 1917 г.

По мнению академика РАН Л.И. Абалкина, именно в зависимости от решения аграрного вопроса история развития человеческой цивилиза-

² И. Осадчая. Российская экономическая мысль – прошлое и настоящее, люди и судьбы. // Наука и жизнь. – 2001. – № 2. С. 35.

ции, в том числе и России, могла бы пойти совершенно по другому пути. Опираясь на теорию социальных альтернатив, считает он, можно утверждать, что такая возможность – вполне реальная, а не надуманная, но, к сожалению, не реализованная на практике, – существовала. Сегодня в России уровень интеллектуальной проработки аграрных проблем на два порядка ниже, чем сто лет назад, считает Л.И. Абалкин³.

Аграрный сектор, сельское хозяйство в экономике нашей страны занимает особое место. Сельскохозяйственная продукция составляет основу жизнедеятельности людей и воспроизводства рабочей силы, является сырьем для многих видов непродовольственных потребительских товаров и продукции производственного назначения. То есть по существу уровень развития сельского хозяйства во многом определяет уровень экономической безопасности страны. Во время нынешнего финансового кризиса в отличие от многих отраслей народного хозяйства производство и сбыт сельскохозяйственной продукции не только не снизились, но и стали практически единственными факторами роста ВВП в 2009 году⁴. В Федеральном послании 2009 года Президент РФ Д. Медведев сказал, что у России «есть все возможности, чтобы сделать сельское хозяйство одним из лидеров экономического роста на годы вперед. И в результате этого улучшить и качество жизни на селе»⁵.

Таким образом, взгляды Чаянова на проблемы аграрного реформирования и его важнейшую составляющую – земельный вопрос – чрезвычайно важны, поскольку позволяют понять главные перипетии аграрного развития России в XX веке, причины наших достижений и неудач, с тем чтобы сегодня разработать реалистичную аграрную политику. Что, безусловно, является актуальной задачей современности.

Цель данной работы – показать ценность и актуальность научного и духовного наследия выдающихся представителей российской школы экономической мысли на примере жизнедеятельности А.В. Чаянова.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- изучить биографию А.В. Чаянова;
- познакомиться с основными направлениями научной и творческой деятельности ученого;
- проанализировать взгляды ученого по вопросам земельных отношений;

³ И. Осадчая. Российская экономическая мысль – прошлое и настоящее, люди и судьбы. // Наука и жизнь. – 2001. – № 2. С. 35.

⁴ Приложение 1.

⁵ Послание Президента Д. Медведева Федеральному Собранию Российской Федерации. // Российская газета № 5038 (214) от 13 ноября 2009 г.

– показать наиболее конструктивные идеи, которые могли бы быть использованы в современности.

Объектом исследования является жизнедеятельность А.В. Чаянова.

В научном исследовании применялись монографический, экономико-статистический методы, метод сравнительного анализа, теоретического обобщения.

II. ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

1. Биография А.В. Чаянова

Александр Васильевич Чаянов родился 29 января 1988 г. в Москве в семье прогрессивных русских интеллигентов. Его отец Василий Иванович – выходец из крепостных крестьян деревни Богданиха Кохомской волости Шуйского уезда Владимирской губернии (ныне Ивановская область). Мать Елена Константиновна (урожденная Клепикова) происходит из Вятки, одна из первых женщин-агрономов в России, окончившая Московский сельскохозяйственный институт (ныне РГАУ-МСХА им. К.А. Тимирязева).

Чаянов получил хорошую первоначальную подготовку, рано обнаружив интерес к естественным наукам. В 1906 г., после окончания одного из лучших реальных училищ Москвы К.П. Воскресенского, Чаянов стал студентом Московского сельскохозяйственного института. Подпав под обаяние таких ученых, как А.Ф. Фортунатов, Н.Н. Худяков, Д.Н. Прянишникова, Александр Васильевич напряженно и плодотворно учился. Уже на первом курсе Чаянов вникает в теорию предельной полезности австрийского ученого К. Менгера, после эта теория сыграла важную роль в теории Чаянова трудопотребительского баланса. С увлечением занимался в студенческом научном агрономическом кружке, в 1908 г. опубликовал свою первую научную работу о кооперации сельского хозяйства в Италии. За годы институтской жизни Александр Васильевич Чаянов впитал в себя не только знания, но и дух творчества, служения людям. Его недюжинные способности и тяга к научным исследованиям были замечены учителями, и Александра Васильевича оставляют в институте для подготовки к научной и преподавательской работе. После он был командирован в Бельгию, Швейцарию и Германию для стажировки у ведущих ученых-экономистов того времени, в частности у Эрнста Лаура в Цюрихе. С последним, а также с выдающимися экономистами Германии того времени – Т. Бринкманом и Ф. Азробое, создателями теории «Штандорта» – он впоследствии тесно сотрудничал. По возвращении на родину он с 1913 г. стал доцентом Московского сельскохозяйственного института, а с 1918 г. – профессором Петровской, затем Тимирязевской сельскохозяйственной ака-

демии, где и работал до 1930 года. Изучив опыт кооперативного движения в Западной Европе, он стал одним из авторитетнейших ученых в области сельского хозяйства, разрабатывал идеологию, методы определения доходности крестьянского хозяйства, его отдельных отраслей.

В 1918 г. при Петровской академии создается Высший экономический семинарий по аграрным вопросам, руководителем которого становится А.В. Чаянов, а в 1919 г. на его базе организуется первый в стране Научно-исследовательский институт сельскохозяйственной экономики, А.В. Чаянов назначается директором этого института. Организаторский талант и научный авторитет обеспечивали ему лидерство. В институте был собран цвет экономической мысли того времени. Так, лабораторией сельскохозяйственной конъюнктуры руководил профессор Н.Д. Кондратьев, сельскохозяйственной географии А.А. Рыбников, организации сельского хозяйства и таксации – сам А.В. Чаянов, экономическим учетом здесь занимался профессор А.Н. Минин, организацией крупных хозяйств – В.А. Харченко, теорией народного хозяйства – П.П. Маслов, статистикой – А.Ф. Фортунатов, политической экономией – В.Я. Железнов, организацией сельскохозяйственного капитала – Г.А. Студенский. Иностранцами членами института были многие видные ученые-экономисты мира. Этот институт за время своего существования, до 1930 г., провел ряд экспедиций и исследований, выпустил много крупных работ, построенных на данных с применением самых современных, включая математические, методов.

В 20-х гг. Чановым были созданы труды по теории семейно-трудового крестьянского хозяйства и кооперации, по практическому применению теоретических знаний и рекомендаций. Работы издавались в Германии, Японии, Индии, Китае. Чаянов был не только экономистом, но и организатором науки и кооперации. В 1918–1928 гг. он написал 6 повестей.

Почти весь 1921 год и до апреля 1922 года Чаянов вел большую работу по организации планирования в сфере сельского хозяйства в стране. Ему удалось сформировать планы Наркомзема на 1921 и 1922 годы и защитить их на всех уровнях государственного управления, начиная от Земплана и до Госплана страны.

В 1923 году в Германии на немецком языке была издана книга Чаянова «Учение о крестьянском хозяйстве». После существенных доработок книга была выпущена в России на русском языке в 1925 году. В этой книге обосновывались принципы организации и ведения крестьянского хозяйства.

После возвращения из командировки А.В. Чаянов провел довольно плодотворные годы с 1923-го по 1927-й. Центр тяжести его интересов

перешел с государственных работ в Наркомземе и Госплане на преподавательскую работу, научную деятельность и на участие в кооперативном строительстве. Много сил он отдавал НИИСХЭиП, в Тимирязевской академии он руководил двумя кафедрам. Авторитет Чаянова рос, а с ним росла притягательность разрабатываемых им теорий.

Но несмотря на выдающиеся работы и труды ученого, А.В. Чаянов был арестован в 1930 году, его обвинили в желании сохранить индивидуальное хозяйство, недооценке роли пролетариата. В июле этого же года был осужден по сфабрикованному делу Трудовой крестьянской партии, в 1937 году вновь судим Особым совещанием НКВД и 3 октября расстрелян. 16 июля 1987 года состоялась реабилитация Чаянова Верховным судом.

2. Вопросы землевладения в творчестве А.В. Чаянова

Всю совокупность теоретического наследия Чаянова можно сгруппировать следующим образом:

- исследования и публикации по основам крестьянского хозяйства;
- работы по сельскохозяйственной кооперации;
- работы по аграрному строительству, куда вошли труды по аграрной реформе, общественной агрономии, социально-экономической эффективности аграрных мероприятий, экономике водного хозяйства;
- особый круг работ – статьи по истории театра, искусства и культуры, а также художественные произведения.

Наибольшее количество публикаций ученого приходится на 1917 год – год коренного изменения жизни всего российского народа, около 80% которого составляли крестьяне. В центре его внимания – аграрная политика государства. Важнейшим вопросом аграрной политики был вопрос землевладения, так как от него практически полностью зависело решение всех остальных вопросов.

Реформа 1861 года положила начало разрушению в России помещичьего землевладения, освободила из крепостной зависимости крестьян, однако сохранившееся общинное земледелие во многом сдерживало развитие товарного сельского хозяйства и не прибавляло благосостояния основной массе крестьян. Законы 1906, 1910 и 1911 годов, принятые в России по инициативе П.А. Столыпина и в своей совокупности названные Столыпинской реформой, регламентировали новые аграрные отношения, которые должны были быстро разрушить общинное землевладение, насадить в деревне капиталистические отношения, что, по замыслу автора, привело бы к резкому скачку товарности земледелия и животноводства. Однако сколько-нибудь заметного роста не произошло, а наоборот – в сельском хозяйстве начал

проявляться застой, и в 1917 году Временное правительство отменило Столыпинскую реформу.

Перед научной аграрной общественностью во всю ширь встал вопрос о поиске путей развития российского сельского хозяйства, таких, при которых в наибольшей мере удовлетворялись бы интересы как крестьян, так и народного хозяйства страны в целом⁶.

В апреле 1917 года была создана Лига Аграрных реформ – межпартийная организация, включавшая в себя представителей общественных организаций, таких как Вольное экономическое общество, Всероссийский земский союз, Московское и Харьковское общество сельского хозяйства, а также отдельных экономистов, занимавшихся аграрными вопросами. Целью лиги было обсуждение и разработка аграрного вопроса в создавшихся революционных условиях. В состав распорядительного комитета лиги входили Н.П. Макаров, К.А. Матеевич, П.П. Маслов, С.Л. Маслов, Н.П. Огановский, А.И. Стебут, А.В. Чайнов. Распорядительным комитетом были подготовлены к изданию три серии книг: научно-справочная, научно-популярная и научная литература по аграрному вопросу. Лига аграрных реформ имела штаб-квартиру в Петрограде и многочисленные отделения на периферии. На местах и в центре обсуждались разные предложения, касающиеся осуществления аграрной реформы. Было проведено 3 всероссийских съезда лиги. На двух из них Чайновым были сделаны доклады, которые, будучи объединены с его неоднократными выступлениями, составили брошюру «Что такое аграрный вопрос?», изданную в 1917 году.

В статье «К постановке аграрного вопроса» Чайнов пишет: «Одной из главнейших проблем строительства новой России является аграрное устройство нашей деревни»⁷. По мнению ученого, для успешного решения аграрного вопроса необходимо правильно его поставить, т.е. разработать систему основных вопросов, слагающих аграрную проблему. К ним он относит следующие:

– какая форма земледельческого хозяйства – трудовое кооперированное крестьянство или же капиталистическое фермерское более подходят для России?

⁶ В.А. Чайнов. А.В. Чайнов – человек, ученый, гражданин. М.: Издательство МСХА, 1998. С. 69.

⁷ Чайнов А. К постановке аграрного вопроса. // Александр Васильевич Чайнов. Не публиковавшиеся и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 83.

– на каких принципах хозяйства: государственного, кооперативного или частного – наиболее продуктивно организовать специальные виды хозяйства: лесное, племенное, селекционное и садовое?

– нужно ли помимо земельного устройства еще и разрабатывать промышленную, мелиорационную, кооперативную, торговую, тарифную, таможенную политику?

– каким образом должна передаваться земля трудовому крестьянству: путем раздела частных земель между соседними хозяйствами или по общему плану?

– какая форма владения землей, передаваемой трудовому крестьянству, наиболее соответствует интересам народного хозяйства – государственная, муниципальная, общинная или частная? И как привести все земли к выбранной форме: путем декретирования или же должен быть разработан переходный период? Какими должны быть начала отчуждения земли – конфискация, выкуп, метод оценки и формы расплаты с владельцами? и. т. д.⁸.

Прежде всего, приступая к решению важнейшего вопроса экономической жизни – аграрному вопросу, А.В. Чаянов призывает к ответственности и вдумчивости. «В нашей стране три четверти населения прилагает свой труд к земле. Сельское хозяйство является основой всего народного хозяйства нашей Родины. Давая нашему сельскому хозяйству демократическое и прочное устройство, мы тем самым строим прочный фундамент всему народному хозяйству и всей нашей государственности. Поэтому к аграрному строительству необходимо приступать с отчетливым сознанием величайшей ответственности, на нас лежащей, с вдумчивой осторожностью и в то же время с твердой решимостью»⁹.

Осуществляя реформу, Чаянов предупреждает о необходимости максимально учитывать региональные особенности. «Разрешая аграрную проблему, мы должны вникнуть в природу земледельческого хозяйства, и все наши мероприятия, направленные к указанной цели, должны соотноситься с основными законами развития земледелия.

На пространстве нашей необъятной родины формы и направления развития сельского хозяйства далеко не одинаковы.

А соответственно разному хозяйственному укладу различно складываются и земельные отношения.

⁸ Там же. С. 83–85.

⁹ Чаянов А. Что такое аграрный вопрос? // Александр Васильевич Чаянов. Не опубликованные и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 37.

<...>В этих условиях аграрный вопрос не может получить одного для всей России решения, и каждый раз он должен иметь свое особое аграрное устройство»¹⁰.

Александр Васильевич считает, что «<...>трудовое крестьянство должно лечь в основу аграрного строительства России, и это хозяйство должно пользоваться землей нашей Родины»¹¹.

Важной составляющей аграрной реформы Чайанов считал решение земельного вопроса. «Первым условием труда земледельца является, конечно, земля; поэтому первым шагом нашего аграрного устройства должна явиться земельная реформа»¹².

Он был сторонником обобществления земли. Ученый подробно разбирает отдельные формы возможного обобществления земли и регулирования земельных отношений: социализацию, национализацию, муниципализацию, систему единого налога, систему государственного регулирования землевладения.

А.В. Чайанов предостерегает от наиболее простого способа экспроприации частного владения – «захват и растаскивание «на шарап» частновладельческих имений соседними крестьянами. Но этот способ земельной реформы не только бы не решал аграрного вопроса, но еще больше запутывал и усложнял бы его»¹³. К сожалению, нередко именно так и происходило впоследствии.

Ученый считает, что «наша земельная реформа, передача земли трудовому крестьянству должна совершаться не путем неорганизованных захватов, а на основе государственного плана земельного устройства, разработанного с учетом и экономических особенностей отдельных районов нашего Отечества и планомерно и организованно осуществляемого без нарушения производственного напряжения нашего народного хозяйства»¹⁴.

По мнению Чайанова, «идеи социализации, национализации и муниципализации земли, устанавливающие основы идеального земельного режима, мало освещают нам саму земельную реформу.

Они рисуют нам тот земельный строй, который будет существовать после реформы, но сами по себе ничего не говорят о том, каким образом

¹⁰ Там же. С. 39.

¹¹ Там же. С. 39.

¹² Там же. С. 39.

¹³ Чайанов А. Что такое аграрный вопрос? // Александр Васильевич Чайанов. Не опубликованные и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 63.

¹⁴ Там же. С. 64.

будет проведена сама реформа, какими путями от современного земельного режима перейдем к режиму идеальному»¹⁵. Ученый говорит о том, что эта огромная работа, даже при отсутствии социальных затруднений потребует длительного периода.

«Государство должно не только объявить, что все земли составляют его собственность, но должно организованно взять их в свои руки. Из одного того, что издан декрет, земли фактически не сделаются общественным достоянием. Издание закона о национализации земель, без разработки системы мероприятий переходного периода, породит только опасную государственную фикцию. Поэтому во всех случаях мы будем иметь дело с продолжительным переходным периодом»¹⁶. Как мы знаем, в Декрете о земле переходного периода для решения вопроса о собственности на землю не было предусмотрено, вопрос решался немедленно.

Чаянов подчеркивает, что в переходный период особенно осторожно и вдумчиво должны решаться вопросы с частновладельческими землями.

«Во-первых, в отношении тех сравнительно немногочисленных частновладельческих имений, которые являются очагами культуры. Хозяйства, выводящие племенной скот, селекционные хозяйства, дающие стране семенной материал, садовые хозяйства, конные заводы, молочные фермы и прочие им виды хозяйства, являются культурными богатствами нашей страны и нашим общим достоянием. <...> почти все эти виды хозяйства могут вестись трудовым хозяйством на кооперативных началах. Но пока соответствующие кооперативы еще не созрели, пока у нас еще нет организационных сил взять это в руки крестьянства, мы должны особенно бережно смотреть за тем, чтобы тонкая нить нашей культурной агрономической традиции не порвалась.

Вишневые сады не должны быть вырублены, конские заводы и племенные стада не могут быть распроданы и уничтожены, поля селекционных хозяйств, выводящих новые сорта растений, не должны быть засеяны засоренным овсом. Все эти культурные ценности – наше общекультурное достояние, и мы во имя нашего будущего не должны допускать его расхищения и уничтожения»¹⁷.

Чаянов отмечал, что особенно тщательного подхода требует вопрос о землях, находящихся в собственности самих крестьян.

¹⁵ Там же. С. 72.

¹⁶ Там же. С. 76.

¹⁷ Чаянов А. Что такое аграрный вопрос? // Александр Васильевич Чаянов. Не опубликованные и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 76.

«За последнее десятилетие наше крестьянство купило у лиц других сословий около 27 миллионов десятин земли. Земля эта распылена в толще крестьянских хозяйств, часто куплена на деньги, добытые тяжелым трудом десятилетий. Нередки случаи, когда она превышает собою трудовую норму. Часто трудовую норму превышает надельное землевладение целых общин и даже районов (казачьи земли), и нам представляется государственно-опасным быть педантичными в проведении реформы и немедленно приступить к отчуждению всех крестьянских земель свыше определенной трудовой нормы. Эту меру можно провести только тогда, когда социалистическое миросозерцание глубоко проникнет во все умы нашей деревни и сделает их твердым убеждением. Иначе неизбежны жестокие раздоры внутри самой крестьянской и казачьей массы. И родится почва для контрреволюционного удара. Поэтому, хотя логически эта мера является правильным выводом из идеи обобществления земли, политически она будет чревата грозными опасностями в случае ее преждевременного осуществления»¹⁸. К сожалению, и здесь мнение Чаянова было проигнорировано. В Декрете о земле было записано, что землепользование должно быть уравнительным, земли распределялись между трудящимися по трудовой или потребительской норме. Это означало существенный передел земли между крестьянами.

Очень важным Чаянов считает вопрос о том, «возмездно или безвозмездно будут обобществлены десятки миллионов десятин, находящихся в частной собственности».

Он пишет: «Если стоять на той точке зрения, что земельная собственность является случайным социальным недоразумением, то вопрос этот легко может быть разрешен в сторону безвозмездного отчуждения частновладельческих земель. Однако для нас, считающих, что земельная собственность, не соответствующая нашим социальным идеалам, есть тем не менее плод исторического развития народно-хозяйственной жизни, имеющей достаточно социальные корни, этот вопрос так легко не разрешается.

Для нас существующие земельные собственники сами лично никак не могут считаться захватчиками и узурпаторами: они сами и их собственность являются следствием существующего экономического строя, сложившегося исторически и ныне, в силу той исторической необходимости, близкого к своему уничтожению.

Земельная реформа есть реформа нашего хозяйственного строя, а не раздел богатств между различными группами населения

¹⁸ Там же. С. 77.

Рассматривая аграрную реформу как сложную организационно – хозяйственную задачу, мы интересуемся только одним вопросом: каким образом можем мы наиболее легко, то есть с меньшими затруднениями и с наименьшими затратами, провести обобществление земель и передачу их трудовому крестьянству?»¹⁹

Чаянов рассматривает последствия возмездного и безвозмездного способов отчуждения земли. Если государство будет выплачивать вознаграждение за отчуждение земли, то образуется миллиардный государственный долг, который можно постепенно погашать. Если же безвозмездно отчуждать частновладельческие земли, то страна получит тяжелый финансовый кризис, а также «обострение социального антагонизма, дающего почву для контрреволюционных течений»²⁰, так как от безвозмездного отчуждения страдают не только собственники земель, но и другие слои общества. Чаянов объясняет почему.

«Наши частновладельческие земли в большей части заложены и перезаложены в государственных и частных поземельных банках. Поэтому ценность частновладельческих земель в значительной своей части принадлежит не владельцам земель, а вкладчикам поземельных банков, держателям закладных листов. Поэтому безвозмездная конфискация частновладельческих земель, направленная против землевладельцев, в сущности, бьет мимо цели и в значительной своей части падает на нашу финансовую систему и на держателей закладных листов, рассеянных в самых разнообразных слоях общества»²¹.

На начало 1916 года сумма, выданная поземельными банками под залог земель и недвижимости в городах и уездах, составляла почти пять с половиной миллиардов рублей, в том числе около двух с половиной миллиардов было выдано землевладельцам под залог почти пятидесяти миллионов десятин земли. Эти вклады были сделаны вкладчиками поземельных банков и держателями закладных листов. Вклады в сберегательных кассах более восьмисот миллионов рублей были также помещены в бумаги поземельных банков. Чаянов, опираясь на эти

¹⁹ Чаянов А. Что такое аграрный вопрос? // Александр Васильевич Чаянов. Не опубликованные и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 78.

²⁰ Там же. С. 78.

²¹ Чаянов А. Что такое аграрный вопрос? // Александр Васильевич Чаянов. Не опубликованные и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 79.

цифры, предупреждает, «какую финансовую опасность и какое недобовольство вызовет отказ в уплате по поземельным долгам»²².

Тщательно взвешивая все «за» и «против», анализируя сложившуюся ситуацию, ученый говорит о серьезных политических последствиях безвозмездного отчуждения земли. Так как эта мера «<...> коснется также огромной массы мелких собственников – крестьян, купивших за истекшее со времени реформы 1861 года время около 27 миллионов десятин в частную собственность. Мы считаем вообще весьма трудным провести в ближайшие сроки обобществление этих земель, отчуждение же их без вознаграждения встретит исключительно сильное сопротивление и чревато политическими опасностями»²³.

А.В. Чайнов не только доказывает необходимость возмездного отчуждения земли, но и предлагает механизм выплаты средств, оценивает их размер в 5–6 миллиардов рублей, определяет сроки и источники выплат.

«Владелец отчуждаемой земли получает от государства долговых государственных обязательств на сумму, равную не рыночной, а действительной стоимости земли. Государство ежегодно выплачивает проценты по этим обязательствам и постепенно их погашает, растягивая срок погашения на 50–100 лет.

Платежи уплачиваются из общей государственной сметы, а так как последняя в своей доходной части будет строиться демократически, т.е. опираясь на подоходный и рентный налоги, то главная тяжесть земельной реформы падет на имущие классы. Крестьянство будет, конечно, также участвовать в уплате рентного и подоходного налога и этим внесет свою долю в финансирование земельной реформы.

При этом, однако, необходимо помнить, что, согласно основной идее подоходного налога, семьи, имеющие доходы ниже установленного в законе предела, необходимого для существования, налогом вовсе не облагаются. А так как значительная масса крестьян малоземельных и малосильных имеет доходы более низкие, чем указанная сумма, то к уплате подоходного налога, а следовательно, и уплате вознаграждения за отчуждаемые земли будут привлечены только зажиточные слои деревни»²⁴.

²² Там же. С. 79.

²³ Там же. С. 79.

²⁴ Чайнов А. Что такое аграрный вопрос? // Александр Васильевич Чайнов. Не опубликованные и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 80.

Здесь Чайнов, как и при решении других вопросов, готов обсуждать другие мнения с целью наилучшего учета интересов крестьянства и государства. Но его финансовый план земельной реформы также не был учтен.

Таковы основные взгляды А.В. Чайнова на решение земельного вопроса. Вместе с тем, он отчетливо осознает, что «земельное устройство есть только часть решения аграрной проблемы. Передав землю крестьянскому хозяйству, надо устроить это крестьянское хозяйство, надо внести в него культуру. Дать ему агрономические знания, организовав в мощные кооперативы, упрочить его положение на рынке и снабдить его доступным кредитом»²⁵.

А.В. Чайнов касается почти всех основных вопросов аграрной проблемы. Он не стремится дать готовые ответы на все вопросы, а скорее освещает их и намечает некоторые направления возможного решения.

Чайнов и его соратники были убеждены, что многие месяцы напряженной работы местных земельных комитетов, Лиги аграрных реформ не пройдут даром.

«Эта кропотливая и трудная работа постепенно приведет нас к решению всех поставленных выше вопросов, решению, взвешенному на строном опыте и в то же время проникнутому идеей общественного строительства. Создание местных и центральных органов земельной реформы, работоспособного аппарата, связанного глубокими корнями с местной жизнью, отчетливо ощущающего биение ее пульса и в то же время использующего всю силу русской экономической науки и творческой государственной мысли, – вот главный залог успеха принимаемой реформы. Однако работа этих органов может быть плодотворна тогда, когда вокруг них будет гореть живое общественное мнение широких кругов русского общества»²⁶.

Чайнов считает, что работа эта будет успешна при условии участия в ней широких общественных кругов. В заключительных строках статьи звучит страстный призыв к гражданской ответственности.

«Аграрная реформа – давно назревшая нужда нашего государства, тем самым она является прямым делом каждого из нас, делом каждого гражданина. Основной закон этики гражданства говорит нам, что участие в делах государственных есть обязанность каждого и самым тяжким упреком гражданской совести является сознание, что мы не сделали в строительстве нашего государства того, что могли бы сделать.

²⁵ Там же. С. 39.

²⁶ Там же. С. 81.

Вот почему мы считаем себя вправе призвать всех граждан к участию в разработке аграрного вопроса и напомнить, что каждый из нас несет ответственность за его успешное разрешение²⁷».

Таким образом, в течение многих лет лучшие умы России разрабатывали план новых земельных отношений. Лига аграрных реформ, Главный земельный комитет, земельные комитеты на местах вели напряженную и плодотворную работу по подготовке материалов к Учредительному собранию.

А. Челинцев и А. Кауфман разработали проекты ликвидации крупного частновладельческого хозяйства. Над нормами земельного обеспечения работали Н.П. Макаров, Б. Волков, Б. Бруцкус. Н. Кондратьев и Н. Макаров наметили основы для существования крупнокрестьянских хозяйств. А. Чайанов, С. Маслов, В. Озерецковский и др. подготовили правовые основы будущего земельного режима.

Но параллельно этому стихийно развивалось стремление крестьянства не сколько к земельной реформе, сколько к земле. Временное правительство, сначала желавшее передать решение аграрного вопроса Учредительному собранию, 24 октября 1917 года за сутки до своего падения передало землю в руки земельных комитетов. «Падение Временного правительства и аграрная анархия, за сим воследовавшая, смыли реформаторов и передали аграрное движение в руки захватчиков»²⁸.

В ноябре 1917 прошел 3-й съезд Лиги аграрных реформ. В резолюции съезда было указано, что «единственным результатом как большевистских декретов, так равно и аграрного коммунизма является разгром старого земельного строя. Но, разбив старый земельный режим, это действие никакого нового земельного режима не создает, а только затрудняет и осложняет дальнейшее аграрное строительство»²⁹. Но еще оставалась надежда, что «аграрную реформу нельзя считать погибшей, ибо та демократическая государственная власть, которая

²⁷ Чайанов А. Что такое аграрный вопрос? // Александр Васильевич Чайанов. Не опубликованные и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 82.

²⁸ Материалы III съезда Лиги аграрных реформ. // Александр Васильевич Чайанов. Не опубликованные и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 87.

²⁹ Материалы III съезда Лиги аграрных реформ. // Александр Васильевич Чайанов. Не опубликованные и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 87.

рано или поздно придет на смену переживаемой нами анархии, какая бы эта власть ни была, окажется перед осколками старого режима и будет вынуждена организовать их и построить новый земельный режим».

Несмотря на подавленное настроение деятелей аграрной реформы, работа практически завершилась – был составлен текст закона о земле.

16 декабря была созвана экстренная сессия земельного комитета, но из-за малого количества участников главный земельный комитет перестал существовать. «И мы не знаем, сможет ли еще русская революция создать какой-либо иной государственный орган, который сумеет использовать богатое наследство работ 1917 года»³⁰.

3. Чайнов и современность

Жизнь А.В. Чайнова является примером беззаветного служения своему народу и стране. Его творческое наследие требует тщательного изучения. Конечно, спустя столько лет не все его взгляды современны. Следует учитывать и то, какое давление оказывалось на ученого в последние годы его жизни: откровенную травлю и требование отказа от прежних воззрений.

Но многое из его научного наследия ценно и в наше время. В начале 60-х годов Чайнова открыла Европа, Индия и другие страны третьего мира. Он стал популярнейшим ученым в области аграрной экономики. В Китае А.В. Чайнова рассматривают как главного теоретика блестяще проведенной там аграрной реформы. К сожалению, в нашей стране о Чайнове вновь заговорили лишь в конце 80-х годов.

Россия располагает огромными земельными ресурсами, но это национальное богатство страны используется крайне неэффективно. Согласно статистике, на территории нашей страны расположено 9% общемировых сельскохозяйственных угодий, а доля производимой сельскохозяйственной продукции не превосходит 1,5%. В нынешнем году наша страна увеличила экспорт зерновых культур примерно в пять раз. Россия стабильно удерживает позиции на этом рынке и неизменно входит в тройку лидеров в отношении экспорта зерна. Во многом это обусловлено тем, что российский показатель по площади пахотных угодий на душу населения больше среднемирового примерно в 3,3 раза³¹. Начатая в 1991 году земельная реформа не доведена до конца, не завершена

³⁰ Чайнов А. Аграрная реформа революции 1917 г. // Александр Васильевич Чайнов. Не публиковавшиеся и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 95.

³¹ <http://www.zemso.ru/>

работа над системой земельного законодательства. Земельный рынок и его инфраструктура находятся в стадии становления. Существующие механизмы распоряжения, владения, пользования землей ограничивают доступ к земельным ресурсам и не позволяют осуществлять перераспределение земли и передачу ее эффективным хозяйствующим субъектам. Отсутствует система гарантий прав на земельные участки, что приводит к снижению интереса инвесторов. Размеры и механизм начисления земельных платежей несовершенны, а их доля в бюджетах всех уровней мала. В соответствии с информацией Роснедвижимости, за последние 15 лет объем пахотных угодий в нашей стране снизился более чем на 10 млн гектаров, кроме того, свыше 30 млн гектаров сельскохозяйственных земель не используются согласно их целевому назначению. Земельные отношения крайне политизированы.

Как и много лет назад, перед Россией стоит сложная задача завершения реформирования земельных отношений и создания российской национальной системы землепользования, которая позволила бы соединить свободу владения землей и ее эффективное использование.

И здесь будет весьма полезно обратиться к историческому опыту. Несмотря на то что в 1917 г. решались задачи обобществления земли, по сути противоположные нынешнему процессу, богатое теоретическое наследие работ 1917 года дает возможность разработки системного подхода в решении такого сложного вопроса. Это определение основных направлений государственной политики и разработка мероприятий по развитию реформы, выбор оптимального решения на каждом шагу реформирования, стремление ни в коем случае не навредить, приоритетность человека. Отказ от политических амбиций, перенос «плоскости исповедания социальных верований в плоскость разработки конкретных мероприятий»³², взаимопонимание, умение находить общие методы работы. В апреле 2006 г. был учрежден Российский Земельный союз, который должен способствовать совершенствованию земельного законодательства России и его практическому применению. В приветствии участникам Учредительного съезда прозвучал призыв Президента РФ В.В. Путина к широкой общественности: «Порядок в земельной сфере – это сохранение плодородия почвы и экологического равновесия, это поддержание законности и справедливости земельного оборота. Значительные усилия для этого пред-

³² Чайнов А. Аграрная реформа революции 1917 г. // Александр Васильевич Чайнов. Не публиковавшиеся и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф., чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. С. 93.

принимает государство, но настоящего успеха в решении актуальных земельных проблем можно добиться только при широком общественном участии»³³.

Нынешнее сельское хозяйство многоукладно. Сегодня для нас актуальны сформулированные А.В. Чаиновым и другими учеными положения о формах и методах кооперации, которые в 20–30 годах были проигнорированы, что привело к потерям и ущербу.

По словам бывшего главы Минсельхоза А. Гордеева, создание сельхозкооперативов «будет способствовать повышению объемов реализации продукции, эффективности сельскохозяйственного производства, а также обеспечит занятость и поддержание доходов сельского населения, решение социальных вопросов сельских жителей и устойчивое развитие сельских территорий»³⁴. Особое значение развитию сельскохозяйственных потребительских кооперативов в Российской Федерации придается Приоритетным национальным проектом «Развитие АПК». Так, реализация проекта по направлению «Стимулирование развития малых форм хозяйствования в агропромышленном комплексе» предусматривала создание к концу 2007 года 2550 сельскохозяйственных потребительских кооперативов. В настоящий момент в России создано почти 3,5 тыс. кооперативов³⁵. Основной кредитной организацией при создании снабженческо-сбытовых, перерабатывающих и кредитных кооперативов является ОАО «Россельхозбанк».

Интересны и зловещи взгляды А.В. Чаинова на вопросы государственного управления сельским хозяйством, решением которых он занимался в 1917 и 1920–1922 годах, на социальные вопросы крестьянства, экономику водного хозяйства, вопросы народного образования и др.

Поражает сбываемость многих его прогнозов: разрушение храма Христа Спасителя, многочисленные аресты, нападение Германии на Россию, крушение социалистической системы.

Но А.В. Чаинов больше чем просто ученый. Круг его интересов охватывал экономику, социологию, сельское хозяйство, историю, искусство. Он говорил на нескольких языках, объездил всю Европу, до и после 17-го года. Это человек незаурядного ума, воспитанный в лучших гуманистических традициях. Свою жизнь он посвятил делу улучшения жизни простых людей, свободы и просвещения. В центре его внимания прежде всего был человек. В 1918 г. в статье «Основные

³³ <http://www.zemso.ru/>

³⁴ <http://www.mcx.ru/>

³⁵ <http://www.mcx.ru/>

идеи и методы работы общественной агрономии» Чаянов писал: «Работник общественной агрономии является деятелем не столько техническим, сколько социальным. Объектом его деятельности являются люди, их психика, их воля, их сознание, их отношения, а не поля, скот и другие предметы хозяйства. Желая создать новое земледелие, он создает человеческую культуру, новое народное сознание и представляет этой новой человеческой культуре самой создавать новое земледелие»³⁶.

Главное, что следует извлечь из научного наследия Чаянова, это то, что в центре любых общественноэкономических преобразований должен стоять человек, духовность, нравственность. Все сверхэффективные технологии прорыва в светлое будущее нашей и не только нашей страны, которыми был так богат XX век и которые не учитывали это обстоятельство, очень быстро обнаруживали свою несостоятельность. А расплачивались за это страны очень дорого. И сейчас, может быть, самое благоприятное время, чтобы по справедливости оценить научное и духовное наследие А.В. Чаянова.

III. Заключение

В результате проделанной работы были решены поставленные задачи: изучить биографию А.В. Чаянова, его научное и творческое наследие, проанализировать взгляды ученого по вопросам земельных отношений, показать наиболее конструктивные идеи, которые могли бы быть использованы в современности, и тем самым подчеркнуть ценность и актуальность научного и духовного наследия одного из выдающихся представителей российской школы экономической мысли А.В. Чаянова. Его взгляды, выводы, способы мышления помогают приблизиться к пониманию реформ современных, а в определенных случаях и предсказать, спрогнозировать принципиальные направления их развития в будущем. К сожалению, ценный исторический опыт зачастую остается невостребованным: мы снова и снова повторяем ошибки прошлого. Но хочется верить, что богатое научное и духовное наследие и деятельность талантливых, компетентных и активных людей, независимо от их социального положения и политических взглядов, сделают возможным духовное возрождение нашей страны и обеспечат экономический рост.

³⁶ В.А. Чаянов. А.В. Чаянов – человек, ученый, гражданин. М.: Издательство МСХА, 1998. С. 103.

Библиографический список

1. В.А. Чаянов. А.В. Чаянов – человек, ученый, гражданин. М.: Издательство МСХА, 1998.
2. Александр Васильевич Чаянов. Не публиковавшиеся и малоизвестные работы / Под общей ред. д-ра экон. наук, проф. , чл.-корр. РАН Г.И. Шмелева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003.
3. Л. Абалкин. Российская школа экономической мысли: поиск самоопределения. // Школьный экономический журнал. – 2001. – № № 1–3.
4. И. Осадчая. Российская экономическая мысль – прошлое и настоящее, люди и судьбы. // Наука и жизнь. – 2001. – № 2.
5. <http://www.mcx.ru/> – сайт Министерства сельского хозяйства
6. А.В. Чаянов. Избранные произведения: Сборник / Сост. Е.В. Серова. – М.: Моск. рабочий, 1989.
7. <http://www.zemso.ru/> – сайт Российского земельного союза
8. О. Елютин. Кооперация в России – невостребованный опыт. // Наука и жизнь. – 2003. – № 5.
9. <http://www.m-economy.ru/> Журнал «Проблемы современной экономики».
10. Т. Шанин. Три смерти Александра Чаянова. Перевод с англ. к.ф.н. С.П. Баньковской // Социологический журнал, 1995, № 1.

Bibliographical list

1. V.A. Chayanov.A.V. Chayanov – man, learned, citizen. M.: Publisher МТАА, 1998.
2. Alexander Vasilevich Chayanov. Unpublished and little-known works / Edited by Doctor of economic science, professor, Corresponding Member of Russian academy of sciences, G.I. Shmelev. – M.: Publisher «Dashkov & K», 2003.
3. L. Abalkin. Russian school of economic thought: search of self-determination. // School economics journal. – 2001. – №№ 1–3.
4. I. Osadchaya. Russian economic thought – the past and the present, people and fates. // Science and life. – 2001. – № 2.
5. <http://www.mcx.ru/>
6. A.V. Chayanov. Selected works: Collected articles / Author E.V. Serova. – M.: Moscowworkman, 1989.
7. <http://www.zemso.ru/>
8. O. Elyutin. Cooperative system – unclaimed experience. // Science and life. – 2003. – № 5.
9. <http://www.m-economy.ru>
10. T. Shanin. Three deaths of Alexander Chayanov. Translation from English into Russian candidate of science S.P. Bankovskaya // Sociological journal, 1995, № 1.

Контактная информация

127550, Москва, Российский государственный
аграрный университет – МСХА им. К.А. Тимирязева.

Тел.: 8-985-218-89-57

E-mail: vanya71310@mail.ru

Contact links

127550, Moscow, Russian State Agrarian University –

MTAA named after K.A. Timiryazev,

Tel.: 8-985-218-89-57

E-mail: vanya71310@mail.ru

Приложение 1**Динамика производства сельхозпродукции
в 2009 г. к соответствующему периоду 2008 г. (%)**

1 квартал	+2,3
2 квартал	+0,8
3 квартал	- 2
Январь-октябрь	- 0,1

**Динамика реализации сельхозпродукции
в январе-октябре 2009 г. к январю – октябрю 2008 г. (%)**

Зерно	+15,7
Скот, птица	+10,7
Молоко	+0,9
Яйцо	+5,8

По данным www.rbc.ru

**ТЕОРИЯ ЦИКЛИЧНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ М.И. ТУГАН-БАРАНОВСКОГО
И ЕЕ ИНТЕРПРЕТАЦИЯ В СОВРЕМЕННЫХ
УСЛОВИЯХ**

**THE THEORY OF RECURRENCE OF ECONOMIC
DEVELOPMENT IN M.I. TUGAN-BARANOVSKY
AND ITS INTERPRETATION IN MODERN CONDITIONS**

О.А. КУПРИНА,

*студентка 3-го курса Кузбасского государственного
технического университета (г. Кемерово)*

O.A. KUPRINA,

3th-year student of Kuzbass State Technical University (Kemerovo)

Аннотация

Данная статья раскрывает причины и механизм современных экономических кризисов в соответствии с теорией цикличности М.И. Туган-Барановского. Проведен анализ первого экономического кризиса 1825 г. Рассматривает показатели рыночной конъюнктуры, связанные с фазами экономического цикла.

Abstract

The article reveals the causes and mechanism of the current economic crisis in accordance with the theory of cyclical Tugan-Baranovsky. The analysis of the first economic crisis of 1825. Consider the performance of the market, associated with the phases of the economic cycle.

Ключевые слова

1. Туган-Барановский
2. Экономический кризис
3. Индикаторы фазы цикла

Keywords

1. Tugan-Baranovsky
2. The economic crisis
3. The indicators cycle phase

Актуальность исследования теории циклического экономического развития обусловлена необходимостью анализа причин и механизмов протекания современного кризиса.

Экономика развивается циклически, это известно даже тем, кто не занимается изучением экономической теории. За фазой экономического подъема следует фаза спада, так же как за приливом – отлив. Начиная с ипотечного кризиса в США 2006 года, мировая экономика стала втягиваться в кризисное состояние: темпы роста ВВП в большинстве европейских стран снижались, банки разорялись, втягивая за собой в кризисные процессы реальное производство через кредитные отношения.

Механизм экономического кризиса был описан еще М. Туган-Барановским в 1888 году в работе «Промышленные кризисы в современной Англии, их причины и влияние на народную жизнь». Эта книга перевернула мир. Много раз издавалась и переиздавалась, была переведена на английский, немецкий, французский, японский и другие языки. Михаил Иванович Туган-Барановский один из немногих русских экономистов добившийся мирового признания. Многие идеи Туган-Барановского о циклах, сочетании стихийного и сознательного в экономике получили развитие в трудах его учеников – российского экономиста с мировым именем Н.Д. Кондратьева и в работах Л. Шпитгофа.

Цели и задачи данного исследования:

- проанализировать теорию цикличности экономического развития и вклад М. Туган-Барановского в ее развитие;
- провести сравнительный анализ причин и механизмов экономических кризисов в Англии в XIX веке и в современных условиях;
- исследовать экономический цикл и прогнозирование рыночной конъюнктуры в современных условиях.

Объектом данного исследования является теория цикличности экономического развития, а предметом исследования – теория циклического развития экономики М. Туган-Барановского и ее актуальность в условиях современного мирового кризиса.

Метод, который применялся для данного исследования, – диалектический.

1. ТЕОРИЯ ЦИКЛИЧНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ И ВКЛАД М.И. ТУГАН-БАРАНОВСКОГО В ЕЕ РАЗВИТИЕ

На мой взгляд, невозможно изучать теорию циклического развития экономики оторвано от ее создателя, поэтому считаю целесообразным коротко рассказать о жизни Михаила Ивановича Туган-Барановского. Михаил Иванович – потомок дворянской семьи. Родился 8 января

1865 года. Учился в Харьковском университете на двух факультетах – естественном и юридическом, но уже тогда увлекся политической экономией и связывал свое будущее с ней. В 1888 году он окончил Харьковский университет и получил степень магистра политэкономии за работу «Промышленные кризисы в современной Англии, их причины и влияние на народную жизнь».

В конце XIX века в среде русской интеллигенции почти безраздельно господствовали два модных течения, создавшие два лагеря – марксистов и народников, жестоко враждовавших между собой, несмотря на то, что оба они объединяли сторонников социалистических идеалов. Неудивительно, что в то время молодой человек передовых взглядов встал в ряды марксистов, принял деятельное участие в тогдашних петербургских и московских кружках и вел энергичную полемику с народниками.

В отличие от многих своих коллег по так называемому легальному марксизму М.И. Туган-Барановский до конца дней сохранил приверженность социалистическому идеалу и в целом ряде аспектов – марксизму, к которому он, однако, в отличие от революционных (или ортодоксальных) сторонников К. Маркса относился весьма критично, находя во взглядах основоположников этого учения и сильные, и слабые стороны, и немало противоречий. Он писал 1 декабря 1917 года: «...Мое отношение к Марксу остается прежним: отношением отнюдь не противника, но и не ученика, а самостоятельного исследователя. В своем научном мировоззрении я много взял у Маркса, но многое и отвергнул, не считая себя обязанным идти чужими путями, но отыскивая свой собственный»¹.

С 1893 году он служил в департаменте Министерства финансов, успешно преподавал в Женском училище коммерческого счетоводства, Санкт-Петербургском университете и на Высших женских курсах.

В 1898 году за исследование по истории капитализма «Русская фабрика в прошлом и настоящем» Туган-Барановский получил степень доктора политической экономии. С 1895 года читал лекции в Санкт-Петербургском университете в качестве приват-доцента. В 1899 году был уволен из числа приват-доцентов, по приказанию министра народного просвещения.

Его экономические идеи изложены в работах: «Учение о предельной полезности» (1890), «Прудон, его жизнь и деятельность» (1891),

¹ Сорвина, Г.Н. История экономической мысли двадцатого столетия / Г.Н. Сорвина. – М.: РАГС, 2002. – С. 102.

«Д.С. Милль, его жизнь и деятельность» (1892). В 1897 году поместил ряд статей по разным вопросам в журнале «Новое Слово», а в 1899 году в журнале «Начало»; в обоих этих журналах принимал близкое участие в редакции. Кроме того, сотрудничал в «Мире Божьем», где с начала 1901 года печаталась его работа «Очерки из истории политической экономии».

Социально-экономические работы Туган-Барановского: «Очерки из новейшей истории политической экономии и социализма» (1903), «Теоретические основы марксизма» (1905), «Социализм как положительное учение» (1918) и другие содержали реалистическую программу хозяйственного развития. Он полагал, что кооперация, основанная на свободной самоорганизации, может быть прообразом будущего общества.

Туган-Барановский активно участвовал в кооперативном движении, пропагандируя его в научных работах, в журнале «Вестник кооперации», которым руководил с 1909 года. Член кадетской партии, Туган-Барановский выдвигался в Государственную думу, но не был избран.

Война направила общественный интерес к некоторым новым вопросам. Среди них видное место занял вопрос о природе денег и денежной политике. Со свойственным ему увлечением Михаил Иванович берется за этот вопрос и издает книгу «Бумажные деньги и металл» (1917). Но война не уничтожила его настойчивого интереса к проблемам общественного идеализма, общественного развития и кооперации.

Начавшаяся революция еще более обострила эти проблемы. Она поставила снова вопрос о земельной реформе. Михаил Иванович вновь и вновь возвращается к этим проблемам, продолжая развивать принципы своего идеалистического мировоззрения. И предпоследними словами М.И. Туган-Барановского как ученого-идеолога были его работа «Социализм как положительное учение» (1917), статьи «О кооперативном идеале» и «Русская земельная реформа и кооперация».

Революция, начавшаяся с таким общенациональным подъемом в 1917 году, очень скоро выявила огромной мощи стихийные центробежные силы, таившиеся в стране. Михаил Иванович приветствовал революцию. Но любопытно, что в первый ее период он опять остается как-то в тени. Лишь затем, когда начался период коренного социального перелома в центре и взрыв национально-сепаратистских устремлений на окраинах, он увлекается потоком украинофильского движения. В 1917–1918 годах был министром (секретарем) финансов Украинской народной республики.

Умер Михаил Иванович 21 января 1919 года в Одессе в вагоне поезда, когда в составе украинской делегации ехал на Версальскую мирную конференцию.

Михаил Иванович Туган-Барановский был разносторонним ученым, общественным деятелем. Ученый заглядывал в будущее, разрабатывая теории рыночной конъюнктуры, кооперации и другие. Оставил после себя большое количество трудов, которые подтверждают его различные интересы.

2. ТЕОРИЯ ЦИКЛИЧНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ М.И. ТУГАН-БАРАНОВСКОГО: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПЕРВЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ КРИЗИСОВ В АНГЛИИ И В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В 1894 году в свет вышла книга М.И. Туган-Барановского «Промышленные кризисы в современной Англии, их причины и влияние на народную жизнь». Это исследование принесло ему степень магистра политэкономии в Харьковском университете. В этой работе он исследовал целый ряд фундаментальных проблем, связанных с циклическим развитием капиталистического хозяйства. Ему удалось предложить новые для того времени подходы к этому вопросу, обосновать принципиально важные выводы, многие из которых подтвердила реальная экономическая история XX века. На основании изученного и переосмысленного фактического материала он пришел к следующим выводам. Во-первых, истинной причиной промышленных кризисов он считал перепроизводство, но это перепроизводство создается в денежно-кредитной сфере. Во-вторых, изучал конъюнктуру на основе статистического метода, исходя из анализа фактической истории кризисов в классической стране капитализма – Англии. В-третьих, благодаря такому анализу фактического материала выделил признаки кризиса – это цены на железо и высота учетного процента и то, как они могут характеризовать конъюнктуру на данный момент и позволяют прогнозировать конъюнктуру в будущем и, как подтвердила практика, даже воздействовать на нее.

Занимаясь анализом промышленных кризисов в Англии, ученый обратил внимание на заметное различие в процессах накопления производительного и денежного капиталов: первый развивается волнообразно, в его динамике ярко выражены периоды спадов и подъемов; второй накапливается непрерывно, хотя и в его динамике существуют определенные колебания. Это обстоятельство в значительной мере объясняется наличием доходов, непосредственно не связанных с промышленным производством, но играющих значительную роль

в экономике – различных видов ренты, доходов от государственных займов.

Величина таких доходов не столь существенно связана с состоянием национального производства, как, например, предпринимательская прибыль или заработная плата. Из всех категорий национального дохода сильнее всего колеблется из года в год в зависимости от состояния торговли и промышленности предпринимательская прибыль, затем следует заработная плата рабочих. Они повышаются в эпохи расширения производства, оживления промышленности и падают в эпохи застоя торговли, сокращения производства.

Механизм циклического развития капиталистического хозяйства был представлен М.И. Туган-Барановским следующим образом. В поисках прибыльного приложения свободный денежный капитал оказывает постоянное давление на производство. И как только он туда проникает, начинается цепная реакция – расширение какой-либо одной отрасли требует расширения смежных отраслей, и оживление охватывает постепенно все народное хозяйство, причем в первую очередь – отрасли, производящие средства производства, так как любое расширение производства требует увеличения основного капитала.

Постепенно, по мере оживления всего народного хозяйства, ранее свободные денежные капиталы усиленно привлекаются в производственную сферу через кредитную систему и превращаются из потенциальной покупательной силы в активную, повышая спрос и создавая положительную конъюнктуру. М.И. Туган-Барановский пишет: «расширение производства в каждой отрасли усиливает спрос на товары, производимые в других отраслях: толчок к усиленному производству передается от одной отрасли к другой, и потому расширение производства всегда действует заразительно и имеет тенденцию охватывать все народное хозяйства. В период создания нового основного капитала возрастает спрос решительно на все товары»². И вот дороги и фабрики построены, то есть расширение основного капитала завершилось.

Но как только расходование свободного капитала превысит скорость его накопления, резерв, созданный в период застоя, постепенно будет исчерпан и увеличение спроса прекратится. Прекращение поступления свободных денежных капиталов выражается в биржевом кризисе, что полностью нарушает систему кредита. По мере расходования свободных денежных капиталов строятся новые предприятия, и,

² Туган-Барановский М.И. Периодические промышленные кризисы / М.И. Туган-Барановский. – М.: Директмедиа Паблишенг, 2008. – С. 268.

как только их строительство заканчивается, из элементов формирования спроса они превращаются в элементы формирования предложения. Положение на рынке меняется. Теперь предложение начинает опережать спрос, рыночная конъюнктура резко ухудшается, товарные цены падают настолько, что не могут покрыть издержки производства. Таков, по мнению ученого, механизм циклического движения капиталистического хозяйства.³

Таким образом, периодическое чередование оживления и застоя торговли в капиталистическом хозяйстве неизбежно при наличии двух условий: неорганизованности производства и быстром накоплении свободного капитала. Чем богаче страна, чем больше в ней накапливается капитала, тем резче в ней должны быть выражены промышленные приливы и отливы. Именно поэтому Англия – страна развитого капитализма первая испытала на себе действие экономических кризисов. Завершая изложение своей теории кризисов во второй части книги «Периодические промышленные кризисы», Туган-Барановский писал: «Капиталистический мир подчинен своим особым законам, действующим со стихийной силой. Так называемый здравый смысл является плохим руководителем для понимания этих законов. С точки зрения здравого смысла производство есть средство для потребления. В действительности же в капиталистическом хозяйстве отношение производства и потребления как раз обратное. Не потребление управляет производством в капиталистическом обществе, а производство управляет потреблением. Периодическая смена приливов и отливов в промышленности вызывается не законами потребления, а законами производства. Не потому производство расширяется в годы подъема, что в это время растет потребление; наоборот, потребление именно потому и возрастает в это время, что расширяется производство»⁴.

Таким образом, теория цикличности экономического развития послужила основой для теории инвестиционных циклов. М.И. Туган-Барановский первым сформулировал основной закон инвестиционной теории циклов: фазы промышленного цикла определяются законами инвестирования. Нарушение же ритма экономической активности, приводящее к кризису, вытекает, по мнению Туган-Барановского, из отсутствия параллелизма на рынках разных сфер в период экономического подъема, несовпадения между сбережениями и инвестициями, из диспро-

³ Сорвина Г.Н. История экономической мысли в XX столетия. / Г.Н. Сорвина. – М.: РАГС, 2002. – С. 108.

⁴ Туган-Барановский М.И. Периодические промышленные кризисы / М.И. Туган-Барановский. – М.: Директмедиа Паблишенг, 2008. – С. 276.

порциональности в движении цен на капитальные блага и потребительские товары. Фазы промышленного цикла определяются не законами потребления, а законами инвестирования. Господствуют над циклом и управляют им, таким образом, колебания размеров инвестиций; потребление же поднимается и падает в результате этих колебаний. Такова в высшей степени оригинальная теория Михаила Ивановича.

Туган-Барановский смог сделать свои выводы благодаря наличию большого фактического материала. С 1825 года происходили кризисы, затрагивающие экономику Англии, Франции и США и других стран. В частности, первый международный экономический кризис разразился в 1825 году в Англии. Первым этот кризис считается потому, что он впервые охватил большинство отраслей промышленности.

Проанализируем механизм этого экономического кризиса и факторы, его обусловившие. Это необходимо для сравнительного анализа с современным мировым кризисом. В начале 20-х годов английская торговля была в застое. Ссудный рынок был переполнен капиталами, искавшими себе выгодного помещения, но не находившими его внутри страны. Свободный капитал вкладывали в государственный займы иностранным государствам.

Борьба за независимость стран Латинской Америки в начале 1820 года привела к массивному притоку капитала из Великобритании для финансирования разработки золотых и серебряных рудников и государственного долга новых независимых республик. Это также привело к экспортному буму. Эти заморские события вкупе с бурным ростом высокотехнологических компаний индустриальной революции и увеличением денежной массы послевоенного периода привели к спекулятивной мании на Лондонской фондовой бирже. Нужно учитывать, что подписчики на биржевые ценности не должны были немедленно вносить полностью всю подписную сумму, т.е. достаточно было внести первый взнос, 5–10% подписной суммы, и акции или облигации поступали в собственность подписавшегося лица. Это давало возможность принимать участие в биржевой игре лицам с самыми небольшими денежными средствами. За один месяц спекулянты на повышение зарабатывали в конце 1824 г. 125 фунтов на англо-мексиканских акциях (уплатив всего 10 фунтов), 800 фунтов – на акциях Реаль-дель-Монте и т.д. При таких колоссальных барышах (превышавших 1000% в месяц) вполне понятно, что спекуляционная горячка через короткое время приобрела характер безумной мании, далеко распространившейся за пределы обычной биржевой публики. Все достаточные классы населения бросились на фондовую биржу спекулировать на повышение. По словам Annual Register, в конце 1824 г. «принцы, аристократы,

политики, чиновники, патриоты, адвокаты, врачи, духовные, философы, поэты, девушки, жены и вдовы устремились на биржу, чтобы поместить часть своего состояния в предприятиях, о которых они ничего не знали, кроме имени»⁵.

Подобные внезапные массовые увлечения имеют эпидемический характер, и чем больше лиц заражены ими, тем сильнее их действие на остальное население. Но не нужно забывать, что эта спекулятивная эпидемия могла развиваться только потому, что в Англии скопилось много свободных капиталов, не находивших выгодного помещения на внутреннем рынке. По словам Пальмера, директора Банка Англии, первый толчок к спекуляции на иностранные ценности был дан правительственными конверсиями в начале 20-х годов. Английский капиталист, не желавший довольствоваться низким процентом, который он мог получить в своем отечестве, должен был помещать свой капитал за границей, а южноамериканские государства к тому же предлагали самые заманчивые условия – займы заключались под 7, 8 и более процентов, в то время как цена 3%-ных английских консолей повысилась почти до 100. Правда, в большинстве случаев американские государства предлагали эти условия без всякого намерения выполнить их, но английские капиталисты были расположены верить в солидность иностранных займов, так как займы европейских государств, заключенные на Лондонской бирже в 1818 и 1819 годах, оказались вполне надежным и прибыльным помещением денег⁶.

Растущий торговый дисбаланс и исчерпание золотых резервов Банка Англии вынудили банк увеличить учетную ставку летом 1825 года. Крах фондового рынка в октябре спровоцировал декабрьскую банковскую панику, которая вскоре распространилась на континент. Банк Англии, более всего обеспокоенный собственными золотыми резервами, не предпринял никаких действий по прекращению паники, результатом чего явились массовые банкротства и последующая экономическая рецессия. Кризис распространился на Латинскую Америку, так как заморские кредиты не были пролонгированы, а сокращение инвестиций и экспорта уменьшило доходы бюджетов и вызвало дефолты по государственным долгам во всем регионе. Странам Латинской Америки понадобилось более трех десятилетий, чтобы реструктуризировать свои долги и возобновить приток иностранного капитала.

⁵ Туган-Барановский, М.И. Периодические промышленные кризисы / М.И. Туган-Барановский. – М.: Директмедиа Паблишенг, 2008. – С. 93.

⁶ Там же.

Кризис не уменьшил производительных сил нации, но он расстроил весь механизм денежного и товарного обращения. Производители должны были сокращать производство, лишая заработка рабочих, терять проценты на основном капитале, стоявшем праздно (фабричных зданиях, машинах и пр.), только по той причине, что сбыт всех товаров сделался затруднителен. Правильная циркуляция товаров была нарушена и не могла восстановиться в течение известного времени. Результаты получились те же, как если бы страна действительно лишилась части своих капиталов.⁷

Такое положение дел не может продолжаться долго. Всякий кризис в самом себе носит условия своего прекращения. Подобно тому, как в предшествовавшую эпоху все благоприятствовало чрезмерному расширению производства и повышению цен, так и в эпоху ликвидации, последовавшую за кризисом, все клонилось к очищению экономической атмосферы и восстановлению доверия. Малосостоятельные или зарвавшиеся в спекуляциях хозяйства прекратили свое существование, производство сократилось, и главная причина, вызвавшая кризис и понижение цен товаров, перестала действовать. Рынок, освободившийся от наплыва товаров, стал опять предъявлять на товары усиленный спрос, и промышленность страны оживилась. 1826 год был посвящен ликвидации предприятий предшествовавшего года. Английская промышленность сильно пострадала от кризиса. В 1826 году внешняя торговля Англии значительно сократилась (причем сравнительно с 1824 года вывоз бумажных тканей уменьшился на 32% по своей ценности и на 21% по своему количеству), размеры производства уменьшились, а число банкротств увеличилось более чем вдвое. Более всего пострадали торговые фирмы, занимавшиеся экспортом английских товаров за границу: они не могли заплатить по своим векселям фабрикантам, вследствие невозможности продать за границей закупленные товары, и банкротились массами.⁸

В некоторых отношениях кризис оказал даже благотворное действие на английскую промышленность. Падение прибыли, вызванное понижением цены, побудило фабрикантов искать способы удешевить производство, и потому годы, непосредственно следовавшие за кризисом 1825 года, были отмечены особенно быстрым техническим прогрессом.

⁷ Туган-Барановский, М.И. Периодические промышленные кризисы / М.И. Туган-Барановский. – М.: Директмедиа Паблишинг, 2008. – С. 104.

⁸ Там же.

Сам механизм кризиса кажется знакомым, потому что анализ показывает, что современный экономический кризис развивался по сценарию, описанному М. Туган-Барановским. Мировая экономика переживала бурный рост в последнее десятилетие. Свободного капитала становилось меньше на рынке ссудного капитала, учетный процент рос, указывая на рост спроса на капитал. В глобальном хозяйстве сложилась ситуация, когда возможности товарных и ресурсных рынков были исчерпаны. Производство еще можно наращивать, средств на это у корпораций вполне достаточно, но получать прибыль становится все сложнее. В 2007 году наблюдалась ситуация, когда во многих странах, прежде всего в США, Великобритании и ЕС снижались доходы рабочих. Сужение рынков сдерживалось ростом потребительского и ипотечного кредитования. Однако когда выяснилось, что люди не могут покрывать даже процентов, дела у банков пошли плохо. Информация об этом встревожила рынок.⁹ Таким образом, налицо не простое перепроизводство товаров «заполнивших рынок», но сужение ряда важнейших рынков. Масса компаний стремилась понижать свои издержки за счет уменьшения заработной платы, сокращения отпусков и продления рабочего дня. От технологического пути снижения себестоимости отмахивались как от слишком дорогого. Производство десятилетиями переносилось в «третий мир», где не имелось рабочего законодательства, профсоюзов, социальной защиты, а заработная плата была кратно ниже. Однако производимые товары должны были продаваться на старых рынках. Суммарно это неминуемо вело к кризису, ускоряло его приход¹⁰.

Также перепроизводство капиталов в развитых рыночных странах является громадным. Их основная масса сосредоточена на фондовом рынке, поскольку для вложений в реальный сектор в мире почти не осталось мест. В итоге в 2007 году акции росли, а компании все больше буксовали, скрывая убытки и фальсифицируя прибыль. Торговля ценными бумагами процветала. Однако успешно спекулировать акциями можно, только когда считается, что за ними стоит устойчивый бизнес¹¹. Как только видимость устойчивого бизнеса исчезает, начинается время обвала курса акций, а следовательно, наступает биржевой кризис.

⁹ Колташов, В. Мировой экономический кризис 2008 – Причины кризиса года – Последствия кризиса / В. Колташов /: [Электронный ресурс]: <http://www.realtypress.ru>.

¹⁰ Колташов, В. Мировой экономический кризис 2008 – Причины кризиса 2008 года – Последствия кризиса / В. Колташов /: [Электронный ресурс]: <http://www.realtypress.ru>.

¹¹ Там же.

После этого грянул сначала биржевой кризис, а потом уже через кредитную систему был втянут и реальный сектор. В течение 2008 года наблюдался спад производства и в России. Только в ноябре оно упало на 8,7% по отношению к ноябрю 2007 года. Спад произошел практически во всех сферах промышленности: обрабатывающие производства сократились на 10,3%, распределение электроэнергии – на 9,3%. Настоящий обвал произошел в автомобилестроении, металлургии, химической отрасли и производстве строительных материалов.

Современная кризисная ситуация напоминает ситуацию в России в конце XIX – начале XX века. Тогда также в мире отмечалось перенакопление капиталов, которые после исчерпания всех прочих рынков хлынули в Россию. Однако, произведя экономический бум, они вызвали кризис, исчерпав «последний рынок Европы». Его последствия для нашей страны в 1901–1903 годах были очень тяжелыми, в немалой степени привели к Первой русской революции 1905–1906 годов.¹² Именно этот кризис первым предсказал Михаил Иванович Туган-Барановский.

Таким образом, теория цикличности М. Туган-Барановского очень точно описывает современные кризисы, а значит, достаточно современна. Возможно, более полное ее изучение позволит адекватно описать и проанализировать происходящие в современном обществе процессы и найти действенное средство борьбы с кризисами.

3. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЦИКЛ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РЫНОЧНОЙ КОНЬЮНКТУРЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Циклическое движение рыночной конъюнктуры проявляется в изменении цен товаров. Многие экономисты считали, что индикатором цикличности движения являются цены на хлеб. М. Туган-Барановский, пришел к выводу, что наиболее достоверными являются цены на средства производства, а еще точнее – цены на железо. Цена железа неизменно высока во времена процветания и неизменно низка при депрессии. Цены других продуктов колеблются далеко не так закономерно. Это указывает на наличие тесной связи между колебаниями спроса на железо и фазами цикла. Спрос на железо увеличивается в период процветания и сокращается в период депрессии. Но железо представляет собой материал, используемый в производстве орудий производства. По состоя-

¹² Колташов, В. Мировой экономический кризис 2008 – Причины кризиса 2008 года – Последствия кризиса / В. Колташов /: [Электронный ресурс]: <http://www.realtypress.ru>.

нию спроса на железо можно судить о спросе на средства производства в целом. Значит, восходящая фаза цикла характеризуется увеличением спроса на средства производства, нисходящая фаза – сокращением этого спроса.

Но спрос на средства производства (железо, уголь, лесоматериалы и пр.) усиливается тогда, когда производятся крупные прибавления к основному капиталу страны, – когда строятся железные дороги, заводы, сооружения, дома. Фаза процветания является периодом очень оживленного строительства, создания новых промышленных предприятий.

Именно цены на железо находятся в строгом соответствии с движением экономической конъюнктуры. Итак, индикатором фазы цикла должны быть цены на основной вид сырья, идущего на создание основных средств производства, нового основного капитала. М. Туган-Барановский – первый ученый, предложивший подход, который оправдал себя в будущем с точки зрения макроэкономического прогнозирования рыночной конъюнктуры.

Еще одним индикатором фазы цикла, который отражает рыночную конъюнктуру, является движение дисконтного (учетного) процента. Ученый считал, что процент несет в себе информацию о спросе и предложении на свободный денежный капитал. По мере оживления производства растет денежный процент, и это связано с повышением спроса на свободный денежный капитал и соответственно со снижением предложения на него.

Чтобы доказать на практике состоятельность своей теории, М. Туган-Барановский делал аналитические обзоры и прогнозы для России.

Первый обзор экономического развития России был сделан в конце 1898 года, а в январе и феврале 1899 года Императорское Вольное экономическое общество обсуждало его доклад «Статистические итоги промышленного развития России», включало в обзор предыдущего года и прогноз на будущее.

За ним последовали и другие прогнозы. Еще больший резонанс был вызван статьей «Состояние нашей промышленности за десятилетие 1900–1909 годов и виды на будущее». М. Туган-Барановский утверждал, что начало века принесло «тяжелые разочарования», но в 1910 году должен стать годом изменения промышленной конъюнктуры, сдвига с мертвой точки. И его прогноз сбывся. Начиная с 1910 года в России наметился экономический рост. 1914 год до сих пор считается одним из лучших периодов экономического подъема в России.

В макроэкономическом прогнозировании важную роль М. Туган-Барановский отводил ссудному капиталу. Однако и в современных условиях его роль остается значительной, так как повышение ссудного

процента является верным признаком того, что свободного ссудного капитала в стране слишком мало для нужд промышленности. Таким образом, непосредственной причиной кризисов является не избыток ссудного капитала, не находящего себе применения, а его недостаток. Как видим, у современной инвестиционной теории циклов обнаруживаются многие элементы теории цикличности М. Туган-Барановского.

Анализ показывает, что в России с 2000 года наблюдалась положительная конъюнктура, что способствовало росту ВВП и развитию промышленности. В течение 2008 года ставка рефинансирования менялась 8 раз и каждый раз повышалась. Таким образом, с 10,25% ставка выросла до 13%.¹³ После того как экономика России втянулась в мировой кризис, ставка рефинансирования начала снижаться. И с 25 ноября 2009 года ее величина достигла 9%¹⁴.

Еще один вывод имеет важное значение для макроэкономического прогнозирования. М. Туган-Барановский выявил, что после обвала бирж цены падают в первую очередь на металл и нефть как основные виды сырья, что нашло свое подтверждение спустя столько лет в настоящее время.

Таким образом, исследование показало, что теория циклического экономического развития русского экономиста остается актуальной даже через 100 лет после ее создания. Современный экономический кризис по своим условиям очень сильно похож на кризис конца XIX – начала XX века. М.И. Туган-Барановский по индикаторам фазы цикла, предсказывал в России тяжелый кризис. В целом теория цикличности экономического развития дает возможность предвидеть экономические кризисы и проводить антициклическую политику. Единственным средством бескризисного развития по теории М. Туган-Барановского является сбалансирование рынков товаров и капиталов, что обуславливает отсутствие причин для кризиса. К сожалению, это невозможно в рамках рыночной системы, развитие которой происходит циклически.

Заключение

Исследование, представленное в данной работе, позволило сделать следующие выводы. Оригинальные выводы, сделанные М. Туган-Барановским в рамках теории цикличности, дали не менее оригинальные ответы на вопросы, интересовавшие экономистов, пытающихся

¹³ Как менялась ставка рефинансирования ЦБ в 2007–2009 гг. / [Электронный ресурс]: <http://www.glavbukh.ru>

¹⁴ Там же.

выявить причины колебаний деловой активности и кризисов. Вопросы звучат так: «почему происходят экономические кризисы?», «как предотвратить?» и «возможно ли прогнозировать экономические кризисы?». Эти вопросы звучат актуально и сейчас, несмотря на то, что прошло более 100 лет.

Изучая английские промышленные кризисы, М. Туган-Барановский выявил механизм распространения экономических кризисов, а также считал, что кризисы – неотъемлемая часть капиталистического хозяйства. Он придерживался мнения, что капиталистическое хозяйство развивается циклически, выделив фазу экономического подъема и спада. Причину цикличности он связывал с перепроизводством товаров и нехваткой свободного денежного капитала. Периодическое чередование оживления и застоя в капиталистическом хозяйстве неизбежно при наличии двух условий: неорганизованности производства и быстром накоплении свободного капитала.

Итак, теория циклического экономического развития М. Туган-Барановского дает возможность прогнозировать экономические кризисы и раскрывает динамику рыночной конъюнктуры. Механизм протекания современного экономического кризиса является актуальнейшим примером состоятельности данной теории. Теоретические выводы, полученные в ходе анализа причин, вызвавших современный мировой экономический кризис и механизмов его протекания, подтверждают актуальность и состоятельность данной теории.

Библиографический список

1. Как менялась ставка рефинансирования ЦБ в 2007-2009 гг. / [Электронный ресурс]: <http://www.glavbukh.ru>
2. Колташов В. Мировой экономический кризис 2008 года – Причины 2008 года – Последствия кризиса / В. Колташов: [Электронный ресурс]: <http://www.realtypress.ru>
3. Сорвина Г.Н. История экономической мысли двадцатого столетия / Г.Н. Сорвина. – М.: РАГС, 2002. – 224 с.
4. Туган-Барановский М.И. Периодические промышленные кризисы / М.И. Туган-Барановский. – М.: Директмедиа Паблишенг, 2008 г. – 479 с.
5. Фетисов Г.Г. Мировая экономическая мысль. Сквозь призму веков: в Т. 4: Век глобальных трансформаций / Г.Г. Фетисов. – М.: Мысль, 2004. – 896 с.

Bibliographical list

1. As the rate of refinancing of the Central Bank in 2007–2009 / [the Electronic resource] varied: <http://www.glavbukh.ru>
2. Koltashov V. Mirovo an economic crisis of 2008 – the Reasons of 2008 – crisis Consequences / V. Koltashov/: [the Electronic resource]: <http://www.realtypress.ru>
3. Sorvina G.N. Istorija of economic thought of the twentieth century / G.N. Sorvina. – M: PAГC, 2002. – 224 p.
4. Tugan-Baranovsky M.I. Periodicheskie industrial crises / M.I. Tugan-Baranovsky. – M: Direktmedia Pablisheng, 2008. – 479 p.
5. Fetisov G.G. Mirovaja economic thought. Through a prism of centuries: in T. 4: the Century of global transformations / G.G. Fetisov. – M: thought, 2004. – 896 with.

Контактная информация

650055, г. Кемерово, Кузбасский государственный
технический университет (ГУ КузГТУ), ул. Весенняя, д. 28
Тел.: (384-2) 58-30-73, 58-33-80

Contact links

650055 Kemerovo, the Kuzbass state
Technical university (GU KuzGtU), street Spring, 28
Tel.: (384-2) 58-30-73, 58-33-80

**ОФИЦИАЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ
XIII ВСЕРОССИЙСКОГО КОНКУРСА
НАУЧНЫХ РАБОТ МОЛОДЕЖИ
(АСПИРАНТЫ И МОЛОДЫЕ УЧЕНЫЕ)**

*«Экономический рост России»
2010 г.*

1-я премия

Юлия Положенцева,

Курский государственный технический университет
(г. Курск)

Тема работы – «Регулирование внутрирегиональной социально-экономической асимметрии на основе реализации кластерной политики»

2-я премия

Наталья Назарова,

Пензенский государственный университет архитектуры и строительства
(г. Пенза)

Тема работы – «Механизмы управления формированием системы социального партнерства в сфере высшего профессионального образования как фактор экономического роста России»

Татьяна Ковалева,

Хабаровская государственная академия экономики и права
(г. Хабаровск)

Тема работы – «Использование теории прав собственности для оценки согласованности экономических интересов в процессах обеспечения инвестиционной привлекательности организаций»

3-я премия

Олег Остимук,

Курский государственный технический университет
(г. Курск)

Тема работы – «Потенциал банковского сектора в обеспечении экономического роста региона»

Людмила Бородатова,

Институт менеджмента и бизнеса Тюменского государственного
нефтегазового университета

(г. Тюмень)

Тема работы – «Управление развитием социальной инфраструктуры
как основа экономического роста региона»

Евгений Кочетков,

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

(г. Москва)

Тема работы – «Разработка превентивного подхода к оценке финансо-
вой устойчивости неплатежеспособных организаций с учетом требо-
ваний законодательства о несостоятельности как необходимое условие
экономического роста России и выхода из кризиса»

**Поощрительная премия
за оригинальность авторского подхода**

Елена Остапенко,

Ставропольский государственный аграрный университет

(г. Ставрополь)

Тема работы – «Механизм организации инвестиционных процессов в
предпринимательскую деятельность санаторно-курортного комплекса
как фактор экономического роста»

Кермен Церенова,

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

(г. Москва)

Тема работы – «Налогообложение отдельных операций с объектами
интеллектуальной собственности: российский и зарубежный опыт»

Ляля Давлетбаева,

Башкирский государственный аграрный университет

(г. Уфа, Республика Башкортостан)

Тема работы – «Развитие хозяйств сельского населения как основа
устойчивого развития сельского хозяйства»

Андрей Мартынюк,

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)

(г. Ростов-на-Дону)

Тема работы – «Роль вертикального контракта в институциональном
обеспечении экономического роста России»

Мария Красных, Полина Ермаченко,

Пермский государственный технический университет

(г. Пермь)

Тема работы – «Управление транзакционными издержками страховой компании с целью повышения финансовых результатов»

**Специальная премия
Издательского дома «Экономическая газета»**

Марина Романова,

Институт содержания и методов обучения Учреждения Российской академии образования

(г. Москва)

Тема работы – «Место экономического образования школьников в инновационной стратегии России»

Сергей Луценко

Ивановский государственный университет

(г. Иваново)

Тема работы – «Взаимодействие бизнеса, властей и вузов в удовлетворении региональных общественных потребностей»

**КОНКУРСНАЯ КОМИССИЯ
г. Москва, 25 марта 2010 г.**

**РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНУТРИРЕГИОНАЛЬНОЙ
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
АСИММЕТРИИ НА ОСНОВЕ РЕАЛИЗАЦИИ
КЛАСТЕРНОЙ ПОЛИТИКИ**

**REGULATION OF INTRAREGIONAL SOCIAL
AND ECONOMIC ASYMMETRY ON THE BASIS
OF REALISATION CLUSTER POLITICIANS**

Ю.С. ПОЛОЖЕНЦЕВА,

старший преподаватель экономического факультета Курского государственного технического университета, к.э.н. (г. Курск)

J.S. POLOZHENTSEVA,

the senior teacher of economic faculty of Kursk State Technical University, Cand. Econ. Sci. (Kursk)

Аннотация

Данная статья посвящена кластерной политике регионов и муниципальных районов, которая проводилась на основе полученных оценок уровней социально-экономического развития муниципальных образований Курской области, что позволило учесть их специфику при определении возможных перспектив развития и формировании инструментов сглаживания пространственной асимметрии. Установлена принадлежность районов к однородным социально-экономическим группам, испытывающим влияние как регионального центра, так и граничащих регионов; предложен алгоритм объединения муниципальных районов, способствующего снижению их социально-экономической асимметрии.

Abstract

Given article is devoted klasterna to a policy of regions and municipal areas which spent on the basis of the had estimations of levels of social and economic development of municipal unions of Kurska area that has allowed to consider their specificity at definition of possible prospects of development and formation of tools of smoothing of spatial asymmetry. The accessory of areas to the homogeneous social and economic groups which are coming under influence both the regional centre, and adjoining regions is established; the algorithm of association of the municipal areas promoting decrease of their social and economic asymmetry is offered.

Ключевые слова

1. Социально-экономическая асимметрия
2. Кластерная политика
3. Муниципальные образования
4. Устойчивое развитие
5. Векторное влияние

Key words

1. Social and economic asymmetry
2. The klasternaja policy
3. Municipal unions
4. The Sustainable development
5. Vector influence

Введение

В условиях глубоких социально-экономических изменений в развитии Российской Федерации необходимо реализовывать потенциальные возможности каждого региона в обеспечении устойчивых качественных и количественных сдвигов в национальной экономике. Чтобы создать условия для эффективного функционирования народного хозяйства страны, включить в экономический оборот возможности каждого субъекта РФ, необходимы формирование и реализация региональной кластерной политики, соединение усилий различных муниципальных районов и образований. Децентрализация системы управления экономикой характеризуется все большим переносом центра тяжести в области управления развитием на региональный и муниципальный уровни.

В регионах асимметрия социально-экономического развития муниципальных районов и образований объективно усиливает их неравенство в возможностях самостоятельного решения вопросов, связанных с обеспечением текущей жизнедеятельности и перспективного развития, и требует от регионального центра большего внимания к вопросам обеспечения важнейших социальных стандартов. В связи с реформой местного самоуправления актуальность региональных исследований асимметрии усилилась, и это делает необходимым формирование соответствующей прогнозно-аналитической базы, позволяющей оценивать уровни развития муниципальных районов и образований в регионе, и на этой основе разрабатывать соответствующие механизмы и инструменты, обеспечивающие устойчивое развитие проблемных территорий и сокращающих асимметрию.

Изложенные обстоятельства наряду с необходимостью повышения уровня и качества жизни населения актуализируют исследование проблем диагностики субрегиональных структур, выявления проблемных территорий, поиска и внедрения эффективных механизмов и инструментов устойчивого социально-экономического развития регионов и входящих в них муниципальных образований.

Целью исследования является формирование научно обоснованного механизма регулирования асимметрии социально-экономического развития муниципальных образований региона на основе реализации кластерной политики.

Достижение поставленной цели исследования обеспечивается решением комплекса взаимосвязанных задач:

- выявить природу социально-экономического неравенства и особенности территориальной асимметрии в современной России;
- определить методические основы выявления уровня асимметрии социально-экономического развития муниципальных образований и апробировать их на примере муниципальных районов Курской области;
- выявить и проанализировать векторы территориального влияния на социально-экономическое развитие периферийных районов области, граничащих с сопредельными регионами;
- предложить новую административно-территориальную структуру районов Курской области исходя из критериев социально-экономической симметрии и векторов территориального влияния;
- обосновать программные мероприятия по снижению внутрирегиональной асимметрии муниципальных районов в целях повышения устойчивости развития Курской области.

Объектом исследования являются региональные социально-экономические системы, их территориальные подсистемы (муниципальные районы), характеризующиеся асимметричностью функционирования и развития.

Предмет исследования – процесс асимметричного социально-экономического развития муниципальных образований в регионе и современные методы его регулирования.

Исследование базируется на общенаучной методологии, предусматривающей возможность применения системного подхода к решению проблем сокращения территориального неравенства. В качестве инструментария исследования привлекались общенаучные приемы анализа и синтеза, системный подход, методы экономико-математического моделирования, статистический, сравнительный, графоаналитический методы.

Научная новизна исследования заключается в развитии теоретических положений и методических рекомендаций по обеспечению эффективности функционирования регионального хозяйства путем регулирования внутрирегиональной социально-экономической асимметрии, предполагающей применение комплекса направлений и мер, включающих совершенствование организации территориального устройства регионального хозяйства на основе трансформации границ входящих в него муниципальных образований. К наиболее важным положениям работы относятся следующие:

- систематизированы теоретические и прикладные результаты исследований отечественных и зарубежных специалистов по проблемам диагностирования, измерения и регулирования регионального развития, уточнена сущность категории «социально-экономическая асимметрия»;

- предложен новый кластерный подход к регулированию социально-экономического развития муниципальных образований региона как способ снижения уровня их социально-экономической асимметрии;

- выявлена территориальная асимметрия по интегральному показателю уровня социально-экономического развития муниципальных районов Курской области, а также проанализированы факторы, влияющие на территориальную асимметрию;

- предложена методика оценки влияния на районы, граничащие с сопредельными регионами, внутренних векторов социально-экономического воздействия (исходящих из регионального центра) и внешних векторов (со стороны граничащих регионов), достоинством которой является возможность установить, составляют ли периферийные районы региона однородные социально-экономические группы, и на основе схожести (однозначности) параметров диагностировать степень влияния сопредельных регионов на их развитие;

- разработаны предложения по формированию траекторий развития муниципальных районов на период упреждения, отличительной особенностью которых является изменение территориально-административной структуры региона, и внедрению новой сетки районов Курской области, сформированной по критериям экономической и социальной симметрии.

В настоящее время на исследовании широкого спектра проблем региональной экономики и управления специализируются ряд видных российских ученых. Вопросы, связанные с изучением факторов и причин проявления территориальной социально-экономической асим-

метрии, а также с ее оценкой и регулированием, изучались в работах А.Г. Аганбегяна, В.Г. Алиева, А.Г. Воронина, С.С. Железнякова, Е.В. Заровой, Б.Л. Лавровского, В.Н. Лексина, В.М. Масакова и др.

Разработке основных направлений и инструментов современной региональной социально-экономической политики посвящены монографии и статьи Ю.В. Вертаковой, Е.В. Захаровой, Е.В. Кузнецова, А.С. Маршаловой, Б.З. Мильнера, Д.Л. Михайлиной, А.С. Новоселова, В.Г. Садкова, О.А. Хохлова и др.

Вместе с тем следует отметить дефицит исследований асимметрии на субрегиональном уровне. Имеющимся в этой сфере работам в большинстве своем свойственен постановочный характер, в них рассматривают обычно экономику муниципальных районов и образований «изнутри», не проводя сравнительной оценки уровней и динамики их развития между собой. До сих пор не сформированы результативные механизмы и инструменты, позволяющие сокращать внутрирегиональную асимметрию, одновременно обеспечивая устойчивое развитие проблемных территорий и региона в целом.

1. СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ВНУТРИРЕГИОНАЛЬНОЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ АСИММЕТРИИ

Эффективность социально-экономического развития субъекта РФ в определяющей мере зависит от величины экономического потенциала региона и степени его диверсификации: чем значительнее потенциал и выше уровень диверсификации хозяйственного комплекса, тем больше инерционность и устойчивость развития, меньше уязвимость от угроз и случайных явлений. Развитие хозяйства региона определяется, с одной стороны, его собственным экономическим потенциалом, а с другой стороны – производственными ресурсами, выделяемыми для этого региона страной. Чем меньше развит собственный региональный экономический потенциал, тем больше зависимость от внешних ресурсов и процесса экономического взаимодействия с другими регионами.

В научной литературе нет в настоящее время единой терминологии для обозначения процессов регионального расслоения. В региональной науке разные исследователи оперируют понятиями «поляризация», «диспропорция», «дисбаланс», «дисгармония», «дифференциация». В нормативно-правовых актах, разработанных по региональному регулированию, используется специфичная

формулировка, позволяющая конкретизировать цель регулирования как «сокращение различий в социально-экономическом развитии регионов»¹.

Все они, по сути, несут одинаковую смысловую нагрузку, отражая отдельные (преимущественно негативные) аспекты неравномерности объектов: несоразмерность в статике, негармоничное изменение в динамике. Наиболее общим термином является «асимметрия». В отличие от прочих, он несет в себе информацию не просто о неравномерности, как положительной, так и отрицательной, но и об устойчивом ее проявлении во времени и пространстве. Асимметрия является не только центром дифференциации, но и ее источником.

Соответственно асимметрию в формально-логическом плане мы можем рассматривать как некое свойство отношений процессов (сторон) объектов, преобразование которых в различной степени затрагивает данные отношения и характеристики объектов, поэтому и отправные объекты, и результаты их преобразований не могут рассматриваться как эквивалентные и тождественные.

Среди проявлений асимметрии важнейшей является социально-экономическая асимметрия, что обуславливается главной целью развития регионов и муниципальных образований – качественным улучшением уровня жизни населения, и условием ее достижения – экономическим ростом.

Социально-экономическая асимметрия – это устойчивые во времени и в пространстве разрывы (отклонения) в условиях и результатах развития объектов социальной сферы в регионах, относительно законодательно или нормативно установленной системы социальных стандартов либо определенных расчетным путем и имеющих научное обоснование, и уровня экономического развития регионов, сокращение которых обеспечивает выравнивание условий для более полной реализации конституционных прав граждан в удовлетворении социальных потребностей, а в долгосрочном плане способствует развитию страны в целом. Для иллюстрации заложенных в этом определении принципов и придания ему некоторой математической строгости можно использовать понятие оптимума по Парето. В этом случае социально-экономическая асимметрия – это такое состояние региональных систем, когда принятие решения по перераспределению доходов между

¹ Аганбегян А.Г. Социально-экономическое развитие России [Текст]. – 2-е изд., испр. и дополн. – М.: Дело, 2004. – 70 с.

регионами с целью ликвидации социальных диспропорций между ними улучшает в долгосрочном плане положение всей страны и не ухудшает положение ни одного из регионов. Как следует из введенных дефиниций, социальная и социально-экономическая асимметрии имеют в общем случае вполне определенную законодательно или нормативно выраженную форму.

Социально-экономическая асимметрия есть форма проявления социальной и экономической асимметрий во всем их качественном и количественном многообразии. Согласно модифицированному нами критерию Парето-оптимальности, социально-экономическая асимметрия – это такое состояние региональных систем, когда принятие решения по перераспределению доходов между регионами (или муниципальными районами в их составе) с целью ликвидации диспропорций между ними улучшает в долгосрочном плане положение всей страны (или региона) и не ухудшает положение ни одного из регионов (районов).

В данном определении синтезированы такие существенные свойства процесса асимметрии, важные с точки зрения формирования действенной системы регулирования, как системность и иерархичность проявления следствий асимметрии на различных территориальных уровнях, закономерность данной фазы развития и саморазвития, направленность процесса, качественный характер изменений характеристик объектов, наличие причинного комплекса внутренних и внешних факторов, приводящих к увеличению общих различий между объектами их дифференциации, управляемость.

Результаты выполненного нами исследования свидетельствуют, что асимметричность как особое свойство развития территорий складывается на всех таксономических уровнях, и данный тезис в контексте исследования представляется весьма значимым. Действительно, внутри регионов социально-экономический ландшафт в среднестатистическом субъекте РФ поляризован в меньшей (а чаще – в большей) степени, чем в масштабах страны. При этом в большинстве случаев решающей причиной разброса региональных показателей в разрезе субъектов РФ выступают внутрирайонные (ближние) факторы дифференциации, то есть разнообразие условий между муниципальными образованиями. Повышение роли муниципальных образований в росте качества жизни населения и их особое влияние на воспроизводственные социально-экономические региональные системы требуют, по нашему мнению, исследования асимметрии именно на уровне муниципальных образований.

Как показывает практика, чрезмерная асимметрия приводит в итоге к возникновению территориальных диспропорций в экономических и социальных структурах, ведущих к дезинтеграции единого регио-

нального социально-экономического пространства и к снижению эффективности функционирования хозяйственных комплексов регионов. Снижение же асимметрии в уровнях развития муниципальных образований или использование ее позитивных свойств (возникновение точек, полюсов роста) создает более благоприятные условия для общего развития региона, гармонизации социально-экономических преобразований, обеспечивает реальную, а не декларативную независимость муниципальных образований.

Для Российской Федерации проблема территориальной асимметрии (то есть асимметрии регионов различного ранга – субъектов РФ, муниципальных образований) особенно актуальна. Существующие значительные различия в достигнутых уровнях социально-экономического развития регионов, муниципальных районов и образований обусловлены значительными масштабами страны, различными климатическими условиями, пространственными разрывами между сосредоточениями природных ресурсов, низкой плотностью населения на большей части территории страны, национальными особенностями и другими факторами.

Таким образом, в проблеме измерения территориальной асимметрии можно выделить несколько самостоятельных вопросов: а) поиск и выбор показателей-измерителей; б) выбор из математического аппарата индикаторов разброса этих измерителей относительно их средних значений; в) оценка степени разброса (рассеяния) получаемых результатов.

В качестве измерителей, используемых для оценки неравенства, в обществе используются различные показатели. Это и обеспеченность населения жильем, и уровень потребления продуктов питания, и обеспеченность населения легковыми автомобилями и бытовыми предметами длительного пользования, и степень телефонизации, и, наконец, уровень заработной платы и доходов, продолжительность жизни. Чтобы получить однозначную оценку уровня и динамики исследуемых социально-экономических процессов, применяются различные технологии сведения набора первичных (частных) показателей в обобщающие (интегральные) индикаторы.

Новая модель региональной политики выравнивания должна быть направлена на создание условий для регионального развития. Преодоление региональной асимметрии в долгосрочном плане достижимо на базе экономического роста вообще и преимущественного роста слабых территорий в частности. Поощряя прежде всего собственные усилия регионов, региональная политика использует в необходимых случаях инструменты федеральной поддержки, которая, в свою очередь, в

обязательном порядке должна сопровождаться известными условиями, конкретной экономической и социальной отдачей. Перераспределение ресурсов между территориями для помощи слабым территориям не должно нарушать общее равновесие, подрывать стимулы развития.

2. МЕТОДЫ ДИАГНОСТИРОВАНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО НЕРАВЕНСТВА

Поскольку на сегодняшний день в России существует значительная дифференциация в уровнях социального и экономического развития регионов и входящих в их состав районов, то при построении механизма анализа и планирования регионального развития необходимо учитывать эти различия². Для решения этой задачи предлагается использовать методы оценки региональной асимметрии.

Индикаторы и методы оценки асимметрии разделяют на два типа. Первый – это индикаторы и методы, применяемые на макрорегиональном уровне; в свою очередь, они делятся на общие и частные. Второй тип – это индикаторы и методы, предназначенные для измерения асимметрии на уровне конкретных объектов региональной социальной инфраструктуры: школ, больниц, систем водоснабжения и канализации, структур административного управления (областью, районом, городом)³.

Для решения прогнозно-аналитических задач заманчивым представляется применение единых, синтетических показателей. При этом сохраняют свою актуальность проблемы отбора совокупности первичных показателей, участвующих в расчетах комплексных индикаторов.

Отличительная черта предлагаемого нами подхода – ориентация не на фиксацию количественных различий в статистических показателях регионов и муниципальных районов, а на отбор показателей, вскрывающих сущность и содержание социально-экономических различий. Таким образом, для оценки внутрирегиональной дифференциации нами разработана двухблочная система показателей: а) экономического развития областей (валовой региональный продукт, объем промышленного и сельскохозяйственного производства, инвестиции в основной капитал и т.д.); б) социального развития (естественный прирост населения, уровень безработицы, ввод жилых домов и пр.).

² Моргоев Б.Т. Теории экономического роста и региональная асимметрия // Финансы. – 2004. – № 12. – С. 56.

Илларионов А. Проблемы социально-экономического развития муниципальных образований // Рынок ценных бумаг. – 2007. – № 1(328). – С. 58.

Из множества существующих методик и подходов определения уровня асимметрии в соответствии с целями исследования нами был обоснован выбор динамического подхода с использованием интегрального показателя. Это дало возможность комплексно оценить систему разнородных факторов, определяющих уровень и тенденции социально-экономического развития муниципальных образований и влияющих на асимметрию, дать сравнительную характеристику этого развития.

Для более точной количественной оценки уровней экономического и социального развития и обоснования траекторий развития административных районов нами разработана технология, в которой используется сравнение нормативных (или целевых, эталонных) и фактических показателей, характеризующих достигнутое состояние в экономическом и социальном развитии районов. Значения уровней социального и экономического развития районов, или степень близости фактического социального (экономического) образа к эталонному, рассчитываются с помощью таксономического показателя уровня развития, рассчитываемого по формуле:

$$Y_i = 1 - \frac{d_{i0}}{C_0}, \quad (1)$$

$$\text{где } d_{i0} = \left[\sum_{j=1}^n (x_{ij} - x_{0j})^2 \right]^{\frac{1}{2}}, \quad C_0 = \bar{x} + 2Sd,$$

$$\bar{x} = \frac{1}{t} \sum_{i=1}^t d_{i0}, \quad Sd = \left[\frac{1}{t} \sum_{i=1}^t (d_{i0} - \bar{x})^2 \right]^{\frac{1}{2}}.$$

x_{ij} – реализация j -го свойства в i -ом объекте (регионе); x_{0j} – реализация j -го свойства в эталонном объекте⁴.

Масштабированные значения показателей будем рассчитывать для стимулянтов по формуле (2), дестимулянт – по формуле (3)⁵:

$$X_{ij} = \frac{Y_{ij} - \min y_{ij}}{\max y_{ij} - \min y_{ij}}, \quad (2) \quad X_{ij} = \frac{\max y_{ij} - Y_{ij}}{\max y_{ij} - \min y_{ij}}, \quad (3)$$

⁴Евченко А.В., Кузьбожев Э.Н. Прогнозирование и программирование социального развития региона в переходной экономике: ресурсный подход / Научн. ред. Э.Н. Кузьбожев. – Курск: Изд-во РОСИ, 2000. – 136 с.

⁵Агафонов Н.Т., Исляев Р.А. Основные положения концепции перехода Российской Федерации на модель устойчивого развития. – СПб, 1995. – 166 с.

где Y_{ij} – масштабированное значение j -го показателя i -го района в году n ; $\max Y_{ij}$ – максимальное значение j -го показателя; $\min Y_{ij}$ – минимальное значение j -го показателя.

На основе стандартизованных значений В.А. Сивелькин и В.Е. Кузнецова предложили другой подход к построению интегрального показателя для каждого объекта исследования (города, района субъекта Федерации) по формуле:

$$Y_i = \frac{1}{m + k} \left[\sum_{j=1}^m (y_{ij})^p + \sum_{j=1}^k \left[1 - (y_{ij})^n \right] \right]$$

где Y_i – интегральный обобщающий показатель социального положения для i -го объекта; m – число позитивных показателей; k – число негативных показателей; $(y_{ij})^p$ – стандартизованное значение j -го позитивного показателя для i -го объекта; $(y_{ij})^n$ – стандартизованное значение j -го негативного показателя для i -го объекта⁶ [7, с. 39].

Изучение экономической асимметрии регионов в структурном аспекте обусловлено комплексом причин, основными из которых являются дальнейшая дифференциация территорий по уровню экономического развития, усиление экономической диспропорции, зачастую проявляющееся в формах регионального сепаратизма, изоляционизма и дезинтеграции экономического пространства России. В связи с этим представляется целесообразным анализ различных теорий экономического роста сточки зрения структурной асимметрии, позволяющий определить количественные и качественные параметры исследования пропорциональных и асимметричных сдвигов в региональной экономике⁷. Решение задачи выделения однородных районов возможно на основе использования сопоставления районов по комплексу признаков дает метод дистанционного коэффициента (d). Коэффициент d является мерой расстояния между двумя точками в n -мерном пространстве. Используется он для оценки сходства между двумя многомерными совокупностями.

Цель метода – отнесение к единой группе районов однозначных, т.е. близких по различным показателям друг другу в n -мерном простран-

⁶ Сивелькин В.А., Кузнецова В.Е. Особенности статистического анализа уровня социального развития муниципалитетов // Вопросы статистики. – 2003. – № 12. – С. 39. Евченко А.В., Кузьбожев Э.Н. Прогнозирование и программирование социального развития региона в переходной экономике: ресурсный подход / Научн. ред. Э.Н. Кузьбожев. – Курск: Изд-во РОСИ, 2000. – 98 с.

⁷ Евченко А.В., Кузьбожев Э.Н. Прогнозирование и программирование социального развития региона в переходной экономике: ресурсный подход / Научн. ред. Э.Н. Кузьбожев. – Курск: Изд-во РОСИ, 2000. – 98 с.

стве. Принцип разделения двух совокупностей точек в этом пространстве заключается в том, что внутри одной совокупности точки лежат ближе друг к другу, но дальше от точек другой совокупности.

Разбиение множества объектов на группы осуществляется по критерию близости. Количественно близость между двумя объектами определяется следующим образом [6, с. 179]:

$$d(i, j) = \sqrt{\sum_{q=1}^m (p_{iq} - p_{jq})^2}. \quad (5)$$

Из вычисленных значений по всем группам значений $d(i, j)$ составляется матрица, симметричная относительно главной диагонали. Анализ матрицы заключается в том, чтобы с учетом географических особенностей установить минимальное значение d . Минимальное значение (d_{\min}) указывает на однородность сравниваемых районов. Классификация осуществляется путем постепенного последовательного укрупнения районов, т.е. путем слияния близких по комплексу признаков из ранее выделенных.

Существует три пути районирования с использованием этого метода. Первый путь основан на выделении минимального значения как показателя близости сравниваемых районов. Каждый шаг такого исследования позволяет объединять территориальные единицы по величине d_{\min} . Строится матрица размерностью «территориальные единицы – территориальные единицы». В матрице выделяются районы, в которых $d = \min$ (данные районы объединяются). После первого шага определяется новая матрица, состоящая из $n - 2$ оставшихся элементов и выделившейся группы A . Группа A принимается теперь как один элемент (территориальная единица). При следующем шаге вновь определяется d_{\min} и вся операция повторяется вновь. Для оценки каждой группы элементов (территориальных единиц) используется критерий, выраженный величиной $d = d_1 + d_2$, где d_1 характеризует тесноту связи между группами, а d_2 – тесноту связи внутри них. При выборе заданного числа групп, соответствующего минимальной величине d , группировка элементов заканчивается. Второй путь основан на введении искусственных величин пороговых значений признаков. Существует еще третий путь – сопоставление территориальных единиц с эталонной, выбранной среди изучаемых. Полученные значения позволили выделить на изучаемой территории по критерию близости с помощью пороговых величин районы, округа, провинции⁸.

⁸ Региональные проблемы переходной экономики: вопросы теории и практики / Под

В некоторых работах проводятся попытки уточнения $d(i, j)$, сводящиеся, главным образом, к введению коэффициентов взвешивания перед скобкой квадрата разности, либо к замене квадратной степени на большие по величине. Однако эти произвольные построения не имеют сколько-нибудь заметных преимуществ по сравнению с приведенным значением $d(i, j)$, хотя значительно усложняют расчеты.

3. РЕГУЛИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ АСИММЕТРИИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕГИОНА НА ОСНОВЕ КЛАСТЕРНОГО ПОДХОДА

Рассмотрение Российской Федерации как сложной системы, состоящей из совокупности регионов, крайне дифференцированных по своим социально-экономическим характеристикам, обусловило необходимость детального рассмотрения взаимообусловленности динамики процессов экономического роста и повышения уровня жизни населения, проживающего на этих территориях. Было проведено исследование муниципальных районов Курской области по степени их дифференциации.

Для измерения уровней экономического развития и социального положения районов Курской области разработана следующая методика. На начальном этапе формируется перечень показателей, характеризующий отдельные аспекты уровней экономического и социального развития районов. Отбираются наиболее чувствительные показатели, во-первых, пригодные к использованию в качестве самостоятельных показателей при проведении социально-экономического анализа районов, а во-вторых, дающие объективные результаты сравнения (14 показателей характеризуют экономическое развитие районов и 14 – социальное). Далее используется сравнение нормативных (или целевых, эталонных) и фактических показателей, характеризующих достигнутое состояние в экономическом и социальном развитии районов. Значения уровней социального и экономического развития районов, или степень близости фактического социального (экономического) образа к эталонному, рассчитываются с помощью таксономического показателя уровня развития (формула 1). В условиях значительных различий между территориями является обоснованным измерение неравенства не в абсолютных, а в относительных показателях (например, в расчете на одного жителя).

Таблица 1

**Классификация районов Курской области по уровням
экономического и социального развития**

Уровень экономического и социального развития		1.	2.	3.	4.	5.
Высокий	Средний	6.	7.	8.	9.	10.
		Куратовский р-н Тимский р-н		Железно- Горский р-н	Медвенский р-н	Кореневский р-н Глушковский р-н
		11.	12.	13.	14.	15.
		Хомутовский р-н Дмитриевский р-н	Горшеченский р-н	Черем- синовский р-н	Мантуровский р-н	Беловский р-н
		16.	17.	18.	19.	20.
		Коньшевский р-н	Пристенский р-н Касторенский р-н	Поныровский р-н	Советский р-н Золотухинский р-н	
		21.	22.	23.	24.	25.
			Щигровский р-н Солищевский р-н Октябрьский р-н	Больше- солдатский р-н Льговский р-н		
		низкий	ниже среднего	Средний	выше среднего	высокий
		Уровень экономического развития				

Полученные итоговые значения УСР и УЭР, рассчитанные по данным 2008 г., позволяют сделать выводы о том, что самый высокий уровень экономического развития достигнут в Суджанском районе, а по социальному развитию из рассматриваемых лидирует Курский район (табл. 1), что также указывает на наличие асимметрии в развитии районов Курской области.

Для выбора перспективных направлений развития районов Курской области нами модифицирован критерий Парето. Нахождение Парето-оптимума предполагает применение метода идеальной точки, суть которого состоит в отыскании на границе Парето точки, ближайшей к «точке утопии». Обычно цель формируется в виде желаемых значений показателей, и в качестве координат целевой точки выбирается сочетание наилучших значений всех критериев (как правило, эта точка не реализуется при заданных ограничениях, поэтому ее и называют точкой утопии).

Выбор целевого ориентира уровней экономического и социального развития предполагает отыскание на матрице группировки районов Курской области идеальной точки, имеющей минимальное расстояние до точки утопии (рис. 1).

Точка утопии соответствует максимальным значениям уровней экономического и социального развития. Точка утопии $A(0,56; 0,28)$ считается заданной (ее координаты образуют наибольшие значения рассматриваемых районов, а именно Суджанского и Курского). В нашем случае надо найти идеальную точку, которая является оптимальной по Парето и располагается на отрезке, соединяющем Суджанский и Курский районы (так как данный отрезок является границей Парето), ближайшую к точке утопии A . Точки данного отрезка принадлежат прямой $y = -0,43x + 0,46$, поэтому необходимо определить на этой прямой точку $A_1(x_1; y_1)$, расстояние которой от A_1 до A минимально, т.е. решить экстремальную задачу. Точка $A_1(0,54; 0,23)$ является идеальной на границе Парето точкой, ближайшей к точке утопии.

Кластерный подход позволяет учитывать взаимосвязи и взаимозависимости между муниципальными образованиями, обеспечивать их высокий уровень конкурентоспособности за счет координации, эффекта охвата и диффузии. Для органов власти данный подход дает возможность спрогнозировать результаты и эффективность мероприятий, направленных на развитие кластера. Эффективность кластерного подхода для снижения территориальной асимметрии исходит из основной причины ее возникновения – различного уровня прибыльности деятельности организаций в той или иной территории. Кластеры за счет перечисленных выше свойств сокращают свои издержки, повышают прибыль, уровень конкурентоспособности. Следствием является

рост занятости, доходов населения, увеличение налоговых поступлений в местные бюджеты и т.д., то есть обеспечивается динамичное и устойчивое социально-экономическое развитие муниципального образования.

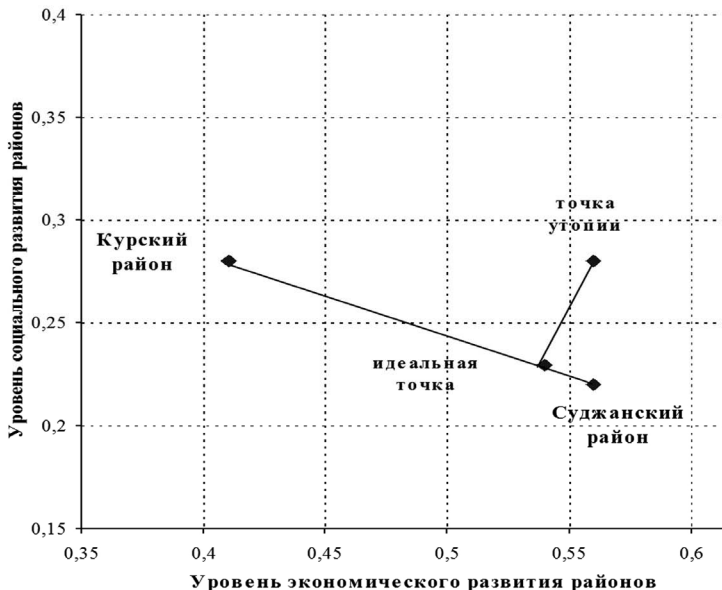


Рис. 1. Матрица идеальной точки относительно УЭР и УСР

«Кластер» – группа географически соседствующих взаимосвязанных объектов и связанных с ними организаций, действующих в определенной сфере, характеризующихся общностью деятельности и взаимодополняющих друг друга. Данное обстоятельство позволило нам обосновать использование в целях развития проблемных муниципальных образований и снижения территориальной асимметрии нового для российской экономики инструмента региональной политики – кластера.

Кластерный подход, таким образом, должен лежать в основе российской государственной региональной политики снижения асимметрии социально-экономического развития муниципальных образований региона. Результатом будет являться повышение уровня конкурентоспособности муниципальных образований в целом, постепенное приближение отстающих территорий по основным социально-экономическим показателям к аналогичным значениям в развитых муниципальных образованиях и, следовательно, снижение асимметрии.

Для выбора целевого ориентира положения районов в регионе применим процедуру кластерного анализа. Для определения числа кластеров воспользуемся формулой Стержеса: $m = 1 + 3.322 \lg 28 = 5,80 \approx 6$ кластеров. Для осуществления кластерного анализа с разбиением исходной совокупности районов на рассчитанное число кластеров использован ППП Statistica 6.0 for Windows с применением вышеописанного метода кластеризации.

Для удобства восприятия и наглядности интерпретации результатов построен график распределения районов по социально-экономическому положению, представляющий собой графическое отображение двумерного массива, состоящего из значений уровней экономического и социального развития районов Курской области (рис. 2). На рисунке 2 выделены четыре характерных квадранта, которые можно рассматривать как базовые классификационные группы районов со сходным социально-экономическим положением.

Первый квадрант – «социально-инертные районы» – характеризуется низким по сравнению со среднеобластным уровнем социального развития, но высоким уровнем экономического развития.

Второй квадрант (кластер № 6 (Беловский, Глушковский, Кореневский, Курский, Медвенский, Рыльский, Суджанский районы)) – «благополучные районы», у которых значения уровней экономического и социального развития выше среднерайонных. Для этих районов политика эффективного распределения имеет меньшее значение, чем для всех остальных, поскольку для них проблема ограниченности ресурсов является второстепенной. Но если принять во внимание, что почти всегда подобные районы являются донорами, т.е. отчисляют доходов в областной бюджет больше, чем получают из него, то для подобного рода районов актуальна задача минимизации расходов на достижение запланированного социального результата. Тогда как для всех остальных районов задача распределения звучит как достижение максимального эффекта при фиксированной сумме расходов.

Третий квадрант (кластеры № 1 (Обоянский и Фатежский районы) и № 5 (Дмитриевский, Конышевский, Курчатовский, Тимский, Хомутовский районы)) – «живущие по средствам» – характеризуется низким по сравнению со среднерайонным значением уровнем экономического развития, но высоким уровнем социального развития. Для данной группы характерна сбалансированность между экономическими возможностями и социальными потребностями. Однако здесь возможны две ситуации: а) сбалансированное распределение собственных средств; б) продуманное распределение трансфертов. Причем чем дальше значение уровня экономического развития от единицы, тем

большая вероятность того, что эффективно распределяются «чужие» средства (дотации). Для районов данной группы рекомендуется делать акцент на увеличение уровня экономического развития районов.

Четвертый квадрант (кластеры № 2 (Горшеченский, Железногорский, Золотухинский, Касторенский, Мантуровский, Поньровский, Пристенский, Советский, Черемисиновский районы), № 3 (Октябрьский, Солнцевский и Щигровский районы) и № 4 (Большесолдатский и Львовский районы)) – «районы-реципиенты» – характеризуется значениями уровней экономического и социального развития ниже среднерайонных. Таким районам не хватает ни собственных средств, ни трансфертов для нормального развития. Для них характерен весь спектр социальных и экономических проблем. Здесь особенно важно рассматривать поэтапное сбалансированное развитие, так как для таких районов сделать незначительное увеличение уровня развития стоит больших усилий.

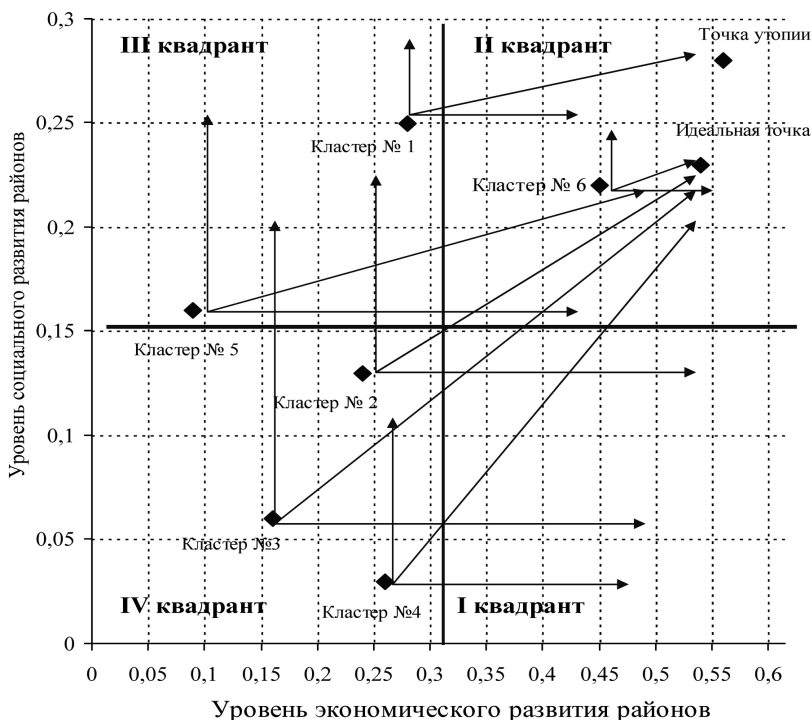


Рис. 2. График распределения районов по уровням развития

Зная координаты «идеальной точки», возможно определить оптимальное соотношение приростов уровней социального и экономического развития каждого района V по формуле:

$$V = \frac{y_o - y_i}{x_o - x_i}, \quad (6)$$

где x_i , y_i – фактические значения уровней экономического и социального развития; x_o , y_o – координаты эталонного района.

Показатель V дает представление о целесообразном соотношении рекомендуемых приростов уровней социального и экономического развития района и служит для измерения диспропорции в социально-экономическом развитии. Он показывает требуемое соотношение приростов уровней развития района. Если $V > 1$, то это означает, что приоритеты при распределении средств должны быть смещены в сторону экономического эффекта, если $V < 1$ – в сторону социального.

Ориентиром для кластеров № 2–6 являются координаты идеальной точки, для кластера № 1 – точка утопии (0,56; 0,28). $V_1 = 0,28 - 0,25 / 0,56 - 0,28 = 0,11$; $V_2 = 0,33$; $V_3 = 0,45$; $V_4 = 0,71$; $V_5 = 0,16$; $V_6 = 0,11$. Из полученных расчетов видно, что всем районам Курской области приоритеты при распределении средств должны быть смещены в сторону социального эффекта, так как $V < 1$.

Особенностью социально-экономического развития приграничных районов в составе субъекта Российской Федерации является воздействие на него экономики, социальной и политической ситуации в регионах, примыкающих к данному субъекту РФ. Для оценки влияния на приграничные районы Курской области внутренних векторов социально-экономического воздействия (исходящих из центра области) и внешних векторов (со стороны граничащих субъектов РФ и зарубежных) необходимо установить, составляют ли районы области в составе приграничных зон однородные в социально-экономическом плане группы. Общая протяженность границ Курской области 1250 км (с Брянской, Орловской, Липецкой, Воронежской, Белгородской и Сумской областями). Расстояние между крайними восточной и западной точками области – 305 км, северной и южной точками – 171 км.

Субъект РФ (или зарубежные), к которому примыкает указанная однородная группа районов Курской области, оказывает существенное влияние на их социально-экономическое развитие, приводя к схожести

(однозначности) параметров этого развития. Для разбиения совокупности районов Курской области на многомерные однородные группы применим интегральный обобщающий показатель, который рассчитывается по формуле (4), приведенной в разделе 2.

Для вычисления интегрального обобщающего показателя все исходные показатели делятся на две подсистемы показателей – позитивных показателей и негативных показателей. Приведение показателей к единому масштабу проводилось с использованием стандартизации значений, которая позволяет перейти к единой безразмерной величине, на основе формул (2) и (3), приведенных в разделе 2. На основе полученных стандартизованных значений вычисляем интегральный обобщающий показатель. Объединение приграничных районов в кластеры осуществлялось методом Уорда, преимущество которого состоит в том, что он позволяет получить кластеры с минимальной внутрикластерной вариацией. Кластеризация приграничных районов по нормированным данным представлена двумя вариантами.

Первый вариант – кластеризация по всему набору показателей социально-экономического развития приграничных районов (табл. 2). Таким образом, в результате анализа первого варианта кластеризации установлено, что из всех субъектов РФ, граничащих с Курской областью, экономика Брянской области оказывает наиболее значимое влияние на приграничную территорию, что приводит к однородности количественных параметров, характеризующих экономику приграничных районов этой территории.

Второй вариант кластеризации обусловлен тем, что приграничные районы в составе Курской области – это сельские районы. Поэтому была поставлена задача: выяснить, оказывают ли субъекты РФ, граничащие с Курской областью, «векторное» влияние на сельскохозяйственную деятельность соответствующих групп приграничных районов в составе Курской области. Анализировались показатели, входящие в группу, для сведения этой совокупности показателей применялся, как и в предыдущей кластеризации, интегральный обобщающий показатель.

Таблица 2

Анализ влияния приграничного положения административных районов Курской области на их социально-экономическое развитие (по I и II варианту кластеризации)

Распределение приграничных районов на кластеры в результате расчетов		Число совпадений с фактическим распределением приграничных районов Курской области по субъектам РФ
№ кластера	№ подкластера, район	
I вариант кластеризации		
Кластер 1	Подкластер 1.1 С2 – Глушковский С4 – Дмитриевский С17 – Хомутовский С19 – Щигровский С5 – Железногорский	2 района из 6 (33,3%), граничащих с Сумской областью Украины 2 района из 2 (100%), граничащих с Брянской областью 3 района из 8 (37,5%), граничащих с Орловской областью
	Подкластер 1.2 С8 – Кореневский С18 – Черемисиновский С12 – Пристенский С11 – Поньровский	2 района из 8 (25%), граничащих с Орловской областью
Кластер 2	Подкластер 2.1 С16 – Фатежский С14 – Советский С6 – Золотухенский С9 – Мантуровский С7 – Касторенский С3 – Горшеченский	2 района из 2 (100%), граничащих с Липецкой областью 2 района из 2 (100%), граничащих с Воронежской областью 2 района из 5 (40%), граничащих с Белгородской областью 3 района из 8 (37,5%), граничащих с Орловской областью

	Подкластер 2.2 С1 – Беловский С10 – Обоянский С13 – Рыльский С15 – Суджанский	3 района из 6 (50%), граничащих с Сумской областью Украины 2 района из 5 (40%), граничащих с Белгородской областью
II вариант кластеризации		
Кластер 1	Подкластер 1.1 С4 – Дмитриевский С17 – Хомутовский	2 района из 2 (100%), граничащих с Брянской областью
	Подкластер 1.2 С15 – Суджанский С11 – Поньровский С13 – Рыльский С6 – Золотухинский	2 района из 8 (25%) , граничащих с Орловской областью 2 района из 6 (33,3%), граничащих с Сумской областью Украины
Кластер 2	Подкластер 2.1 С14 – Советский С16 – Фатежский С19 – Цигровский С12 – Пристенский С10 – Обоянский С7 – Касторенский С5 – Железногорский С3 – Горшеченский	2 района из 2 (100%), граничащих с Липецкой областью 2 района из 2 (100%), граничащих с Воронежской областью 4 района из 8 (50%), граничащих с Орловской областью 3 района из 5 (60%), граничащих с Белгородской областью
	Подкластер 2.2 С1 – Беловский С2 – Глушковский С9 – Мантуровский С18 – Черемисинов- ский С8 – Кореневский	5 района из 6 (50%), граничащих с Сумской областью Украины 2 района из 5 (40%), граничащих с Белгородской областью

По результатам выполненного кластерного анализа можно сделать следующие выводы:

1. Сельскохозяйственная деятельность субъектов РФ, граничащих с Курской областью, в большей степени влияет на общеэкономическое

развитие приграничных районов, чем на развитие их экономики. Подтверждением этого является ситуация, выявленная по воздействию Брянской, Воронежской и Липецкой областями на экономику приграничных районов Курской области, так как однородными по рассматриваемым параметрам сельскохозяйственной деятельности оказались 100% районов, граничащих с указанными субъектами РФ. Следует отметить, что полученные результаты группировки приграничных районов на однородные кластеры по показателям развития сельского хозяйства не могут быть полностью объяснены сходством природно-климатических условий. Объяснением причин кластеризации в данном случае может быть нахождение районов в определенных приграничных зонах и влияние на их сельское хозяйство инфраструктуры и потребительского рынка граничащих субъектов РФ.

2. Значимое влияние на экономическую деятельность приграничных районов Курской области ощущается со стороны Брянской, Воронежской и Липецкой областей. Это подтверждается тем, что однородными по рассматриваемым параметрам экономической деятельности оказались 100% районов, граничащих с указанными субъектами РФ. В данном случае из сравнения результатов следует, что стопроцентное совпадение состава подкластера с фактическим перечнем районов, граничащих с Брянской, Воронежской и Липецкой областями, при первом и втором варианте кластеризации подтвердилось на 100%. Следовательно, влияние Брянской, Воронежской и Липецкой областями на экономический и сельскохозяйственный сектор приграничной зоны Курской области «гомогенно» по своим результатам. Экономика Сумской области Украины однозначного влияния на общеэкономическую ситуацию приграничных районов Курской области не оказывает, так как в ходе проведения обеих кластеризаций, выявлено, что районы граничащие с Сумской областью Украины, не попадают в общий подкластер, а распределились по нескольким подкластерам.

Полученные результаты по оценке влияния внешних территориальных факторов определяют необходимость анализа встречного векторного влияния экономики Курской области на экономику ее приграничных районов. Адекватным методом анализа в данном случае может быть анализ динамики размещения барицентров (центров тяжести) важнейших экономических показателей на территории Курской области.

Коэффициенты географического «центра тяжести» экономического показателя определяются по формуле:

$$x_{cp} = \sum x_i T_i / \sum T_i \quad (7) \quad y_{cp} = \sum y_i T_i / \sum T_i \quad (8)$$

где x_{cp} - средний градус долготы; x_i - долгота географической точки, являющейся центром расположения экономического объекта (в нашем

случае – района), имеющего значение анализируемого показателя T_i ; U_{cp} – средний градус широты; y_i – широта географической точки, являющейся центром экономического объекта (района), имеющего значение анализируемого показателя T_i

В результате расчетов получены следующие значения координат «центров тяжести» анализируемых экономических показателей за период с 1993 по 2008 г. с пятилетним интервалом (табл. 3). По данным, приведенным в табл. 3, можно сделать вывод, что перемещение барицентров экономических показателей (численность занятых, объемы производства в промышленности) относительно столицы области имеет центростремительное направление, преимущественно с юго-востока на северо-запад.

Таким образом, в динамике плотность экономической деятельности в центральных районах области увеличивается. Несомненно, это оказывает влияние на усиление влияния экономики Курской области в целом и ее центральных районов на собственные приграничные районы.

Таблица 3

Изменение расположения на территории Курской области «центров тяжести» показателей социально-экономических результатов деятельности за 1993–2008 гг.

Наименование показателя, год	Координаты «центров тяжести»		Направление движения по территории Курской области
	Долгота (градусы)	Широта (градусы)	
Численность постоянного населения			 <p align="center">центробежное</p>
1993 г.	35,412	51,827	
1998 г.	35,414	51,824	
2003 г.	35,418	51,822	
2008 г.	35,427	51,817	
Численность занятых в экономике			 <p align="center">центростремительное</p>
1993 г.	35,393	51,832	
1998 г.	35,409	51,825	
2003 г.	35,322	51,834	
2008 г.	35,279	51,840	

Инвестиции в основной капитал			
1993 г.	35,312	51,901	
1998 г.	35,570	51,817	
2003 г.	35,166	51,800	
2008 г.	35,257	51,900	центробежное
Объем промышленного производства в фактических ценах			
2003 г.	35,532	51,730	
2008 г.	35,541	51,849	центростремительное
Валовой сбор зерна			
1993 г.	35,594	51,848	
1998 г.	35,409	51,842	
2003 г.	35,319	51,887	
2008 г.	35,261	51,872	центробежное
Валовой сбор сахарной свеклы			
1993 г.	35,233	51,845	
1998 г.	35,198	51,836	
2003 г.	35,212	51,855	
2008 г.	34,793	51,898	центробежное

Вместе с тем следует учитывать, что демоцентр Курской области смещается в центробежном направлении (с северо-востока на юго-запад) по таким показателям, как численность постоянного населения, инвестиции в основной капитал, валовой сбор зерна и валовой сбор сахарной свеклы. Данное смещение не сопровождается соответствующим «вектором» перемещения по территории области барицентров развития и размещения социальной сферы.

Частным следствием является тот факт, что численность постоянного населения, инвестиции в основной капитал, валовой сбор зерна и валовой сбор сахарной свеклы «ползут» по территории Курской области по тому же направлению, что и перемещение «центра тяжести» населения области. Это направление – в сторону районов Курской

области, граничащих с Белгородской областью. Как было показано выше, влияние Белгородской области на экономику и социальную сферу приграничных районов Курской области весьма значительно.

Перспективным направлением выравнивания социально-экономического положения административных районов Курской области, т.е. устранения асимметрии, является и разработка новой сетки административно-территориального деления. Для получения новой сетки использован метод дистанционного коэффициента, цель которого – отнесение к единой группе районов однозначных, т.е. близких друг другу по различным показателям в n -мерном пространстве.

Разделение двух совокупностей точек в этом пространстве выполняется по принципу: точки внутри одной совокупности лежат ближе друг к другу, но дальше от точек другой совокупности (метод «ближнего соседа»). Дифференциация множества объектов на группы реализуется по критерию близости, в основе которого – процедура определения «евклидова расстояния» между ними. После определения групп строится новая административно-территориальная сетка районов.

Другой, альтернативный, вариант сетки Курской области получен нами с помощью введенного критерия объединения «сильный+слабый» при ограничении по выделяемым группам районов – не более трех в одной группе.

С учетом результатов, полученных в результате применения обоих подходов «к укрупнению» сетки административно-территориального деления Курской области, построена результирующая карта (рис. 3) и пересчитаны соответствующие частные экономические и социальные показатели. Далее рассчитывались уровни экономического и социального развития по таксономическим показателям и ранжировались для трех сконструированных вариантов сетки районов.

По выделенным группам показателей социально-экономического развития дана окончательная классификация районов (табл. 4).

Результаты, полученные по итоговой предлагаемой сетке, свидетельствуют об увеличении зависимости между экономическим и социальным положением районов Курской области, т.е. снижении асимметрии в их развитии. Особо подчеркнем, что выравнивающая региональная политика не потребует значительного дополнительного финансирования, революционных сдвигов в деятельности региона. Объединение районов, сильных как в экономическом, так и в социальном отношении, с менее развитыми позволит разрешить противоречия между дотационными и прибыльными территориями, будет

способствовать выравниванию социально-экономического положения районов, а также может стать мощным импульсом для развития социальной сферы, непроектной инфраструктуры на периферии районов.

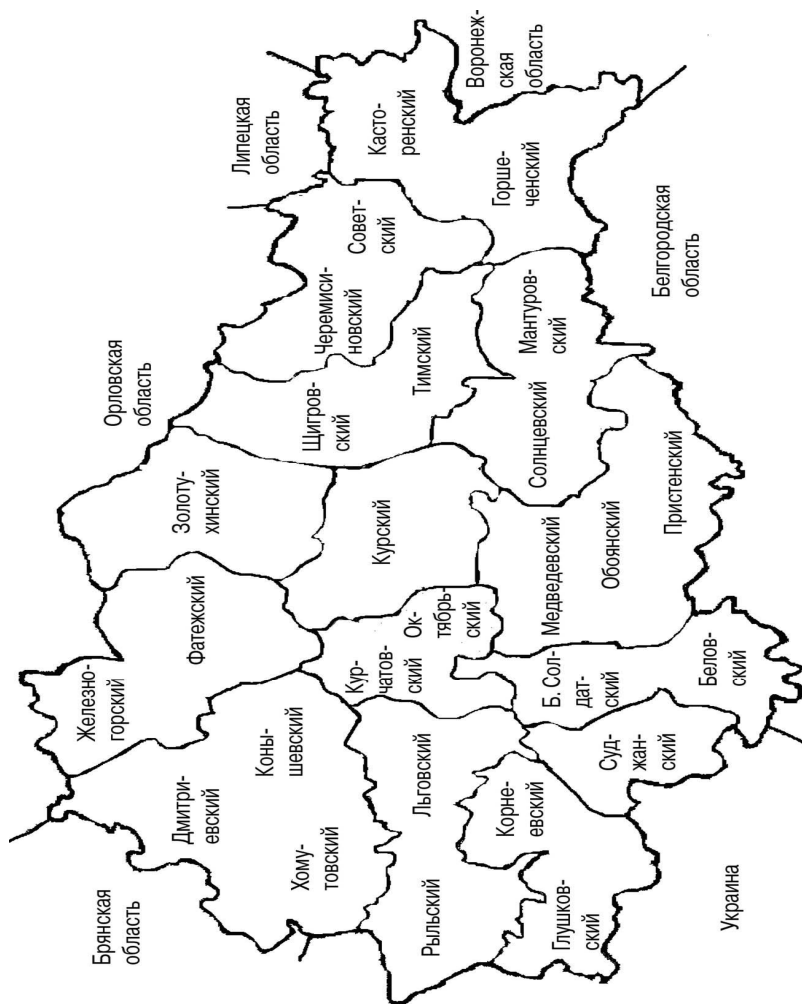


Рис. 3. Предлагаемая сетка административно-территориального деления Курской области

Таблица 4

**Классификация районов Курской области,
выделенных по новой сетке, по уровням экономического
и социального развития**

Уровень социально- экономического развития	Уровень экономического развития				
	низкий	ниже среднего	средний	выше среднего	высокий
Высокий	1.	2.	3.	4.	5.
	6.	7.	8.	9.	10.
	11.	12.	13.	14.	15.
	16.	17.	18.	19.	20.
	21.	22.	23.	24.	25.
Средний	Курчатовский р-н Октябрьский р-н	Горшеченский р-н Касторенский р-н Советский р-н Черемисиновский р-н	Железнодорожный р-н Фатежский р-н	Курский р-н Медвенский р-н Пристенский р-н Обоянский р-н	Глушковский р-н Кореневский р-н Льговский р-н Рыльский р-н
	Щигровский р-н Тимский р-н Коньшевский р-н Дмитриевский р-н Хомутовский р-н	Мантуровский р-н Солнцецкий р-н	Поньровский р-н Золотулинский р-н	Беловский р-н Большесолдатский р-н	
Низкий					

Для повышения эффективности экономики региона следует инициировать создание регионального экономического ядра. При выявлении его элементов нами использованы следующие критерии: индекс локализации производства, доля занятых в промышленности в общей их численности, производительность труда в отрасли (по производственной функции и регрессионной модели), «норма замены» трудовых ресурсов основными производственными фондами, удельный вес валового продукта отрасли в валовом региональном продукте.

К пропульсивным (способными обеспечить импульс развития) отраслям в Курской области отнесены электроэнергетика, черная металлургия, машиностроение, пищевая промышленность – каждая из них не только является лидирующей, но и обладает способностью создавать импульс для развития экономики в целом. Мы полагаем, что экономическое ядро региона должно представлять собой комплекс, включающий полюса роста и отдельные районы, концентрирующие пропульсивные отрасли региональной экономики. Поскольку элементный состав ядра может иметь модификации, нами предлагаются два варианта: первый, основной – с «промышленным» уклоном, и второй – с «сельскохозяйственным» уклоном; транспорт в обоих случаях рассматривается как вспомогательное звено. Вкладывая средства в любой элемент ядра, можно дать импульс развитию экономики региона и росту ее социальной эффективности.

Заключение

Территориальное неравенство интерпретируется как процесс и как результат формирования различий между отдельными территориями: макрорегионами, административно-территориальными образованиями. Главные особенности территориальной асимметрии: она всегда относительна и существует лишь в сравнении одного объекта с другими; может характеризоваться множеством разнородных показателей, причем в каждом конкретном случае для оценки отбираются специфические (максимально соответствующие данному случаю) наборы таких показателей.

Выполненная диагностика социально-экономического положения административных районов Курской области свидетельствует о наличии значительной асимметрии между ними по достигнутым уровням развития. Расхождения практически по всем участвовавшим в анализе показателям измеряются в десятках (а по некоторым – в сотнях) раз. Для измерения асимметрии в экономическом и социальном развитии районов Курской области предлагается использовать технологию, базирующуюся на расчете интегральных показателей. Выполненные

расчеты свидетельствуют, что в семи последних лет уровень экономического развития административных районов Курской области растет, а уровень социального развития снижется, что дополнительно свидетельствует о наличии асимметрии среди рассматриваемых показателей.

Для выбора целевого ориентира положения районов в регионе использована процедура кластерного анализа. На основе полученных групп (кластеров) построен график распределения районов по уровням развития. Выделены характерные области, для которых определены ориентиры дальнейшего развития районов в соответствии с их социально-экономическим положением. Наши расчеты позволили сделать вывод о том, что самый высокий уровень экономического развития достигнут в Суджанском районе, а по социальному развитию из рассматриваемых лидирует Курский район. Для выбора перспективных направлений развития для районов Курской области применен критерий Парето.

По результатам проведенного кластерного анализа предложена методика позиционирования районов, позволяющая осуществлять программирование развития районов в соответствии с принадлежностью к одной из выделенных классификационных групп. Выделены четыре характерных области, которые можно рассматривать как базовые классификационные группы районов со сходным социально-экономическим положением. Для районов каждой группы предложены траектории их развития с обоснованием оптимального соотношения темпов экономического и социального роста.

Эффективным мероприятием по выравниванию социально-экономического положения административных районов Курской области, т.е. устранению асимметрии, является обоснование и внедрение новой сетки административно-территориального деления. Административно-территориальное деление является одной из форм социально-экономического районирования, позволяющей субъектам Федерации осуществлять целенаправленное управление развитием своей территории, оказывая постоянное воздействие на ход экономических и социальных процессов с учетом специфики различных районов. Нами получен альтернативный вариант сетки районов Курской области. Показано, что в случае реализации предложенной сетки административно-территориального деления асимметрия в экономическом и социальном развитии районов существенно снизится, что подтверждается ростом коэффициентов детерминации и ранговой корреляции.

Выделение районов (районирование) можно рассматривать как один из этапов управления регионом, где сходные районы объединены на

основе общности свойств и связей. Если задачей административно-территориального деления является изучение экономического состояния области с учетом основных территориальных особенностей, то при большом количестве объектов неизбежным является создание более крупных территориальных объединений, включающих несколько районов. Объединение районов с близкими экономическими и социальными характеристиками позволяет уменьшить объемы анализируемой информации и не потерять особенные черты этих территорий. Внедрение новой сетки также будет способствовать сокращению расходов, связанных с административно-управленческим аппаратом. Укрупнение районов значительно сократит степень зависимости как от финансовой помощи из областного бюджета, так и от крупных предприятий – основных налогоплательщиков, обеспечит повышение прозрачности межбюджетных отношений, увеличит объем внутрирайонных потоков за счет сокращения финансовых потоков между областью и районами.

Библиографический список

1. Аганбегян А.Г. Социально-экономическое развитие России [Текст]. – 2-е изд., испр. и дополн. – М.: Дело, 2004. – 272 с.
2. Агафонов Н.Т., Исляев Р.А. Основные положения концепции перехода Российской Федерации на модель устойчивого развития. – СПб, 1995. – 258 с.
3. Евченко А.В., Кузьбожев Э.Н. Прогнозирование и программирование социального развития региона в переходной экономике: ресурсный подход / Научн. ред. Э.Н. Кузьбожев. – Курск: Изд-во РОСИ, 2000. – 216 с.
4. Илларионов А. Проблемы социально-экономического развития муниципальных образований // Рынок ценных бумаг. – 2007. – № 1(328). – С. 56–58.
5. Моргоев Б.Т. Теории экономического роста и региональная асимметрия // Финансы. – 2004. – № 12. – С. 56–57.
6. Региональные проблемы переходной экономики: вопросы теории и практики / Под ред. В.Г. Алиева. – М.: Экономика, 2002. – 646 с.
7. Сивелькин В.А., Кузнецова В.Е. Особенности статистического анализа уровня социального развития муниципалитетов // Вопросы статистики. – 2003. – № 12. – С. 38–43.

Bibliographical list

1. Agabeigein A.G. social and economic development Russia [Text]. – M: business, 2004. – 272 p.

2. Agafonov N.T., Isljaev R.A. Substantive provisions of the concept of transition of Russia-skoj of Federation on sustainable development model. – SPb, 1995. – 258 p.
3. Evchenko A.V., Kuzbozhev E.N. forecasting and programming of sotsial th development of region in transitive economy: the resource approach / Scient. edit. E.N. Kuzbozhev. – Kursk: Publishing house ROSI, 2000. – 216 p.
4. Illarionov A. Problemy of social and economic development of municipalities th formations // the Securities market. – 2007. –1 (328). – p. 56–58.
5. Morgoev B.T. theor of economic growth and regional asymmetry // Finansy. – 2004. – 12. – P. 56–57.
6. Regional problems of transitive economy: theory and practice questions / Under the editorship of V.G. Aliev. – M: Economy, 2002. – 646 p.
7. Sivelkin V.A, Kuznetsova V.E. Features of the statistical analysis of level of social development of municipalities//statistics Questions. – 2003. – № 12. – P. 38-43.

Контактная информация

Тел.: 8 (906) 577-26-34

E-mail: polojenceva84@mail.ru

Contact links

Tel.: 8 (906) 577-26-34

E-mail: polojenceva84@mail.ru

**МЕХАНИЗМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОРМИРОВАНИЕМ
СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО ПАРТНЕРСТВА
В СФЕРЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ КАК ФАКТОР
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РОССИИ**

**MANAGEMENT MECHANISMS' IN SYSTEM
FORMATION OF SOCIAL PARTNERSHIP IN SPHERE
OF HIGHER PROFESSIONAL EDUCATION
AS A FACTOR OF ECONOMIC GROWTH OF RUSSIA**

Н.А. НАЗАРОВА,

*аспирантка Пензенского государственного университета
архитектуры и строительства (г. Пенза)*

N.A. NAZAROVA,

*Postgraduate student of The Penza State University
of Architecture and Construction (Penza)*

Аннотация

Автором изучены проблемы управления формированием системы социального партнерства государства, вуза, работодателя и самого специалиста в сфере высшего профессионального образования. В статье проанализированы тенденции и особенности формирования системы социального партнерства в сфере высшего профессионального образования и определены резервы повышения эффективности функционирования данной системы; выявлены факторы, влияющие на эффективность формирования системы социального партнерства в сфере высшего профессионального образования, описаны модель, принципы и механизмы управления формированием системы социального партнерства в сфере высшего профессионального образования.

Abstract

Author study problems of management by formation of social partnership system of the state, high school, the employer and the expert in sphere of the higher vocational training. Article represents features of formation of social

partnership system in sphere of the higher vocational training and efficiency increasing reserves of the given system functioning; the factors influencing efficiency of formation of system of social partnership in sphere of the higher vocational training are revealed the model, principles and mechanisms of management by formation of social partnership system in sphere of the higher vocational training are described.

Ключевые слова

1. Социальное партнерство
2. Молодой специалист
3. Практическая подготовка российского студенчества
4. Конкурентоспособность выпускника вуза
5. Работодатель

Key words

1. Social partnership
2. The young expert
3. Practical preparation of the Russian students
4. Competitiveness of the graduate of high school
5. The employer

Одним из условий развития системы высшего профессионального образования является активное взаимодействие различных социальных групп, имеющих собственные стратегические интересы в сфере образования. Эффективным механизмом такого взаимодействия может стать система социального партнерства как действенного способа вовлечения в обсуждение и решение проблем развития образования широкого круга заинтересованных субъектов, способных к достижению конструктивного долговременного соглашения и выработке единой образовательной политики. Опыт стран, находящихся в условиях переходной экономики, подтверждает, что успешно решать насущные проблемы могут только те страны, которые достигли общественного согласия по основополагающим вопросам, основанного на принципе участия каждого члена общества в любом социальном мероприятии.

Предпринимаемые вузами, работодателями и органами исполнительной власти меры по формированию системы социального партнерства, направленные на повышение эффективности высшего профессионального образования, носят недостаточно системный характер. Не отрегулированы механизмы управления формированием системы социального партнерства в сфере высшего профессиональ-

ного образования, в частности при подготовке управленческих кадров.

Выражение целей и задач социального партнерства сформулировано в Концепции инновационного развития страны – 2020 и Национальной доктрине образования в Российской Федерации. В них предусматривается привлечение работодателей и других заказчиков к социальному партнерству с организациями профессионального образования с целью удовлетворения потребностей современного рынка труда.

Становление и утверждение социального партнерства можно отнести к началу 50-х годов XX века, когда были законодательно закреплены права для защиты интересов трудящихся. Высокую динамику этого процесса демонстрирует Европейский союз, в котором ярко выражена коллективная воля участников к стабилизации общества и созданию социального фона, благоприятного для экономического развития и политического сплочения.

В российской действительности социальное партнерство получает признание и распространение в 90-е годы в связи с формированием новых взаимоотношений и реформированием общества. Однако понимание социального партнерства в России несколько заужено. Это объясняется тем, что социальное партнерство определялось как совокупность переговорных процессов, позволяющих предотвратить возникновение споров и конфликтов в трудовых отношениях.

Термин «социальное партнерство» трактуется неоднозначно и многоаспектно: как специфический тип общественных отношений, как механизм взаимоотношений между государственными органами, представителями трудящихся и работодателями, как способ взаимодействия между различными социальными группами. В различных науках ведется поиск взаимоприемлемых подходов к пониманию предметной и категориальной основы социального партнерства. Сегодня социальное партнерство перешагнуло рамки трудовой сферы и уверенно встраивается в ткань отношений самых разных социальных субъектов, групп, общностей. Все чаще социальное партнерство выступает как инструмент стратегического планирования, комплексного развития территориальных образований, играет важную роль в принятии управленческих решений.

Для понимания механизмов функционирования социального партнерства важно иметь в виду, что его участниками могут быть самые разные субъекты, согласование интересов которых, как правило, представляет значительную сложность. В этой связи функции организатора согласительного процесса нередко берет на себя государство. Это особенно актуально для политики социального партнерства в сфере

образования, где важно найти правильное соотношение между образовательными запросами личности, с одной стороны, и требованиями социальной и профессиональной среды – с другой.

В начале XXI века произошло изменение процесса обучения, вызванное скачком в развитии информационных технологий. Инновации были направлены на переход от пассивного образования к решению реальных проблем, от стандартизированного – к индивидуализированному, от дискретного во времени – к непрерывному образованию.

Особенностью системного подхода к социальному партнерству в сфере высшего профессионального образования можно определить неоднозначность субъектно-объектных отношений в данной системе, отсутствия жесткой иерархии управления.

Первым обратил внимание на возможную плюралистичность картин мира участников социально-экономических систем американский ученый У. Черчмен. Он опубликовал в 60–70-е годы книги, в которых постепенно осмысливалась необходимость ухода от ограниченности жесткого системного подхода, не улавливающего слабоструктурированный и трудноформализуемый характер многих социальных проблем [3, с. 41].

Большое влияние на специалистов в области системного анализа, менеджмента, исследования операций оказали труды американского ученого Р. Акоффа. По его мнению, модель организации должна принципиально измениться, она должна стать «социосистемной». В первую очередь организация должна стать демократической – это означает, что в принятии решений, особенно касающихся вопросов планирования работы организации, должны иметь возможность участвовать все заинтересованные лица.

Также, как полагает Чекленд, который опирается на глубокий анализ различия между «жесткими» и «мягкими» системами, как правило, системотехники и специалисты по исследованию операций применяют системный подход для того, чтобы оптимизировать функционирование систем, в которых решаемые задачи в достаточной степени ясны, и основная проблема заключается в выборе наиболее эффективных решений. В «мягких» системах актеры могут иметь различные взгляды и соответственно выдвигать множество различных задач, которые, по их мнению, следует решить в данной ситуации [6, с. 23]. Жесткий подход оказывается неадекватным при изучении общественных явлений, потому что социальные системы в качестве активных элементов включают в себя индивидов и группы, которые имеют собственные цели, взгляды, установки, определяющие выбор решений и действий.

Поэтому, на наш взгляд, в системе социального партнерства в сфере высшего профессионального образования преобладает плюрализм, где интересы и ценности субъектов могут различаться, но согласие все же достижимо за счет компромиссов и выработки приемлемых решений, принимаемых всеми участниками.

При разработке системы принципов управления формированием системы социального партнерства должна быть положена в основу система общих принципов общественных организаций, а также учтены принципы гражданского общества. В связи с этим и управление формированием системы социального партнерства в сфере ВПО должно опираться на определенную систему принципов, не противоречащих друг другу и существующих одновременно.

1. *Принцип сопряженности целей и согласования интересов.* В условиях заметного социального расслоения, нестабильной экономики обеспечить равновесие интересов сложно, но необходимо во избежание социальных конфликтов.

2. *Принцип стратегической направленности, гибкости и адаптивности.* Все мероприятия, проводимые в рамках системы, должны быть не только нацелены на решение оперативных задач участников партнерства, но и учитывать возможные изменения внешней и внутренней среды в будущем, которые могут обусловить корректировку стратегических целей, приоритетов развития системы и механизмов их реализации. Такая корректировка должна проводиться с минимальными политическими, социальными и экономическими издержками.

3. *Принцип законодательного закрепления отношений,* который позволяет сделать партнерство прочным, исключает взаимные претензии.

4. *Принцип демократичности управления* предполагает развитие коллективных и коллегиальных начал управления и самоуправления системой с равноправным участием всех субъектов описываемой системы. Управление системой должно строиться на основе демократических процедур и взаимного уважения.

5. *Принцип информационной открытости.* Каждая из сторон при реализации системы управления социальным партнерством должна обладать необходимым объемом информации о деятельности других субъектов управления, что позволит наладить систему взаимодействия сторон на качественно высоком уровне. Необходимо, чтобы заинтересованные стороны знали об осуществляемой деятельности в рамках системы, могли получить по запросу краткую актуальную и достоверную информацию, имели возможность ознакомиться с регулярным достоверным отчетом о ее деятельности.

6. *Принцип системности и комплексности* обеспечивает взаимную увязку всего комплекса организационных, экономических, социальных, научно-технических, методических и других мероприятий по управлению системой социального партнерства в образовательном пространстве.

7. *Принцип экономичности* заключается не только в приоритетной нацеленности действий субъектов на сокращение бюджетных средств, отводимых на ведение дела, а в оптимальном выборе необходимого и достаточного количества действий для решения поставленных задач и соразмерного определения расходов на их проведение.

8. *Принцип осознанного участия и самомотивации (добровольности и равновыгодности) партнеров.* В нашем случае объективная потребность в повышении эффективности подготовки кадров толкнула работодателей и вузов навстречу друг другу.

9. *Принцип ответственного партнерства.* При несоблюдении данного принципа взаимоотношения остаются только формальностью, так как каждая из сторон надеется на действия другой стороны, при этом не реализовывая свои функции в данной системе. Действия или бездействие субъектов системы не должны приводить к негативным правовым, финансовым, организационным последствиям для партнерских организаций.

10. *Принцип самоконтроля.* Каждый из участников партнерства должен стремиться обеспечивать внутренний контроль над своей деятельностью и регулярную оценку ее эффективности.

11. *Принцип систематического контроля и оценки деятельности.* При реализации данного принципа необходимо непрерывно подвергать контролю и оценки системы: планирования, реализации и отчетности о результатах деятельности всех участников партнерства.

Соблюдение данных принципов позволит интегрировать в едином образовательном и информационном пространстве системы ВПО интересы различных социальных групп, оказывающих влияние на развитие образовательных процессов и способных предложить эффективную стратегию развития образования и подготовки кадров.

Социальное партнерство представляет собой сопряжение действий различных социально-экономических субъектов, которое выражается в самоактуализации участников образовательного процесса, добивающихся позитивных изменений в образовательной сфере, то есть перевода потенциальных форм системы образования в их актуальное состояние. Организационные формы социального партнерства могут быть самыми разнообразными, однако суть их близка, поскольку все они нацелены на координацию усилий различных социальных групп в

сфере развития образования. Специфические условия России накладывают особый отпечаток на формирование структур социального партнерства в образовании и подготовке кадров.

Ограниченные возможности государственного финансирования, возрастающие потребности в кадрах, создание филиалов зарубежных предприятий неизбежно подталкивают к консолидации всех субъектов, влияющих или способных оказать влияние на развитие кадрового потенциала. Процесс взаимодействия государственных, рыночных и общественных структур естественным образом начинается снизу, формируется региональное социальное партнерство.

Исследование социально-экономического, организационно-политического и собственно образовательного контекста развития региональной системы подготовки кадров позволяет выявить объективные факторы формирования социального партнерства в этой сфере деятельности.

Общими причинами, диктующими данный подход в развитии образования, являются административные (определенная область управления, планирования и распределения ресурсов), экономическая (ориентация преимущественно на местный рынок труда), социально-культурная и политическая (разработка путей сохранения единства в условиях разнообразия культур и условий).

Проблемы взаимосвязи вузов с организациями-работодателями являются предметом изучения теоретиков и практиков управления образованием как в России, так и за рубежом. Представляется важным изучить состояние и тенденции развития данной взаимосвязи, что позволит более глубоко подойти к решению рассматриваемых в исследовании вопросов, существующих проблем взаимодействия вуза и бизнеса. В решении поставленных задач авторами было проведено углубленное исследование с целью изучения организационно-экономических отношений, возникающих в процессе управления формированием системы социального партнерства в сфере высшего профессионального образования.

Для определения факторов, влияющих на эффективность системы социального партнерства в сфере высшего профессионального образования, в исследовании был применен метод экспертных оценок. При решении поставленной задачи были отобраны 18 высококвалифицированных специалистов в области социального партнерства в сфере высшего профессионального образования (далее – ВПО), в том числе руководители предприятий г. Пензы.

Отбор наиболее значимых факторов из общей совокупности осуществлялся по среднему рангу. С этой целью была построена средняя априорная диаграмма (рис. 1).

Наиболее значимыми факторами, оказывающими влияние на систему социального партнерства в сфере ВПО, являются: наличие законодательной базы, обеспечивающей систему социального партнерства в сфере ВПО; соответствующий идеологически-политический климат; наличие системы информационного обмена между участниками партнерства; стимулирующая социально-экономическая ситуация в стране; осознанная потребность каждой из сторон и принятая стратегия удовлетворения совместных потребностей; необходимый и достаточный научно-технический потенциал участников.

Кроме того, было проведено сравнение фактического и предпочтительного уровней влияния факторов, определяющих эффективность системы социального партнерства в сфере ВПО.

Как видно из полученного графика (рис. 2), существует разрыв между предпочтительными уровнями влияния факторов на эффективность системы социального партнерства в сфере ВПО и их фактическими значениями. Так, наиболее важными факторами, по мнению экспертов, должны быть: осознанная потребность каждой из сторон и принятая стратегия удовлетворения совместных потребностей; система информационного обмена между участниками партнерства; наличие стимулов для субъектов системы социального партнерства в сфере ВПО от государства.

Анализ федеральной законодательной базы, являющейся одним из главных факторов, определяющих характер взаимодействия субъектов социального партнерства в сфере ВПО, показал, что государством почти не используются побудительные механизмы управления

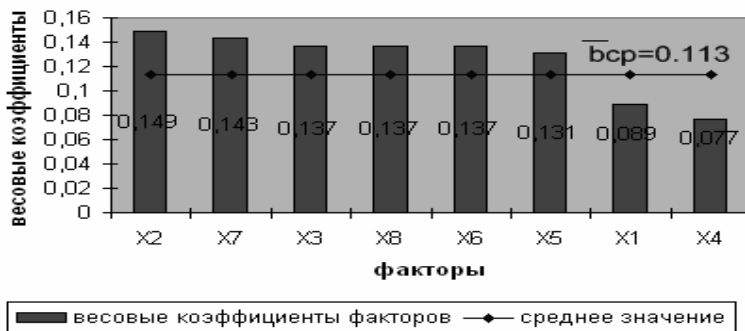


Рис. 1. Средняя априорная диаграмма рангов при ранжировании факторов, влияющих на систему социального партнерства в сфере ВПО

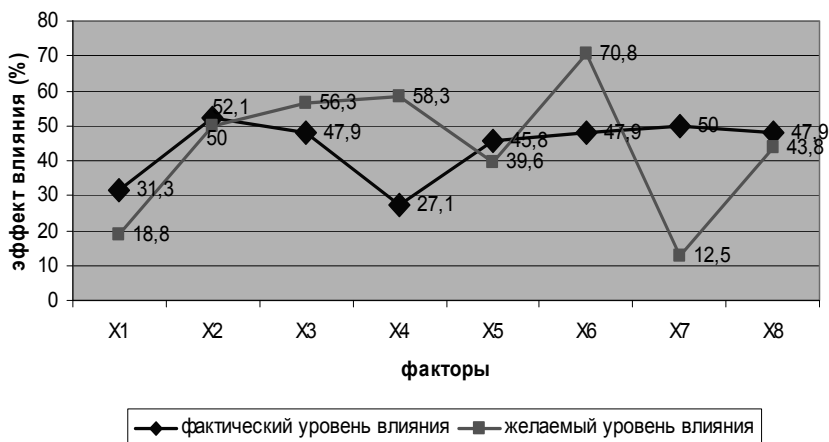


Рис. 2. Сравнение фактического и предпочтительного уровней влияния факторов, определяющих эффективность системы социального партнерства в сфере ВПО

системой социального партнерства в сфере ВПО и в недостаточной мере применяются обязывающие механизмы. Основная финансовая нагрузка по решению вопроса трудоустройства выпускников вузов лежит на государственном бюджете РФ и регионов. Предприятия и организации-работодатели не вовлечены в эту сферу, поскольку отсутствуют экономические условия для их участия.

Оценка факторов влияния на исследуемую систему позволяет учесть выявленный разрыв между предпочтительными уровнями влияния и их фактическими значениями при формировании комплексной модели и механизмов управления системой социального партнерства в сфере ВПО.

Основу исследования тенденций и специфики функционирования системы социального партнерства в сфере ВПО составили данные опроса руководителей организаций-работодателей. В опросе приняли участие 100 руководителей высшего звена предприятий Пензенской области, которые являются членами Торгово-промышленной палаты, Делового клуба Пензенской области, а также участниками и победителями региональных конкурсов «Предприниматель года», «Бизнес-олимп», «Компания года».

Анализ чего показал недостаточный уровень и бессистемный характер сотрудничества субъектов социального партнерства (см. таблицу 1). Работодатели в основном помогают вузам в подготовке мо-

лодых специалистов, приглашая студентов на производственную практику и заказывая выполнение дипломных работ. Проблема заключается в том, что эти контакты не носят системного и целенаправленного характера и ограничиваются лишь некоторыми направлениями.

Таблица 1

Распределение мнений респондентов о существующих направлениях взаимодействия предприятий-работодателей с вузами

Варианты ответа	Количество ответов, %
Прохождение производственной практики	47
Заказы на выполнение дипломных проектов	27
Трудоустройство студентов	13
Участие во встречах со студентами и других формах знакомства с предприятиями	12
Заказы на выполнение курсовых проектов	10
Заказы на исследования	7
Участие в качестве эксперта в конкурсах по специальности, конференциях и олимпиадах	4
Учреждение специальных стипендий и премий лучшим студентам	3
Предоставление информации о своей компании для разработки учебных пособий	3
Совместные с вузом бизнесы	2

Главная претензия, которую работодатели предъявляют к вузам, – это оторванность знаний, получаемых молодыми специалистами, от практики. Однако 60% респондентов подтвердили, что не имеют никакой программы по работе с молодыми специалистами. Так, например, только у 6% предприятий система производственной практики хорошо налажена, продуманы цели и задачи практики, функции студента-стажера, к нему прикреплен наставник.

87% респондентов не знакомы с учебными планами подготовки специалистов. Это затрудняет процесс приема на работу выпускника вуза и адаптации молодого специалиста на предприятии, реализации его профессиональных навыков, так как работодатели не осведомлены о структуре теоретических знаний молодого специалиста, его способностях и возможностях. Однако сами работодатели без специального механизма определения их потребностей в содержании подготовки

специалиста не способны вносить изменения в учебный план подготовки (50%).

Целесообразность иметь прямые связи с учебными заведениями, ведущими подготовку по профильным для организации специальностям, видят более 60% работодателей. Предприятия г. Пензы в целом работают в условиях нестабильности и нехватки финансовых ресурсов, что является причиной низкой готовности к сотрудничеству с вузами в рамках заключения договоров на целевую подготовку специалистов.

При выборе учебного заведения для налаживания системы взаимодействия главными критериями являются качество подготовки выпускников – 47%, имидж вуза – 17%, соответствие программ обучения требованиям компании – 27% (рис. 3).



Рис. 3. Основные критерии при выборе учебного заведения

Главными направлениями взаимодействия работодатели выделяют совместные с вузом бизнесы (20%); участие в системе производственных практик (30%) и дипломного проектирования (33%).

По результатам опроса работодателей выявлено, что показатель удовлетворенности руководителей предприятия качеством подготовки специалистов напрямую зависит от участия предприятия в системе социального партнерства в сфере ВПО. Основными факторами, препятствующими эффективному сотрудничеству вузов с работодателями, определены устаревшие программы обучения, не нацеленные на трансферт практических технологий бизнеса в образовательную среду, и слабая информированность сторон о деятельности друг друга.

Таким образом, основными тенденциями функционирования системы социального партнерства в сфере ВПО определены:

- 1) хаотичностью взаимодействия работодателей с вузами;
- 2) отсутствием специальных программ работы с молодыми специалистами на предприятиях-работодателях;
- 3) неготовностью предприятий-работодателей к высокозатратным финансовым формам взаимодействия с вузами;
- 4) прямой зависимостью удовлетворенности работодателей качеством подготовки специалистов от наличия системы социального партнерства;
- 5) слабой информированностью работодателей о возможных путях активного взаимодействия с вузами;
- 6) слабой ролью работодателей в процессе подготовки специалистов на сегодняшний день.

Спецификой функционирования системы социального партнерства в сфере ВПО является многообразие форм взаимодействия участников данного партнерства и повышенная роль вуза в формировании и развитии системы социального партнерства. Выявленные тенденции и специфика позволяют целенаправленно и комплексно разработать модель системы социального партнерства в сфере ВПО и сформулировать рекомендации по повышению эффективности управления данной системой.

В представленном контексте можно предложить следующую систему организации партнерских отношений, основанную на реализации финансовых, экономических и организационных принципов и определенных структур управления.

Система социального партнерства в сфере ВПО – это комплекс различных экономических и организационных форм взаимодействия субъектов ВПО с субъектами рынка труда, органами законодательной и исполнительной власти, общественными организациями, нацеленный на максимальное согласование и реализацию целей, интересов и возможностей всех участников этого процесса. Основной **целью** системы социального партнерства в сфере высшего профессионального образования является совместное осуществление конкретных мер, направленных на повышение эффективности высшего профессионального образования.

Задачами системы социального партнерства в сфере высшего профессионального образования являются следующие:

- 1) обеспечение процессов появления, принятия и реализации образовательных и иных социальных инициатив;

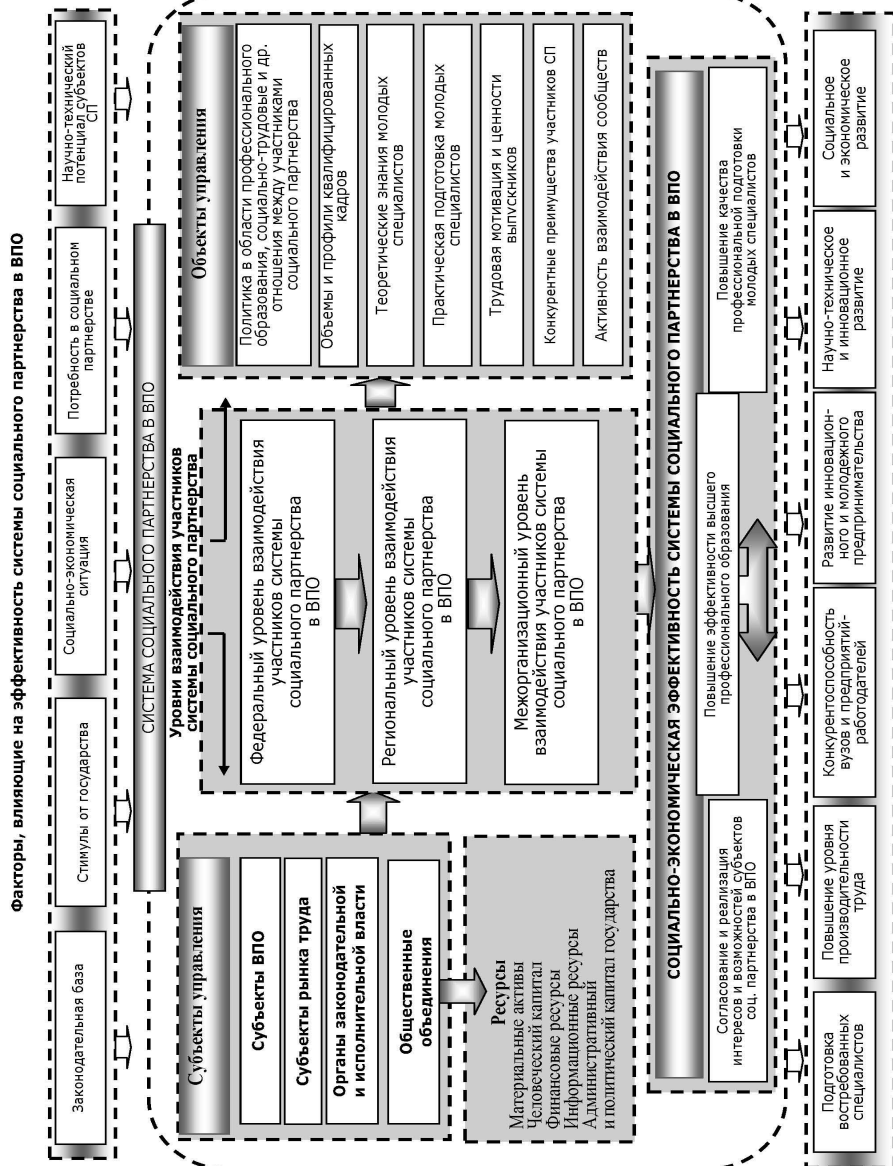


Рис. 4. Модель системы социального партнерства в сфере ВПО

2) ориентирование подготовки молодых специалистов на потребности организаций-работодателей, региона и страны в целом;

3) воспитание у молодых специалистов трудовой мотивации и ценностей, востребованных в реальном секторе экономики в современных рыночных условиях;

4) осуществление инновационных подходов к формированию системы качества учебного процесса в образовательных учреждениях;

5) формирование рыночных отношений в профессиональном образовании;

6) развитие научно-исследовательской деятельности вузов;

7) использование инновационных технологий в сфере управления современным вузом;

8) развитие взаимодействия между семьей, вузом и сообществом.

К основным субъектам управления предложенной системы относятся: субъекты высшего профессионального образования, субъекты рынка труда, органы законодательной и исполнительной власти, общественные объединения.

Объектами управления представлены политика в области профессионального образования, социально-трудовые и др. отношения между участниками социального партнерства, объемы и профили квалифицированных кадров, теоретические знания молодых специалистов, практическая подготовка молодых специалистов, трудовая мотивация и ценности выпускников, конкурентные преимущества участников социального партнерства, активность взаимодействия сообществ.

На основе результатов исследования были определены следующие задачи управления системой социального партнерства в сфере ВПО:

– формирование и развитие системы социального партнерства в сфере ВПО;

– определение политики в области профессионального образования, социально-трудовые и др. отношения между участниками социального партнерства;

– согласование объемов и профилей подготовки специалистов;

– развитие молодежного и инновационного предпринимательства;

– совместная подготовка и трудоустройство кадров;

– улучшение качества профессиональной деятельности субъектов социального партнерства.

Для решения задач управления системой социального партнерства в ВПО разработаны механизмы управления, которые представлены для федерального, регионального и межорганизационного уровней управления (см. таблицу 2).

Таблица 2

Механизмы управления системой социального партнерства в сфере ВПО

Уровень управления	Центр принятия управленческих решений	Основные объекты управления	Механизмы управления системой социального партнерства в сфере ВПО
1	2	3	4
Федеральный	Государство	<p>Политика в области профессионального образования, социально-трудовые и др. отношения между участниками социального партнерства.</p> <p>Объемы и профили квалифицированных кадров.</p> <p>Активность взаимодействия сообществ.</p>	Создание и развитие законодательной базы, направленной на поддержку системы социального партнерства в ВПО.
			Мотивация и стимулирование субъектов социального партнерства в ВПО.
			Контроль реализации системы социального партнерства в ВПО.
Региональный	Государство/ Орган, созданный субъектами социального партнерства	<p>Политика в области профессионального образования, социально-трудовые и др. отношения между участниками социального партнерства на региональном уровне.</p> <p>Объемы и профили квалифициро-</p>	Разработка и реализация стратегии социального партнерства в ВПО.
			Создание и развитие законодательной и нормативной базы, направленной на поддержку системы социального партнерства в ВПО на региональном уровне.
			Формирование баланса количественных и качественных показателей спроса и предложения специалистов на рынке труда.
			Поддержка молодежного и инновационного предпринимательства.

		<p>ванных кадров на региональном уровне. Молодежное и инновационное предпринимательство. Активность взаимодействия сообществ на региональном уровне.</p>	<p>Мотивация и стимулирование субъектов социального партнерства в ВПО на региональном уровне. Контроль реализации системы социального партнерства в ВПО на региональном уровне.</p>
Межорганизационный	Орган, созданный субъектами социального партнерства	<p>Объемы и профили квалифицированных кадров. Теоретические знания молодых специалистов. Практическая подготовка молодых специалистов. Трудовая мотивация и ценности выпускников. Конкурентные преимущества участников социального партнерства. Системы качества учебного процесса. Инновационные технологии управления вузом.</p>	Создание и развитие нормативной базы, направленной на поддержку системы социального партнерства в рамках вуза.
			Организация системы представительств.
			Формирование информационной системы взаимодействия участников социального партнерства.
			Развитие системы взаимодействия вуза с выпускниками.
			Содействие работодателей подготовке студентов во время учебы.
			Управление процессом адаптации молодых специалистов в организации.
			Формирование в студенческой среде ценностей, потребностей и способностей самореализации личности.
			Управление процессом самоопределения и самоподготовки будущих специалистов.
			Развитие системы профориентации, трудоустройства и адаптации выпускников вузов.
			Развитие персонала организаций.
			Активизация совместной предпринимательской активности.
			Развитие совместной научно-исследовательской деятельности.
			Контроль реализации системы социального партнерства.

Таким образом, обеспечение системного подхода к формированию социального партнерства в сфере ВПО позволит достичь ощутимого социального эффекта, перевести взаимодействие студенчества, молодых специалистов, высших учебных заведений, работодателей на качественно иной уровень. Благодаря этому обеспечивается взаимосогласованное соблюдение интересов молодежи, организаций, вузов, а следовательно, и общества в целом. Данное взаимодействие позволит также решать приоритетные задачи повышения эффективности функционирования системы высшего профессионального образования, достижения сбалансированности на рынках образовательных услуг и труда в регионе и станет основой повышения социально-экономической устойчивости и инновационного развития в условиях перехода к экономике знаний.

Библиографический список

1. Кельчевская Н.Р., Романова Л.А. Интеграция высшей школы и промышленности как основа формирования человеческого капитала [Текст] / Кельчевская Н.Р., Романова Л.А. // Университетское управление. – 2004. – № 3. – С. 35–41.

2. Манец, Т.В. Социальное партнерство в системе профессионального образования как институциональное соглашение. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Челябинск, 2009.

3. Плотинский, Ю.М. Модели социальных процессов: Учеб. пособие для вузов / Ю.М. Плотинский. – 2-е изд. ... – М.: Логос, 2001. – 296 с.

4. Резник, С. Д., Назарова, Н.А. Повышение роли предприятий-работодателей в системе профессиональной подготовки управленческих кадров [Текст] / Резник С.Д., Назарова Н.А. // Кадровик. Кадровый менеджмент. – 2009. – № 6.

5. Резник, С.Д., Назарова, Н.А. Механизм социального партнерства в системе вузовской профессиональной подготовки кадров [Текст] / Резник С. Д., Назарова Н. А. // Вестник университета. – 2008. – № 16.

6. Управление в социальных и экономических системах: Учебное пособие / Под ред. д-ра экон. наук, проф. С.Д. Резника. – Пенза: ПГУАС, 2006. – 630 с.

Bibliographical list

1. Kelchevsky NR, Romanova L.A. The integration of higher education and industry as the basis for the formation of human capital [Text] / Kelchevsky NR, Romanova L.A. // University administration. – 2004. – № 3. – P. 35–41.

2. Manets, T. Social partnership in vocational education as an institutional agreement. Abstract of a dissertation for the degree of Ph.D. – Chelyabinsk, 2009.

3. Plotinsky, YM Models of social processes: Proc. manual for schools / YM Plotinsky. – 2 ed... – M.: Logos, 2001. – 296 p.

4. Reznik S. D., Nazarova, N.A. Increase of a role of the enterprises-employers in the system of professional education of administrative shots [Text] / Reznik S. D., Nazarova H. A//the Personnel officer. Personnel management. 2009. – № 6.

5. Reznik S.D., Nazarova, N.A. Mechanisms' in system formation of social partnership in sphere of higher professional education [Text] / Reznik S.D., Nazarov H.A. //The university Bulletin. 2008. № 16.

6. Management in social and economic systems: manual, Ed. Dr. Economics. Sciences, prof. SD Reznik. – Penza: PGUAS, 2006. – 630 p.

Контактная информация

440028, г. Пенза, Пензенский государственный
университет архитектуры и строительства,
Тел.: (8412) 557553
E-mail: natalnazarova@gmail.com

Contact links

440028, Penza, The Penza State University
of Architecture and Construction, the President
grant-holder of the Russian Federation,
Tel.: 8412 557553
E-mail: natalnazarova@gmail.com

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТЕОРИИ ПРАВ
СОБСТВЕННОСТИ ДЛЯ ОЦЕНКИ
СОГЛАСОВАННОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
ИНТЕРЕСОВ В ПРОЦЕССАХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

**USE OF THE THEORY OF THE PROPERTY RIGHTS
FOR THE ESTIMATION OF THE COORDINATION
OF ECONOMIC INTERESTS IN PROCESSES
OF MAINTENANCE OF INVESTMENT
ATTRACTIVENESS OF THE ORGANIZATIONS**

Т.В. КОВАЛЕВА,

*научный сотрудник Проблемной научно-исследовательской
лаборатории Хабаровской государственной академии экономики
и права, к.э.н. (г. Хабаровск)*

T.V. KOVALEVA,

*research scientist of the Problem Research Laboratory, Khabarovsk State
Academy of Economics and Law, PhD in Economics (Khabarovsk)*

Аннотация

По критерию «статус сторон как вкладчиков определенных типов ресурсов» осуществлена типология заинтересованных в экономической деятельности организации сторон, в отношении которых идентифицированы экономические интересы с учетом формы возмещения затрат, а также стратегии их защиты и проведено распределение частных прав собственника. Основываясь на теории прав собственности, разработана методика оценки согласованности экономических интересов в процессах обеспечения инвестиционной привлекательности организации, предусматривающая оценку финансово-экономической эффективности стратегического управления организацией, качества корпоративного управления и социальной ответственности.

Abstract

By criterion «the status of the investors of certain types of resources» the typology of stakeholders in which relation economic interests with the account of the form of compensation of expenses are identified, and also strategy of their protection is carried out, and distribution of the private rights of the proprietor is spent. Being based on the theory of the property rights, the technique of an estimation of a coordination of economic interests in processes of maintenance of investment attractiveness of the organization, providing an estimation of financial and economic efficiency of strategic management of the organization, qualities of a corporate governance and social responsibility is developed.

Ключевые слова

1. Экономические интересы
2. Стейкхолдер
3. Теория прав собственности
4. Инвестиционная привлекательность

Key words

1. Economic interests
2. Stakeholder
3. Theories of the property rights
4. Investment attractiveness.

В современных условиях высокой динамичности и неопределенности внешней и внутренней среды российских организаций особую актуальность приобретают вопросы инвестиционной привлекательности организаций. Весьма важно понимать, что будущее развитие любой организации во многом обусловлено тем, насколько привлекательна для заинтересованных сторон та сфера деятельности, которую организация избрала для реализации своих целей в качестве приоритетной. Эффективная стратегия организации требует постоянного инвестирования в поддержание ее конкурентоспособности, существует прямая зависимость между уровнем устойчивости конкурентного преимущества организации и объемом инвестирования средств в развитие инструментов конкурентных преимуществ.

Конкурентоспособность и инвестиционная привлекательность организации – это всегда относительная оценка преимуществ организации ее заинтересованными сторонами – субъектами внешнего и внутреннего окружения.

По нашему мнению, инвестиционная привлекательность организации предстает как один из основных результатов выбранной и реализованной ее менеджментом стратегии. Динамика этой связи определяет экономическое развитие организации в будущем: будет ли оно протекать по типу роста, стабилизации или разрушения экономической системы. Ее оценка важна для менеджмента, принимающего управленческие решения по развитию хозяйственной деятельности, в том числе путем привлечения внешних инвесторов. При этом все стороны заинтересованы в получении экономической выгоды и вынуждены согласовывать интересы, а заинтересованным сторонам оценка инвестиционной привлекательности должна дать представление о границах делового взаимодействия с организацией.

Согласованность экономических интересов сторон как вкладчиков определенных видов ресурсов в деятельность организации должна выступать основой в процессах обеспечения ее инвестиционной привлекательности. Проведенный нами анализ на первый план выдвигает идею о том, что стратегическое управление организацией с позиции экономических интересов равносильно стратегическому управлению отношениями с заинтересованными сторонами организации ввиду того, что они являются прямыми или косвенными участниками всех ее бизнес-процессов.

Анализ научных публикаций по выявлению возможных заинтересованных сторон показал следующее. В теории и практике управления применяются в качестве равнозначных обозначение заинтересованных сторон как «стейкхолдеров», «держателей интересов», «групп влияния», «групп давления», «участников коалиции».

Как известно, впервые Р. Фримен ввел в научный оборот определение, ставшее основополагающим в исследованиях этой области: «Стейкхолдеры – это любая группа или индивид, которые могут повлиять или на которые влияет достижение целей организации» [10, 15].

Дж. Ньюбоулд и Дж. Луффман разделяют стейкхолдеров на четыре главные категории: 1) группы влияния, финансирующие организацию (акционеры); 2) менеджеры, которые руководят организацией; 3) служащие, работающие в организации; 4) экономические партнеры [4]. Ассоциация менеджеров России определяет стейкхолдеров как заинтересованных в деятельности компании индивидуумов, организаций или сообществ, имеющих непосредственное отношение к ее деятельности или связанных с ней косвенно. В первую группу относят собственников, сотрудников, клиентов, поставщиков и бизнес-партнеров, органы государственного управления, во вторую группу входят местные сообщества, некоммерческие и общественные организации, профессиональные объединения, активисты, конкуренты и СМИ [7].

В теории стратегического управления принято классифицировать стейкхолдеров на внешних и внутренних. В группу внешних стейкхолдеров относят инвесторов, потребителей, поставщиков, партнеров, финансовых посредников, конкурентов, представителей органов власти, социальные и общественные группы. Группа внутренних стейкхолдеров включает акционеров (владельцев), менеджеров, сотрудников. Представленные списки заинтересованных в деятельности организации сторон не являются исчерпывающими, а представляют собой перечень наиболее значимых групп стейкхолдеров.

Что же касается способов оценки согласованности экономических интересов, то анализ зарубежных и отечественных научных публикаций позволил нам выделить 8 авторских подходов к оценке согласованности экономических интересов стейкхолдеров (рисунок 1).

Проведенный анализ указанных методик позволяет сформулировать следующие выводы, ценные для дальнейшего исследования.

Как правило, существующие методики предлагают способы оценки только по двум направлениям: а) оценку значимости заинтересованных сторон по силе их влияния на процесс принятия управленческих решений; б) оценку экономических результатов, полученных организацией в ходе взаимодействия с заинтересованными сторонами. В большинстве методик авторы предлагают либо оценку преимущественно качественной стороны влияния стейкхолдеров, либо оценку преимущественно количественных показателей деятельности организации.

В основе разрабатываемой нами методики оценки согласованности экономических интересов в стратегическом управлении организацией в процессах обеспечения ее инвестиционной привлекательности лежат два аспекта:

1) стейкхолдерский подход к процессам обеспечения инвестиционной привлекательности организации, предполагающий рассмотрение окружающей деловой среды как пространства, заинтересованных в ее деятельности сторон: субъектов рынка, отдельных лиц и их групп, различающихся по степени влияния на деятельность организации и принадлежности к ее внешней или внутренней среде (далее по тексту – стейкхолдеров);

2) использование теории прав собственности для оценки согласованности экономических интересов стейкхолдеров в процессах обеспечения инвестиционной привлекательности организации.

Предлагаемая нами методика оценки согласованности экономических интересов стейкхолдеров позволяет сформулировать следующие четыре проблемные задачи в ее разработке:

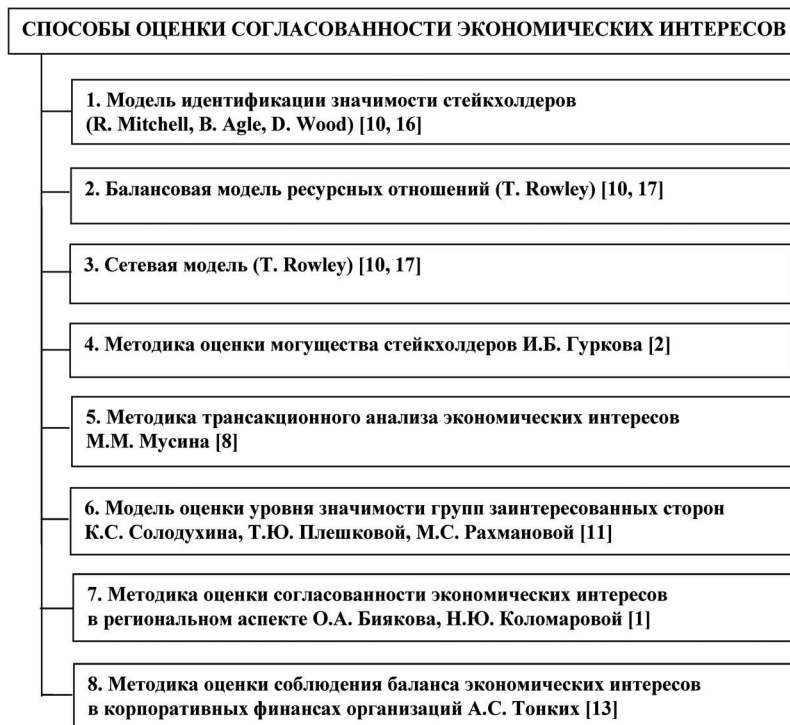


Рис. 1. Способы оценки согласованности экономических интересов, рассмотренные в исследовании

1) идентификация сторон, заинтересованных и вкладывающих ресурсы в развитие организации, и их экономических интересов;

2) выбор и обоснование теоретической основы для согласования экономических интересов стейкхолдеров с целью выявления возможных направлений их пересечения;

3) систематизация заинтересованных сторон по стратегиям защиты их экономических интересов, а также по элементам частных прав собственника;

4) определение функциональных областей для построения методики оценки, разработка алгоритма и инструментария оценки согласованности экономических интересов.

Рассмотрим основные этапы построения методики оценки согласованности экономических интересов.

1. Идентификация сторон, заинтересованных и вкладывающих ресурсы в развитие организации, и их экономических интересов.

Поскольку в исследовании согласованность экономических интересов в стратегическом управлении рассматривается в контексте обеспечения инвестиционной привлекательности организации, то для идентификации заинтересованных сторон нами использован подход И.Б. Гуркова [2], по мнению которого, заинтересованные стороны предстают как вкладчики определенного типа ресурсов.

Учитывая это, применительно к акционерной форме организации нами выделены шесть групп стейкхолдеров: *акционеры и инвесторы, потребители, работники организации, общество и власть, менеджмент организации, кредиторы*. Помимо этого, нами сформулированы виды вкладываемых ресурсов и экономические интересы стейкхолдеров, которые представлены в виде специфических форм возмещения вложенных ими ресурсов (таблица 1).

Под *интересом в общем смысле* понимаются исторически складывающиеся предпочтения индивидов, реализуемые в процессе удовлетворения ими своих потребностей в условиях ограниченности существующих ресурсов (возможностей) [9].

Мы поддерживаем точку зрения О.А. Биякова, Н.Ю. Коломаровой [1], что категорию экономического интереса имеет смысл рассматривать только через призму отношений собственности. Экономический интерес выступает как реальный, обусловленный отношениями собственности, принципом экономической выгоды мотив и стимул социальных действий по удовлетворению динамичных систем индивидуальных потребностей.

Экономический интерес, являясь формой производственных отношений, своим содержанием основывается на отношениях собственности и отражает степень реализации прав собственности в процессе производства, распределения, обмена и потребления общественного продукта труда. При этом присвоение прав собственности происходит из конфликта интересов.

Соответственно, согласованность экономических интересов – это такое соотношение экономических интересов стейкхолдеров, которое обеспечивает результативное функционирование организации в соответствии с согласованными и применяемыми на практике институциональными ограничениями индивидуального и группового поведения [9]. Иными словами, это такое состояние, в котором ни у организации, ни у стейкхолдеров нет желания что-то кардинально менять в сложившихся отношениях, а отсутствие желания изменений свидетельствует о достаточной удовлетворенности запросов заинтересованных сторон.

Таблица 1

Выявленные в ходе исследования группы заинтересованных сторон по критерию «статус заинтересованных сторон – вкладчиков определенных ресурсов»

Группа	Заинтересованные стороны – стейкхолдеры	Вкладываемые ресурсы	Форма возмещения вложенных ресурсов
1-я группа	Акционеры и инвесторы	Финансовые ресурсы	Прибыль и финансовая устойчивость
2-я группа	Потребители	Источник оборотного капитала организации	Качество и цена продукции
3-я группа	Работники	Трудовые способности	Оплата труда и стабильность рабочего места
4-я группа	Общество и власть	Носители общественного и административного ресурса	Общественная выгода и затраты
5-я группа	Менеджмент	Управленческие способности	Достижение личных успехов
6-я группа	Кредиторы	Капитал, который они представляют за плату и на условиях возврата	Плата за пользование кредитом и гарантии его возврата

2. Выбор и обоснование теоретической основы для согласования экономических интересов стейкхолдеров с целью выявления возможных направлений их пересечения.

Поскольку в исследовании согласованность экономических интересов сторон в стратегическом управлении рассматривается в контексте обеспечения инвестиционной привлекательности организации, то для разработки методик ее оценки была использована теория прав собственности. Согласно этой теории, собственность предстает как совокупность экономических отношений, устанавливаемых по поводу использования активов организации.

Обоснование экономических отношений собственности в качестве теоретической основы согласованности было проведено на основе анализа противоречивости самой природы этого понятия, т.к. присвоение сторонами прав собственности объективно зависит от того, как разрешается связанный с этим процессом конфликт экономических интересов.

В корпоративной собственности заложено сразу несколько противоречий:

1) Противоречивость природы корпоративной собственности реализуется в разделении функций владения и управления собственностью (отношения «акционер – менеджер»).

2) Противоречивость экономических интересов со-собственников финансовых активов компании (отношения «мажоритарные и миноритарные акционеры», «внешние и внутренние акционеры»).

3) Корпоративной форме собственности объективно присуща внутренняя противоречивость и двойственность. Корпоративная собственность возникает, функционирует и развивается как собственность акционеров и в то же время как собственность акционерного общества в качестве юридического лица (отношения «акционеры – акционерное общество»).

В связи с этим для целей упорядочения корпоративных отношений между заинтересованными сторонами необходимо более детальное рассмотрение экономических отношений собственности. У истоков развития теории прав собственности стоят два известных экономиста – Р. Коуз и А. Алчиан. Большой вклад в ее последующую разработку внесли такие ученые, как Й. Барцель, Г. Демсец, М. Дженсен, У. Меклинг, С. Пейович, Э. Фьюроботн, Г. Хансманн, О. Харт, С. Чен и др. [5].

Неоинституциональная теория исходит из того, что собственность – это не сам хозяйственный статус, титул, а некоторый комплекс отношений по разностороннему использованию данного ресурса. «Пучок правомочий» собственности, включая так называемые конечные права, оказывается распределенным между отдельными участниками отношений [14]. Обобщая сказанное выше, можно сформулировать важный в методологическом плане вывод о том, что экономическая теория прав собственности, по сути, оперирует не только и не столько правами, сколько стоящими за ними экономическими отношениями собственности.

В нашем случае форма корпоративной собственности означает, что весь «пучок прав» на действительный капитал находится в руках акционерного общества как интегрального субъекта (юридического

лица). Тот или иной способ разделения «пучка прав» порождает те или иные частичные формы отношений собственности. Благодаря этому подходу у нас появилась возможность объяснить, каким образом один объект собственности может быть предметом отношений множества частных субъектов-собственников.

Отметим, что в основе теории прав собственности лежат следующие методологические принципы (по Г. Демсицу) [3]:

– в экономических отношениях нет абсолютных прав собственности, последние обмениваются, разделяются на элементы, видоизменяются;

– права собственности определяют, какие издержки и вознаграждения вызовут те или иные действия экономических субъектов;

– конкретный набор (пучок) прав собственности в руках экономического субъекта должен быть необходим и достаточен для оптимальной защиты своих экономических интересов.

Именно эти принципы положены нами в основу построения методики оценки согласованности экономических интересов.

3. Систематизация заинтересованных сторон по стратегиям защиты их экономических интересов, а также по элементам частных прав собственника.

Следующим этапом нашего исследования стала систематизация заинтересованных сторон по стратегиям защиты их экономических интересов, а также по элементам частных прав собственника, согласно классификации А. Оноре [1, 6] (таблица 2).

Составленная таблица пересечения экономических интересов стейкхолдеров на основе частных прав собственника позволяет сделать следующие выводы:

1) Акционеры владеют наибольшим количеством правомочий, но вместе с тем самыми важными и отделяющими эту группу стейкхолдеров от других являются: право владения, право суверена и право на остаточный характер (доход). Данное привилегированное положение акционеров определяет, что в методике оценки согласованности экономических интересов, интересы акционеров и инвесторов должны быть учтены в первую очередь.

2) Менеджмент организации специализируется на реализации права управления и в большей степени на реализации права использования, тогда как акционеры – на реализации права владения и остаточного характера, т.е. права по распоряжению капитальными активами. При этом права на остаточные решения акционеров сильно урезаны, они сводятся к праву на контроль над высшими менеджерами. Собственник

Таблица 2

Систематизация заинтересованных в деятельности организации сторон, которые рассмотрены как вкладчики определенных ресурсов¹

№	Область систематизации	Группа стейкхолдеров					Кредиторы
		Акционеры и инвесторы	Менеджмент	Работники	Общество и власть	Потребители	
1	Экономические интересы	доходность – риск	личные успехи – результаты	вознаграждение – условия	общественные выгоды – затраты общества	цена – качество	доходность – риск
2	Стратегия защиты экономических интересов	инвестиционная	интеграционная, управленческая	социальная	товарино-рыночная, социальная	товарино-рыночная	ресурсо-рыночная
3	Элементы прав собственности по А. Оноре, в том числе	Вкладываемые ресурсы					
	3.1 - право владения	Финансовые ресурсы	Управленческие способности	Трудовые способности	Общественный и административный ресурс	Оборотный капитал	Капитал на возвратной основе
	3.2 - право использования						
	3.3 - право управления						
	3.4 - право на доход						
	3.5 - право суверена						
	3.6 - право на безопасность						
	3.7 - право на переход благ в наследство						
	3.8 - право на бесспорность владения благом						
	3.9 - право на запрещение использования						
	3.10 - право на ответственность в виде возыскания						
	3.11 - право на остаточный характер						

¹ Составлено автором по материалам исследований А. Оноре, И.Б. Гуркова, Г.Б. Клейнера, Р.И. Капелюшника, на основании положений Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (с изм. от 30.12.2008 г. № 306-ФЗ) и др.

не принимает участия в оперативном управлении акционерным обществом, именно поэтому ему недоступна полная информация о деятельности организации.

Такое разделение полномочий собственника и менеджмента приводит к выводу, что при разработке методики оценки согласованности экономических интересов определяющими будут показатели защиты прав акционеров от возможного оппортунистического поведения менеджеров.

3) Основным условием развития организации во взаимоотношениях со стейкхолдерами является создание ценности (стоимости) для каждой их группы. Данное утверждение следует из того, что правом на доход обладают все стейкхолдеры. При этом права обладать результатами от использования благ у каждой группы стейкхолдеров свои – это отражено в таблице в строке экономических интересов. Основное свойство капитала – приносить доход его владельцам – должно являться базовым в регулировании корпоративных отношений стейкхолдеров и согласовании их экономических интересов. Если обратиться к нашему определению стейкхолдеров как вкладчиков определенных ресурсов, то для того, чтобы организация обеспечила отдачу от вложенных ресурсов, показатели финансового состояния должны соответствовать оптимальным значениям. В свою очередь, стабильность и динамика внешних отношений организации предопределяют конечные результаты ее финансово-хозяйственной деятельности, а, вместе с тем, и меру заинтересованности внешних инвесторов в достижении позитивных целей развития организации и определенного уровня инвестиционной привлекательности.

4) Пересечение полномочий по правам на безопасность, на запрещение использования способами, наносящими вред внешней среде, на ответственность в виде взыскания определяют еще одно направление для согласования экономических интересов – это корпоративная социальная ответственность организации перед ее внутренними и внешними стейкхолдерами.

5) Включение в таблицу согласования экономических интересов строки с возможными стратегиями стейкхолдеров по защите своих экономических интересов использовано для того, чтобы показать, в рамках каких стратегий могут действовать стейкхолдеры для получения отдачи на вложенные ресурсы. Стратегическая задача управления развитием организации по достижению конкурентных преимуществ состоит в оптимальном согласовании стратегий защиты экономических интересов всех групп стейкхолдеров. Таким образом, стратегия менеджмента должна быть интеграционной по отношению ко всем

частным стратегиям защиты экономических интересов стейкхолдеров. Менеджменту организации в интеграционной стратегии необходимо учесть позиции всех вовлеченных в деятельность организации стейкхолдеров, четко сформулировать права и ответственность каждой из сторон. Стратегия должна быть направлена на создания условий и стимулов для консолидации экономических интересов и взаимного контроля деятельности всех сторон.

4. Определение функциональных областей для построения методики оценки, разработка алгоритма и инструментария оценки согласованности экономических интересов.

Проведенный анализ таблицы позволил нам сделать следующий ключевой вывод. Поскольку присвоение заинтересованными сторонами прав собственности объективно зависит от того, как разрешается связанный с этим процессом конфликт, то для оценки согласованности следует принять во внимание следующие три области (аспекта):

- 1) финансово-экономическую результативность деятельности организации;
- 2) качество корпоративного управления организацией;
- 3) социальную ответственность организации.

При этом, т.к. все стейкхолдеры, согласно таблице, заинтересованы в получении дохода от вложенных ресурсов, то первая область (финансово-экономическая результативность деятельности) является определяющих в согласованности экономических интересов.

Для ее оценки нами предложена динамическая модель, состоящая из 7 этапов, в основе формирования которой лежит методология И.М. Сыроежина [12]. Согласно ей, расчету подлежат не абсолютные значения финансово-экономических показателей деятельности организации, а относительные, то есть цепные темпы их роста. Итоговый коэффициент упорядоченности темпов роста показателей и является искомым критерием оценки согласованности экономических интересов стейкхолдеров.

В предлагаемой методике нами обоснована авторская позиция по составу показателей финансово-экономической результативности, в числе которых выбраны показатели: выручки от реализации (ВР), балансовой прибыли (БП), чистой прибыли (ЧП), чистых активов (ЧА), среднесписочной численности работников (Ч), заработной платы (ЗП), длительности оборота запасов (Дз), длительности оборота дебиторской задолженности (Ддз), длительности оборота кредиторской задолженности (Дкз). Для их упорядочения в эталонный ряд обосновано использование золотого правила экономики для успешно развивающейся организации: $h_1(\text{ЧП}) > h_2(\text{БП}) > h_3(\text{ВР}) > h_4(\text{ЧА}) > h_5(\text{ЗП}) > h_6(\text{Ч}) >$

$h7(Дкз) > h8(Ддз) > h9(Дз)$, где h – темп роста. Статистическим методом выделено пять уровней согласованности экономических интересов от самого высокого (1-го класса) до самого низкого (5-го класса).

Динамическую модель оценки согласованности экономических интересов по финансово-экономическим показателям результативности деятельности логично дополняет анализ того, как выполняются стандарты корпоративного управления и социальной ответственности. Для проведения этой оценки нами разработаны две анкеты. Методической базой для формирования списка вопросов анкет послужили: российский кодекс корпоративного поведения, законодательные требования по защите прав акционеров, методики национальных рейтингов оценки. Для оценки качества корпоративного управления нами составлен список из 43 вопросов, которые определили следующие пять областей анализа: 1) обеспечение прав акционеров; 2) деятельность совета директоров акционерного общества; 3) деятельность исполнительных органов акционерного общества; 4) деятельность контрольных служб акционерного общества; 5) степень раскрытия информации об акционерном обществе. Для оценки корпоративной социальной ответственности в исследовании предложен список из 20 вопросов, определяющих наличие или отсутствие в организации различных социальных программ и их информационной поддержки, партнерских форм взаимоотношений с органами власти, экологических программ, стандартов качества, кодекса корпоративной социальной ответственности, правил корпоративной этики.

Оценка анкет проводилась на основе расчета двух коэффициентов, представляющих собой разницу долей положительных и отрицательных ответов, далее статистическим методом выделены уровни согласованности экономических интересов. В итоге по завершении четвертого этапа исследования нами получены три оценки уровня согласованности экономических интересов сторон и сопоставимые для анализа пять классов согласованности (от 1-го до 5-го).

Методика оценки согласованности экономических интересов сторон опробована нами в отношении 65 акционерных обществ – представителей различных вида экономической деятельности Дальнего Востока. По результатам ее реализации выявлен низкий уровень согласованности экономических интересов сторон-вкладчиков ресурсов в развитие организации.

В результате проведенного исследования получены следующие выводы.

Во-первых, уровень согласованности экономических интересов по финансово-экономическим показателям результативности и рейтинг инвестиционной привлекательности характеризуют прямую зависимость между собой. Иначе говоря, чем выше уровень согласованности

экономических интересов, тем выше уровень ее инвестиционной привлекательности.

Во-вторых, отсутствует связь инвестиционной привлекательности с двумя другими показателями (качеством корпоративного и уровнем социальной ответственности). Получается, что для исследуемых акционерных обществ все другие интересы, за исключением экономических, оказываются малозначимыми. Тогда как практика корпоративного управления в развитых странах свидетельствует об обратном.

В целом полученные результаты предстают как аналитическая база для разработки вариантов экономического развития организаций:

– с позиции менеджмента организации – в качестве инструмента стратегического управления организацией с целью выявления проблемных областей в процессах обеспечения ее инвестиционной привлекательности;

– с позиции инвестора – в качестве инструмента выбора объекта инвестирования среди организаций одного класса инвестиционной привлекательности в границах допустимого для него уровня делового взаимодействия.

Библиографический список

1. Бияков О.А. Региональные экономические интересы и проблемы измерения их согласованности: монография / О.А. Бияков, Н.Ю. Коломарова. – Кемерово: Изд-во КузГТУ, 2003. – 109 с.

2. Гурков, И.Б. Стратегия и структура корпорации: уч. пособие. – М.: Дело, 2006. – 320 с.

3. Дейнега, В.Н. Воспроизводство собственности в системе корпоративных отношений: дисс. ... д-ра экон. наук. – Краснодар: Кубанский государственный технологический университет, 2004. – 272 с.

4. Зуб, А.Т. Стратегический менеджмент: Теория и практика: учебн. пособие. – М.: Аспект Пресс, 2002. – 415 с.

5. Капелюшников, Р.И. Экономическая теория прав собственности (методология, основные понятия, круг проблем): научное издание / Р.И. Капелюшников. – М.: ИМЭМО РАН, 1990. – 145 с.

6. Микроэкономика: практический подход: учебник / колл. авт.; под ред. проф. А.Г. Грязновой и проф. А.Ю. Юданова. – 3-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2007. – 672 с.

7. Меморандум о принципах корпоративной социальной ответственности: научно-практич. издание. – М.: Ассоциация менеджеров России, 2006. – 25 с.

8. Мусин М.М. Управление экономическими интересами: уч. пособие / М.М. Мусин. – М.: Гардарика, 2006. – 287 с.

9. Очерки истории российских фирм: вопросы собственности, управления, хозяйствования / М.Н. Барышников, В.Ю. Гессен, А.Л. Дмитриев, Т.М. Китанина, А.А. Семенов; под ред. А.Л. Дмитриева, А.А. Семенова. – СПб.: Изд-во Высшая школа менеджмента; Изд. дом СПбГУ, 2007. – 718 с.

10. Петров М.А. Теория заинтересованных сторон: пути практического применения // Вестник Санкт-Петербургского государственного университета. – 2004 – Сер. 8. – Вып. 2 (№ 16). – С. 51–68.

11. Солодухин К.С. Проблемы применения теории заинтересованных сторон в стратегическом управлении организацией / К.С. Солодухин // Проблемы современной экономики. – 2007. – № 4. – С. 152–156.

12. Сыроежин И.М. Совершенствование системы показателей эффективности и качества: монография / И.М. Сыроежин. – М.: Экономика, 1980. – 192 с.

13. Тонких А.С. Моделирование результативного управления корпоративными финансами промышленных предприятий: дисс. ... д-ра экон. наук. – Ижевск: Институт экономики Уральского отделения РАН, 2006. – 240 с.

14. Шаститко А.Е. Проблемы корпоративного управления и пути их решения в корпоративном законодательстве / А.Е. Шаститко // Российский журнал менеджмента. – 2006. – Т. 4. – № 2. – С. 3–24.

15. Freeman R.E. Strategic Management: A Stakeholder Approach. – Boston, 1984. – 120 p.

16. Mitchell R.K. Toward a theory of stakeholder identification and salience: defining the principle of who and what really counts / R.K. Mitchell, B.R. Agle, D.J. Wood // Academy of Management Review. – 1997. – vol. 22 / – № 4. – P. 853 – 886.

17. Rowley T.J. Moving beyond dyadic ties: a network theory of stakeholder influences // Academy of Management Review. – 1997. – vol. 22. – № 4. – P. 887–910.

Bibliographical list

1. Biakov O.A. Regional economic interests and problems of measurement of their coordination: monography/ O.A. Biakov, N.J. Kolomarov. – Kemerovo: KSTU, 2003. – 109 p.

2. Gurkov I.B. Strategy and corporation structure: textbook. – М.: Delo, 2006. – 320 p.

3. Deinega V.N. Property reproduction in system of corporate relations: the dissertation of doctor of economics. – Krasnodar: KUBSTU, 2004. – 272 p.

4. Zub A.T. Strategic management: The theory and practice: textbook. – М.: Aspect Press, 2002. – 415 p.

5. Kapelyushnikov R.I. The economic theory of the property rights (methodology, the basic concepts, a circle of problems): the scientific edition / R.I. Kapelyushnikov. – M.: IMEMO RAS, 1990. – 145 p.
6. Micro-economics: the practical approach: the textbook / collective of authors; under edition prof.A.G. Gryaznova, prof.A.J. Judanov. – 3rd edition. – M.: KNORUS, 2007. – 672 p.
7. The memorandum of principles of corporate social responsibility: the scientifically-practical edition. – M.: Association of managers of Russia, 2006. – 25 p.
8. Musin M.M. Management of economic interests: textbook / M.M. Mysin. – M.: Gardarika, 2006. – 287 p.
9. Sketches of history of the Russian firms: questions of the property, management, managing / M.N. Baryshnikov, V.J. Gessen, A.L. Dmitriev, T.M. Kitanina, A.A. Semenov under edition.A.L. Dmitriev, A.A. Semenov. – SPb.: HSE; SPbSU, 2007. – 718 p.
10. Petrov M.A. The theory of interested parties: ways of practical application//Vestnik of the St.-Petersburg state university. – 2004 – series 8. – release 2 (№ 16). – P. 51–68.
11. Soloduhin K.S. Problems of application of the theory of interested parties in strategic management of the organisation / K.S. Soloduhin// Problems of modern economy. – 2007. – № 4. – P. 152–156.
12. Syroezhin I.M. Perfection of system of indicators of efficiency and quality: monography / I.M. Syroezhin. – M.: Economy, 1980. – 192 p.
13. Tonkih A.S. Modelling of productive management by the corporate the industrial enterprises: the dissertation of doctor of economics. – Izhevsk: Institute of economy of the Ural branch of the RAS, 2006. – 240 p.
14. Shastitko, A.E. Problems of a corporate governance and way of their decision in the corporate legislation / A.E. Shastitko // The Russian magazine of management. – 2006. – Vol. 4. – № 2. – P. 3–24.
15. Freeman, R.E. Strategic Management: A Stakeholder Approach. – Boston, 1984. – 120 p.
16. Mitchell R.K. Toward a theory of stakeholder identification and salience: defining the principle of who and what really counts / R.K. Mitchell, B.R. Agle, D.J. Wood // Academy of Management Review. – 1997. – vol. 22/ – № 4. – P. 853 – 886.
17. Rowley, T.J. Moving beyond dyadic ties: a network theory of stakeholder influences // Academy of Management Review. – 1997. – vol. 22. – № 4. – P. 887 – 910.

Контактная информация

Хабаровская государственная академия экономики и права
680042, г. Хабаровск, ул. Тихоокеанская, 134
Тел.: 8 (4212) 22-49-29
E-mail: koval_tv@mail.ru

Contact links

Khabarovsk State Academy of Economics and Law
680042, Russia, Khabarovsk, Tikhookeanskaya, 134
Tel.: 8 (4212) 22-49-29
E-mail: koval_tv@mail.ru

ПОТЕНЦИАЛ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РЕГИОНА

THE POTENTIAL OF THE BANKING SECTOR IN ENSURING THE REGION'S ECONOMIC GROWTH

О.В. ОСТИМУК,

*аспирант Курского государственного технического университета
(г. Курск)*

O.V. OSTIMUK,

postgraduate of Kursk State Technical University (Kursk)

Аннотация

В данной работе рассмотрены вопросы изучения и повышения потенциала региональной банковской системы в целях достижения экономического роста экономики региона. На основе статистических данных, с использованием предложенной автором модели интегральной оценки совокупного потенциала региональной банковской системы (модель PRInt), произведен анализ современного состояния и выявлены перспективные направления повышения потенциала банковской системы региона на примере Курской области.

Abstract

In this article the study and enhance the potential of the regional banking system in order to achieve economic growth of the region is considered. On the basis of statistical data, using the author's model of integrated assessment of the total potential of the regional banking system (model PRInt), analyzed the current status and identify promising directions for increasing the potential of the banking system in the region as an example of Kursk region.

Ключевые слова

1. Банковская система
2. Экономический потенциал
3. Региональная экономика
4. Интегральные оценки
5. Экономические модели
6. Рейтинг регионов

Key words

1. Banking system
2. Economic potential
3. Regional Economy
4. Integral estimates
5. Economic Models
6. Top Regions

Введение

В условиях рыночной экономики банковская система выступает важным и неотъемлемым ее звеном. Выполняя определенные ее функцией, проводя конкретные операции, банковская система работает не только на достижение своих индивидуальных целей, но и на достижение целей развития отдельных отраслей и секторов экономики. Поэтому деятельность банковской системы всегда находится под пристальным вниманием как государства, так и общества.

Актуальность рассмотренной в данной работе темы обусловлена тем, что в современных кризисных условиях только достоверная и своевременная оценка потенциала региональной банковской системы позволит органам финансового регулирования определить дальнейшие направления развития банковского сектора во взаимосвязи с экономической региона в целом, а также выявить для этого соответствующие ресурсы.

Кроме того, анализ научных публикаций по данному вопросу позволил выявить отсутствие единых подходов к определению потенциала региональной банковской системы, а также к методике его оценки. Авторы уделяют внимание главным образом кредитным возможностям банковской системы, не учитывая при этом другие факторы, влияющие на данный потенциал, а также финансовое состояние входящих в нее кредитных организаций и социально-экономическое положение региона.

Вопросам исследования функционирования региональных банковских систем посвящены труды таких ведущих отечественных экономистов, как В.В. Масленников, О.П. Овчинникова, С.Н. Орлов, Ю.Ю. Платонова, В.В. Рудько-Силиванов, В.Г. Садков.

Теоретические разработки в области изучения потенциала банковской системы присутствуют в работах Н.Е. Егоровой, И.Н. Рыковой, А.М. Смулова, Н.В. Фисенко. Значительный вклад в формирование методик оценки потенциала региональной банковской системы помимо перечисленных авторов внесли труды М.А. Бездудного, К.А. Кучинского, Е.С. Пастухова, К.И. Кремера.

Целью данной работы является разработка интегральной модели оценки потенциала региональной банковской системы на основе комплексного исследования основных направлений взаимосвязанного развития банковского сектора и экономики региона.

Объектом исследования выступает потенциал региональной банковской системы как фактор экономического роста, а предметом – методы оценки потенциала региональной банковской системы.

В качестве инструментария исследования потенциала региональной банковской системы выступили традиционные (сравнительный, структурный, графический, метод табличного отражения) и статистические методы анализа (метод группировки), а также применены математические методы (метод коэффициентов, последовательного сравнения, интегральных оценок).

Теоретической и методической основой исследования послужили законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России, учебная, учебно-практическая, монографическая и периодическая литература, информационные ресурсы сети Интернет, а также финансовая отчетность кредитных организаций, действующих на территории регионов Центрального Черноземья.

РОЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ РЕГИОНА

В настоящее время вопросы, связанные с исследованием функционирования региональной банковской системы, несмотря на постоянно растущую роль последней в развитии экономики региона¹, проработаны отечественными специалистами банковского дела достаточно слабо. Так, все еще отсутствует единый подход к пониманию таких экономических категорий, как «региональная банковская система», «банковская инфраструктура». Кроме того, незаслуженно мало внимания со стороны специалистов уделяется проблемам оценки устойчивости, конкурентоспособности, экономического потенциала банковской системы на региональном уровне.

Согласно ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Исходя из того факта, что региональная банковская система, являясь частью национальной банковской системы, формируется на основе территориального принципа, именно это

¹ Здесь и далее под регионом понимается субъект Российской Федерации.

лежит в основе существующих трактовок банковской системы региона. Так, Ю.Ю. Платонова рассматривает банковскую систему региона как совокупность регионального отделения Центрального Банка РФ, разных видов взаимосвязанных банков, филиалов и представительств инорегиональных банков, иностранных банков, а также небанковских кредитных организаций, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма на территории определенного региона².

Данный подход к определению банковской системы является наиболее распространенным среди специалистов. Однако, с нашей точки зрения, он лишен системности в понимании исследуемой категории, так как базируется лишь на ее институциональных характеристиках, не учитывая при этом возникающие между рассматриваемыми субъектами экономические отношения.

Функциональный подход к определению сущности банковской системы региона демонстрируют авторы В.Г. Садков и О.П. Овчинникова. В своих работах под региональной банковской системой они понимают совокупность взаимодействующих банков региона, реализующих следующие основные функции³:

- обеспечение наличными денежными ресурсами в необходимом объеме;
- бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей;
- кредитная поддержка социально-экономического комплекса региона;
- стимулирование привлечения средств граждан и мелких предпринимателей, а также эффективное их размещение;
- кредитование инновационно-инвестиционных проектов и социально-экономических программ;
- развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных банковских операций.

С одной стороны нельзя не согласиться с большинством представленных авторами функций региональной банковской системы, а с другой – предложенное ими определение имеет ряд существенных недостатков: в частности, из состава банковской системы региона исключены такие неотъемлемые ее компоненты, как учреждения Центрального банка и филиалы инорегиональных кредитных организаций.

² Платонова Ю.Ю. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике / Автореферат дис. на соиск. учен. степ. к.э.н. – Краснодар, 2007. – С. 12.

³ Садков В. Г., Овчинникова О.П. Стратегические направления развития и перспективная модель региональных банковских систем // Финансы и кредит. – 2006. – 5. – С. 4.

Более комплексный, на наш взгляд, подход к пониманию региональной банковской системы присутствует в работе К.И. Мостайкиной. По мнению автора, региональная банковская система включает банковскую инфраструктуру региона (совокупность кредитных организаций, учреждений Банка России: территориальных управлений и расчетно-кассовых центров, средств связи между банками и пр.), а также отношения, возникающие в процессе ее функционирования в условиях регионального финансового рынка⁴. При этом в качестве основных функций РБС автор выделяет следующие:

- реализация региональных программ;
- наращивание ресурсной базы в регионе;
- создание благоприятных условий развития экономики региона в целом.

С одной стороны речь, у автора идет лишь о части структуры региональной банковской системы, с другой – касается возникающих экономических отношений. В то же время подход автора к определению банковской инфраструктуры нельзя признать полноценно отражающим как ее структуру, так и функции. В состав инфраструктуры, в нашем понимании, следует включать субъекты финансово-хозяйственных отношений, которые не производят банковский продукт, а создают условия для нормального функционирования кредитных организаций. Понимание банковской инфраструктуры в данном ключе встречается в работах А.В. Пенюгалоной, С.С. Цициашвили и Ю.Ю. Платоновой. По мнению авторов, банковская инфраструктура представляет собой комплекс взаимосвязанных структур, обеспечивающих общие условия для бесперебойного функционирования региональных банковских систем и национальной банковской системы в целом⁵. При этом в состав банковской инфраструктуры автор включает Агентство по страхованию вкладов, фондовые и валютные биржи, аудиторские и консалтинговые компании, Бюро кредитных историй, а также коллекторские и рейтинговые агентства.

Принимая во внимание все вышесказанное, определим региональную банковскую систему (РБС) как часть национальной банковской системы, включающую учреждения Центрального банка, кредитные организации, созданные на территории данного региона, и филиалы

⁴ Мостайкина К.И. Закономерности и особенности развития региональной банковской системы / Автореферат дис. на соиск. учен. степ. к.э.н. – Чебоксары, 2008. – С. 12.

⁵ Пенюгалоная А.В., Цициашвили С.С., Платонова Ю.Ю., Кравчишин А.С. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике // Финансы и кредит. – 2008. – № 22. – С. 5.

инорегиональных кредитных организаций, а также возникающие между ними экономические отношения в рамках единого финансово-кредитного механизма.

В современных рыночных условиях банковская система призвана обеспечивать эффективное использование (распределение) ресурсов региона, обслуживать создание внутреннего регионального продукта и в целом поддерживать региональную экономику, главным образом за счет аккумуляции временно свободных денежных ресурсов субъектов региональной экономики и их трансформации (посредством кредита) в инвестиции реального сектора.

При количественной оценке роли банковского сектора в развитии экономики региона, как правило, используют следующие показатели⁶:

– отношение величины совокупных активов банковского сектора к объему ВРП – Π_1 ;

– количество юридических лиц на одну кредитную организацию – обеспеченность хозяйствующих субъектов учреждениями банковской системы (оптимальное значение – не более 300 ед.) – Π_2 ;

– численность населения на одну кредитную организацию – обеспеченность населения региона учреждениями банковской системы (оптимальное значение – 10 тыс. чел.) – Π_3 ;

– объем выданных юридическим лицам кредитов на одно юридическое лицо (оптимальное значение – 300 тыс. руб.) – Π_4 ;

– объем выданных физическим лицам кредитов на одного жителя (оптимальное значение – 100 тыс. руб.) – Π_5 .

Согласно данной методике, по нашим расчетам, представленным в таблице 1, рассмотренные показатели могут выступать в качестве основы для исследования потенциала региональных банковских систем с целью его использования в обеспечении экономического роста региона.

⁶ Овчинникова О.П., Чеснокова В.Ю. Формирование системы критериев оценки деятельности кредитной организации и составление рейтинга филиала. // Финансы и кредит. – 2008. – № 33. – С. 3.

Таблица 1

Показатели, характеризующие роль банковского сектора в развитии экономики регионов Центрального Черноземья, на 1 января 2009 г.

Регион	П ₁ , ед.	П ₂ , ед.	П ₃ , тыс. чел.	П ₄ , тыс. руб.	П ₅ , тыс. руб.
Белгородская область	0,51	766	39,1	5 798,9	15,3
Брянская область	0,36	685	41,9	2 888,4	10,5
Воронежская область	0,75	886	36,0	2 680,8	20,3
Курская область	0,51	923	48,1	4 765,6	13,8
Липецкая область	0,34	722	40,1	5 030,7	13,9
Орловская область	0,35	687	34,0	3 907,8	10,4
Тамбовская область	0,28	912	52,2	2 337,6	7,3

Анализируя полученные результаты, мы можем отметить, с одной стороны, значительную роль региональной банковской системы в развитии реальных секторов экономики рассматриваемых регионов (значение показателей П₂ и П₄ существенно превышают оптимальные значения), а с другой – превышение оптимальных значений может свидетельствовать о недостаточном использовании имеющегося потенциала на данном уровне институционального развития их банковских секторов. В этой связи актуальным выступает определение неиспользованных возможностей банковских систем как степени реализации их потенциала.

ПОТЕНЦИАЛ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ, КАК ФАКТОР РОСТА ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА: СУЩНОСТЬ, ВИДЫ, СПОСОБЫ ОЦЕНКИ

Современное кризисное состояние мировой и национальной экономики определяет объективную необходимость оценки потенциала региональной банковской системы как неотъемлемого условия разработки оптимальной стратегии минимизации и преодоления последствий финансово-экономического кризиса как для банковской системы, так и для экономики в целом, включая макро- и мезоуровень, с учетом особенностей развития на региональном уровне.

Под экономическим потенциалом принято понимать обобщенную способность экономической системы производить продукцию, решать другие задачи экономического и социального развития⁷.

Е.Н. Егорова и А.М. Смулов определяют потенциал банка через находящуюся в его распоряжении совокупность стратегических ресурсов, определяющих границы финансовых возможностей при его функционировании в тех или иных условиях⁸. Считается, что потенциал банка включает суммы собственного капитала и имеющихся в наличии материальных и нематериальных активов.

В настоящее время вопросы, связанные с определением и оценкой потенциала отдельного коммерческого банка, довольно хорошо проработаны отечественными специалистами банковского дела. При этом отсутствует общее определение и единая методика оценки потенциала банковского сектора в целом.

Принимая во внимание, безусловно, комплексный характер понятия «потенциал банковской системы», его можно определить, как совокупность кредитных, инвестиционных, институциональных и прочих возможностей банковского сектора удовлетворять растущие потребности экономики. С нашей точки зрения, необходимо выделять следующие виды потенциала:

– кредитный потенциал – представляет собой реальную возможность банковской системы в течение ограниченного периода времени увеличить массу денег в обращении путем предоставления новых займов юридическим и физическим лицам, а также государству. Методика его оценки подробно рассматривается в работах И.Н. Рыковой и Н.В. Фисенко⁹;

– инвестиционный потенциал – подразумевает способность системы кредитных организаций (КО) на долгосрочное кредитование экономики. Инвестиционный потенциал, как и кредитный, является определяющим при оценке общего потенциала банковской системы. Именно инвестиционные возможности коммерческих банков в условиях финансово-экономического кризиса приобретают особую значимость для восстановления и развития экономики. По оценкам отечественных экспертов, состояние инвестиционного потенциала региона более чем

⁷ Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь: Словарь современной экономической науки. [Электронный ресурс]. – Электр. данн. – Режим доступа: <http://slovari.yandex.ru/dict/lopatnikov>.

⁸ Рыкова И.Н., Фисенко Н.В. Кредитный потенциал коммерческого банка, его роль в деятельности банка и методология оценки // Финансы и кредит. – 2005. – № 25. – С. 10.

⁹ Рыкова И. Н., Фисенко Н.В. Оценка кредитного потенциала банковской системы Ставропольского края: от методологии к практике // Финансы и кредит. – 2006. – № 3. С. 2.

на 60% зависит от состояния инвестиционного потенциала региональной банковской системы¹⁰;

– институциональный потенциал – характеризует уровень развития банковской системы региона. Эффективная банковская система снижает транзакционные издержки и улучшает распределение дефицитных ресурсов, что способствует росту производительности и делает экономику региона более устойчивой к постоянно меняющимся внешним и внутренним условиям. Для его оценки применима методика типологии регионов по уровню развития банковской деятельности¹¹;

– финансовый потенциал – выражается в эффективности финансово-экономической деятельности системы кредитных организаций региона (оцениваются финансовые результаты их деятельности, рентабельность, ликвидность, качество кредитного портфеля и т.д.);

– ресурсный потенциал – косвенно отражает экономический потенциал региона через наличие качественной, доступной ресурсной базы банковского сектора – главным образом средств юридических и физических лиц и, в меньшей степени, межбанковских кредитов. Оценить ресурсный потенциал региональной банковской системы можно, используя такие показатели, как темп роста и доля привлеченных средств в общей величине пассивов кредитных организаций, среднедушевые денежные доходы населения (в месяц), сальдированный финансовый результат деятельности предприятий и организаций в расчете на одну организацию и т.д.

Особое внимание при этом стоит уделить оценке кредитного потенциала. Можно выделить два подхода к оценке кредитного потенциала банковской системы. Первый из них¹² связан с определением величины свободных резервов¹³ кредитных организаций, функционирующих в рамках данного региона. Тогда кредитный потенциал (КП_{БС1}) рассчитывается следующим образом:

$$\text{КП}_{\text{БС1}} = \text{СР} \times m, \quad (1)$$

где СР – свободные резервы кредитных организаций;

m – денежный мультипликатор.

¹⁰ Бездудный М.А., Кучинский К.А., Пастухов Е.С. Типология региона по уровню развития банковской деятельности // Банковское дело. – 2003. – № 12. – С. 20.

¹¹ Овчинникова О.П., Чеснокова В.Ю. Формирование системы критериев оценки деятельности кредитной организации и составление рейтинга филиала. // Финансы и кредит. – 2008. – № 33. – С. 2.

¹² Проект «Глоссарий.ru». [Электронный ресурс]. – Электр. данн. – Режим доступа: <http://www.glossary.ru>.

¹³ В терминологии авторов – «избыточных резервов», что, по нашему мнению, не соответствует характеру и целям их формирования.

Свободные резервы кредитных организаций включают наличные деньги в кассе, средства на корреспондентском счете, а также средства, размещенные в депозиты в Центральном банке, т.е. представляют собой наиболее ликвидные активы.

Денежный мультипликатор – коэффициент, который служит мерой увеличения денежной массы в обороте посредством кредитной эмиссии и рассчитывается как отношение денежной массы (агрегат М2) к денежной базе (агрегат М0)¹⁴:

$$m = \frac{M2}{M0}, \quad (2)$$

где М2 – денежная масса;
М0 – денежная база.

Второй способ используется в зарубежной практике банковского дела и основывается на определении потенциала банковской системы через разницу между общей величиной привлеченных кредитными организациями средств и резервом ликвидности¹⁵. При этом общий резерв ликвидности подразделяется на первичный и вторичный. Первичный резерв ликвидности состоит из высоколиквидных активов, не приносящих доходов и имеющих нулевой риск. К ним относятся денежные средства в кассе, остатки на счетах в Центральном банке, чеки и другие платежные документы в процессе инкассирования и остатки на счетах банков-корреспондентов.

Вторичный резерв включает ликвидные активы, которые с минимальной задержкой по времени и незначительным риском потерь своей стоимости могут быть превращены в наличные денежные средства для погашения банком своих обязательств. Состоят они главным образом из активов, которые составляют портфель государственных ценных бумаг и ценных бумаг Центрального банка.

Формула для расчета кредитного потенциала (КП_{БС2}) при данном подходе принимает следующий вид:

$$КП_{БС2} = ПС \times (1 - РЛ), \quad (3)$$

где ПС – привлеченные денежные средства;
РЛ – величина резерва ликвидности.

С нашей точки зрения, указанные подходы характеризуют в большей степени не весь потенциал банковской системы, а только имеющийся в ее распоряжении на момент оценки потенциал роста кредитных ресурсов.

¹⁴ Статистика: Учебник / Под ред. В.Г. Ионина – М.: ИНФРА–М, 2008. – С. 320.

¹⁵ Рыкова И.Н., Фисенко Н.В. Кредитный потенциал коммерческого банка, его роль в деятельности банка и методология оценки // Финансы и кредит. – 2005. – № 25. – С. 12.

Таким образом, данные подходы требуют уточнения с учетом определенных условий, в которых функционирует региональная банковская система (абсолютная открытость финансового рынка региона, полная свобода кредитных организаций в выборе объектов кредитования, не обязательно расположенных на территории того региона, в котором были привлечены ресурсы).

Поставленная задача требует поэтапного решения. Нами был разработан показатель оценки кредитного потенциала, основанный на расчете кредитного мультипликатора региональной банковской системы (m_c), который представляет собой отношение величины размещенных кредитными организациями средств (РС) к величине привлеченных средств (ПС) на территории данного региона:

$$m_c = \frac{РС}{ПС}. \quad (4)$$

Тогда кредитный потенциал региональной банковской системы (КП) будет рассчитываться следующим образом:

$$КП = ПС \times (m - m_c). \quad (5)$$

Значение данного показателя характеризует потенциально возможный дополнительный объем средств, который может быть размещен кредитными организациями сверх уже имеющегося, но, что немаловажно, на тех же условиях. Близкое к нулю или даже отрицательное значение свидетельствует об активном привлечении региональной банковской системой денежных ресурсов с финансовых рынков других регионов. Значение кредитного потенциала при этом принимается равным нулю, т.е. банковская система региона не в состоянии удовлетворить потребность хозяйствующих субъектов в кредитных ресурсах за счет собственных средств (привлеченных на территории данного региона).

Величина кредитного потенциала, близкая к величине денежного мультипликатора, наоборот, говорит о значительных кредитных возможностях банковской системы региона и в то же время – о низкой потребности в кредитных ресурсах со стороны субъектов региональной экономики либо об их низкой кредитоспособности.

При исследовании кредитного потенциала банковского сектора отдельный интерес представляет оценка платежеспособного спроса субъектов экономики региона на кредитные услуги. Оценить величину платежеспособного спроса, воспользовавшись модифицированной методикой, предложенной А.П. Олейником¹⁶, можно следующим образом:

¹⁶ Олейник А.П. Методы прогнозирования банковской деятельности в условиях неопределенности / Автореферат дис. на соиск. учен. степ. к.э.н. – Чебоксары, 2008. – С. 12–15.

$$J^e = G^e \times \frac{100 + i}{100 + \Delta ПС} \times (1 - П_k), \quad (6)$$

где J^e – ожидаемый платежеспособный спрос на кредитные услуги банков, скорректированный с учетом динамики инфляции, покупательной способности и величины просроченных кредитов;

G^e – объем выданных кредитов;

i – уровень инфляции;

$\Delta ПС$ – рост покупательной способности;

$П_k$ – величина просроченных кредитов.

Результаты расчетов величины платежеспособного спроса и объема кредитного потенциала банковских систем регионов Центрального Черноземья представлены в таблице 2.

Таблица 2

Величина платежеспособного спроса и объема кредитного потенциала банковских секторов регионов Центрального Черноземья на 1 января 2009 г., млн руб.

Регион	Ожидаемый платежеспособный спрос	Кредитный потенциал
Белгородская область	169 760	116 242
Брянская область	49 500	55 433
Воронежская область	236 179	216 642
Курская область	92 868	46 533
Липецкая область	87 529	85 129
Орловская область	34 999	49 157
Тамбовская область	37 878	53 946

Таким образом, банковские системы Брянской, Орловской и Тамбовской областей обладают достаточными возможностями для удовлетворения потребностей субъектов региональной экономики в кредитных услугах. В свою очередь, ожидаемый платежеспособный спрос экономик Белгородской, Воронежской, Курской и Липецкой областей превышает кредитный потенциал банковских систем регионов, что свидетельствует о необходимости институционального развития последних. Учитывая, что кредитный потенциал региональной банковской системы является только одним из ряда компонентов экономического потенциала, для его адекватной оценки целесообразно разработать общий интегральный показатель. Данный показатель,

построенный на основе индикаторов, характеризующих не только деятельность кредитных организаций, но и социально-экономическое положение региона, позволит оценить мощность системы, а не только ее неиспользованные возможности. Данный подход позволит оценить потенциал региональной банковской системы как института региональной экономики, отсюда он может именоваться как совокупный потенциал.

ИНТЕГРАЛЬНЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ОЦЕНКИ СОВОКУПНОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (ПОКАЗАТЕЛЬ PRInt)

Во время оценки сложной социально-экономической системы эксперту зачастую приходится работать с большим объемом финансовых показателей. Значительно повысить качество анализа позволяет использование интегральных показателей.

Интегральные показатели, являясь по сути обобщенными, сводными, синтетическими оценками изучаемого явления, служат основой для подавляющего большинства рейтингов.

При расчете интегральных показателей используются различные практические подходы. К ним относятся: 1) функциональный; 2) вероятностный; 3) мультипликативный; 4) синтетический; 5) комплексный.

Суть функционального подхода¹⁷ заключается в том, что исследуемый процесс (система), характеризуемый многими параметрами, описывается простой функцией, численные значения которой зависят от изменения значений параметров. Такая функция рассматривается как обобщенная функция процесса (системы), а ее значения – как обобщенные параметры процесса. Интегральный показатель (Int) в этом случае рассчитывается с помощью следующего выражения:

$$\text{Int} = \sum_{i=1}^n (d_i \times K_i), \quad (7)$$

где d_i – вес i -го используемого параметра (коэффициента);

K_i – i -й используемый параметр;

n – количество используемых параметров.

Когда параметры изучаемого явления носят случайный характер, их значения, по мнению авторов вероятностного подхода¹⁸, следует рассматривать как вероятностные частоты. Тогда формула для расчета интегрального показателя примет следующий вид:

¹⁷ Прокофьев В.А., Саломатина Т.В. Интегральные методы факторного анализа [Электронный ресурс]. – Электр. данн. – Режим доступа: <http://www.seun.ru/books/Books/kafStat/prokofiev>.

¹⁸ Там же.

$$\text{Int} = \sum_{i=1}^n \frac{1}{K_i}. \quad (8)$$

При расчете интегрального показателя мультипликативным методом в качестве параметров изучаемого явления (системы) выступает определенный набор индексов¹⁹. Конечный показатель определяется путем их простого перемножения:

$$\text{Int} = \prod_{i=1}^n I_i, \quad (9)$$

где I_i – i -й используемый индекс.

Синтетический подход предполагает использование при расчете результирующего интегрального показателя более сложных математических действий, чем в ранее рассмотренных методах. Кроме того, определенным математическим преобразованиям могут подвергаться и используемые параметры²⁰.

Несмотря на представленное разнообразие подходов к формированию интегрального показателя, наиболее распространенным следует признать функциональный подход. Тем не менее при оценке достаточно большого количества параметров целесообразно пользоваться комплексным подходом, который заключается в применении одновременно нескольких методов (например, вероятностного – к группам параметров и функционального – к результатам, полученным вероятностным методом).

Таким образом, на основе определенных ранее показателей потенциалов региональной банковской системы с использованием рассмотренных подходов мы можем сформировать общий интегральный показатель оценки потенциала региональной банковской системы PRInt (акроним от Potential of Regional bank system (Integrated indicator)). Цели интегральной оценки потенциала РБС:

- на макроуровне (уровень национальной банковской системы) – составление рейтинга РБС по уровню их потенциала;
- на мезоуровне (уровень региона) – оценка состояния и возможностей банковской системы региона;
- на микроуровне (уровень отдельной кредитной организации) – принятие обоснованных решений о направлениях развития банковского бизнеса в конкретном регионе.

¹⁹ Филобокова Л.Ю. Методика интегральной оценки конкурентоспособного потенциала малого предпринимательства региона // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. – № 10. – С. 50–52.

²⁰ Гайнанов Д.А., Розанова Ж.Б. Методика расчета интегрального показателя конкурентоспособности предприятий / Режим доступа: <http://www.anrb.ru/isei/cf2006/d907.htm>.

Перед тем как приступить к оценке потенциала РБС, в первую очередь стоит определить, какие показатели необходимо включить в расчет PRInt. С нашей точки зрения, они должны отвечать следующим условиям: 1) относительный характер; 2) максимальная доступность необходимых статистических данных; 3) простота расчета.

Система таких показателей в отдельности по каждому виду потенциала региональной банковской системы представлена в приложении А.

Стоит при этом обратить внимание на отсутствие общей размерности выбранных показателей, что может значительно усложнить процесс расчета общего интегрального показателя и исказить полученные результаты. Решить данную проблему можно, применив к большинству показателей формулу стандартизации:

$$K_i^{ст} = \frac{K_i}{K_i^0}, \quad (10)$$

где $K_i^{ст}$ – стандартизированное значение i -го показателя K ;

K_i – фактическое значение i -го показателя;

K_i^0 – базовое значение i -го показателя.

За базовое принимаем значение показателя, аналогичного тому, который мы используем при оценке PRInt, но рассчитанного в среднем по банковской системе России. Такая стандартизация позволит не только упростить расчеты и привести выбранные нами критерии к единой размерности, но и уже на данном этапе оценить, насколько состояние банковской системы региона отличается от состояния национальной банковской системы в целом.

После стандартизации выбранных параметров необходимо приступить к расчету интегральных показателей второго уровня в отдельности по каждой группе (виду) потенциала (рисунок 1). С нашей точки зрения целесообразно при этом использовать рассмотренный выше мультипликативный подход.

Итоговый показатель PRInt представляет собой результат вычисления простой функции (см. выше), где в качестве параметров представлены значения интегральных показателей, полученных нами ранее по отдельным группам потенциала региональной банковской системы. Весовые коэффициенты рассчитаны с помощью метода последовательного сравнения (метод Черчмена-Акоффа)²¹.

²¹ Горбань О. М., Бахрушин В.С. Основы теории систем і системного аналізу: Навчальний посібник. – Запоріжжя: ГУ «ЗІДМУ», 2004. – С. 160.

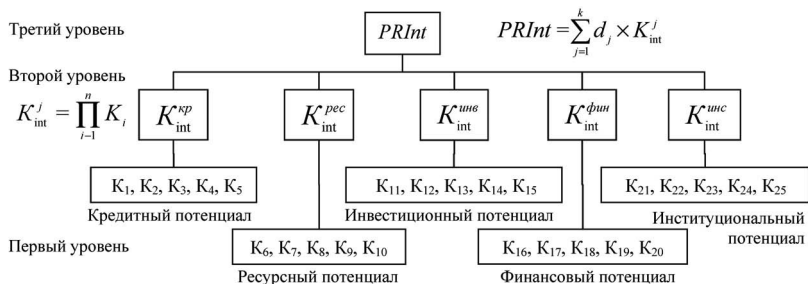


Рис. 1. Структура интегрального показателя оценки совокупного потенциала региональной банковской системы (PRInt)

Таким образом, формула для расчета интегрального показателя оценки потенциала региональной банковской системы (PRInt) на основе анализа системы показателей, характеризующих кредитный, инвестиционный, ресурсный, институциональный и финансовый потенциалы, будет выглядеть следующим образом:

$$PRInt = 0,286 \times K_{int}^{кр} + 0,280 \times K_{int}^{рес} + 0,157 \times K_{int}^{инв} + 0,148 \times K_{int}^{фин} + 0,129 \times K_{int}^{инс}, \quad (11)$$

где $K_{int}^{кр}$ – значение интегрального показателя (ИП) кредитного потенциала;

$K_{int}^{рес}$ – значение ИП ресурсного потенциала;

$K_{int}^{инв}$ – значение ИП инвестиционного потенциала;

$K_{int}^{фин}$ – значение ИП финансового потенциала;

$K_{int}^{инс}$ – значение ИП институционального потенциала.

Если полученные значения интегральных показателей по отдельным видам потенциала и значения итогового показателя PRInt превышают 1, потенциал банковской системы региона или его конкретный вид также превышает средние значения потенциалов, рассчитанные по всей банковской системе.

Полученная методика расчета интегрального показателя оценки потенциала банковской системы региона (PRInt) имеет, на наш взгляд, ряд преимуществ.

Во-первых, как уже отмечалось ранее, применение интегральных показателей повышает качество анализа региональных банковских систем. На их основе можно строить рейтинги совокупных потенциалов

региональных банковских систем и комплексно оценивать их роль как институтов региональной экономики.

Во-вторых, иерархическая структура показателя PRInt позволяет использовать интегральный показатель каждого вида потенциала в отдельности.

В-третьих, открытая структура первого уровня позволяет изменять набор используемых для анализа показателей. Необходимо при этом помнить, о недопустимости изменения набора показателей уже в процессе оценки.

В заключение стоит отметить, что оценка потенциала региональной банковской системы на основе интегральных показателей интересна не только в целях изучения мощности и возможностей банковской системы, но и при совершенствовании на ее основе стратегии развития кредитных организаций, действующих на территории данного региона.

МОДЕЛЬ ИНТЕГРАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ СОВОКУПНОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (МОДЕЛЬ PRInt)

В рамках данной работы для упрощения процедуры анализа значительных динамических рядов статистических данных, характеризующих функционирование региональной банковской системы, нами была разработана блок-схема (алгоритм) проведения оценки параметров различных видов потенциала (рисунок 2), а также модель оценки совокупного потенциала с использованием специализированного программного продукта. В качестве последнего был выбран табличный процессор Microsoft Excel (MS Excel), входящий в пакет офисных программ Microsoft Office.

На принятие решения о выборе программного продукта (ПП) повлияли следующие условия: 1) широкая распространенность продукта; 2) для работы с ним не нужно обладать специальными знаниями в области программирования; 3) эксперт имеет возможность самостоятельно, по своему выбору, изменять набор параметров, характеризующих состояние потенциала региональной банковской системы.

Разработанная нами модель оценки потенциала региональной банковской системы (рисунок 3) представляет собой набор взаимосвязанных электронных таблиц, в вычислительном пространстве которых формируются динамические ряды базовых показателей, выполняются расчеты необходимых параметров оценки интегрального показателя и его собственных значений, подготавливаются сводные таблицы с результатами оценки.

Модель оценки потенциала региональной банковской системы была апробирована на практике: на ее основе были получены представленные в данной работе результаты, а также построен рейтинг банковских систем регионов Центрального Черноземья (таблица 3).

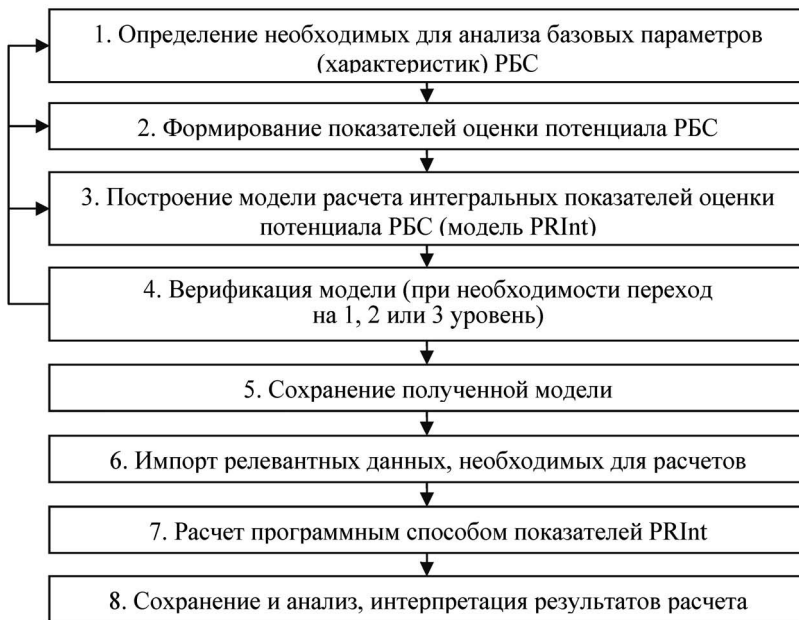


Рис. 2. Алгоритм оценки потенциала региональной банковской системы

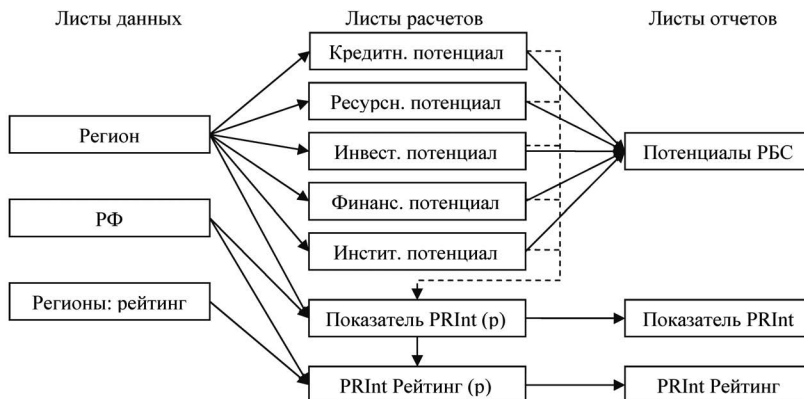


Рис. 3. Модель оценки потенциала региональной банковской системы на основе интегральных показателей (модель PRInt)

Таблица 3

**Рейтинг регионов Центрального Черноземья по оценке
потенциала региональной банковской системы (PRIntрейтинг)
на 1 января 2009 г.**

Место в рейтинге	Регион	Значение показателя PRInt
1	Курская область	2,618
2	Белгородская область	2,420
3	Орловская область	1,693
4	Липецкая область	1,369
5	Брянская область	1,247
6	Воронежская область	0,932
7	Тамбовская область	0,627

Таким образом, по результатам проведенной оценки можно говорить о высоком уровне потенциала региональной банковской системы Курской области, что подтверждается не только рассчитанными интегральными показателями, но и построенным рейтингом. Полученные результаты дают основу для выявления факторов, негативные действия которых снижают эффективность и качество использования совокупного потенциала региональной банковской системы.

Использование предложенной нами модели как одного из инструментов оценки экономических возможностей банковского сектора позволит, по нашему убеждению, повысить уровень обоснованности принимаемых региональными органами государственной власти решений в области формирования стратегии развития экономики региона на основе научно обоснованного подхода к оценке состояния (мощности) региональной банковской системы, адекватности ее роли в региональной экономике. Кроме того, применение модели PRInt позволит выявить степень использования совокупного потенциала РБС в целях экономического роста региона, для решения экономических и социальных задач повышения уровня и качества жизни населения региона.

Заключение

В современных рыночных условиях хозяйствования банковский сектор выступает важнейшим инфраструктурным компонентом региональной экономики. Он обеспечивает проведение расчетов и платежей между хозяйствующими субъектами, населением и государством; организует трансферт свободных денежных ресурсов в те отрасли народного хозяйства, которые больше всего в них нуждаются; под-

держивает платежеспособный спрос населения. Данное положение банковского сектора определяет необходимость постоянного исследования основных аспектов его функционирования, выявления основных тенденций его развития.

Банковский сектор как элемент региональной экономики призван обеспечивать эффективное использование ресурсов региона, обслуживать создание ВРП и в целом поддерживать региональную экономику главным образом за счет аккумуляции временно свободных денежных ресурсов субъектов экономики и их трансформации (посредством кредита) в инвестиции реального сектора. В этой связи, учитывая высокую роль банковского сектора в обеспечении стабильного функционирования хозяйствующих субъектов, отраслей и секторов региональной экономики, можно определить банковский сектор как важный инструмент экономической политики региональной власти, от правильного определения и эффективности использования потенциальных возможностей которого зависит социально-экономический рост региона.

Таким образом, на основе комплексного анализа параметров функционирования региональной банковской системы, а также отдельных внешних факторов, характеризующих социально-экономическое положение рассматриваемых регионов, была разработана и апробирована на практике модель интегральной оценки совокупного потенциала РБС (модель PRInt). Предложенные показатели определяют мощностные и потенциальные возможности банковского сектора в обеспечении социально-экономического роста региона.

Ожидаемый эффект от внедрения полученных результатов составит:

1) для органов исполнительной власти регионов – применение разработанной модели оценки потенциала РБС позволит выявить ресурсы, необходимые как для развития региональной банковской системы, так и для социально-экономического роста региона;

2) для менеджеров коммерческих банков – применение полученной модели в практической деятельности придаст комплексность и системность, а также научную обоснованность анализу факторов внутренней и внешней среды банка, их взаимосвязей и взаимозависимостей, влияния на результаты работы банка.

Библиографический список

1. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности»

2. Бездудный М.А., Кучинский К.А., Пастухов Е.С. Типология региона по уровню развития банковской деятельности // Банковское дело. – 2003. – № 11. – С. 33–42; № 12. – С. 17–21.

3. Гайнанов Д.А., Розанова Ж.Б. Методика расчета интегрального показателя конкурентоспособности предприятий // [Электронный ресурс]. – Электр. данн. – Режим доступа: <http://www.anrb.ru/isei/cf2006/d907.htm>
4. Егорова Н.Е., Смулов А.М. Потенциал российских банков – основной источник финансовых ресурсов для подъема реального сектора экономики // Менеджмент в России и за рубежом. – 2000. – № 5. – С. 20–25.
5. Кремер К.И. Система показателей для институционального анализа региональных банковских систем // Вестник ВГУ. – 2004. – № 1. – С. 71–75.
6. Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь: Словарь современной экономической науки. [Электронный ресурс]. – Электр. данн. – Режим доступа: <http://slovari.yandex.ru/dict/lopatnikov>.
7. Методы совершенствования деятельности коммерческих банков на рынке банковских услуг региона: монография / под ред. Т.А. Световцевой; Курск. гос. техн. ун-т. Курск, 2007. – 151 с.
8. Мостайкина К.И. Закономерности и особенности развития региональной банковской системы / Автореферат дис. на соиск. учен. степ.к.э.н. – Чебоксары, 2008. – 24 С.
9. Овчинникова О.П., Чеснокова В.Ю. Формирование системы критериев оценки деятельности кредитной организации и составление рейтинга филиала. // Финансы и кредит. – 2008. – № 33. – С. 2–7.
10. Олейник А.П. Методы прогнозирования банковской деятельности в условиях неопределенности / Автореферат дис. на соиск. учен. степ.к.э.н. – Чебоксары, 2008. – 23 с.
11. Орлов С.Н. Экономика и банковская система региона / С.Н. Орлов – М.: Издательство «Экономика», 2004. – 302 с.
12. Пенюгалова А.В., Цициашвили С.С., Платонова Ю.Ю., Кравчишин А.С. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике // Финансы и кредит. – 2008. – № 22. – С. 2–10.
13. Платонова Ю.Ю. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике / Автореферат дис. на соиск. учен. степ. к.э.н. – Краснодар, 2007.
14. Проект «Глоссарий.ру». [Электронный ресурс]. – Электр. данн. – Режим доступа: <http://www.glossary.ru>.
15. Прокофьев В.А., Саломатина Т.В. Интегральные методы факторного анализа [Электронный ресурс]. – Электр. данн. – Режим доступа: <http://www.seun.ru/books/Books/kafStat/prokofiev>.
16. Рыкова И.Н., Фисенко Н.В. Влияние потребительского кредитования на кредитный потенциал коммерческих банков // Финансы и кредит. – 2007. – № 25. – С. 2–6.

17. Рыкова И.Н., Фисенко Н.В. Кредитный потенциал коммерческого банка, его роль в деятельности банка и методология оценки // *Финансы и кредит*. – 2005. – № 25. – С. 10–20.

18. Рыкова И.Н., Фисенко Н.В. Оценка кредитного потенциала банковской системы Ставропольского края: от методологии к практике // *Финансы и кредит*. – 2006. – № 3. – С. 2–5.

19. Рыкова И.Н., Фисенко Н.В. Роль кредитного потенциала банковской системы в региональной экономике // *Финансы и кредит*. – 2008. – № 21. – С. 2–6.

20. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Стратегические направления развития и перспективная модель региональных банковских систем // *Финансы и кредит*. – 2006. – № 5. – С. 2–7.

21. Световцева Т.А., Остимук О.В. Оценка потенциала региональной банковской системы и ее значение при разработке путей преодоления последствий финансово-экономического кризиса // *Мировой опыт и экономика России: Сборник студенческих научных работ / Под ред. Л.А. Дремовой*. – Курск: ВЗФИ, 2009. – С. 148–150.

22. Статистика: Учебник / Под ред. В.Г. Ионина – М.: ИНФРА-М, 2008. – 445 с.

23. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Электр. данн. – Режим доступа: www.cbr.ru.

24. Яруллина Д.Х. Региональная банковская система и ее структура // *Вестник Академии управления «ТИСБИ»*. – 2008. – № 3

25. Горбань О.М., Бахрушин В.С. Основы теорії систем і системного аналізу: Навчальний посібник. – Запоріжжя: ГУ «ЗІДМУ», 2004. – 204 с.

Bibliographical list

1. Federal Law of the Russian Federation from 02.12.1990 № 395-FZ On Banks and Banking Activity.

2. Bezdudny M.A., Kuczynski K.A., Pastukhov E.S. Typology of the region in terms of development banking / *Banking*. – 2003. – № 11. – P. 33–42; № 12. – P. 17–21.

3. Gaynanov D. A., Rozanova, Z.B. Methods of calculation of integral index of competitiveness of enterprises // [Electronic resource]. – Electron. data – URL: <http://www.anrb.ru/isei/cf2006/d907.htm>.

4. Egorova N.E., Smulov A.M. The potential of Russian banks – the main source of financial resources for lifting the real sector of economy / *Management in Russia and abroad*. – 2000. – № 5. – P. 20–25.

5. Kramer K.I. The system of indicators for institutional analysis of regional banking systems // *Bulletin of VSU*. – 2004. – № 1. – P. 71–75.

6. Lopatnikov L.I. Economics and Mathematics Dictionary: Dictionary of modern economics. [Electronic resource]. – Electron. data – URL: <http://slovari.yandex.ru/dict/lopatnikov>.

7. Methods of improving the activities of commercial banks in the banking market in the region: monograph / ed.T.A. Svetovtseva; Kursk State Technical Univ. Kursk, 2007. – 151 p.

8. Mostaykina K.I. Patterns and characteristics of the regional banking system / Abstract Dis. on Ph. D. – Cheboksary, 2008. – 24 p.

9. Ovchinnikova O.P., Chesnokova V.Y. Formation of the performance criteria of the credit institution and a rating of the branch. // Finances and Credit. – 2008. – № 33. – P. 2–7.

10. Oleinik A.P. Methods of forecasting the banking activity in conditions of uncertainty/ Abstract Dis. on Ph.D. – Cheboksary, 2008. – 23 pp.

11. Orlov S.N. The economy and banking system in the region / S.N. Orlov – Moscow: Publishing house «Economy», 2004. – 302 p.

12. Penyugalova A.V., Tsitsiashvili S.S., Platonova Y. , Kravchishin A.S. Development of regional banking systems in the market economy / Finance and Credit. – 2008. – № 22. – P. 2–10.

13. Platonova Y.Y. Development of regional banking system in a market economy / Abstract Dis. on Ph.D. – Krasnodar, 2007.

14. Project «Glossariy.ru». [Electronic resource]. – Electron. data – URL: <http://www.glossary.ru>.

15. Prokofiev V.A., Salomatina T.V. Integral methods of factor analysis [Electronic resource]. – Electron. data – Mode of access: <http://www.seun.ru/books/Books/kafStat/prokofiev>.

16. Rykova I. N., Fisenko N.V. The influence of consumer credit on the credit capacity of commercial banks // Finance and Credit. – 2007. – № 25. – P. 2–6.

17. Rykova I.N., Fisenko N.V. Credit potential commercial bank, its role in the bank's activities and methodology of assessment // Finances and Credit. – 2005. – № 25. – P. 10–20.

18. Rykova I.N., Fisenko N.V. Score lending capacity of the banking system of Stavropol region: from methodology to practice // Finances and Credit. – 2006. – № 3. – P. 2–5.

19. Rykova I.N., Fisenko N.V. The role of the credit capacity of the banking system in the regional economy // Finance and Credit. – 2008. – № 21. – P. 2–6.

20. Sadkov V.G., Ovchinnikova O.P. Strategic directions for development and a promising model of regional banking systems // Finance and Credit. – 2006. – № 5. – P. 2–7.

21. Svetovtseva T.A., Ostimuk O.V. Assessing the potential of regional banking system and its importance in developing ways to overcome the

effects of financial and economic crisis / Global experience and economy of Russia: Collection of student research papers, Ed.L.A. Dryomova. – Kursk: VZFI, 2009. – P. 148–150.

22. Statistics: Textbook, Ed.V.G. Ionin – M.: INFRA-M, 2008. – 445 p.

23. Central Bank of Russian Federation. [Electronic resource]. – Electron. data – URL www.cbr.ru.

24. Yarullina D.H. Regional banking system and its structures // Journal of the Academy of Management TISBI. – 2008. – № 3.

25. Gorban A.N., Bakhrushin V.E. Basics theory and systems of systems analysis: Manual. – Zaporozhye: Classical private university, 2004. – 204 p.

Контактная информация

Юго-западный государственный университет

(Курский государственный технический университет)

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

Тел.: (4712) 58-71-13,

E-mail: oleg-ostimuk@yandex.ru

Contact links

South West State University (Kursk State Technical University)

305040, Kursk, 50 years of October Street, 94

Tel.: (4712) 58-71-13,

E-mail: oleg-ostimuk@yandex.ru

Приложение А

Показатели, используемые при оценке PRInt

№ п/п	Содержательное описание показателя	Обозначение	Формула расчета*
1	2	3	4
1	Кредитный потенциал		
1.1	Темп роста размещенных средств (ед.)	K1	$K1 = \frac{PC_1}{PC_0}$
1.2	Объем кредитов, выданных физическим лицам, в расчете на одного жителя (руб.)	K2	$K2 = \frac{KB_{\PhiЛ}}{ЧН}$

№ п/п	Содержательное описание показателя	Обозначение	Формула расчета*
1.3	Объем кредитов, выданных юридическим лицам, в расчете на одну организацию (тыс. руб.)	К3	$K3 = \frac{KB_{ЮЛ}}{ЧОП}$
1.4	Отношение величины кредитного потенциала к объему размещенных средств (ед.)	К4	$K4 = \frac{КП}{РС_1}$
1.5	Коэффициент использования кредитного потенциала (ед.)	К5	$K5 = \frac{mC}{m}$
2	Ресурсный потенциал		
2.1	Темп роста вкладов населения (ед.)	К6	$K6 = \frac{ВФЛ_1}{ВФЛ_0}$
2.2	Темп роста депозитов юридических лиц (ед.)	К7	$K7 = \frac{ДЮЛ_1}{ДЮЛ_0}$
2.3	Темп роста средств, привлеченных на рынке МБК (ед.)	К8	$K8 = \frac{СМБК_1}{СМБК_0}$
2.4	Среднедушевые денежные доходы населения (руб. в месяц)	К9	–
2.5	СФР деятельности предприятий и организаций в расчете на одну организацию (тыс. руб.)	К10	$K10 = \frac{СФР}{ЧОП_1}$
3	Инвестиционный потенциал		
3.1	Темп роста собственного капитала КО (ед.)	К11	$K11 = \frac{СК_1}{СК_0}$
3.2	Доля собственного капитала в общей величине пассивов КО (ед.)	К12	$K12 = \frac{СК_1}{П}$
3.3	Темп роста инвестиционных кредитов (ед.)	К13	$K13 = \frac{ИК_1}{ИК_0}$

№ п/п	Содержательное описание показателя	Обозначение	Формула расчета*
3.4	Доля инвестиционных кредитов в общей величине размещенных средств (ед.)	K14	$K14 = \frac{ИК_1}{РС_1}$
3.5	Темп роста вложений в ценные бумаги (ед.)	K15	$K15 = \frac{ЦБ_1}{ЦБ_0}$
4	Финансовый потенциал		
4.1	Темп роста СФР деятельности кредитных организаций (ед.)	K16	$K16 = \frac{ФРКО_1}{ФРКО_0}$
4.2	Удельный вес прибыльных КО (ед.)	K17	–
4.3	Рентабельность активов (ед.)	K18	$K18 = \frac{ФРКО_1}{А}$
4.4	Рентабельность собственного капитала (ед.)	K19	$K19 = \frac{ФРКО_1}{СК_1}$
4.5	Качество кредитного портфеля (ед.)	K20	$K20 = \frac{ПК}{РС_1}$
5	Институциональный потенциал		
5.1	Темп роста количества КО (ед.)	K21	$K21 = \frac{КО_1}{КО_0}$
5.2	Отношение количества местных КО и их филиалов к филиалам инорегиональных КО (ед.)	K22	$K22 = \frac{МКО}{ИКО}$
5.3	Количество жителей на одну КО (тыс. чел.)	K23	$K23 = \frac{ЧН}{КО_1}$
5.4	Количество юридических лиц на одну КО (ед.)	K24	$K24 = \frac{ЧОП}{КО_1}$
5.5	Индикатор самостоятельности субъектов РБС (ед.)	K25	–

* где РС₁ и РС₀ – объем размещенных средств в отчетном и базовом периодах;

$KV_{\text{ФЛ}}$ – объем кредитов, выданных юридическим лицам;

$ЧН$ – численность населения;

$KV_{\text{ЮЛ}}$ – объем кредитов, выданных юридическим лицам;

$ЧОП$ – количество организаций и предприятий;

$КП$ – величина кредитного потенциала;

m_c – кредитный мультипликатор;

m – денежный мультипликатор;

$ВФЛ_1$ и $ВФЛ_0$ – вклады населения в отчетном и базовом периодах;

$ДЮЛ_1$ и $ДЮЛ_0$ – депозиты юридических лиц в отчетном и базовом периодах;

$СМБК_1$ и $СМБК_0$ – объем средств, привлеченных на рынке МБК в отчетном и базовом периодах;

$СФР$ – сальдированный финансовый результат деятельности предприятий и организаций в отчетном периоде;

$СК_1$ и $СК_0$ – величина собственного капитала кредитных организаций в отчетном и базовом периодах;

$П$ – величина пассивов кредитных организаций в отчетном периоде;

$ИК_1$ и $ИК_0$ – объем инвестиционных кредитов в отчетном и базисном периодах;

$ЦБ_1$ и $ЦБ_0$ – объем вложений в ценные бумаги в отчетном и базисном периодах;

$ФРКО_1$ и $ФРКО_0$ – сальдированный финансовый результат деятельности кредитных организаций в отчетном и базовом периодах;

A – совокупный объем активов кредитных организаций в отчетном периоде;

$ПК$ – объем просроченных кредитов в отчетном периоде;

$КО_1$ и $КО_0$ – количество кредитных организаций в отчетном и базисном периодах;

$МКО$ – количество кредитных организаций, зарегистрированных на территории региона;

$ИКО$ – количество филиалов инорегиональных кредитных организаций.

УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕМ СОЦИАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ КАК ОСНОВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РЕГИОНА

MANAGEMENT OF DEVELOPMENT SOCIAL INFRASTRUCTURE AS FOUNDATION ECONOMIC INCREASE OF REGION

Л.Ю. БОРОДАТОВА,

аспирантка Института менеджмента и бизнеса Тюменского государственного нефтегазового университета (г. Тюмень)

L.Y. BORODATOVA,

postgraduate of Management and Business Institute of Tyumen State Oil and Gas University (Tyumen)

Аннотация

В данной статье рассмотрены теоретико-методические аспекты развития социальной инфраструктуры региона, а также ее влияние на уровень, качество жизни населения и экономический рост территории, выявлены проблемы и приоритеты развития социальной инфраструктуры Тюменского региона, обоснована необходимость совершенствования управления развитием социальной инфраструктуры региона в контексте его экономического роста; сформирован организационно-экономический механизм управления развитием социальной инфраструктуры региона.

Abstract

In given article teoretiko-methodical aspects of development of a social infrastructure of region, and also its influence on level, quality of a life of the population and economic growth of territory are considered, problems and priorities of development of a social infrastructure of the Tyumen region are revealed, necessity of perfection of management by development of a social infrastructure of region in a context of its economic growth is proved; the organizational-economic mechanism of management is generated by development of a social infrastructure of region.

Ключевые слова

1. Регион
2. Население
3. Социальная инфраструктура
4. Экономический рост
5. Социальная политика
6. Качество и уровень жизни
7. Управление развитием
8. Инструменты управления развитием
9. Социальный проект

Key words

1. Region
2. The population
3. A social infrastructure
4. Economic growth
5. Social policy
6. Quality and a standard of living
7. Management of development
8. Tools of management of development
9. The social project

Рыночные преобразования экономики России, наступивший финансово-экономический кризис, повышение уровня самостоятельности регионов привели к нарушению непрерывности и целостности воспроизводства элементов социальной инфраструктуры. В этих условиях возрастает значение поиска направлений развития отраслей социальной инфраструктуры, основанных на принципах социальной рыночной экономики, обеспечивающих не только выживание этих отраслей, но и дальнейшее развитие в рыночной, кризисной среде. Таким образом, превращение региона из объекта региональной социальной политики в ее активный субъект возможно при более полном раскрытии его внутренних ресурсов, использовании имеющегося потенциала и, безусловно, при совершенствовании процесса управления развитием социальной инфраструктуры территории, роль которой состоит в интеграции интересов хозяйствующих субъектов и интересов государственных структур в системном обслуживании экономики и ее отраслей. Однако многие теоретические и методические проблемы развития социальной сферы и ее инфраструктуры изучены еще недостаточно полно, что негативно сказывается на практическом использовании методов, моделей, механизмов и форм развития. Сравнительно слабо

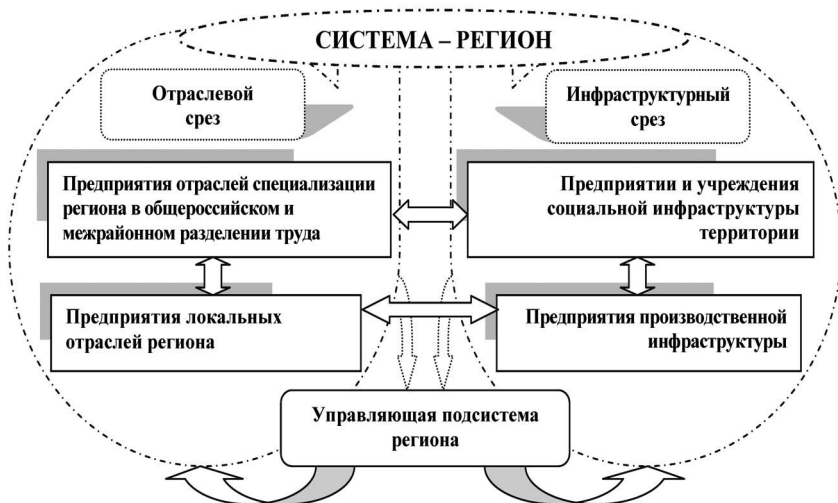


Рис. 1. Система регионального хозяйственного комплекса

отражены в научной литературе проблемы финансового обеспечения направлений развития социальной сферы, разработки механизмов управления развитием социальной инфраструктуры на региональном уровне, что и обуславливает актуальность данной статьи.

Отметим, что социальное развитие общества давно находится в поле зрения экономической науки, а социальная политика являлась предметом не только политических, но и экономических дискуссий. Реалии российских реформ еще раз подтвердили, что именно в развитии социальной сферы обретают конечное воплощение цели экономического и культурного развития страны. Социальная сфера существенно видоизменяется в условиях развития рыночных отношений, при этом наиболее актуальными проблемами являются управление и финансирование социального комплекса, который представляет собой систему отраслей и организаций, обеспечивающих реализацию социальных потребностей и интересов граждан.

Отечественная экономическая наука в настоящее время все чаще стала рассматривать развитие социальной сферы сквозь призму теории развития регионов, при разработке новых подходов к вопросам социального и экономического управления. Вместе с тем отсутствие единой концепции в разработке проблем регионального развития еще более обостряет противоречия между теорией и практикой. Региональные

проблемы по-прежнему находятся отдельно в поле зрения экономики, социологии, демографии, экологии, политологии, юриспруденции и т.д. Для эффективного комплексного исследования развития социальной инфраструктуры региона необходимо ее рассматривать как целостность и органическую составляющую социальной сферы национальной экономики при интеграции всех научных дисциплин.

Бесспорно, социальная инфраструктура представляет собой прежде всего, категорию региональной экономики: именно в регионе происходит комплексное обслуживание населения ее отраслями (рис. 1.). На базе комплексности социальная инфраструктура превращается в систему жизнеобеспечения населения. Поскольку эта сфера формируется и функционирует на различных уровнях, здесь сталкиваются отраслевые и территориальные интересы субъектов собственности и субъектов хозяйствования.

Таким образом, социальная инфраструктура, являясь совокупностью отраслей, создает необходимые условия для полноценной жизни населения и развития человеческого потенциала. В свою очередь, каждая из отраслей инфраструктуры представляет собой сложную социально-экономическую систему с присущими ей признаками, закономерностями и особенностями формирования и функционирования. В экономической литературе существуют различные подходы к проблеме классификации инфраструктуры, а также ее производственной, социальной, институциональной, рыночной и других составляющих. Все они имеют важное значение для анализа различных уровней инфраструктурного обеспечения общества и прежде всего для уточнения экономической роли социальной инфраструктуры в региональной системе жизнеобеспечения населения.

Проблемами инфраструктуры занимаются многие ученые: экономисты, градостроители, географы, социологи. Однако проблемы социальной инфраструктуры все еще не стали предметом особого рассмотрения. Практически до сих пор в научной литературе нет самостоятельных монографических исследований, целиком посвященных ее развитию. В связи с этим стало необходимо уточнить понимание сущности инфраструктуры, ибо, как справедливо пишет Ю.И. Соколов, отсутствие «приемлемых определений инфраструктуры, ее состава, классификации элементов, обоснования типов развития» серьезно влияет на развитие экономики страны.

Как сущность, так и классификация социальной инфраструктуры в работах экономистов рассматривается по-разному. Для уточнения содержания социальной инфраструктуры, на наш взгляд, целесообразно обобщить применяемые в экономической литературе ее понятия.



Рис. 2. Логическая взаимосвязь между потребностями, объектами социальной инфраструктуры, качеством жизни населения региона и экономическим ростом региона

Мы рассматриваем категорию социальной инфраструктуры в единстве формы и содержания, явления и сущности, общего и особенного. Следовательно, можно отметить, что социальная инфраструктура – это организационно-экономическая система, призванная:

- удовлетворять потребности проживающего в регионе населения;
- гарантировать необходимый уровень и качество жизни;
- способствовать эффективности процесса производства и его конкурентоспособности в современной рыночной среде;
- обеспечивать воспроизводство трудовых ресурсов и квалифицированных кадров для всех сфер национальной экономики.

Таким образом, социальная инфраструктура призвана всемерно удовлетворять разнообразные потребности общества. Поэтому недостатки в планировании развития социальной инфраструктуры серьезно влияют на эффективное решение этой важной задачи. Следовательно, в развитии социальной инфраструктуры, целью которого является ее ориентация на создание объективных материальных предпосылок развития общества и всестороннего развития каждой личности, находит

отражение органическое соединение целей экономического и социального развития общества в целом. Объекты социальной инфраструктуры являются связующим звеном между потребностями населения и элементами качества его жизни. Качество предоставляемых ею услуг, собственно говоря, и составляет качество жизни населения. Которое, в свою очередь, находится с экономическим ростом в тесном взаимодействии, т.к. основным объектом выступает человек – носитель человеческого капитала, который, с одной стороны, является потребителем благ, степень удовлетворения которых определяет качество жизни, а с другой стороны – производителем благ (фактором производства), количество и качество которых влияет на экономический рост и развитие (рис. 2.). Представляется важным, что данная идея поддерживается первым лицом государства – Президентом Российской Федерации Д.А. Медведевым – и закреплена Конституцией РФ.

Возвращаясь к категории «экономический рост», важно заметить, что данное явление есть составляющая экономического развития любой территории. Устойчивое социально-экономическое развитие, формирование сильного эффективного региона возможно только на основе социальной консолидации, расширения социальной поддержки действий органов государственной власти в достижении намеченных целей. В свою очередь, социальная консолидация и поддержка органов государственной власти могут быть обеспечены в том случае, если реальным приоритетом развития региона станет социально значимая цель – существенный рост качества жизни населения за счет развития социальной инфраструктуры территории и управления этим процессом. Основным условием достижения является формирование и развитие инфраструктуры социальной сферы, обладающей долгосрочным потенциалом динамичного роста, способной обеспечить опережающий рост качества жизни населения и устойчивое расширенное воспроизводство, укрепление конкурентоспособности и безопасности региона. Таким образом, можно сказать, что развитие социальной инфраструктуры это объективная необходимость, т.к. она является частью производительных сил общества конкретной административно-территориальной единицы, которые направлены на формирование условий для эффективного функционирования человека в процессе общественного производства, т.е. на обеспечение воспроизводства рабочей силы и возможность развития личности человека, на предоставление социальной защиты населению и на создание бытовых условий жизнедеятельности отдельного человека и всего населения региона. Она выражает экономические отношения между обществом и его членами в потреблении ими как материальных, так и нематериальных благ, необходимых для воспроизводства рабочей силы и гармоничного развития личности человека. В таком толковании социальная

инфраструктура – не просто сфера обслуживания населения, призванная удовлетворять ряд насущных традиционных потребностей населения, но и, еще в большей степени, определенный функционально-отраслевой комплекс, управляющий развитием уровня и качества жизни и, в конечном счете, работающий на формирование перспективных социальных форм жизнедеятельности субъектов и экономический рост региона.

Говоря о Тюменской области, следует заметить, что это сложный территориально-экономический комплекс, являющийся на сегодняшний день одним из наиболее стабильных регионов Российской Федерации, юг которой расположен в благоприятной для жизнедеятельности территории, за пределами Крайнего Севера. На сегодняшний день особую роль в формировании и поддержании ресурсного и прежде всего трудового потенциала юга Тюменской области играет социальная инфраструктура. Роль региональной социальной инфраструктуры состоит в интеграции интересов хозяйствующих субъектов и интересов государственных структур в системном обслуживании экономики и ее отраслей. Тюменский регион использует социальную инфраструктуру в качестве фактора повышения качества жизни социума, а также реализации целей развития и экономического роста территории, и одновременно она становится перспективной сферой бизнеса, пространством эффективной диффузии новаций, важнейшей чертой цивилизованности территории. Ряд отраслей социальной инфраструктуры Тюменской области по сравнению со сферой материального производства обладает набором специфических особенностей, а именно:

- отличается относительно малой материалоемкостью и ресурсоемкостью;
- их вклад в производство регионального валового продукта довольно высок и продолжал расти до наступления кризиса;
- спрос на продукцию неуклонно естественно растет, что способствует прежде всего развитию самой социальной инфраструктуры;
- оказывает стабилизирующее воздействие на экономику, т.к. спрос на продукцию инфраструктурных отраслей сохраняется и в периоды спада производства и кризиса;
- благоприятно влияет на занятость населения, т.к. появляется возможность аккумулировать рабочую силу, которая высвобождается в других отраслях экономики.

Прогнозирование и планирование социальной инфраструктуры в Тюменской области, как и по России в целом, опирается на территориальные нормативы обеспеченности населения товарами, жильем, учреждениями здравоохранения и образования, детскими дошкольными учреждениями и другими объектами социальной инфраструк-

туры и социальными благами (в расчете на 1000, 10 тыс. чел. и т.п.). Современное положение отраслей социальной сферы юга Тюменского региона имеет свои географические, природно-ресурсные и производственно-хозяйственные корни. В общем виде социальная инфраструктура юга Тюменского региона включает в себя две составные ее части (социально-бытовая и социально-духовная инфраструктуры) и количественно выражена очень разнообразно в различных отраслях (табл. 1.).

Таблица 1

Количественные показатели социальной инфраструктуры региона

Показатель	Количество объектов, единица		Изменение	
	2007 г.	2008 г.	абсолют. единиц	относит. %
Социально-бытовая инфраструктура				
Объекты бытового обслуживания населения, на 1000 чел.	6	7	1	17
Объекты розничной торговли и общественного питания, на 1000 чел.	49	52	3	6,1
Источники теплоснабжения, водопровода, канализации, всего	79	100	21	27
Стационарные учреждения социального обслуживания, на 10 000 чел.	4	5	1	25
Органы общественного порядка на 10 000 чел.	6	14	8	133
Социально-духовная инфраструктура				
Спортивные сооружения, всего	839	784	- 55	- 6,6
Дошкольные образовательные учреждения, на 1000 чел.	5,4	4,7	- 0,7	- 13
Дневные общеобразовательные учреждения, на 1000 чел.	7,3	7,3	0	0
Учреждения культурно-досугового типа, на 1000 чел.	0,60	0,59	-0,01	-1,7
Лечебно-профилактические учреждения	163	202	39	23,9

Перспективы развития социальной инфраструктуры Тюменского региона состоят в тесном взаимодействии частного бизнеса и органов власти при осуществлении инвестиционных проектов. Экономически обоснованная высокая рентабельность и короткие сроки окупаемости соответствующих инвестиционных проектов должны привлечь к их осуществлению многих инвесторов, а сейчас основная доля инвестиций поступает из бюджета (табл. 2.).

Таблица 2

**Средства местного бюджета, направленные
на финансирование социальной инфраструктуры
юга Тюменского региона, тыс. руб.**

Статья бюджета	Значение показателя		Стр-ра, %		Изменение	
	2007 г.	2008 г.	2007 г.	2008 г.	абсолют.	относит.
Социальная политика	35279	217405	2,42	9,31	182126	516,25
Транспорт	198739	183498	13,62	7,86	-15241	-7,67
Жилищно-коммунальное хозяйство	276555	702864	18,96	30,09	426309	154,15
Образование	523082	676308	35,85	28,95	153226	29,29
Культура и СМИ	92154	111334	6,32	4,77	19180	20,81
Здравоохранение и спорт	20691	34307	1,42	1,47	13616	65,81
Расходы бюджета, итого	1458955	2335997	100	100	877042	60,11

Таким образом, анализируя бюджет региона по социальным отраслям и положение дел в самих отраслях социальной инфраструктуры, возможно увидеть основные проблемы данной сферы, а именно:

- решение экономических проблем по-прежнему происходит в первую очередь за счет урезания социальных расходов;
- передача подавляющей части расходов на региональный уровень не способствует улучшению обслуживания населения;
- фактическое урезание социальных расходов свидетельствует об отсутствии долгосрочного планирования в социальной сфере и учета интересов всех слоев населения;
- нарушается принцип равной доступности потребления социальных благ и услуг гражданами даже на уровне минимальных гарантий;
- движение капитала в основополагающих отраслях социальной инфраструктуры не отличается положительной динамикой, происходит уменьшение стоимости основных фондов.

Таким образом, анализируя состояние отраслей социальной инфраструктуры юга Тюменской области, можно определиться с дальнейшими тенденциями и приоритетами развития социальной инфраструктуры. Следовательно, основными направлениями деятельности в социальной сфере и инфраструктуре сегодня являются:

- расширение круга субъектов социальной деятельности, вовлечение в процесс решения социальных проблем широких слоев населения, что приводит к увеличению социальной активности и социальной самодеятельности, а также к социальному самообслуживанию населения;

- информатизация социальной сферы. Под информатизацией социальной сферы здесь понимается социально-экономический и научно-технический процесс создания оптимальных условий для удовлетворения информационных потребностей и реализации прав граждан, органов государственной власти, органов местного самоуправления, организаций, общественных объединений на основе формирования и использования информационных ресурсов;

- индивидуализация социальных услуг, отход от массового производства;

- увеличение разнообразия организационных форм и технологий удовлетворения социальных потребностей;

- вовлечение в ранее монопольные сферы социальной инфраструктуры «эффективных управляющих» имуществом комплексом государства, посредством перекаладывания функции организационно-экономического управления принадлежащей ему собственности на частный сектор. При этом органы государственной власти сохраняют за собой административно-контрольные функции – контроль, регулирование, соблюдение общественных интересов – и стратегические функции – ценообразования, тарифной политики, безопасности и контроля над качеством обслуживания потребителей;

- постепенный переход всей системы управления развития социальной инфраструктуры региона от применения преимущественно программно-целевых методов к использованию проектного подхода, т.к. в текущих экономических условиях все более важным фактором успеха становится обеспечение гибкости и модифицируемости системы управления для максимально быстрого и эффективного реагирования на существенные изменения внешней среды.

Обобщая вышесказанное, с учетом поставленных проблем и выявленных перспектив представляется возможным определить местоположение юга Тюменской области на разработанной автором матрице направлений развития социальной инфраструктуры территории (рис. 3.), в соответствии с основными показателями уровня

развития социальной инфраструктуры юга Тюменской области, которое поможет определиться с дальнейшим направлением развития и выбором инструментов управления.

Таким образом, социальная инфраструктура юга Тюменской области попала в поле «Проектное развитие социальной инфраструктуры территории», что говорит о том, что дальнейшее совершенствование как самих объектов социальной инфраструктуры, так и процессов управления ее развитием целесообразно проводить на основе внедрения проектного подхода и с использованием определенных инструментов. Что в свою очередь должно обеспечить дальнейшее развитие социальной инфраструктуры территории и переход в поле «Создание единого социального комплекса на территории» напрямую или через поле «Инновационное развитие отраслей социальной инфраструктуры».

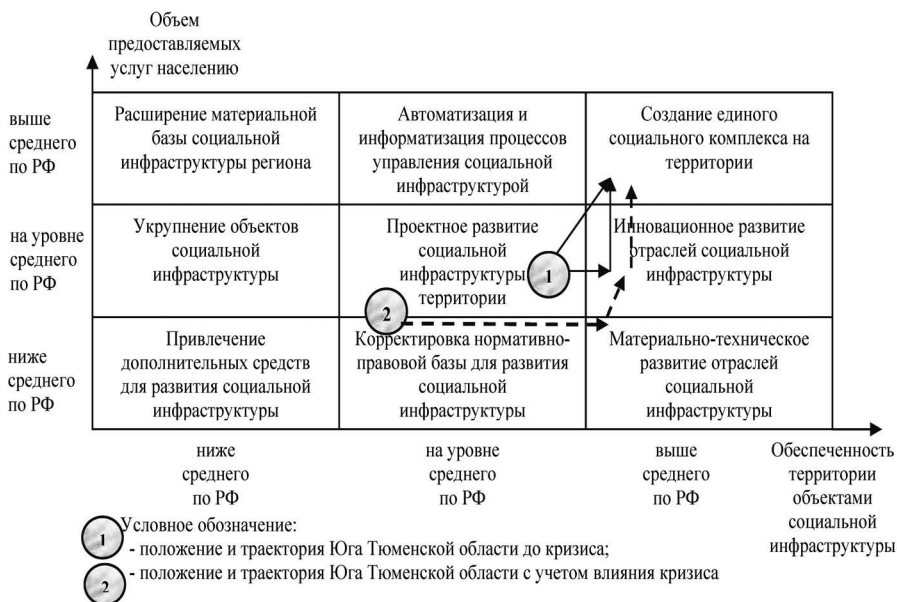


Рис. 3. Положение юга Тюменской области на матрице направлений развития социальной инфраструктуры территории

Но это достаточно оптимистичный прогноз, и здесь нужно учесть влияние последствий мирового финансово-экономического кризиса, которые отодвигают положение юга Тюменского региона на данной матрице в положение 2, что говорит о том, что на данном этапе важнее всего не потерять набранные темпы развития отраслей социальной инфраструктуры, и идет речь не о стремительном развитии в динамике, а о необходимости сохранения всех показателей на докризисном уровне.

Совершенно очевидно, что реформирование социальной сферы существенно отстает от изменений, происходящих в экономике и других областях, многие социальные правила и нормативы не соответствуют новым социально-экономическим условиям территории. Мировой финансово-экономический кризис еще более усугубляет связанные с этим проблемы, в силу того что финансовые последствия этого кризиса будут иметь долгосрочный характер, поддерживать реальные объемы финансирования социальной инфраструктуры на докризисном уровне в ближайшие несколько лет вряд ли возможно. Следовательно, для снижения влияния негативных факторов на развитие социальной инфраструктуры юга Тюменского региона необходимо обеспечить условия для ее длительного устойчивого функционирования при достаточно ограниченных финансовых возможностях государства. Заметим, что использование частно-государственного партнерства в развитии социальной инфраструктуры, с одной стороны, позволяет органам государственной власти решать насущные проблемы финансово-инвестиционного обеспечения социальных программ и отдельных инфраструктурных объектов, с другой – дает возможность частному бизнесу осуществлять финансовые и инвестиционные вливания, ориентируясь на результаты своей экономической деятельности, что в свою очередь является основой экономического роста региона.

Экономический рост есть составляющая социально-экономического развития любой территории. И очевидно, он невозможен без развития социальной сферы и ее инфраструктуры, т.к. только на основе управления развитием социальной инфраструктуры региона, возможно создать базу для повышения уровня жизни населения, а также предпосылки для модернизации экономики и экономического роста территории. При этом первостепенную значимость приобретают качественные характеристики экономической динамики, именно в социальном аспекте. Рыночная трансформация экономики России и влияние мирового финансово-экономического кризиса остро поставили проблему функционирования отраслей социальной инфраструктуры,

особенно находящихся на бюджетном финансировании, говорить о конкретном экономическом росте не приходится. И сегодня отрасли социальной инфраструктуры большинства территорий продолжают находиться в сложном положении в связи с недостатком финансовых и материальных ресурсов, отсутствием организационно-экономического механизма, адекватного рыночной экономике и сложившейся ситуации, эффективных рычагов государственной поддержки и инструментов инвестирования важнейших отраслей социальной инфраструктуры – образования, здравоохранения, культуры, жилищно-коммунального хозяйства. И хотя конкретные организационные механизмы, используемые в практике реализации национальных проектов «Образование», «Здоровье» и «Доступное и комфортное жилье», значительно усилили регулируемую функцию государства, проблема создания эффективных механизмов развития отраслей социальной инфраструктуры, всецело направленных на экономический рост территории, остается актуальной для теории и практики управления экономикой социальной сферы, поиска новых направлений деятельности в части оптимизации расходов на содержание и развитие социальной инфраструктуры, формирования концепции ее возможной конверсии и других путей решения проблем инфраструктурного комплекса.

Юг Тюменской области, как мы уже определили ранее, на матрице направлений развития попадает в поле «Проектное управление», в соответствии со своими показателями развития социальной инфраструктуры, что обуславливает необходимость наличия элементов проектного подхода в самом механизме управления развитием социальной инфраструктуры. На наш взгляд, основным отличием более современных подходов от традиционного сложившегося организационно-экономического механизма управления развитием социальной инфраструктурой территории является существенное расширение набора инструментов, используемых при регулировании социальных процессов. В первую очередь это связано с постепенным переходом всей системы управления от применения преимущественно программно-целевых методов к использованию проектного подхода, т.к. в текущих экономических условиях все более важным фактором успеха становится обеспечение гибкости и модифицируемости системы управления для максимально быстрого и эффективного реагирования на существенные изменения внешней среды. Как отметил Президент Российской Федерации Дмитрий Медведев на заседании Президиума Госсовета 20 февраля 2009 года: «Мы должны просто переориентировать экономику и создать готовые для реализации социальные проекты. Причем речь должна идти именно о социальных проектах, а не только

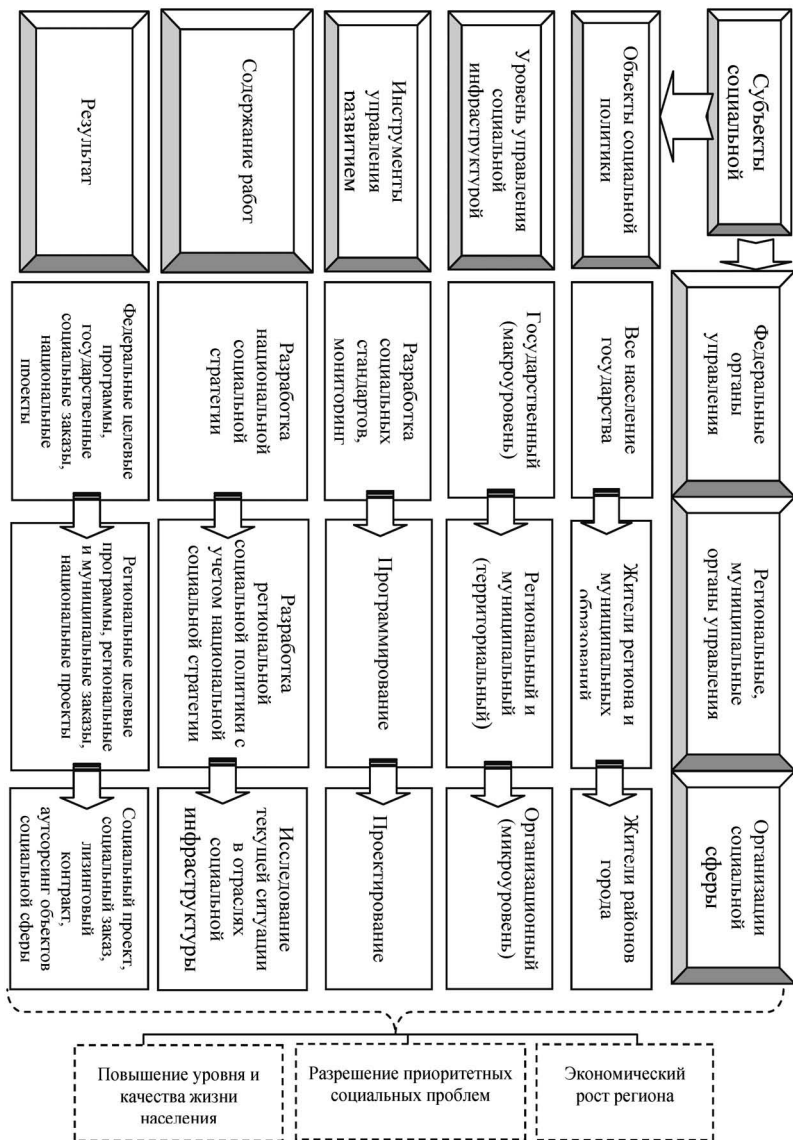


Рис. 4. Организационно-экономический механизм управления развитием социальной инфраструктуры региона

об адресной поддержке отдельных слоев граждан, что на самом деле тоже важно и что нам до сих пор пока удавалось не блестяще». Применение проектного подхода в управлении развитием социальной инфраструктуры позволит объединить в систему потребности, ресурсы и результаты. Таким образом, имея представления о проектном подходе в управлении, возможно представить схему организационно-экономического механизма управления социальной инфраструктурой территории, включающую дополнительные инструменты социального регулирования, основанные на проектном подходе. Предложенная схема на рис. 4. отражает содержательную, уровневую и функциональную стороны социальной инфраструктуры территории.

Следовательно, развитие отраслей социальной инфраструктуры является важнейшим направлением социально-экономических преобразований и основой экономического роста территорий в современной России. Комплекс социальной инфраструктуры охватывает все многообразие сторон жизнедеятельности населения и жизнеобеспечения производства региона. Поэтому регионы используют социальную инфраструктуру в качестве фактора повышения качества жизни социума и реализации целей развития, и одновременно она становится перспективной сферой бизнеса, основой экономического роста территории, пространством эффективной диффузии новаций, важнейшей чертой цивилизованности страны.

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации – М.: Информационно-издательский дом «Филинь», 2007. – 80 с.
2. Гордеева Н.Г. Инструментарий формирования и реализации социальной политики в России / С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. – СПб., 2007. – 18 с.
3. Гранберг А.Г. Основы региональной экономики. – М: Москва, 2006. – 387 с.
4. Комаров М.П. Инфраструктура регионов мира: Учебник. – СПб.: Изд-во Михайлова В. А., 2006. – С. 20.
5. Кураков В.Л. Регулирование ресурсного потенциала социальной сферы региона. М.: Гелиос АРВ, 2002, 187 с.
6. Министерство экономического развития РФ. Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2025 г.
7. Послание Президента РФ Медведева Д.А. Федеральному Собранию Российской Федерации от 12.11.2009 г.

8. Сергеев, И. Развитие социальной сферы: приоритеты регулирования / И. Сергеев, Н. Кирсанова, И. Кирсанова // Экономист. – 2007. – № 1. – С. 46–55.

9. Тоньшева Л.Л. Поведение хозяйственной системы в условиях социально-экономических преобразований. – Тюмень: ТюмГНГУ, 2004. – 223 с.

10. Тюменская область /Статистический ежегодник/ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Тюменской области, 2008–2009, 352 с.

11. <http://www.programs-gov.ru/> Информационный сервер по материалам федеральных целевых программ Минэкономразвития РФ.

12. <http://minregion.ru/> Официальный сайт Министерства регионального развития.

Bibliographical list

1. The constitution of the Russian Federation – M: the information-publishing house «Filin», 2007. – 80 p.

2. Gordeyev N.G. toolkit of formation and social policy realisations in Russia / C – Peterb. roc. Un y economy and the finance. – SPb., 2007. – 18 p.

3. Granberg A.G. of the Basis of regional economy. – m: Moscow, 2006. – 387 p.

4. Komarov M.P. World M.P. Infrastruktura's mosquitoes of regions: the Textbook. – SPb.: Mihajlova V. A's Publishing house, 2006. P.20.

5. Kurakov V.L. Regulation of resource potential of social sphere of region. M: Gelios ARV, 2002, 187 p.

6. The ministry of economic development of the Russian Federation. The concept of long-term social and economic development of the Russian Federation to 2025.

7. Message of the President of the Russian Federation Medvedev D.A. to Council of the Russian Federation from 12.11.2009.

8. Sergeev, I. Development of social sphere: regulation priorities / I. Sergeev, N. Kirsanov, I. Kirsanov//the Economist. – 2007. – № 1. – P. 46–55.

9. Tonysheva L.L. behaviour of economic system in the conditions of social and economic transformations. – Tyumen: TSOGU, 2004. – 223 p.

10. The Tyumen region / a statistical year-book / Territorial body of Federal Agency of the state statistics across the Tyumen region, 2008–2009, 352 p.

11. <http://www.programs-gov.ru/> an information server on materials of federal target programs of Ministry of economic development and trade of the Russian Federation.

12. <http://minregion.ru/> an official site of the Ministry of regional development.

Контактная информация

625000, г. Тюмень, Тюменский государственный нефтегазовый университет, Институт менеджмента и бизнеса

Тел.: 8 (3452) 41-85-03

Contact links

625000, Tyumen, the Tyumen State Oil and Gas University,
Management and Business Institute

Tel.: 8 (3452) 41-85-03

**РАЗРАБОТКА ПРЕВЕНТИВНОГО ПОДХОДА
К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ
НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ КАК НЕОБХОДИМОЕ
УСЛОВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РОССИИ
И ВЫХОДА ИЗ КРИЗИСА**

**DEVELOPMENT OF THE PREVENTIVE APPROACH
TO ASSESSING THE FINANCIAL STABILITY
OF INSOLVENT COMPANIES CONSIDERING
REQUIREMENTS OF THE INSOLVENCY LAW
AS A NECESSARY CONDITION FOR ECONOMIC
GROWTH IN RUSSIA AND FOR ENDING THE CRISIS**

Е.П. КОЧЕТКОВ,

*аспирант Финансовой академии при Правительстве
Российской Федерации (г. Москва)*

E.P. KOCHETKOV,

*postgraduate student the Finance academy under the Government
of the Russian Federation (Moscow)*

Аннотация

В работе проведен анализ влияния оценки финансовой устойчивости предприятия как составной части института банкротства на экономический рост России и возможность выхода из кризиса. Разработана модель оценки финансовой устойчивости на основе системного подхода с учетом особенностей законодательства о банкротстве, в которой видится логическое обоснование использования резервов по восстановлению платежеспособности кризисного предприятия, четкое проведение анализа по стадиям кризиса и разделение обязательств по степени рискованности с точки зрения возможности возбуждения дела о банкротстве.

Abstract

The author of the article considered the effect of assessing the financial stability of the enterprise as part of the institute of bankruptcy on economic growth in Russia and the possibility of overcoming the crisis. The author designed a model of assessing the financial sustainability on the basis a systems approach taking into account the peculiarities of bankruptcy law, which gives the rationale for the use of reserves to restore the solvency of the crisis enterprise, a clear analysis of the stages of crisis and differentiation of obligations by the degree of risk considering the possibility of instituting bankruptcy proceedings.

Ключевые слова

1. Неплатежеспособность
2. Институт банкротства
3. Финансовая устойчивость
4. Финансовое состояние
5. Восстановление платежеспособности
6. Оценка финансовой устойчивости
7. Закон о банкротстве
8. Индикатор финансовой устойчивости
9. Заемный капитал

Key words

1. Insolvency
2. Bankruptcy institute
3. Financial stability
4. Financial position
5. Restoring solvency
6. Assessment of financial stability
7. The bankruptcy law
8. An indicator of financial stability
9. Debt capital

Институт банкротства – институт, без которого не сможет существовать российская рыночная экономика: он отбирает сильные, «здоровые» предприятия, являющиеся одной из основ экономического роста страны. При этом важным достижением института банкротства является возможность финансового оздоровления неплатежеспособных организаций, что требует разработки инструментов для объективного обоснования восстановления платежеспособности. В то же время, как показывает статистика, в России институт банкротства носит ликви-

дационный характер в силу преобладания процедуры конкурсного производства. Одна из причин такого положения связана с несовершенством существующих методов диагностики финансового состояния неплатежеспособных организаций. Сведения о финансовом состоянии должника, являясь важной составляющей института банкротства, играют немаловажную роль в обеспечении условий экономического роста. Рассмотрим сначала роль института банкротства в достижении экономического роста страны, а затем – роль оценки финансового состояния предприятий, доказав тем самым ее роль в достижении экономического роста страны.

Задача перехода российской экономики к интенсивному типу экономического роста на основе инновационной экономики требует стимулирования инновационных процессов, ускорения продвижения нововведений во всех ее секторах.

В целом более масштабная инновационная деятельность характерна для крупных промышленных предприятий, которые обладают соответствующими ресурсами, но эти классы инновационно пассивны. Проблема заключается в том, что крупные предприятия сами подавляют конкуренцию, и эта ситуация приводит к неэффективности собственника. Как известно, И. Шумпетер отмечал наличие двух взаимосвязанных и не всегда однопольных факторов инновационного процесса: конкуренции и концентрации ресурсов на рынке. Начиная с некоторого размера (от 5000 человек), чем крупнее предприятие, тем больше фирма приближается к позиции самодовольного лидера¹, тем больше она уверена в себе и тем меньше стремится к завоеванию новых рынков. Поэтому неразвитость процессов конкуренции, неэффективность собственников крупных предприятий сдерживают развитие и углубление инновационных процессов в России. Для выхода из сложившейся ситуации необходимо преодолеть инновационную пассивность крупных предприятий. Разрешение проблемы видится в необходимости появления у предприятий стимулов к инновациям. Для этого должна быть создана конкурентная среда, выбраковывающая неэффективного собственника. В частности, эта проблема может быть разрешена при помощи института банкротства.

Институт банкротства представляет собой как экономический, так и правовой институт, которые тесно взаимосвязаны – одна из отличительных черт данного института по сравнению с другими институтами.

С экономической точки зрения банкротство – это институт рыночной экономики, выполняющий функции естественного отбора эффек-

¹ Уильямсон О. Экономические институты капитализма: фирмы, рынки, отношенческая контрактация. СПб.: Лениздат, 1996.

тивно функционирующих предприятий через инструменты ликвидации или оздоровления. Необходимость функционирования института банкротства предопределена самой сущностью рыночных отношений. Им присуща некоторая неопределенность, обусловленная преобладанием стихийной формы движения экономики, определенный риск потерь.

Какую роль играет институт банкротства непосредственно в формировании условий для стимулирования экономического роста:

1. Выводит, «выбраковывает» из оборота неэффективных участников рынка (санирующая роль), тем самым институт банкротства посредством процедур по финансовому оздоровлению (финансовое оздоровление, внешнее управление, мировое соглашение) расширяет зону эффективного собственника и реанимирует те активы, которые заморожены, или заставляет их работать более эффективно, потому что не всегда банкротство означает полную ликвидацию. Эта роль является объективной в случае «настоящего» банкротства, а не фиктивного или преднамеренного.

Данный аспект важен также для формирования института эффективного собственника особенно в условиях России, так как на сегодня более 30% предприятий крупного и среднего размера работает в убыток (таблица 1), поэтому очевидна необходимость смены собственника на более эффективного (возникает уникальный феномен непрерывности бизнеса при одновременной ликвидации убыточности производства).

Институт банкротства повышает эффективность ведения бизнеса не только путем передачи имущественного комплекса должника более эффективному собственнику, но и с помощью института субсидиарной ответственности собственника за возможность попадания бизнеса в процесс банкротства по его вине. В частности, в результате эволюции Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)²» (далее – Закон о банкротстве) в России теперь предусмотрена такая ответственность.

2. Банкротство неэффективных компаний (ликвидирующая роль) способствует ужесточению конкуренции, что заставит инновационно пассивные предприятия стать инновационно активными, для того чтобы быть конкурентоспособными на рынке, используя потенциал инноваций для выживания среди конкурентов;

В данном случае, по мнению автора, институт банкротства через механизмы ликвидации или финансового оздоровления способен разрешить эту проблему.

² Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 22.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 30.12.2008 г. № 296-ФЗ, от 30.12.2008 г. № 306-ФЗ, от 17.07.2009 г. № 45-ФЗ).

Таблица 1

**Динамика доли процедур, применяемых в деле о банкротстве,
и показатели финансового состояния крупных
и средних организаций в РФ**

Процедура банкротства / показатель	2006	2007	2008	1 п / г 2008	1 п / г 2009	3 кв. 2009
Динамика дел о несостоятельности в РФ³						
Финансовое оздоровление	0,1%	0,2%	0,3%	0,4%	0,3%	н/д
Внешнее управление	1,2%	3,7%	3,9%	6,7%	5,0%	н/д
Конкурсное производство	98,6%	95,5%	94,9%	91,7%	94,1%	н/д
Мировое соглашение	0,1%	0,6%	0,9%	1,2%	0,6%	н/д
Некоторые показатели финансового состояния крупных и средних организаций в РФ⁴						
Коэффициент автономии, %	51,07	48,92	47,52	47,06	43,27	44,05
Коэффициент обеспеченно- сти СОС, %	-28,47	-52,67	-64,58	-57,52	-101,17	-104,84
Коэффициент покрытия, %	210,38	193,82	181,89	176,18	171,6	171,55
Рентабельность активов, %	н/д	н/д	10,46	5,22	2,29	3,8
Доля убыточных предпри- ятий, %	33,55	29,74	23,38	29,36	35,49	33,44
Суммарная просроченная задолженность, тыс. руб.	1 032 064 659	889 262 887	905 431 640	925 743 288	1 268 101 464	1 252 771 035
Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	572 195 437	587 640 921	626 651 861	709 754 078	910 973 041	870 390 450

³ По данным Высшего арбитражного суда РФ
(http://arbitr.ru/_upimg/001385334B8772C90B4E96ED4831F453_банкрот.pdf).

⁴ По данным Федеральной службы государственной статистики РФ
(<http://www.gks.ru/dbscripts/Cbsd/DBInet.cgi#1>).

3. Институт банкротства выполняет функцию защиты кредиторов (защитная функция), т.е. он является основным гарантом возврата вложенных средств для инвесторов, тем самым выполняется две задачи: во-первых, от эффективности защиты зависит возможность кредитования предприятий, во-вторых, улучшается инвестиционный климат в стране (фактор доверия со стороны инвесторов).

4. От наличия института банкротства (как реаниматора, а не ликвидатора) зависит стабильность и надежность хозяйственных отношений, потому что он позволяет сохранять сложившиеся экономические и хозяйственные связи между предприятиями, что не приводит к прерыванию производственного цикла. Это косвенно, так или иначе, оказывает влияние на рост ВВП, поэтому институт банкротства – один из важных факторов экономического роста⁵.

5. Банкротство способствует сокращению транзакционных издержек. Это обеспечивается за счет правового характера данного института: он позволяет обеспечить минимальные издержки кредитора по истребованию задолженности от должника, так как основное бремя будет ложиться на сам механизм банкротства как арбитражной процедуры.

6. Институт банкротства способствует развитию инициативности у предпринимателя в условиях рыночной экономики, так как обеспечивает страхование рисков предпринимательской деятельности (например, защита со стороны государства от недобросовестных заемщиков).

Теперь рассмотрим роль оценки финансового состояния в достижении экономического роста страны. Основой принятия решений в процедурах, применяемых в делах о банкротстве, является анализ финансового состояния неплатежеспособных предприятий: от того, насколько объективным будет результат оценки финансового состояния, зависит либо возможность восстановления платежеспособности и укрепления финансовой устойчивости должника с помощью реабилитационных процедур банкротства, либо ликвидация в конкурсном производстве. С одной стороны, если на предприятии введена реабилитационная процедура, значит, велика вероятность восстановления платежеспособности и сохранения существующих хозяйственных связей между хозяйствующими субъектами экономики, сохранение рабочих мест, налогоплательщика, что создает предпосылки для экономического роста. С другой стороны, если данные финансового анализа свидетельствуют о невозможности восстановления платежеспособности должника, неэффективном ведении бизнеса, то целесообразной будет его

⁵ Радыгин А., Энтов Р. Институциональные компоненты экономического роста // Вопросы экономики. – 2005. – № 11.

ликвидация в процедуре конкурсного производства, что способствует «очищению» рынка от неэффективных собственников. Следовательно, оценка финансового состояния является одним из факторов экономического роста России как с точки зрения восстановления платежеспособности, так и с точки зрения их ликвидации.

Анализ практики дел о несостоятельности по данным Высшего арбитражного суда (таблица 1) показал, что наибольшую долю в количестве процедур банкротства составляет конкурсное производство, доля реабилитационных процедур сохраняется относительно низкой. Западные экономисты сходятся во мнении, что сегодня экономика России проходит сквозь череду банкротств и ликвидационных процедур на пути к своему оздоровлению и последующему бурному росту⁶, отсюда становится понятным такое большое количество банкротств и роль конкурсного производства. Но в условиях спада рыночной активности и экономического кризиса справедливо мнение, что в рамках конкурсного производства активы предприятий-банкротов реализуются со значительным дисконтом, что еще более снижает размер погашения требований кредиторов и снижает эффективность этой процедуры, но в то же время повышает необходимость восстановления платежеспособности должника.

Присутствие в Законе о банкротстве норм, касающихся возможности перехода во внешнее управление из конкурсного производства (в случае если ранее не вводились процедуры финансового оздоровления, внешнего управления, есть имущество для ведения хозяйственной деятельности) или заключения мирового соглашения, позволяют вести речь о возможной реабилитационной направленности конкурсного производства, при которой основная цель этой процедуры будет соблюдена, так как удовлетворение требований кредиторов будет происходить за счет восстановления платежеспособности должника, что является более эффективным мероприятием по сравнению с его ликвидацией. Но решения принимаются, если результаты финансового анализа показывают возможность восстановления платежеспособности, что не умаляет значение оценки финансового состояния должника даже в конкурсном производстве.

С другой стороны, такое низкое количество реабилитационных процедур может свидетельствовать о двух фактах. Во-первых, о неудовлетворительном финансовом состоянии предприятий в России. Во-вторых, о несовершенстве, недостаточной проработанности существующей методики оценки финансового состояния предприятий в процедурах банкротства.

⁶ Ayer, John D. and Bernstein, Michael L. *Bankruptcy in practice*. Alexandria, V.A: American Bankruptcy Institute; 2002.

Анализ основных показателей финансового состояния крупных и средних предприятий в России (таблица 1) показывает их ухудшение: особенно подорвана финансовая устойчивость предприятий ввиду отсутствия собственных оборотных средств (коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами принимает отрицательное значение), высокой зависимости от заемного капитала (коэффициент автономии меньше 50%⁷), рост просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, низкая рентабельности активов. Также можно заметить, что резкий «провал» показателей произошел в период экономического кризиса. Рост просроченной кредиторской задолженности является одним из главных факторов возбуждения дела о банкротстве, так признаком банкротства организации в соответствии с российским законодательством является просроченная свыше трех месяцев кредиторская задолженность, поэтому ее рост опасен массой инициирования дел о банкротстве. Такое положение свидетельствует о необходимости разработки объективного подхода к оценке финансового состояния предприятий в условиях кризиса.

Что касается существующей методики оценки финансового состояния в условиях несостоятельности, то необходимо проанализировать накопленный опыт нормативного регулирования этого процесса за годы существования рыночной экономики в России. Анализ нормативно – правовых актов, касающихся прямо или косвенно оценки устойчивости их финансово-экономического состояния.

Всю систему нормативно-правовых актов, касающихся прямо или косвенно оценки финансовой устойчивости, можно разделить на несколько групп: 1. Оценка финансового состояния (финансовой устойчивости) в процедурах, применяемых в деле о банкротстве; 2. Оценка финансовой устойчивости по направлениям деятельности. Рассмотрим каждое направление.

Оценка финансового состояния (финансовой устойчивости) в процедурах, применяемых в деле о банкротстве. С этим направлением оценки связана большая часть нормативных актов. Все акты в рамках данной группы не рассматривают оценку финансовой устойчивости как отдельное направление, чаще всего речь идет об оценке финансовой устойчивости в рамках исследования финансового состояния. Эту группу направления оценки финансовой устойчивости можно разделить на два уровня:

⁷ В практике российского антикризисного управления считается нормальным значение коэффициента автономии больше 50% – см., например, Антикризисное регулирование низкорентабельных и убыточных организаций в интересах города (муниципального сообщества) / под ред. А.Н. Ряховской. – М.: Магистр, 2009. С. 216 – 235.

1-й уровень – Закон о банкротстве, который устанавливает цели анализа финансового состояния в процедурах, применяемых в делах о банкротстве, субъектов анализа и пользователей данных проведенного анализа. Одной из целей анализа, согласно Закону о банкротстве (ст. 70), является определение возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника. Автор считает, что восстановление платежеспособности должника должно быть направлено на повышение его финансовой устойчивости путем нормализации его финансового состояния.

2-й уровень – иные нормативные акты, принятые в целях реализации положений Закона о банкротстве⁸. Анализ указанных нормативно-правовых актов позволяет сказать, что происходит эволюция методики анализа финансового состояния при банкротстве должника в отношении появления отдельной группы показателей финансовой устойчивости. Анализ финансового состояния организации – банкрота в соответствии с Законом о банкротстве происходит на основе Правил финансового анализа для арбитражных управляющих⁹ (далее по тексту – Правила), где показатели финансовой устойчивости выделены в отдельную группу и рассматриваются в отрыве от показателей платежеспособности, что дает не совсем верную трактовку причин утраты финансовой устойчивости. Еще одним недостатком Правил является то, что определение причин утраты платежеспособности видится в динамике изменения коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности, а не в их взаимосвязи. Непонятен и тот факт, почему рассматривается только просроченная кредиторская задолженность, тогда как при определении признаков банкротства помимо кредиторской задолженности в расчет принимается задолженность по краткосрочным кредитам и займам (см. ст. 4 Закона о банкротстве). Недостатки Правил также заключаются в не совсем корректном расчете как показателей, так и коэффициентов¹⁰. Некоторая часть нормативных актов в этой области регулирует вопросы несостоятельности по отраслям, в част-

⁸ Например, приказ Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации от 21.04.2006 г. № 104 «Об утверждении методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций», постановление Правительства Российской Федерации от 27.12.2004 г. № 855 «Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

⁹ Утверждены постановлением Правительства Российской Федерации № 367 от 25.06.2003 г.

¹⁰ Например, степень платежеспособности по текущим обязательствам предполагает использовать в качестве знаменателя среднемесячную выручку за отчетный период без вычетов косвенных налогов. Порядок формирования выручки по методу начисления приводит к тому, что она не отражает все денежные средства, поступившие от продажи и которые могут быть направлены на погашение текущих обязательств, что не отражает платежные возможности должника.

ности, сельское хозяйство. Так, в соответствии с постановлением «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных производителей»¹¹ заключительным этапом оценки финансового состояния является отнесение товаропроизводителя к конкретной группе финансовой устойчивости.

Оценка финансовой устойчивости по направлениям деятельности. Нормативное регулирование оценки финансовой устойчивости в это группе касается таких направлений деятельности хозяйствующих субъектов, которые привлекают денежные средства от других хозяйствующих субъектов и населения, поэтому государство заинтересовано в обеспечении финансовой устойчивости этих направлений деятельности – банковская¹² и страховая¹³ деятельность, жилищное доленое строительство¹⁴. В соответствии с этими актами разработаны положения по оценке финансовой устойчивости. Особенностью является то, что используется система показателей, отражающих все характеристики финансового состояния (рентабельность, ликвидность, платежеспособность, деловая активность, структура капитала).

Существуют также нормативно-правовые акты, в которых есть указания на необходимость поддержания финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта (например, в соответствии со ст. 1 п. 3 Федерального закона «О бухгалтерском учете»¹⁵ одной из основных задач бухгалтерского учета является выявление резервов хозяйственной деятельности предприятия для обеспечения его финансовой устойчивости).

¹¹ Постановление Правительства РФ от 30.01.2003 № 52 «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных производителей» (в ред. постановления Правительства РФ от 31.12.2008 г. № 1092).

¹² Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (в ред. Федеральных законов). Указание ЦБ РФ № 1379-У от 16.01.2004 г. (последние изменения от 10.07.2007 г., вступившие в силу с 01.01.2008 г.) «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Положение ЦБ РФ «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации» от 19.03.2003 г. № 218-П.

¹³ Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015 «Об организации страхового дела в РФ» (с изм., внес. Федеральным законом от 21.06.2004 г. № 57-ФЗ), где существует глава III, посвященная обеспечению финансовой устойчивости страховщика.

¹⁴ Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах». Постановление Правительства РФ № 46 от 28.01.2006 г. «О нормативах оценки финансовой устойчивости деятельности жилищных накопительных кооперативов». Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Постановление Правительства РФ от 21.04.2006 г. № 233 «О нормативах оценки финансовой устойчивости деятельности застройщика».

¹⁵ Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Таким образом, обзор нормативного регулирования оценки финансового состояния и финансовой устойчивости организаций показывает процесс эволюции правовых методик по оценке финансового состояния в части появления показателей финансовой устойчивости, что свидетельствует о понимании возрастающей роли финансовой устойчивости в обеспечении эффективности деятельности хозяйствующего субъекта и соответственно как одного из факторов экономического роста России в условиях кризиса. Особенно возрастает роль оценки финансовой устойчивости в процедурах несостоятельности как информационная база принятия решений для сохранения или ликвидации должника. Отсутствует определение понятия финансовой устойчивости даже в том случае, когда обеспечение финансовой устойчивости является одной из важных задач в деятельности хозяйствующего субъекта.

Прежде чем приступить к разработке модели оценки финансовой устойчивости с учетом всех рассмотренных недостатков, необходимо сформулировать данную категорию, так как она методологически первична. Анализ взглядов различных экономистов¹⁶ на сущность категории «финансовая устойчивость» позволяет сделать следующие выводы. Во-первых, нет единого мнения о сущности финансовой устойчивости. Из сравнения различных точек зрения видно, что финансовая устойчивость выступает либо наравне с финансовым состоянием предприятия, либо как его характеристика. Во-вторых, такое обилие взглядов говорит о том, что финансовая устойчивость – комплексное, обобщающее, многомерное экономическое явление, включающее в себя все характеристики финансового состояния. Поэтому процесс оценки финансовой устойчивости зависит от того, какой подход будет выработан к определению этого понятия.

Рассматривая вопросы оценки финансовой устойчивости в связи с проведением процедур банкротства, когда в основу определения признаков банкротства в соответствии с Законом о банкротстве положен принцип неплатежеспособности, и увязывая утрату финансовой устойчивости как фактора банкротства организации (в частности, Д.А. Ендовицкий и М.В. Щербаков¹⁷ относят в первую очередь изменение финансовой

¹⁶ Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: уч. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006; Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике: уч. пособие. – Изд. 2-е. – М.: Дело и Сервис, 2008; Буханова С.М. Комплексная методика анализа финансовой устойчивости организации / С.М. Буханова, Ю.А. Дорошенко, О.Б. Бендерская // Экономический анализ: теория и практика. – 2004. – № 7; Ендовицкий Д.А. Системный подход к анализу финансовой устойчивости коммерческой организации / Д.А. Ендовицкий, А.В. Ендовицкая // Экономический анализ: теория и практика. – 2005. – № 5, № 6.

¹⁷ Ендовицкий Д.А., Щербаков М.В. Диагностический анализ финансовой несостоятельности организаций: Учеб. пособие / под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: Экономика, 2007. – С. 16–22.

устойчивости, препятствующее осуществлению нормальной деятельности организации, к причине банкротства организации), а также точки зрения некоторых ученых о взаимосвязи финансовой устойчивости и платежеспособности¹⁸, логично рассматривать сущность финансовой устойчивости как **обеспечение стабильного продолжения хозяйственной деятельности при условии единовременного погашения всех обязательств за счет положительных других характеристик финансового состояния – платежеспособности (ликвидности), рентабельности, деловой активности и достаточной доли собственных источников** (рисунок 1). Это обеспечивает способность организации отвечать по своим долгам и обязательствам в любой момент времени, что минимизирует риск банкротства и обеспечивает устойчивость деятельности организации, поэтому финансовая устойчивость одновременно характеризует:

– обеспечение независимости от внешних контрагентов через возможность отвечать по своим долгам и обязательствам, снижая риск банкротства (внешняя финансовая устойчивость);

– рациональность покрытия активов источниками их финансирования, от чего зависит ликвидность и платежеспособность (внутренняя финансовая устойчивость). Степень покрытия активов пассивами отражает собственный оборотный капитал, который является абсолютным показателем ликвидности.

В данном определении учтена взаимосвязь финансовой устойчивости и платежеспособности. Определим платежеспособность как способность предприятия отвечать в текущем режиме по своим долгам, срок исполнения которых наступил, в полном объеме за счет средств, которые либо имеются у предприятия в данный момент (в этом случае преобладает форма абсолютной платежеспособности), либо появятся в сроки, не превышающие обусловленные договором или установленные Законом о банкротстве (отсутствует просроченность исполнения долгов в течение 3 (6)¹⁹ месяцев) при реализации некоторых активов –

¹⁸ Абрютин М.С. Экспресс-анализ финансовой отчетности: Методическое пособие. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2003; Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике: уч. пособие. – Изд. 2-е. – М.: Дело и Сервис, 2008; Эффективное положение и эффективность использования ресурсов предприятия: монография / А.Ф. Черненко, Н.Н. Илышева, А.В. Башарина. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2009; Черненко А.Ф. Оценка финансовой устойчивости предприятия // Известия Челябинского научного центра, вып. 2 (19), 2003. – С. 120–125.

¹⁹ В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 22.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 30.12.2008 г. № 296-ФЗ, от 30.12.2008 г. № 306-ФЗ, от 17.07.2009 г. № 45-ФЗ) для стратегических предприятий и организаций (ст. 190) и субъектов естественных монополий (ст. 197) предусмотрен иной признак банкротства – просрочка задолженности составляет не 3 месяца, а 6 месяцев.

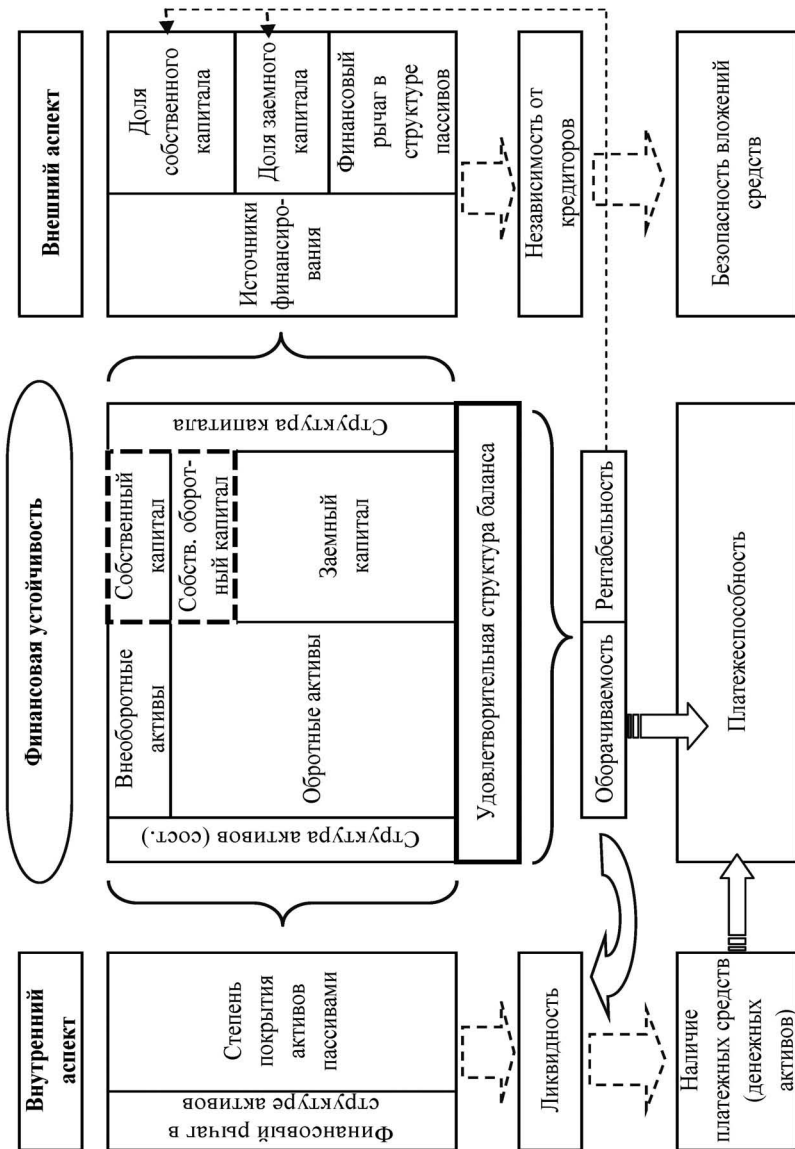


Рис. 1. Разработанный подход к определению категории «финансовая устойчивость»

относительная платежеспособность. Таким образом, при определении формы платежеспособности необходимо учитывать фактор времени, т.е. статику и динамику (получение средств для расчета к запланированным срокам).

Рядом с платежеспособностью идет ликвидность, которая тоже в связи с этим выступает одним из главных показателей в оценке финансовой устойчивости, в силу того что ликвидность отражает способность активов в те или иные сроки конвертироваться в денежные средства, с тем чтобы погасить текущие обязательства, что напрямую влияет на платежеспособность.

В свою очередь, на ликвидность и платежеспособность оказывает влияние оборачиваемость всех активов. Ее влияние на платежеспособность объясняется следующим образом: замедление оборачиваемости активов означает увеличение потребности в оборотном капитале и, как правило, увеличение кредиторской задолженности, повышенную потребность в кредите и, соответственно, снижение платежеспособности. Ускорение оборачиваемости активов приводит высвобождению денежных средств из оборота и снижает потребность в оборотном капитале, в результате чего появляется экономия на условно-постоянных расходах и снижается себестоимость продукции, увеличивается прибыль от продаж и увеличивается приток денежных средств. Необходимо помнить, что достаточные значения показателей ликвидности на определенную дату при снижающейся оборачиваемости не означают улучшения платежеспособности, снижение оборачиваемости оборотного капитала приводит к снижению показателей ликвидности.

От эффективности деятельности зависит ее рентабельность, что будет обеспечивать экономический рост за счет наращивания собственного капитала (нераспределенная прибыль) и рационального использования заемного капитала (эффективность его использования выражается через эффект финансового рычага). Поэтому полное отражение финансовой устойчивости возможно только тогда, когда учтены ее внешняя и внутренняя составляющие (рисунок 1). Внешним проявлением финансовой устойчивости в таком случае будет удовлетворительная структура баланса организации.

Анализ финансовой устойчивости в условиях банкротства значительно отличается от анализа в нормальных условиях по следующим причинам: во-первых, принципиально новый субъект анализа – арбитражные управляющие, в обязанности которых входит проведение анализа финансового состояния организации-должника в силу Закона о

банкротстве (ст. 20.3), а во-вторых, регулирование процесса анализа со стороны государства.

Необходимость разработки подхода к оценке финансовой устойчивости заключается в том, что анализ финансового состояния должника должен проводиться в каждой процедуре, применяемой в делах о банкротстве. Целью является обоснование проводимых мер, а также контроль изменения состояния организации в различных процедурах (включая наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и конкурсное производство²⁰), для чего целесообразно иметь представление о состоянии и изменениях финансовой устойчивости организации. Что касается мирового соглашения с кредиторами, то очевидно, что выявленная возможность обеспечения финансовой устойчивости является одним из главных мотивов перехода в эту процедуру.

Основным риском при использовании заемных средств является риск **недостаточности денежных средств**²¹ в неблагоприятных условиях (невозможность возврата вложенных средств толкуется как риск банкротства). **Следовательно, наличие денежных средств, достаточных для расчета по долговым обязательствам, обеспечивает снижение риска банкротства и, соответственно, является условием обеспечения финансовой устойчивости.** Исходя из этого, необходимо выделить в составе активов предприятия денежную составляющую, которая может быть использована для расчета по обязательствам без нанесения ущерба хозяйственной деятельности, что существенно снижает риск банкротства. Таким образом, определение сущности финансовой устойчивости исходя из платежеспособности позволяет использовать эту предпосылку при ее оценке.

Такой подход развивается в данной работе и отличается от коэффициентного анализа, который также используется при анализе и оценке финансовой устойчивости. Однако известно, что коэффициентный анализ имеет свои недостатки: формулы расчета используемых коэффициентов и рекомендуемые границы изменения этих показателей

²⁰ Например, в соответствии со ст. 146 Закона о банкротстве, ссылаясь на данные финансового анализа, подтверждающие возможность восстановления платежеспособности должника, конкурсный управляющий обязан предложить собранию кредиторов рассмотреть вопрос об обращении в арбитражный суд с ходатайством о прекращении конкурсного производства и переходе к внешнему управлению.

²¹ Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. Пер. с англ. / Научн. ред. перевода чл. – корр. РАН И.И. Елисеева. – М.: Финансы и статистика, 2003.

не являются бесспорными²²; не существует отраслевых рекомендуемых значений; учетная политика (по методу отгрузки или по методу оплаты) оказывает существенное влияние на величину этих коэффициентов; расчет коэффициентов на начало и конец отчетного периода, и выявление их отклонений от рекомендуемых значений не раскрывает механизма достижения самих рекомендуемых значений.

Способы оценки финансовой устойчивости не на основе коэффициентного анализа предложены в нескольких работах²³. Эти способы основаны на выделении в составе активов денежной составляющей. Ключевым показателем для обоих способов является индикатор финансовой устойчивости (Ифу). В составе активов предприятия выделяется имущество в неденежной форме (Индф) и имущество в денежной форме (Идф), а в составе пассивов – собственный (СК) и заемный (ЗК) капитал в соответствии с бухгалтерским балансом:

$$\text{Индф} = \text{ВА} + \text{З} + \text{НДС} + \text{ДЗ} + \text{ПОА}, \quad (1)$$

где З – запасы, НДС – налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, ДЗ – дебиторская задолженность, ПОА – прочие оборотные активы.

$$\text{Идф} = \text{ДС} + \text{КФВ}, \quad (2)$$

где ДС – денежные средства, КФВ – краткосрочные финансовые вложения.

Расчет индикатора основан на экономически обоснованном соотношении активов и пассивов между собой с учетом удовлетворительной структуры баланса. Ифу показывает, хватит ли Идф для расчета по обязательствам (формула 3). Основным преимуществом рассматриваемых способов является то, что они не привязаны к рекомендуемым, требуемым и среднеотраслевым значениям.

$$\text{Индф} + \text{Идф} = \text{СК} + \text{ЗК} \text{ (балансовое равенство)} \Rightarrow$$

$$\text{Ифу} = \text{СК} - \text{Индф} = \text{Идф} - \text{ЗК} \quad (3)$$

Практическое исследование этих способов выявило недостаток. Так, Ифу характеризует только абсолютную форму платежеспособности,

²² Например, принято считать, что значение коэффициента текущей ликвидности (Ктл) для удовлетворительной структуры баланса должно быть не меньше двух, что не учитывает отраслевые особенности многих российских предприятий.

²³ Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: Учебно-практическое пособие. – М.: Изд – во «Дело и Сервис», 2004; Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике: Учебное пособие. – Изд. 2-е. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2008; Гребенщикова Е.В. Финансовая устойчивость промышленного предприятия и способы ее обеспечения. Диссертация, ФА при Правительстве РФ, 2007 г.

причем требование поддержания его положительного значения в течение длительного периода для обеспечения финансовой устойчивости ставится под сомнение, так как нецелесообразно держать такую величину денежных средств, когда в этом нет необходимости²⁴. Поэтому для достижения финансовой устойчивости необходимо учитывать определение платежеспособности, данное выше, т.е. использовать относительную форму платежеспособности, основанную на том, что расчет по обязательствам в основном происходит денежными средствами²⁵, которые, помимо имеющихся в наличии, могут появиться за счет реализации активов, не участвующих в хозяйственной деятельности, в предусмотренные договором или Законом о банкротстве сроки – брать во внимание все активы, которые могут конвертироваться в денежные средства без нанесения ущерба хозяйственной деятельности предприятия. По этой причине под имуществом в денежной форме необходимо понимать не только реально имеющиеся денежные средства, но и возможные конвертации в них других активов. Логика расчета Ифу в таком случае будет основана на тех же принципах, что и традиционные коэффициенты, характеризующие платежеспособность²⁶, только Ифу является не относительным показателем, а абсолютным: источниками погашения обязательств выступают либо доход от основной деятельности (выручка), либо доход от реализации имущества. Выручка от реализации продукции косвенно включена в расчет Ифу в виде денежных средств (статья в балансе), так как объем продаж в отчете о прибылях и убытках отличается от суммы денежных средств, поступивших на расчетные счета (в кассу) предприятия, на величину изменения дебиторской задолженности, которая должна приниматься в расчет Ифу.

²⁴ Долги многих российских компаний существенно превышают имеющиеся у них деньги, но есть исключения. По данным «Уралсиба» (www.uralsib.ru), в 2008 г. долг ОАО «Ростелеком» – 135 млн долл. при денежных средствах 535 млн долл., ОАО «Русгидро» – 659 млн долл. при средствах 888 млн долл., AFI Development – 331 млн долл. при 569 млн долл. средств. Но отметим, что эта ситуация сложилась по состоянию на отчетную дату с целью приукрашивания финансового состояния, а что было в промежутке между двумя отчетными датами, неизвестно.

²⁵ На необходимость расчета денежными средствами с кредиторами указывают нормы Закона о банкротстве. Так, в ст. 7 «Право на обращение в арбитражный суд» указано, что право на обращение в арбитражный суд возникает у конкурсного кредитора, уполномоченного органа по денежным обязательствам с даты вступления в законную силу решения суда, арбитражного суда или третейского суда о взыскании с должника ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, а уполномоченных органов по обязательным платежам возникает право взыскать задолженность за счет ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ или иного имущества должника.

²⁶ Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367 «Об утверждении правил проведения арбитражными управляющими финансового анализа».

Разработаем модель оценки финансовой устойчивости с учетом требований Закона о банкротстве. Исходя из того, что Ифу имеет две составляющие: активы и заемный капитал, который покрывается этими активами (см. формулу 3), можно предложить направления разработки: по активам и по заемному капиталу. Рассмотрим сначала, что предлагается в отношении активов, используемых при расчете Ифу.

Необходимо расширить состав активов, принимаемых в расчет Идф, учитывая следующие особенности: ликвидность активов; период времени, на который необходимо оценить финансовую устойчивость; особенности объекта анализа и стадию кризиса. Увеличение состава активов происходит с целью перехода к относительной форме платежеспособности, так как поддерживать абсолютную платежеспособность постоянно невозможно. При учете ликвидности активов необходимо принимать во внимание не только возможность их реализации, но и факт отсутствия нанесения ущерба основной деятельности их реализацией, а также целесообразность реализации некоторых активов. Как показывает практика, денежные средства у должника практически всегда отсутствуют, поэтому в расчет по обязательствам идут активы различной степени ликвидности. С целью выявления резерва восстановления платежеспособности за счет реализации активов, степени их участия в хозяйственном процессе и оценки их ликвидности можно использовать Правила финансового анализа для арбитражных управляющих²⁷ (см. в них приложение № 3 «Требования к анализу активов и пассивов должника»), где для каждой группы активов указываются основные направления и результаты анализа.

В результате анализа определяется балансовая стоимость активов, которые могут быть реализованы без ущерба основной деятельности предприятия (таблица 2).

Данную группу активов можно включить в состав имущества для расчета по обязательствам должника с учетом следующих обстоятельств: во-первых, балансовая стоимость не будет отражать денежный поток, полученный при реализации этих активов, поэтому необходимо определить возможную стоимость продажи активов, а во-вторых, на трансформацию активов в денежные средства требуется время и затраты, преимущества по сравнению с денежными активами потеряны. Реализация активов должна производиться с учетом целесообразности, так как это может повлечь за собой потери вместо доходов (например, необходимо оценить, что выгоднее: закончить незавершенное строительство или реализовать его в таком состоянии).

²⁷ Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367 «Об утверждении правил проведения арбитражными управляющими финансового анализа».

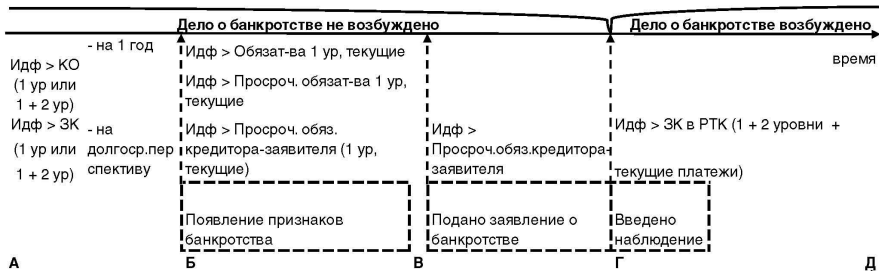
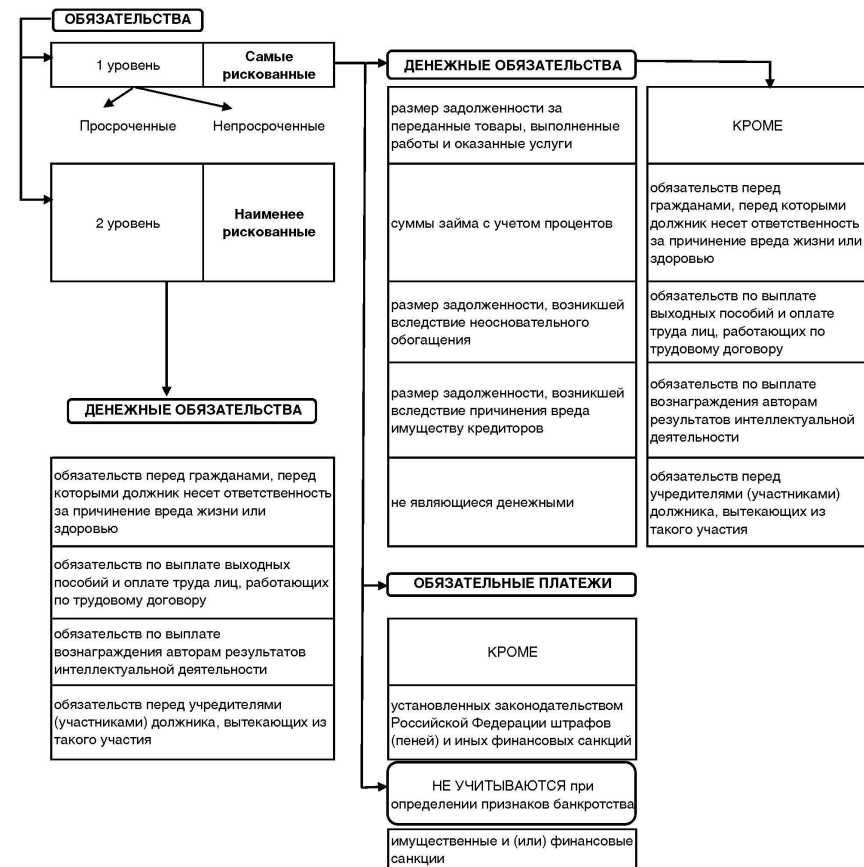
Учет стадии кризиса заключается в том, что в зависимости от степени потери финансовой устойчивости состав активов, направляемых на покрытие обязательств, различается. В данном случае необходимо четко выделить две крупных стадии кризиса: до возбуждения дела о банкротстве (при этом признаки банкротства уже могут быть) и когда дело о банкротстве уже возбуждено. Если в отношении организации возбуждено дело о банкротстве, то состав активов значительно расширяется, так как для восстановления платежеспособности важен любой источник денежных средств.

Таблица 2

Состав активов, не участвующих в производственном процессе и возможных для реализации²⁸

Активы, не участвующие в производственном процессе и возможные для реализации без нанесения ущерба основной деятельности (Ир)	Виды активов
Нематериальные активы	Нематериальные активы, которые не участвуют в производственном процессе
Основные средства	Объекты непромышленной и социальной сферы
	Законсервированные средства
	Непрофильные активы
	Незавершенное строительство
	Доходные вложения в материальные ценности
Оборотные активы	Долгосрочные финансовые вложения
	Сверхнормативные запасы сырья и материалов
	Готовая продукция и товары для перепродажи
	Дебиторская задолженность (краткосрочная и долгосрочная)
	Краткосрочные финансовые вложения
Денежные средства	

²⁸ Кован С.Е. Предупреждение банкротства организаций. – М.: ИНФРА – М, 2009. – С. 175. В данном случае представлен модифицированный вариант таблицы.



увеличение активов, включенных в Идф

Рис. 2. Состав заемного капитала в зависимости от стадии кризиса

При учете периода времени необходимо исходить из следующего: 1) есть активы, которые не могут быть реализованы в сроки восстановления платежеспособности, когда организация находится в процессе банкротства, с получением ощутимого финансового ресурса; 2) сопоставлять между собой сроки конвертации активов в денежные средства и сроки наступления погашения обязательств.

С учетом перечисленных принципов предлагается включать в Идф активы, указанные в таблице 2. В первую очередь необходимо включать часть оборотных активов, долгосрочные финансовые вложения (ДФВ) – в случае до возбуждения дела о банкротстве. Включение этих активов требует тщательного анализа, во-первых, целесообразности избавления от ДФВ (носят ли эти вложения стратегический характер, какой состав и состояние вложений), во-вторых, качества дебиторской задолженности (наличие просроченной, но не списанной, которая в таком случае не учитывается). Расчет Идф в таком случае будет иметь вид (формула 4). Включение внеоборотных активов – экстренная мера, когда организация уже находится в процедурах банкротства. Ответ будет положительным только в том случае, если эти активы в ближайшем будущем превратятся в денежные средства без минимальных потерь.

$$\text{Идф} = \text{ДС} + \text{КФВ} + \text{КДЗ} + \text{ДДЗ} + \text{ДФВ} + \text{ГП} + \text{СЗ} + \text{Вар}, \quad (4)$$

где ДС – денежные средства, КФВ – краткосрочные финансовые вложения, КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность, ДДЗ – долгосрочная дебиторская задолженность, ДФВ – долгосрочные финансовые вложения, ГП – готовая продукция и товары для перепродажи, Вар – часть внеоборотных активов, возможных к реализации без ущерба хозяйственной деятельности должника.

Теперь рассмотрим предложения в отношении заемного капитала (ЗК). В этом случае необходимо сгруппировать все обязательства на два уровня с точки зрения риска возбуждения дела о банкротстве (рисунок 2): 1-й уровень – самые рискованные – обязательства, учитываемые при определении признаков банкротства в соответствии с Законом о банкротстве (ст. 4); 2-й уровень – наименее рискованные – обязательства, не учитываемые в качестве признаков банкротства, поэтому кредиторы по ним не могут подать заявление о банкротстве. Первый уровень обязательств необходимо разделить на подуровни: 1а – просроченные обязательства и 1б – непросроченные обязательства. Таким образом, обязательства только первого уровня представляют опасность для предприятия с точки зрения возможности возбуждения дела о банкротстве. Эти обязательства станут таковыми, если они будут удовлетворять признакам и условиям возбуждения дела о банкротстве. Если

при анализе финансовой устойчивости необходимо оценить возможный риск банкротства в случае невозможности погашения обязательств, то в расчет принимаются обязательства первого уровня, если необходимо оценить возможность расчета по всем обязательствам, то в составе ЗК учитываются все обязательства.

При расчете величины заемного капитала, которую необходимо покрыть за счет Идф, требуется учитывать два момента: 1) стадию кризиса, на которой находится организация, и 2) период времени, на который необходимо оценить финансовую устойчивость. Для расчета величины капитала выделяется две стадии кризиса, как и при расчете Идф: до и после возбуждения дела о банкротстве (рисунок 2). Период до возбуждения банкротства разбит на три этапа: АБ – нормальные условия, БВ – от появления признаков банкротства до подачи заявления о банкротстве кредитором (уполномоченным органом), ВГ – от подачи заявления до возбуждения дела о банкротстве.

Состав заемного капитала на участке АБ зависит от временного периода оценки финансовой устойчивости: если оценка идет на ближайший год – ЗК включает либо все краткосрочные обязательства (оценка возможности расчета по текущим требованиям всех кредиторов), либо краткосрочные обязательства первого уровня (оценить возможность расчета по обязательствам, которые представляют опасность в отношении возбуждения дела о банкротстве), если оценка рассчитана на долгосрочную перспективу, то ЗК должен включать весь заемный капитал (долгосрочный и краткосрочный только первого уровня) или обоих уровней (долгосрочный и краткосрочный), так как в нормальных условиях анализ финансовой устойчивости рассчитан на долгосрочную перспективу, поэтому в расчет принимаются и долгосрочные обязательства (моделируется ситуация: что будет, если все кредиторы одновременно предъявят свои требования).

На участке БВ необходимо производить расчет ЗК только по обязательствам первого уровня (краткосрочные обязательства, срок исполнения которых наступит в ближайшее время) по трем направлениям: 1) брать во внимание обязательства первого уровня – оценка потенциальной возможности обеспечения финансовой устойчивости после возникновения признаков банкротства с целью предупреждения банкротства (эти обязательства потенциально могут быть основанием для возникновения признаков банкротства); 2) учитывать все просроченные обязательства первого уровня – оценка реальной возможности обеспечения финансовой устойчивости, если все кредиторы с просроченными обязательствами подадут заявления о признании должника банкротом; 3) принимать во внимание просроченные обязательства

только кредитора-заявителя (кредитор обязан уведомить должника об обращении в суд). Такой расчет ЗК значительно сокращает его размер и, следовательно, потребует меньше денежных средств, необходимых для его покрытия. Если денежных средств с учетом продажи имущества будет хватать на покрытие этого состава обязательств, то можно предотвратить возбуждения дела о банкротстве, погасив долг перед одним кредитором-заявителем. На участке ВГ величина ЗК включает только просроченные обязательства первого уровня кредитора-заявителя (или нескольких кредиторов), с которым можно рассчитаться и не допустить возбуждения дела о банкротстве, так как промежуток времени на этом участке может составлять от 15 до 30 дней в соответствии с Законом о банкротстве (ст. 42).

На этапе кризиса, когда в отношении предприятия-должника возбуждено дело о банкротстве, ЗК должен включать в себя обязательства (первого и второго уровней – в соответствии с балансом это краткосрочные и долгосрочные обязательства), включенные в реестр требований кредиторов (РТК), где учитываются заявленные требования всех кредиторов независимо от срока погашения обязательств и текущие платежи (это денежные обязательства и обязательные платежи, не включаемые в РТК – ст. 5 Закона о банкротстве), которые образуются в ходе процедур банкротства, так как платежеспособность должника считается восстановленной, если погашены все требования кредиторов в реестре требований и не накоплены текущие платежи. Также необходимо учитывать, что величина долга может изменяться, так как на основную часть долга начисляются проценты во всех процедурах, применяемых в деле о банкротстве, кроме наблюдения, и могут заявить требования другие конкурсные кредиторы.

Такой подход позволяет определить потенциальные возможности должника рассчитаться по всем обязательствам за счет активов без нанесения ущерба основной деятельности.

Таким образом, модель оценки финансовой устойчивости с учетом требований Закона о банкротстве можно представить на рисунке 3, где на вертикальной оси отражаются активы по степени убывания ликвидности и величина заемного капитала, а на горизонтальной оси – время и укрупненные стадии кризиса, границы между которыми установлены неточно, так как возможны ситуации, когда в период до возбуждения дела о банкротстве в расчет по обязательствам может пойти часть внеоборотных активов. Величина заемного капитала с каждым периодом времени растет, так как в деле о банкротстве формируется реестр требований кредиторов, который включает требования всех кредиторов. Если определенная часть активов не покрывает заемный

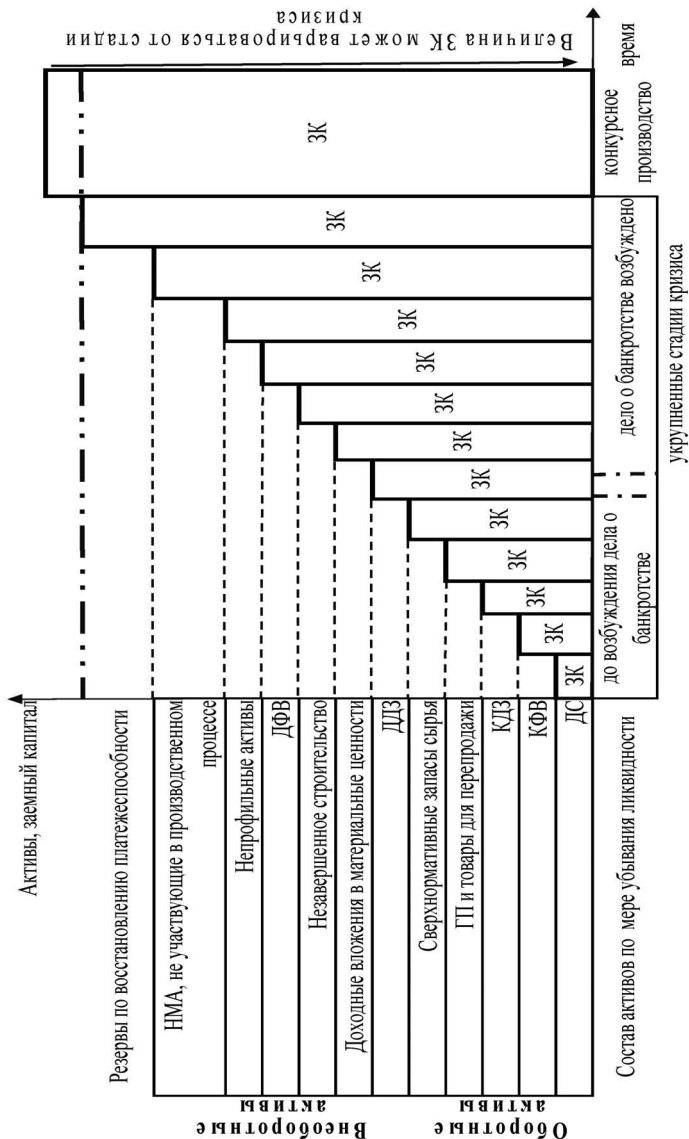


Рис. 3. Моделирование способа расчета индикатора финансовой устойчивости

капитал, то предприятие теряет финансовую устойчивость. Находясь в начале реабилитационных процедур банкротства (финансовое оздоровление, внешнее управление), разрабатываются планы финансового оздоровления, в т.ч. график погашения задолженности, или внешнего управления, в которых планируются мероприятия по восстановлению платежеспособности должника (перечень таких мер перечислен в ст. 109 Закона о банкротстве и является открытым), обеспечивающие приток денежных средств: в этом случае имеется в виду не только реализация активов, но и меры по повышению рентабельности, увеличению доходов от основной деятельности и даже продажа предприятия-должника с учетом сохранения бизнеса. Только в том случае, если денежных средств от реализации активов и использования резервов по восстановлению платежеспособности не хватает для расчета по обязательствам, то происходит переход в конкурсное производство, следовательно, финансовая устойчивость полностью утрачена.

Подведем итоги. Исследование практических, статистических и теоретических материалов позволило доказать необходимость института банкротства и его составляющей (оценка финансового состояния неплатежеспособных организаций) в достижении экономического роста России.

Анализ нормативно-правовых актов, регламентирующих процесс оценки финансового состояния и финансовой устойчивости, показал возрастающую значимость финансовой устойчивости организаций как условие выхода из кризиса экономики и достижения экономического роста в посткризисный период.

В результате исследования и обобщения различных точек зрения ученых-экономистов на сущность категории финансовой устойчивости определены ее сущность и место в системе управления финансовым состоянием предприятия. Такой подход позволил разработать модель оценки финансовой устойчивости с учетом особенностей Закона о банкротстве, в которой дается логическое обоснование использования резервов по восстановлению платежеспособности кризисного предприятия, четкое проведение анализа по стадиям кризиса и разделение обязательств по степени рискованности с точки зрения возможности возбуждения дела о банкротстве. Эта модель может использоваться в качестве прикладного инструмента арбитражными управляющими в процедурах, применяемых в деле о банкротстве.

Библиографический список

1. Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015 «Об организации страхового дела в РФ».
2. Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
3. Федеральный закон от 22.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
4. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».
5. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 215 – ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах».
6. Постановление Правительства РФ от 30.01.2003 г. № 52 «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных производителей».
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 25.06.2003 г. № 367 «Об утверждении правил финансового анализа для арбитражных управляющих».
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 27.12.2004 г. № 855 «Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».
9. Постановление Правительства РФ № 46 от 28.01.2006 г. «О нормативах оценки финансовой устойчивости деятельности жилищных накопительных кооперативов».
10. Постановление Правительства РФ от 21.04.2006 г. № 233 «О нормативах оценки финансовой устойчивости деятельности застройщика».
11. Приказ Министерства регионального развития РФ от 19.03.2009 г. № 64 «Об организации мониторинга финансово-экономического состояния предприятий регионального значения».
12. Приказ Министерства экономического развития и торговли РФ от 21.04.2006 г. № 104 «Об утверждении методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций».
13. Указание ЦБ РФ № 1379-У от 16.01.2004 г. «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».
14. Положение ЦБ РФ «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц-учредителей (участников) кредитной организации» от 19.03.2003 № 218- П.
15. Ayer, John D. and Bernstein, Michael L. Bankruptcy in practice. Alexandria, VA: American Bankruptcy Institute; 2002.

16. Абрютин М.С. Экспресс-анализ финансовой отчетности: Методическое пособие. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2003.

17. Антикризисное регулирование низкорентабельных и убыточных организаций в интересах города (муниципального сообщества) / под ред. А.Н. Ряховской. – М.: Магистр, 2009.

18. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. – М.: Финансы и статистика, 2003.

19. Буханова С.М. Комплексная методика анализа финансовой устойчивости организации / С.М. Буханова, Ю.А. Дорошенко, О.Б. Бендерская // Экономический анализ: теория и практика. – 2004. – № 7.

20. Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: уч. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.

21. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике: уч. пособие. – Изд. 2-е. – М.: Дело и Сервис, 2008.

22. Гребенщикова Е.В. Финансовая устойчивость промышленного предприятия и способы ее обеспечения. Диссертация, ФА при Правительстве РФ, 2007.

23. Ендовицкий Д.А. Системный подход к анализу финансовой устойчивости коммерческой организации / Д.А. Ендовицкий, А.В. Ендовицкая // Экономический анализ: теория и практика. – 2005. – № 5, № 6.

24. Ендовицкий Д.А., Щербаков М.В. Диагностический анализ финансовой несостоятельности организаций: Уч. пособие / под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: Экономистъ, 2007.

25. Кован С.Е. Предупреждение банкротства организаций. – М.: ИНФРА – М. 2009.

26. Радыгин А., Энтов Р. Институциональные компоненты экономического роста // Вопросы экономики. – 2005 – № 11.

27. Уильямсон О. Экономические институты капитализма: фирмы, рынки, отношенческая контрактация. СПб.: Лениздат, 1996.

28. Черненко А.Ф. Оценка финансовой устойчивости предприятия // Известия Челябинского научного центра, вып. 2 (19) – 2003.

29. Эффективное положение и эффективность использования ресурсов предприятия: монография / А.Ф. Черненко, Н.Н. Илышева, А.В. Башарина. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2009.

30. Сайт Высшего арбитражного суда РФ (<http://arbitr.ru>).

31. Сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (<http://www.gks.ru>).

Bibliographical list

1. Federal Law on 27.11.1992 № 4015 About organization of insurance business in Russia.
2. Federal Law of 21.11.1996 № 129-FZ About Accounting.
3. Federal Law of 22.10.2002 № 127-FZ About Insolvency (Bankruptcy).
4. Federal Law of 23.12.2003 № 177-FZ «About Insurance of Household Deposits in Banks of Russia».
5. Federal Law of 30.12.2004 № 215-FZ About housing savings cooperatives.
6. RF Government Resolution of 30.01.2003 № 52 «About Financial Recovery of Agricultural Producers».
7. Resolution of the Government of the Russian Federation from 25.06.2003, № 367 About approval of rules of financial analysis for the arbitration managers.
8. Resolution of the Government of the Russian Federation from 27.12.2004 № 855 About approval of the provisional rules of arbitration managers check for signs of fictitious and deliberate bankruptcy.
9. RF Government Resolution № 46 of 28.01.2006 About the norms for assessing the financial sustainability of the housing savings cooperatives.
10. RF Government Resolution of 21.04.2006 № 233 Standards for assessing the financial stability of the developer.
11. Order of the Ministry of Regional Development of 19.03.2009 № 64 About the organization of monitoring of financial and economic condition of the enterprises of regional significance.
12. Order of the Ministry of Economic Development and Trade of the Russian Federation dated 21.04.2006 № 104 On approval of the methodology for conducting the Internal Revenue Service records and analysis of financial condition and solvency of strategic enterprises and organizations.
13. Hint CBR № 1379-U of 16.01.2004 About assessing the financial stability of the bank in order to recognize it enough to participate in the deposit insurance system.
14. Situation CBR About the procedure and criteria for assessing the financial situation of legal entities of the founders (participants) of credit organizations from 19.03.2003 № 218-P.
15. Ayer, John D. and Bernstein, Michael L. Bankruptcy in practice. Alexandria, V.A: American Bankruptcy Institute; 2002.
16. Abryutina M.S. Express – Analysis of financial reporting: Toolkit. – M.: Publishing house «Delo and Service», 2003.
17. Crisis management of marginally profitable and unprofitable organizations in the interest of the city (municipal community) / Ed. A.N. Ryakhovskaya. – M.: Magister, 2009.

18. Bernstein L.A. Financial Statements Analysis: Theory, Practice and Interpretation: Trans. from English. / Research. Ed. Translation tsp. – Corr. Sciences II Eliseev. – Moscow: Finance and Statistics, 2003.

19. Bukhanova S.M. A comprehensive method for analyzing the financial sustainability of the organization / S.M. Bukhanova, Y. Doroshenko, O.B. Bender // Economic Analysis: Theory and Practice. – 2004. – № 7.

20. Gilyarovskiy L. T., Endovitskiy A.V. Analysis and assessment of financial sustainability of commercial organizations: Proc. allowance. – Moscow: UNITY-DANA, 2006.

21. Grachev A.V. Financial sustainability of the enterprise: criteria and evaluation methods in a market economy: Ouch. allowance. – Izd.2 – e. – M.: Business and Service, 2008.

22. Grebenshchikova E.V. Financial stability of enterprise and how to maintain it. Thesis, the FA of the RF Government, 2007.

23. Endovitskiy D.A. Systematic approach to the analysis of financial sustainability of the commercial organization / D.A. Endovitskiy, A.V. Endovitskiy // Economic Analysis: Theory and Practice. – 2005. – № 5, № 6.

24. Endovitskiy D. A., Shcherbakov M.V. Diagnostic analysis of financial insolvency organizations: Proc. manual / ed.D.A. Endovitskiy. – M.: economic system, 2007.

25. Covan S.E. Preventing bankruptcy organizations. – M.: INFRA – M. 2009.

26. Radygin A., R. Entov. Institutional components of economic growth / economic issues. – 2005 – № 11.

27. Williamson O. The economic institutions of capitalism: firms, markets, are regarded contracting. Petersburg.: Lenizdat, 1996.

28. A.F. Chernenko Assessment of the financial sustainability of the enterprise // Proceedings of the Chelyabinsk Scientific Center, vol. 2 (19) – 2003.

29. Effective provision and efficient use of resources of the enterprise: monograph / A.F. Chernenko, N.N. Ilysheva, A.V. Basharina. – Moscow: UNITY – Dana, 2009.

30. Website of the Supreme Arbitration Court of Russia (<http://arbitr.ru>).

31. Website of the Federal State Statistics Service of Russia (<http://www.gks.ru>).

Контактная информация

125993, Москва, ФГОУ ВПО

«Финансовая академия при Правительстве РФ»,

Тел.: 8 (499)922-34-64

E-mail: kochetkove@mail.ru

Contact links

125993, Moscow, the Finance Academy

under the Government of the Russian Federation

Tel.: 8 (499)922-34-64

E-mail: kochetkove@mail.ru

**МЕХАНИЗМ ОРГАНИЗАЦИИ
ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ
В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
САНАТОРНО-КУРОРТНОГО КОМПЛЕКСА
КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА**

**MECHANISM OF ORGANIZATION OF THE
INVESTMENT PROCESSES IN HEALTH RESORT
COMPLEX AS A FACTOR OF ECONOMIC GROWTH**

Е.А. ОСТАПЕНКО,

*ассистент кафедры «Финансовый менеджмент и банковское дело»
Ставропольского государственного аграрного университета, к.э.н.
(г. Ставрополь)*

Е.А. OSPATENKO,

*Candidate of economic science, assistant lecturer of the department
«Financial Management & Banking» Stavropol State Agrarian University
(Stavropol)*

Аннотация

В статье предложена усовершенствованная методика оценки эффективности инвестиций на основе расчета комплексного показателя в санаторно-курортном бизнесе и разработанного алгоритма для определения рейтинга предложенных к рассмотрению инвестиционных проектов.

Abstract

This article introduces an improved method for assessing the effectiveness of investment on the basis of calculating the complex index of health resort business and the developed algorithm for ranking proposed for the consideration investment projects.

Ключевые слова

1. Инвестиционные процессы
2. Эффективность инвестиций
3. Санаторно-курортный комплекс

Key Words

1. Investment processes
2. Investment's efficiency
3. Health resort complex

Экономический кризис значительно увеличил степень неопределенности предпринимательской деятельности в развивающихся рыночных отношениях. Поэтому крайне важным становится своевременное формирование и развитие предпринимательства в соответствии с новыми экономическими реальностями отечественного рынка. Сегодня необходимым условием устойчивого и эффективного развития каждой отрасли народнохозяйственного комплекса является наличие достаточных инвестиций. Для санаторно-курортной сферы, в силу ее значимости и важности для экономики страны, проблема повышения уровня инвестирования предпринимательства, а также ее экономической эффективности, приобретает все большую актуальность.

Очень часто в хозяйственной практике предпринимательской деятельности необходимо выбрать лучший вариант инвестирования свободных денежных средств. Обычно такая задача возникает при наличии большого количества проектов, нуждающихся в инвестиционной реализации и имеющих в достаточном объеме финансовых ресурсов у инвестора. По своему характеру данная задача относится к задачам сравнительной экономической эффективности вложений в предпринимательские структуры, т.е. из представленных для реализации проектов необходимо выбрать только один, характеризующийся оптимальными показателями эффективности с позиции интересов инвестора, который предварительно выделяет приоритетность рассматриваемых показателей. В каждом конкретном случае с учетом масштаба и условий функционирования предпринимательских структур необходимо из числа совокупности показателей установить наиболее важный показатель проекта, по которому будет приниматься окончательное решение. Методика отбора лучшего варианта инвестиционных вложений в предпринимательские структуры основана на предварительном определении предложенных к рассмотрению альтернативных проектов по системе принятых для сравнения следующих показателей: внутренняя норма доходности, чистый дисконтированный доход, индекс доходности, срок окупаемости инвестиций. Предложенная методика позволяет определить комплексный показатель эффективности инвестиций в предпринимательские структуры, учитывающая противоречия общепринятых показателей и дающая заключительную оценку об эффективности инвестиций в предпринимательство.

Для ускорения принятия инвестиционного решения и снижения издержек на него, и, как следствие, для выработки и принятия управленческих решений в предпринимательской деятельности разработан программный продукт «Расчет комплексного показателя оценки эффективности инвестиций (РКПОЭИ)», предназначенный для инвесторов, руководителей и топ-менеджеров предпринимательских структур, непосредственно участвующих в инвестиционной деятельности, который представляет собой автоматизированную систему оценки эффективности инвестиций, учитывающий рейтинг каждого рассматриваемого инвестиционного проекта по системе принятых для сравнения показателей. Использование программного продукта позволяет при малом количестве исходных данных решить широкий спектр практических задач: определить комплексный показатель эффективности инвестиций, учитывающий противоречия общепринятых показателей; дать заключительную оценку об эффективности инвестиций; обосновать тактические цели и задачи; выбрать оптимальные стратегические ориентиры.

Определение рейтинговой оценки инвестиционной привлекательности проекта представлено в виде следующих операций:

1. Исходные данные представляются в виде матрицы (a_{ij}) , где по строкам записаны номера показателей $(i = 1, 2, 3, \dots, n)$, а по столбцам – номера проектов $(j = 1, 2, 3, \dots, m)$.

2. По каждому показателю находится максимальное значение и заносится в столбец условного эталонного проекта $(m+1)$.

3. Исходные показатели матрицы a_{ij} стандартизируются в отношении соответствующего показателя эталонного проекта по формуле:

$$X_{ij} = \frac{a_{ij}}{\max a_{ij}}$$

X_{ij} – стандартизированные показатели экономической эффективности j -проекта;

a_{ij} – исходные показатели экономической эффективности проекта.

4. Для каждого анализируемого проекта значение его рейтинговой оценки (R_j) определяется по формуле:

$$R_j = \sqrt{K_1 \left(1 - X_{1j}^2\right)^p + \dots + K_n \left(1 - X_{nj}^2\right)^p}$$

K_1, K_2, \dots, K_n – весовые коэффициенты показателей, назначаемые экспертом.¹

¹ Идрисов Н.Д. Инвестиции: привлечение, использование и управление в условиях экономики России / Н.Д. Идрисов. – М.: МГСУ, Ставрополь: Ставропольсервисшкола, 2004. – 192 с.

Таким образом, оценка проекта основывается на сравнении каждого показателя экономической эффективности с установленным эталонным проектом. Преимуществом данной методики является отсутствие ограничений на число единичных показателей экономической эффективности деятельности предпринимательских структур и самостоятельное определение значимости каждого проекта с помощью весовых коэффициентов.

Рассмотрим данную методику на примере инвестиционных проектов: «Строительство санатория «Солнечный», г. Кисловодск»; «Строительство санатория «Белая Вежа», г. Кисловодск»; «Строительство детского оздоровительного центра, г. Железноводск»; «Строительство санатория «Орлиные скалы», г. Железноводск».

На основании проведенного исследования сделаем следующие выводы: приведенные инвестиционные проекты имеют различную привлекательность для инвестора по разным показателям эффективности. Так, по показателю «дисконтированный период окупаемости» наиболее привлекательным является проект «Строительство детского оздоровительного центра, г. Железноводск», так как период окупаемости составляет 16 месяцев.

По показателю «чистый дисконтированный доход» – проект «Строительство санатория «Орлиные скалы», г. Железноводск», так как этот показатель является наибольшим из всех рассматриваемых.

По показателю «индекс прибыльности» привлекательным является инвестиционный проект «Строительство детского оздоровительного центра, г. Железноводск», так как данный показатель по данному инвестиционному проекту является наибольшим.

По показателю «внутренняя норма доходности» – проект «Строительство санатория «Солнечный», г. Кисловодск», так как по этому проекту показатель «внутренней нормы доходности» является наибольшим.

Таким образом, как уже отмечалось ранее, инвестор должен сформулировать критерий отбора наиболее предпочтительного варианта из числа всей совокупности показателей. Например, если инвестор считает, что для него самым важным показателем в рассматриваемом перечне является срок окупаемости инвестиций, то наиболее привлекательным будет проект «Строительство детского оздоровительного центра, г. Железноводск», несмотря на то, что показатели «чистый дисконтированный доход» и «внутренняя норма доходности» этого проекта уступают по своим значениям другим проектам. Это значит, что выбрав проект «Строительство детского оздоровительного центра, г. Железноводск», инвестор в наиболее кратчайший срок вернет свои

вложения, но получит меньше дохода по сравнению с проектом «Строительство санатория «Орлиные скалы», г. Железноводск». Аналогичные выводы можно сделать по остальным показателям экономической эффективности.

Как уже было сказано, при отборе лучшего варианта инвестиционного проекта в предпринимательской деятельности необходимо применение дополнительного показателя эффективности, учитывающего противоречия общепринятых показателей. Таким показателем обозначен комплексный (обобщающий) показатель эффективности, учитывающий рейтинг каждого рассматриваемого инвестиционного проекта. В качестве рассматриваемых приняты ранее используемые в исследовании проекты.

Показатели экономической эффективности анализируемых проектов приведены в таблице 1.

Для определения комплексного показателя следует показатели эффективности привести в сопоставимый вид. Для этого необходимо определить единичные критерии сравнительной эффективности инвестиционных проектов, т.е. определить насколько данный проект лучше или хуже проекта, выбранного в качестве базового. За базовый принимается проект, который обеспечивает наибольший эффект по данному показателю.

Таблица 1

Показатели экономической эффективности инвестиционных проектов в предпринимательстве

№ п/п	Чистый дисконтированный доход, млн руб.	Внутренняя норма доходности, %	Индекс доходности	Срок окупаемости, мес.
1	12984,6	21,87	2,19	48
2	3289,0	20,34	2,4	48
3	2158,0	21,33	2,13	36
4	14863,1	21,5	3,0	32

1 – Строительство санатория «Солнечный», г. Кисловодск;

2 – Строительство санатория «Белая Вежа», г. Кисловодск;

3 – Строительство детского оздоровительного центра, г. Железноводск;

4 – Строительство санатория «Орлиные скалы», г. Железноводск.

На основе вышесказанного единичные критерии сравнительной эффективности будут определяться по формулам:

$$K_{чдд} = ЧДД_i / ЧДД_б$$

$$K_{внд} = ВНД_i / ВНД_б$$

$$K_{ид} = ИД_i / ИД_б$$

$$K_{ток} = Ток_б / Ток_i$$

– $K_{чдд}$, $K_{внд}$, $K_{ид}$, $K_{ток}$ – единичные критерии сравнительной эффективности ЧДД, ВНД, ИД, Ток, соответственно;

– $ЧДД_i$, $ВНД_i$, $ИД_i$, $Ток_i$ – чистый дисконтированный доход, внутренняя норма доходности, индекс доходности и срок окупаемости, соответственно, по i -му инвестиционному проекту;

– $ЧДД_б$, $ВНД_б$, $ИД_б$, $Ток_б$ – чистый дисконтированный доход, внутренняя норма доходности. Индекс доходности и срок окупаемости, соответственно, по базовому инвестиционному проекту.

На основании комплексного показателя можно определить ранг (место) инвестиционного проекта, принимая, что максимальная величина комплексного показателя – первое место, минимальная – последнее. В связи с тем, что не может быть полной уверенности в надежности каждого единичного показателя (из-за погрешности в расчетах потребности в капиталовложениях и прибыли, внесения элементов субъективизма в расчеты, экспертные оценки и т.д.), расчеты обобщающего показателя эффективности целесообразно выполнить в нескольких вариантах. Первый – с использованием четырех единичных показателей при различных коэффициентах значимости (рассчитан выше). Второй – с использованием четырех единичных показателей при одинаковых коэффициентах значимости первых двух, наиболее важных показателей: $A_{чдд} = A_{внд} = 2,5$. Третий – с использованием четырех единичных показателей при одинаковых коэффициентах значимости второго и третьего показателей: $A_{внд} = A_{ид} = 1,5$.

Следует отметить, что во всех вариантах значимость единичных показателей уменьшается равномерно. На основании проведенного исследования, сделаем вывод, что наиболее эффективным является инвестиционный проект, имеющий рейтинг «1», т.е. проект «Строительство детского оздоровительного центра, г. Железноводск». Это говорит о том, что именно этот проект обеспечит максимальную эффективность вложенных средств. На втором месте проект «Строительство санатория «Солнечный», г. Кисловодск». На последнем месте проект «Строительство санатория «Белая Вежа», г. Кисловодск».

В этой связи на основе вышесказанного можно сделать следующий вывод: комплексный (обобщающий) показатель эффективности инве-

стиционного проекта дает «заключительную» оценку при сравнении целого ряда инвестиционных проектов с целью отбора наиболее эффективного.

Таким образом, повышение эффективности инвестиций невозможно без совершенствования системы показателей, определяющих эффективность инвестиционных вложений в предпринимательские структуры на стадии планирования инвестиций при разработке конкретных инвестиционных проектов.

Библиографический список

1. Остапенко Е.А. Развитие предпринимательской деятельности в санаторно-курортной отрасли народнохозяйственного комплекса / Е.А. Остапенко // Экономический вестник РГУ / ЮФУ. – Ростов-на-Дону, 2008. – Т. 6, № 2.
2. Остапенко Е.А. Инвестиционный аспект в решении социально-экономических проблем развития санаторно-курортного комплекса / Е.А. Остапенко // Вестник университета / ГОУВПО «Государственный университет управления». – М., 2007. – № 6 (32).
3. Остапенко Е.А. Необходимость разработки методики оценки привлекательности предпринимательских структур в сфере санаторно-курортных услуг / Е.А. Остапенко // Актуальные проблемы социально-экономического развития региона: сб. науч. тр. / СГАУ. – Ставрополь, 2006.
4. Остапенко Е.А. Современные проблемы социально-экономического развития санаторно-курортной сферы / Е.А. Остапенко // Научный вестник: сб. науч. тр. / АИТ. – Пятигорск, 2007.
5. Остапенко Е.А. Инвестиции как способ финансирования предпринимательские структуры в сфере санаторно-курортных услуг / Е.А. Остапенко, Л.А. Латышева // Реформирование системы управления на современном предприятии: сборник статей VII Международной практической конференции / РИО ПГСХА. – Пенза, 2007.
6. Остапенко Е.А. Необходимость формирования стратегии развития предпринимательских структур в санаторно-курортной сфере / Е.А. Остапенко // Молодежь и наука XXI века: материалы II Открытой Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Ч. 2. / Ульяновская ГСХА. – Ульяновск, 2007.
7. Остапенко Е.А. Формирование и развитие предпринимательской деятельности в санаторно-курортном комплексе / Е.А. Остапенко // Финансово-экономические проблемы развития региона. Проблемы теории и практики: сб. науч. тр. Раздел 2. / СГАУ. – Ставрополь, 2007.

8. Остапенко Е.А. Функционирование регионального рекреационного комплекса на основе эффективного экономического управления предпринимательскими структурами / Е.А. Остапенко // Современные финансово-экономические проблемы в условиях глобализации: сборник трудов по материалам Международной научно-практической конференции / ФГОУ ВПО СГАУ. – Ставрополь, 2007.

Bibliographical list

1. Ostapenko E.A. Development of business activity in sanatorium and resort industry of the national economic complex / E. A. Ostapenko // Economic Journal RSU / YFU. – Rostov-on-Don, 2008. – V. 6, № 2.

2. Ostapenko E.A. The investment aspect in solving the socio-economic problems of sanatorium and resort complex' development / E.A. Ostapenko / Bulletin of the University / SEU HPE «State University of Management». – M., 2007. – № 6 (32).

3. Ostapenko E.A. The need to develop methodologies for evaluating the attractiveness of business structures in the field of health resort services / E.A. Ostapenko // Actual problems of socio-economic development of the region: col. of scientific w. / SSAU. – Stavropol, 2006.

4. Ostapenko E.A. Modern problems in the field of the socio-economic development of sanatorium and resort sphere / E.A. Ostapenko // Scientific Journal: col. of scientific w. / AIT. – Pyatigorsk, 2007.

5. Ostapenko E.A. Investments as a way of financing the business structures in the area of sanatorium and resort services / E.A. Ostapenko, L.A. Latysheva // Reforming of the management system in a modern enterprise: a collection of articles of the VII International conference / RIO PGSHA. – Penza, 2007.

6. Ostapenko E.A. The need for creation the strategy of business organizations in the sanatorium and resort sphere development / E.A. Ostapenko // Young people and science of 21st century: Materials of the II Open All-Russian scientific-practical conference of young scientists. Part 2./ Ulyanovsk State Agricultural Academy. – Ulyanovsk, 2007.

7. Ostapenko E.A. Creation and development of entrepreneurial activity in the resort complex / E.A. Ostapenko / Financial and economic problems of the region's development. Problems of theory and practice: col. of scientific w. Section 2. / SSAU. – Stavropol, 2007.

8. Ostapenko E.A. Functioning of the regional recreational complex on the basis of effective economic management by business structures / E.A. Ostapenko // Recent financial and economic problems in the context of globalization: a collection of works based on the International scientific-practical conference / FSEI HPE SSAU. – Stavropol, 2007.

Контактная информация

Тел.: 8-906-461-80-21

E-mail.: Helen_07-84@mail.ru

Contact links

Tel.: 8-906-461-80-21

E-mail.: Helen_07-84@mail.ru

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ
С ОБЪЕКТАМИ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ
СОБСТВЕННОСТИ:
РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

**TAXATION OF PARTICULAR INTELLECTUAL
PROPERTY OPERATIONS:
RUSSIAN AND FOREIGN PRACTICE**

К.Н. ЦЕРЕНОВА,

*аспирантка Финансовой академии при Правительстве
Российской Федерации (г. Москва)*

K.N. TSERENOVA,

*post-graduate student of Finance Academy
under the Government of the Russian Federation (Moscow)*

Аннотация

В статье изучается специфика интеллектуальной собственности как предмета налогообложения. Обосновывается вывод о потенциале налоговой политики в области стимулирования инновационной деятельности. Рассмотрев порядок налогообложения операций по созданию, приобретению и передаче объектов интеллектуальной собственности в разных странах и дав критический анализ отечественного законодательства в указанной сфере, автор предлагает меры по совершенствованию налогообложения операций с интеллектуальной собственностью в России.

Abstract

The article considers specific features of intellectual property as of subject of taxation. It claims that tax policy has a potential in stimulation of innovative activity. Examining taxation procedure in respect of development, acquisition and transfer of intellectual property items in foreign countries and analyzing national legislation in the sphere in question the author proposes some measures for improving taxation of intellectual property in Russia.

Ключевые слова

1. Налогообложение интеллектуальной собственности
2. Налоговое стимулирование инноваций

Key words

1. Taxation of intellectual property
2. Tax stimulation of innovations

В выступлении на Международном конгрессе «Антикризисное развитие через рынок интеллектуальной собственности» Президент РФ Д. Медведев отметил, что «формирование цивилизованного рынка интеллектуальной собственности – это насущная потребность современной России»¹. В контексте реализации функций государства по поддержке рынка интеллектуальной собственности и инновационного роста экономики вопросы налогообложения объектов интеллектуальной собственности играют не последнюю роль.

Интеллектуальная собственность включает широкий спектр прав, включающих наряду с научными открытиями и промышленными образцами литературные произведения, товарные знаки, защиту против недобросовестной конкуренции и др.² Объекты интеллектуальной собственности объединены следующими общими чертами: ограниченность определенным сроком действия, территорией, абсолютный характер, исключительность по отношению к третьим лицам. По окончании срока, предусмотренного законом, объекты интеллектуальной собственности становятся общественным достоянием. Экономическая сущность исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности заключается в возможности воспрепятствования третьим лицам использовать результат интеллектуальной деятельности со стороны его создателя. Экономический характер объектов интеллектуальной собственности позволяет относить их к нематериальным активам (НМА)³.

Объекты интеллектуальной собственности в соответствии с их природой можно сгруппировать в следующие группы: объекты про-

¹ Проект «Стратегия развития интеллектуальной собственности в России на 2007–2012 годы» для реализации в рамках федеральной целевой программы «Исследования и разработки по приоритетным направлениям развития научно-технологического комплекса России на 2007–2012 годы»

² Конвенция, учреждающая Всемирную организацию интеллектуальной собственности, заключенная в Стокгольме 14 июля 1967 г. Ст. 2, § VII.

³ Эскиндаров А.М. Интеллектуальная собственность. Особенности налогообложения в России // Финансы, 2007. – № 4. С. 69.

мышленной собственности, объекты авторского права и ноу-хау. Относительно надежным показателем инновационного роста компании можно считать динамику количества полученных ею патентов (объектов промышленной собственности). Данное утверждение основывается на эконометрических исследованиях Цви Грилихеса⁴, который показал, что для крупных публичных корпораций существует практически линейная (с учетом соответствующего временного лага) зависимость между вложениями в НИОКР, количеством получаемых патентов и увеличением стоимости неосязаемого капитала.

Формируя государственную политику в области инноваций, следует иметь в виду их кумулятивный характер, то есть логика инновационного процесса следующая: каждая последующая инновация представляет собой развитие предыдущей⁵. Иначе говоря, законодатель, имея целью обеспечить стимулы для инновационной экономики, должен найти баланс между поощрением компаний-инноваторов и созданием конкурентной среды для тех, кто уже существующие инновации «копирует» и развивает.

Считаем правомерным тезис о том, что регулирование так называемых патентных гонок в рамках патентного и антимонопольного законодательства может дополняться налоговыми мерами, в частности, налоговыми льготами. Прежде, чем сделать вывод об эффективности налоговых методов стимулирования инновационной активности, охарактеризуем современные дискуссии по данной тематике.

С теоретической точки зрения стимулирующий характер института льгот противостоит фискальной направленности универсального налогообложения. Эмпирическое изучение влияния фискальных мер на сферы инновационной деятельности в разных странах приводит к следующим результатам. Согласно данным ОЭСР, налоговые послабления не ведут к масштабной инновационной активности. Исследования основываются на сравнении стран по так называемому В-индексу, зависящему от величины прибыли до налогообложения в расчете на 1 доллар расходов на инновационную деятельность (см. таблицу 1).

⁴ Griliches Z. Patent Statistics as Economic Indicators: A Survey // Journal of Economic Literature. Vol. XXVIII. December 1990, p. 1661–1707.

⁵ Green and Scotchmer (1995), On the Division of Profit in Sequential Innovation, RAND Journal of Economics, vol. 26, issue 1.

Таблица 1

**Влияние налоговых льгот на расходование на НИОКР
в разных странах⁶**

Страна	Доля налоговых льгот в расходах на НИОКР	Страна	Доля налоговых льгот в расходах на НИОКР
Австралия	0,12	Мексика	0,4
Бельгия	-0,009	Португалия	0,35
Великобритания	0,1	США	0,07
Германия	-0,3	Финляндия	-0,08
Ирландия	0,05	Франция	0,14
Испания	0,45	Швеция	-0,15
Корея	0,18	Япония	0,17

Тем не менее анализ влияния налоговых кредитов на размер расходов на НИОКР показал: хотя понижение издержек инновационных компаний (за счет налоговых льгот) на 1% способствует росту расходов на НИОКР лишь на 1%, а в первый год – всего на 0,1%, впоследствии эластичность расходов на НИОКР способна повыситься до 1,5–1,8%.

Следующее важное замечание, которое необходимо учитывать при формировании соответствующей налоговой политики, касается вопроса трансфера технологий. Проанализировав публикации корпоративных авторов на протяжении 1980-х и 1990-х гг., зарубежные экономисты Адамс и Клеммонс выяснили, что для корпоративных открытий самой ценной питательной средой являются академические, а не внутрикорпоративные знания – во всех отраслях, за исключением нефтехимии и телекоммуникаций⁷. Было также замечено, что в полупроводниковой промышленности, телекоммуникациях и нефтехимии самым широким является «поток знаний», который течет внутри компании, а заимствование из внешних источников минимально. Напротив, влияние «потока знаний» из университетской науки в корпоративную максимально в

⁶ Jaumotte, F. and N. Pain. From Development to Implementation: Evidence on Innovation Determinants from the Community Survey. – Economics Department Working Papers, 2005. No. 458, <http://www.oecd.org/dataoecd/49/29/20686301>. HTM.

⁷ Adams J., Clemmons R. The origins of industrial scientific discoveries. NBER Working Papers. Feb. 2008. Vol. 13823.

фарминдустрии и биотехнологии, электрооборудовании и инструментах, а также в транспортной отрасли⁸.

Выводом из данного открытия может быть утверждение о том, что налоговая политика должна стимулировать исследовательскую активность университетов, в частности благоприятствовать передаче им технологий.

Между тем в западных странах институт интеллектуальной собственности прошел более длительную историю развития, и налогообложение в этой области хоть и громоздко, но тщательно разработано. Анализ режимов налогообложения в США, Великобритании, Австралии и других развитых странах показал, что более гибкое налоговое законодательство США, к примеру, содержит разные нормы в отношении разных объектов (патентов, ноу-хау, торговых марок, программного обеспечения) и таким образом минимизирует вероятность двусмысленного толкования норм, одновременно поощряя желательные инновации (к примеру, через поощрение безвозмездной передачи патентов научным институтам).

Законодательство США определяют термин «самостоятельный и отличный от других нематериальный актив» как (1) имущественный интерес, поддающийся установлению и оценке в денежном выражении, (2) на который распространяется охрана в соответствии с применимыми в данном случае законами штата, либо в соответствии с федеральным законодательством, и (3) право владения и распоряжения которым в ряде случаев разрешено продавать, передавать либо использовать в качестве залога. В налоговом законодательстве США патенты являются нематериальными активами, амортизируемыми при условии, что срок полезности этого имущества поддается разумной оценке – срок действия патента составляет 20 лет со дня подачи заявки на получение патента. Срок полезности имущества в целях налогообложения может определяться как «период, в течение которого, как можно разумно предположить, этот актив будет полезен налогоплательщику в торговле или бизнесе или при создании дохода». Такое нормативное определение срока полезности ускоряет возмещение издержек, связанных с патентом.

Для России показателен тот факт, что при переводе экономики на инновационный путь развития западные страны разрабатывают налоговое законодательство, стимулирующее создание венчурных инве-

⁸ Попов М. Сила академиков // SmartMoney, № 7 (97) от 03.03.2008; <http://www.smoney.ru/article.shtml?2008/03/03/5049>.

стиционных институтов и способствующее патентной активности компаний. Зарубежный опыт свидетельствует также о том, что наблюдается гармонизация налогового учета нематериальных активов с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В Великобритании с 2002 года порядок учета доходов и расходов в целях исчисления корпоративного налога зависит от их квалификации в бухгалтерском учете.

Безвозмездная передача патентов университетам и исследовательским институтам, налоговые льготы, предоставляемые налогоплательщикам-донорам играют все большую роль в трансфере технологий. Лидером в таких схемах являются США. Налоговые вычеты для американских корпораций при дарении ими подарка определенным организациям могут составлять вплоть до 10% налогооблагаемой прибыли донора. В размере такого вычета компании могут передавать патенты исследовательским университетам и некоммерческим организациям, обеспечивая тем самым возможность развития новых технологий. Важный фактор в данном случае – оценка патента: разрешается вычет для имущества, оценочная стоимость которого определяется доходами, полученными от имущества после его безвозмездной передачи в размере 100% в первые два года с даты передачи. Затем вычет снижается и каждый год предоставляется в размере, на 10% меньшем, чем в предыдущем, пока не достигнет 10% в 11-й и 12-й годы. Далее вычеты не предоставляются⁹.

Оценка стимулирующего потенциала налоговой системы в отношении интеллектуальной собственности невозможна без анализа современного отечественного законодательства в данной области. На данный момент между Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ, Положением по бухгалтерскому учету 14/2007 существует диссонанс понятий, касающихся объектов интеллектуальной собственности. Другая группа проблем связана с отсутствием четких норм, регулирующих операции создания, приобретения и передачи объектов интеллектуальной собственности.

Создание объектов интеллектуальной собственности организацией, как правило, происходит в процессе осуществления НИОКР. Особенности уменьшения налогоплательщиками налоговой базы по налогу на прибыль организаций на расходы, связанные с НИОКР, установлены статьей 262 НК РФ. В случае если в результате НИОКР организация

⁹ Xuan-Thao Nguyen, Jeffrey A. Maine. Giving Intellectual Property. // U.C. Davis Law Review, University of California, June 2006. – Volume 39, Number 5. – P. 1726.

получает исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, данные права признаются нематериальными активами, которые подлежат амортизации¹⁰.

Статья 62 НК РФ не указывает, каким образом налогоплательщик должен определить первоначальную стоимость НМА, созданного в результате НИОКР. При определении первоначальной стоимости как суммы произведенных на выполнение данных работ расходов организация должна будет восстановить суммы данных расходов, учтенные ранее при налогообложении прибыли, то есть увеличить на них налогооблагаемую прибыль в тех периодах, когда происходило уменьшение. Тогда организация, создавшая НМА, способствующая развитию науки и техники, будет «наказана» необходимостью уплачивать пени. Второй вариант основан на том, что в момент принятия к учету НМА его первоначальную стоимость должны составлять только те расходы, которые еще не были учтены при налогообложении прибыли как расходы на НИОКР. При этом расходы, уменьшавшие налогооблагаемую прибыль ранее, восстановлению не подлежат.

При приобретении объектов интеллектуальной собственности может возникнуть неопределенность при разрешении следующего вопроса: каким образом следует определить в целях исчисления налога на прибыль организаций срок полезного использования данных активов, если со дня подачи заявки на изобретение до его регистрации и выдачи патента проходит больше года? Письмо Минфина дает разъясняет, что определение срока полезного использования производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности, нематериальный актив же признается к учету при наличии надлежаще оформленных документов¹¹. Таким образом, не разрешается ускорить процесс принятия к учету нематериальных активов и не стимулируется применение патентов в производстве.

Не решен также вопрос, как зависит порядок налогообложения нематериального актива от источника средств на его создание. Если создатель – не коммерческая организация, а научно-исследовательский институт, и исследования проходили за счет бюджетных средств, налоговые органы затрудняются сказать, могут ли быть приняты к вычету эти расходы.

¹⁰ Налоговый кодекс РФ. – М., 2009. Ч. II. Ст. 262.

¹¹ Письмо Минфина России от 07.03.2008 г. № 3-03-06/164.

При приобретении объекта интеллектуальной собственности часто вызывает интерес порядок учета расходов, связанных с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям)¹². Расходы на приобретение программы для ЭВМ включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и (или) реализацией. При применении метода начисления существует неопределенность налоговых последствий, если из условий договора на приобретение неисключительных прав нельзя определить срок использования программ для ЭВМ, к которому относятся произведенные расходы.

Налоговый кодекс не содержит положений, касающихся налогообложения операций по передаче третьим лицам части принадлежащих налогоплательщику исключительных прав на использование объекта интеллектуальной собственности. Если организация передает исключительные права, а оставшиеся у нее права не отвечают требованиям, предъявляемым к нематериальным активам, данная операция должна быть рассмотрена как реализация нематериальных активов, доход от которой может быть уменьшен на их остаточную стоимость. Если же оставшиеся у налогоплательщика права соответствуют понятию нематериальных активов, возникает вопрос, нужно ли рассматривать данную операцию как реализацию части нематериального актива и может ли быть уменьшена в связи с этим первоначальная стоимость прав, до реализации учитываемых как нематериальный актив, стоимость которого уже определенное время погашалась путем начисления амортизации.

Налоговым законодательством не предусмотрено изменение первоначальной стоимости нематериальных активов. Следовательно, изменять первоначальную стоимость НМА путем ее уменьшения на стоимость реализуемой части прав нельзя. Более того, зачастую невозможно определить остаточную стоимость реализуемых исключительных прав, и налогоплательщик продолжает погашать стоимость НМА путем начисления амортизации, не уменьшая доход от реализации на остаточную стоимость реализуемых прав.

В действующем законодательстве не решен также вопрос о порядке начисления амортизации и налогообложении дохода в случае, если организация передает все имеющиеся у нее исключительные права на объект интеллектуальной собственности на определенный срок, по истечении которого данный нематериальный актив (исключительные права) возвращается организации.

¹²Налоговый кодекс РФ. – М., 2009. Ч. II. Ст. 264, п. 1.

Затруднительным оказывается вопрос о порядке налогообложения в некоммерческих организациях – в частности, научно-исследовательских институтах. Законодательство об некоммерческих организациях не является идеальным, и в нем необходимы изменения¹³. При рассмотрении методов оценки НМА специалисты по оценке бизнеса, активов организации главным образом ориентируются на коммерческие организации, для которых важно определить рыночную стоимость активов и их перспективы в конкурентной борьбе. Цели оценки НМА в некоммерческих организациях не определены и не сформулированы.

Также заметим, что в бухгалтерском учете НМА некоммерческой организации амортизации не подлежат¹⁴, а в налоговом учете норм, разъясняющих порядок амортизации в бюджетных организациях, не содержится. По нашему мнению, должна быть проведена гармонизация бухгалтерского и налогового учетов с целью внесения определенности в порядок учета и налогообложения объектов интеллектуальной собственности.

В целом, мы считаем, что современное налоговое законодательство содержит некоторые пробелы в отношении налогообложения отдельных категорий налогоплательщиков – научных организаций, венчурных предприятий – и стимулирующая функция налога не реализуется в полной мере. Очевидно, проблемы в области налогообложения интеллектуальной собственности носят объективный характер и вызваны, во-первых, противоречивой природой самой интеллектуальной собственности, во-вторых, стремлением государства соблюсти принцип справедливости налогообложения и в то же время посредством налоговой системы стимулировать оборот результатов интеллектуального труда.

Анализ практики налогообложения объектов интеллектуальной собственности позволяет нам составить мнение о необходимых изменениях в отечественном законодательстве о налогах и сборах с точки зрения создания предпосылок для экономического роста экономики. Целесообразно предусмотреть такие дополнения и изменения в нормах налогового законодательства, которые будут благотворно влиять на развитие института интеллектуальной собственности в России. В связи с этим актуальны налоговые льготы и стимулы:

¹³ Выступление Президента Российской Федерации Д. Медведева на заседании Совета по содействию развитию институтов гражданского общества и правам человека от 15 апреля 2009 года.

¹⁴ Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007). Раздел IV, п. 24.

- в отношении расходов на создание и приобретение объектов интеллектуальной собственности в целях исчисления налога на прибыль организаций (налоговые вычеты, налоговые кредиты);
- в отношении амортизационных отчислений (установление повышающего коэффициента для отдельных объектов интеллектуальной собственности, например выделение инновационных патентов, установление срока амортизации меньше срока патента);
- в отношении доходов от продажи и использования интеллектуальных активов или лицензии (полное или частичное освобождение от уплаты налога);
- в отношении безвозмездной передачи объектов интеллектуальной собственности, если реципиент – исследовательская организация или научный институт.

В целом эффективность фискальных инструментов будет зависеть как от факторов общей экономической конъюнктуры, например провалов рынка, так и от самой организации этих инструментов. Поэтому на сегодняшний момент приоритетным направлением в нашей стране должно стать не введение обширных льгот и послаблений в отношении операций с интеллектуальной собственностью, а внесение определенности в уже существующие формулировки. Так, важно установить соотношение понятий нематериальных активов и интеллектуальной собственности в Налоговом кодексе РФ, определить порядок амортизации нематериальных активов (НМА) в некоммерческих организациях, предоставить возможность переоценки НМА в налоговом учете и пересмотра срока полезного использования активов, устранить двусмысленность в связи с датой начала амортизации, если патент был принят к учету позже, чем выдан, и т.п. Сближение российского налогового учета с бухгалтерским, который, в свою очередь, отражает международный стандарт финансовой отчетности, представляется нам нужной мерой в целях снижения налоговых рисков организаций.

Налоговая политика не может быть инструментом краткосрочного регулирования экономики, поэтому основной целью налогообложения интеллектуальной собственности компаний России должны быть не доходы государства, а стимулирование собственников совершенствованию знаний и навыков творчества, к созданию новых технологий, к рациональному их использованию. Именно в эпоху кризисов и радикальных преобразований стратегически инновационная функция государства должна занять ключевое место в системе государственного управления. Следует добиваться стабильности налогового законодательства, в том числе в сфере интеллектуальной собственности, и не

допускать изменений, снижающих устойчивость доходной части бюджета к резким изменениям внешнеэкономических факторов.

Библиографический список

1. Конвенция, учреждающая Всемирную организацию интеллектуальной собственности, подписана в Стокгольме 14 июля 1967 года и изменена 2 октября 1979 года.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации, 1-я и 2-я части. – М., 2009.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации, 4 часть. – М., 2009.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утверждено Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г. № 53 н.

5. Основные направления налоговой политики на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов, рассмотрены на заседании Президиума Правительства Российской Федерации 26 мая 2008 года.

6. Выступление Президента Российской Федерации Д. Медведева на заседании Совета по содействию развитию институтов гражданского общества и правам человека от 15 апреля 2009 года.

7. Проект «Стратегия развития интеллектуальной собственности в России на 2007–2012 годы» для реализации в рамках федеральной целевой программы «Исследования и разработки по приоритетным направлениям развития научно-технологического комплекса России на 2007–2012 годы».

8. Бульга Р., Кохно П. Природа и экономическая сущность интеллектуального капитала // ИС. Промышленная собственность, 2006. – № 11.

9. Попов М. Сила академиков // SmartMoney, № 7 (97) от 03.03.2008; <http://www.smoney.ru/article.shtml?2008/03/03/5049>

10. Федотов В.Е. Американский опыт налогового стимулирования операций инновационной экономики // Финансы, 2007. – № 4.

11. Церенова К.Н. Налоговая составляющая инновационной деятельности // Налоги и налогообложение, 2008. – № 5.

12. Эскиндаров А.М. Интеллектуальная собственность. Особенности налогообложения в России // Финансы, 2007. – № 4.

13. Bloom, N., R. Griffith and J. van Reenen. Do R&D Tax Credits Work? Evidence from a Panel of Countries 1979–1997. – Journal of Public Economics, 2002. vol. 85, p. 1–31.

14. Griliches Z. Patent Statistics as Economic Indicators: A Survey // Journal of Economic Literature. Vol. XXVIII. December 1990, pp. 1661–1707.

15. Jacek Warda, Tax Treatment of Business Investments in Intellectual Assets: an International Comparison. STI Working Paper. – OECD. DSTI, 2006.

16. Intellectual property taxation: transaction and litigation issues by Jeffrey A. Maine, Xuan-Thao N. Nguyen – Bureau of National Affairs, 2003.

Bibliographical list

1. Convention Establishing the World Intellectual Property Organization, signed at Stockholm on July 14, 1967 and as amended on September 28, 1979.

2. Tax Code of the Russian Federation, Sections 1, 2. – М., 2009.

3. Civil Code of the Russian Federation, Section 4. – М., 2009.

4. Accounting Regulations «Intangible Assets» 14/2007, adopted by the Order of Ministry of Finance of the Russian Federation 27.12.2007 г. № 53н.

5. General Guidelines for Tax Policy for 2009 and planning period 2010-2011, considered at Proceedings of the Presidium of the Government of the Russian Federation, May 26, 2008.

6. Russia's President's speech at session of the Council on Civil Society Institutions and Human Rights, April 15, 2009.

7. Draft «Strategy for development of intellectual property in Russia in 2007–2012» within federal target program «Researches and developments in priority orientations for scientific and technological complex for 2007–2012».

8. Bulyga R., Kochno P. Nature and economic features of intellectual capital // IP. Industrial property, 2006. – № 11.

9. Eskindarov A.M. Intellectual property. Special features of taxation in Russia // Finances, 2007. – № 4.

10. Popov M. The strength of academicians // SmartMoney, № 7 (97) as of 03.03.2008; <http://www.smoney.ru/article.shtml?2008/03/03/5049>.

11. Tserenova K.N. Tax aspects of innovative activity // Taxes and taxation, 2008. – № 5.

12. Fedotov V.Y. American practice for tax stimulation of innovative economy transactions // Finances, 2007. – № 4.

13. Bloom, N., R. Griffith and J. van Reenen. Do R&D Tax Credits Work? Evidence from a Panel of Countries 1979-1997. – Journal of Public Economics, 2002. vol. 85, p. 1–31.

14. Griliches Z. Patent Statistics as Economic Indicators: A Survey // Journal of Economic Literature. Vol. XXVIII. December 1990, pp. 1661–1707.

15. Jacek Warda, Tax Treatment of Business Investments in Intellectual Assets: an International Comparison. STI Working Paper. – OECD. DSTI, 2006.

16. Intellectual property taxation: transaction and litigation issues by Jeffrey A. Maine, Xuan-Thao N. Nguyen – Bureau of National Affairs, 2003.

Контактная информация

Тел.: +7 (926) 5894907

E-mail: kermenc@gmail.com

Contact links

Tel.: +7 (926) 5894907

E-mail: kermenc@gmail.com

РАЗВИТИЕ ХОЗЯЙСТВ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСНОВА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

DEVELOPMENT OF THE RURAL POPULATION'S FARMS AS A BASIS FOR THE STABLE DEVELOPMENT OF THE RURAL ECONOMY

Л.Р. ДАВЛЕТБАЕВА,

*докторант кафедры «Бухгалтерский учет и аудит»
Башкирского государственного аграрного университета
(г. Уфа, Республика Башкортостан)*

L.R. DAVLETBAEVA,

*doctoral candidate of the department «Accounting and audit»
of the Bashkir State Agrarian University
(Ufa, Republic of Bashkortostan)*

Аннотация

В статье рассматриваются перспективные направления развития хозяйств сельского населения, обосновывается необходимость изменения закона «О личном подсобном хозяйстве», приводятся основные формы трансформации хозяйств сельского населения. Автором предлагается методика оценки эффективности хозяйств сельского населения, в которой учитываются объем полученных услуг и земельные площади. Предложены формы кооперативных формирований с участием данной категории хозяйств.

Abstract

Article are considered to perspective directions of development of farm family, necessity of change of the law «About personal subsidiary farm family» is proved, the basic forms of transformation of farm family are resulted. The author offers of an estimation of efficiency of farm family, which the volume of the received services and the ground areas are considered. Forms of co-operative formations with participation of the given category of economy are offered.

Ключевые слова

1. Хозяйства сельского населения
2. Эффективность
3. Трансформация
4. Кооперативные формирования
5. Оценка

Key Words

1. Farm family
2. Efficiency
3. Transformation
4. Cooperative formations
5. Estimation

Изучение и выработка комплексного подхода к решению проблем развития хозяйств сельского населения в условиях рыночной экономики представляет актуальную проблему для современной науки и общественной практики. Под влиянием рыночных преобразований, сопровождающихся безработицей и другими негативными процессами, большинство хозяйств сельского населения утратили характер подсобных в формировании дохода семьи, в использовании рабочего времени, трансформируясь в крестьянское хозяйство, которое основывается на частной собственности на средства производства и личном труде членов семьи.

Специфика хозяйств сельского населения в современных условиях заключается в том, что экономические функции тесно переплетаются с социальными, что обуславливает устойчивость и гибкость семейных сельских хозяйств в различных социально-экономических и политических условиях, особенно в экстремальные периоды развития страны.

На современном этапе развития аграрного сектора существенно возросло социальное значение хозяйств сельского населения. Трансформация экономических отношений привела к значительному отставанию уровня жизни сельского населения от городского. В бюджете домашних хозяйств сельской местности весьма значителен натуральный доход, представленный преимущественно поступлениями продуктов питания из личного подворья.

В результате проведенных исследований и обобщения выявлено, что в настоящее время хозяйства сельского населения выполняют экономические, социальные и экологические функции. Перечисленные нами функции позволяют рассматривать хозяйства сельского населения в двух аспектах: как сферу экономической деятельности сельского

населения и как элемент общественного производства. Но не следует забывать, что такие хозяйства – это один из основных источников самообеспечения жителей села, и наряду с положительными функциями они являются индикатором экономического развития страны, которое проявляется через систему так называемых анти-функций.

Как показывают исследования, проведенные нами в 6 зонах Республики Башкортостан (было опрошено около 1,5 тыс. семейных сельских хозяйств методом прямого анкетирования), вся совокупность хозяйств сельского населения Республики Башкортостан делится на 3 типа.

Первый тип – товарные хозяйства, для владельцев которых хозяйство является основным источником денежного дохода, составляют около 12% всей совокупности. Эти хозяйства по существу ничем не отличаются от семейных фермерских хозяйств и в среднем на одно такое хозяйство приходится 1405 тыс. руб. валовой продукции в год в среднем по России.

Второй, более многочисленный тип хозяйств, на который приходится около 55% их численности, составляют смешанные хозяйства, для владельцев которых ведение хозяйства (наряду с продовольственным обеспечением семьи) является дополнительным источником доходов.

И наконец третий тип составляют хозяйства натурального типа, владельцы которых ведут хозяйство исключительно в целях собственного продовольственного обеспечения. К ней относится примерно 33% ЛПХ.

Как будет изменяться соотношение этих типов хозяйств сельского населения зависит от многих факторов, и прежде всего от уровня доходов сельских жителей вне личного подворья, а также от режима государственной поддержки и налогообложения как хозяйств сельского населения, так и фермерских хозяйств.

Усиление дифференциации хозяйств сельского населения неизбежно ведет к расслоению сельчан по имущественному признаку и предполагает разграничение и государственное регулирование не только по формам производства и изъятию дохода, но и по оказанию им соответствующей поддержки.

В этих условиях многие региональные законодатели предлагают ввести ограничения на содержание в семейных сельских хозяйствах скота, аренду земельных участков, а всех превышающих эти ограничения записывать в фермеры. На наш взгляд, это неправильная, недальновидная позиция, чреватая негативными социально-экономическими последствиями, ударом по бюджету многих сельских семей.

Чтобы снять существующую сейчас неразбериху в статусе личных подсобных и фермерских хозяйств, в Федеральном законе «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» необходимо ввести понятие сельского фермерского хозяйства, учредителем которого могут являться только члены семьи. Одновременно следует ввести ограничения на численность наемных работников в таких хозяйствах и распространить на них условия налогообложения семейных сельских хозяйств.

Результаты исследований, выполненных нами, свидетельствуют о том, что производительность труда по всем анализируемым видам продукции в общественном секторе в 2–3 раза выше, чем в личном подворье, что связано с более высоким уровнем специализации производства, механизацией процессов общественного производства, технической вооруженностью, технологией и т.д.

Поэтому при расчетах эффективности использования земельных ресурсов в хозяйствах сельского населения нами предлагается определять расчетные земельные площади личного подворья ($\Pi_{\text{ССХр}}$). В этом случае производство валовой продукции на единицу земельных ресурсов целесообразно определять по формуле:

$$\text{ВП}_{\text{ССХ расч/1га}} = \text{ВП}_{\text{ССХфакт}} / \Pi_{\text{ССХр}}, \quad (1)$$

где $\text{ВП}_{\text{ССХ}} / 1\text{га}$ – валовая продукция расчетная хозяйств сельского населения на 1 га расчетной приусадебной земли, тыс. руб.,

$\text{ВП}_{\text{ССХфакт}}$ – валовая продукция хозяйств сельского населения фактическая (по данным отчетности), тыс. руб.

Валовая продукция на единицу земельных ресурсов в сельскохозяйственной организации целесообразно определять по формуле:

$$\text{ВП}_{\text{СХО расч/га}} = (\text{ВП}_{\text{СХО факт}} / (\Pi_{\text{СХО пос}} - (\Pi_{\text{ССХр}} - \Pi_{\text{ССХф}}) * \text{Ч}), \quad (2)$$

где $\text{ВП}_{\text{СХО расч}} / \text{га}$ – расчетная валовая продукция сельскохозяйственного предприятия, тыс. руб.,

$\text{ВП}_{\text{СХО факт}}$ – фактическая валовая продукция сельскохозяйственного предприятия по данным отчетности, тыс. руб.,

$\Pi_{\text{СХО пос}}$ – посевные площади сельскохозяйственной организации, га,

$\Pi_{\text{ССХр}}$ – площадь хозяйств сельского населения расчетная, га,

$\Pi_{\text{ССХф}}$ – площадь хозяйств сельского населения фактическая, га,

Ч – число хозяйств сельского населения.

По данным наших исследований установлено, что около 57% потребности хозяйств сельского населения в кормах удовлетворяется за счет сельскохозяйственных организаций и лишь 43% потребности восполняется из собственного производства. То есть для полного удовлетворения потребности в кормах для животных владельцам хозяйств сельского населения необходимо иметь в среднем по Республике Башкортостан на одно подворье по 2,5 га земли, а не 0,28 га.

В связи с этим при расчете сравнительной экономической эффективности хозяйств сельского населения и сельскохозяйственных организаций следует учитывать данные результаты исследований.

При определении валовой продукции хозяйств сельского населения предлагается корректировать их фактические данные на сумму оплаченных услуг, предоставленных сельскохозяйственными организациями, а также их земельные площади, используемые в пополнении кормового баланса хозяйств сельского населения.

$$\text{ВП}_{\text{ССХ расч}} = (\text{ВП}_{\text{ССХ факт}} * (\text{У}_{\text{ССХ}} + \text{У}_{\text{Опл}})) \quad (3)$$

При расчете валовой продукции сельскохозяйственных организаций необходимо учитывать ту часть продукции хозяйств сельского населения, которая получена за счет неоплаченных услуг или нелегального поступления ресурсов.

$$\text{ВП}_{\text{СХО расч}} = \text{ВП}_{\text{СХО факт}} + (\text{ВП}_{\text{ССХ факт}} - \text{ВП}_{\text{ССХ расч}}) * \text{Ч} \quad (4),$$

где $\text{ВП}_{\text{ССХ расч}}$ – расчетная валовая продукция хозяйств сельского населения, тыс. руб.;

$\text{ВП}_{\text{ССХ факт}}$ – фактическая валовая продукция хозяйств сельского населения, тыс. руб.;

$\text{У}_{\text{ССХ}}$ – удельный вес затрат владельца хозяйств сельского населения в общей сумме затрат, %;

$\text{У}_{\text{Опл}}$ – удельный вес оплаченных услуг сельскохозяйственной организации на ведение хозяйств сельского населения в общей сумме затрат, %;

$\text{ВП}_{\text{СХО расч}}$ – расчетная валовая продукция сельскохозяйственной организации, тыс. руб.;

$\text{ВП}_{\text{СХО факт}}$ – фактическая валовая продукция сельскохозяйственной организации, тыс. руб.

Одним из важных условий возрождения и эффективного развития кооперации является широкая общественная защита прав и интересов ее участников, содействие улучшению их деятельности. Такие функции призваны осуществлять представительные органы кооперативов, которые бы стояли на страже интересов кооперации, содействовали последовательному осуществлению кооперативных принципов, не нарушая при этом самоуправленческих начал деятельности первичных кооперативов. Без участия этих органов не должен решаться ни один экономический, социальный или правовой вопрос, касающийся кооперативного движения.

Учитывая положительный опыт создания и функционирования хозяйственных структур, созданных на кооперативных принципах в различных регионах страны, в том числе и в Республике Башкортостан, приоритетным направлением является создание ассоциации сельско-

хозяйственных товаропроизводителей с участием потребительских кооперативов.

Результаты исследований, выполненных нами, позволили определить следующие направления развития кооперации с участием владельцев хозяйств сельского населения: создание районных, областных союзов кооперативов; кооперация семейных сельских хозяйств между собой, а также с крестьянскими (фермерскими) хозяйствами на базе ликвидированных сельскохозяйственных организаций или находящихся на грани ликвидации; создание агрофирм с участием семейных сельских хозяйств и крестьянских (фермерских) хозяйств; создание кооперативной формы взаимодействия с участием сельскохозяйственных товаропроизводителей всех форм, потребительской кооперации и перерабатывающих предприятий, в форме их ассоциации.

При реализации схемы кооперации по первому варианту создание многопрофильных кооперативов позволит значительно повысить эффективность использования техники и других материальных ресурсов фермерских хозяйств, полнее реализовать экономический потенциал хозяйств сельского населения. При этом фонды сельскохозяйственного потребительского кооператива будут формироваться за счет паевых взносов его членов и паев ассоциированных членов. В качестве ассоциированных членов возможно привлечение потребительского общества (или райпо), предприятий перерабатывающей промышленности и финансово-кредитных учреждений.

Проведенные исследования показывают, что учредителями кооперативов с участием хозяйств населения по такому варианту взаимоотношений могут выступать: фермерские хозяйства; объединенные хозяйства сельского населения; интегрированные структуры (райпо, перерабатывающие предприятия); сельскохозяйственные неплатежеспособные организации, которые могут передать право распоряжаться своим имуществом в качестве паевого взноса.

Второй вариант кооперативных взаимоотношений приоритетен для региона, поскольку в этом случае должна образоваться система экономической взаимосвязи сельскохозяйственных потребительских кооперативов от владельцев хозяйств сельского населения до конечного потребителя.

В этом случае особая роль отводится социально-экономическим факторам, оказывающим влияние на дальнейшее развитие сельскохозяйственных потребительских кооперативов, а именно: экономическая целесообразность и наличие социальной заинтересованности; обобщенность интересов членов кооператива, их взаимосогласие и доверительные отношения; потребность в услу-

гах и организационные аспекты; реальная заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности; рыночная структура и стратегия развития кооператива.

В условиях, когда получение кредитов для владельцев хозяйств сельского населения, весьма затруднительно по причине высоких процентных ставок и коротких сроков возврата, сельскохозяйственные организации могут выступить гарантом. Схема взаимодействия участников ассоциации на основе потребительской кооперации может решить проблему финансирования развития. Деятельность участников ассоциации будет осуществляться на договорной основе, где будут отражены следующие положения:

1) кредиты могут получать все сельскохозяйственные товаропроизводители административного района;

2) если финансовые ресурсы используются не по назначению, то возможно осуществить отзыв и возврат этих ссуд.

При реализации данной формы кооперации возрастает заинтересованность сельскохозяйственной организации в сотрудничестве с владельцами хозяйств сельского населения, с одной стороны, а с другой – снимается излишняя административная бюрократия при создании в районе службы по работе с К (Ф) Х и хозяйствами сельского населения.

Сравнение коэффициентов целевой функции показывает операционную синергию, которая в абсолютном выражении (как и общий синергетический эффект) определяет экономический интерес вступления в отраслевой потребительский кооператив сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Данные исследований показывают, что сравнение результатов оптимизации производственной структуры хозяйств сельского населения по продаже картофеля в составе снабженческо-сбытового кооператива позволит увеличить их прибыль от 22,6% в Горно-лесной степной зоне до 73,7% в Зауральской степной зоне.

Оптимизация производственной структуры хозяйств сельского населения по продаже молока в составе снабженческо-сбытового кооператива позволит увеличить их прибыль от 14,6% в Горно-лесной степной зоне до 51,8% в Зауральской степной зоне.

Таким образом, взаимодействие сельскохозяйственных товаропроизводителей и потребительских кооперативов является тем звеном, где скрыты резервы снижения себестоимости продукции. Снижение себестоимости продукции в данном случае происходит в результате:

– приобретения сбалансированных кормов, которые позволяют повысить прирост живой массы молодняка КРС, надой молока;

- своевременной оплаты налогов, при которой исключаются штрафы и пени за просрочки;
- заблаговременного приобретения новой техники, племенного высокопродуктивного скота, элитных семян сельскохозяйственных культур и др. (во избежание действия инфляции).

Библиографический список

1. Исследование направлений эффективного функционирования ЛПХ с разработкой модели развития мелкотоварного производства в условиях сельских поселений Волгоградской области: материалы исслед. / А.М. Беляков Министерство сельского хозяйства РФ, Федер. гос. образоват. учреждение доп. проф. образования специалистов Волгогр. ин-т повышения квалификации кадров агробизнеса, Волгоград, Изд-во Волгогр. гос. ун-та, 2006.

2. Давлетбаева Л.Р. Семейные сельские хозяйства населения: теория и практика – Уфа, БашГАУ, 2009.

3. ЛПХ: организационно-экономические условия интеграции в системе многоукладной экономики / Копач К.В., Хухрин А.С. Рос. акад. с.-х. наук, Всерос. НИИ экономики, труда и упр. в сельском хозяйстве [ГНУ ВНИЭТУСХ] Москва [НИПКЦ Восход-А], 2006.

4. Устойчивость развития ЛПХ: концептуальные основы стратегического управления / Е.Г. Лысенко Рос. акад. с.-х. наук, Гос. науч. учреждение Всерос. НИИ экономики, труда и упр. в сельском хозяйстве Москва [Россельхозакадемия], 2006.

5. Шмелев Г.И. Производство сельскохозяйственных продуктов населением России. – М.: Academia, 2002.

Bibliographical list

1. Research of directions of effective functioning farm family with working out of model of development of small-scale manufacture in the conditions of rural settlements of Volgo-town area: materials of research. / And.M. Beljakov Russian Federation Department of Agriculture. In improvements of professional skill of shots of agribusiness. Volgograd Publishing house, Volgograd State University, 2006.

2. Davletbaeva L.R. Family population agriculture: the theory and practice – Ufa, Bashkir State Agrarian University, 2009.

3. Farm family: organizational-economic conditions of integration in system economy multiway / Kopach K. V., Huhurin A.S. Russian Academy of Agrarian Science, Moscow, 2006.

4. Stability of development farm family: conceptual bases of strategic management / E.G. Lysenko Russian Academy of Agrarian Science, Moscow, 2006.

5. Shmelev G.I. Manufacture of agricultural products by the population of Russia. – M: Academia, 2002.

Контактная информация

Башкирский государственный аграрный университет,

доцент кафедры «Бухгалтерский учет и анализ»

Тел.: 8-347-252-1256

Тел.: 8-937-355-85-75

E-mail: davletbaeva.77@mail.ru

Contact links

Bashkir State Agrarian University,

the senior lecturer of chair «Book keeping and the analysis»

Tel.: 8-347-252-1256

Tel.: 8-937-355-85-75

E-mail: davletbaeva.77@mail.ru

РОЛЬ ВЕРТИКАЛЬНОГО КОНТРАКТА В ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РОССИИ

THE ROLE OF VERTICAL CONTRACT IN INSTITUTIONAL SUPPORT OF ECONOMIC GROWTH IN RUSSIA

А.П. МАРТЫНИЮК,

*аспирант Ростовского государственного экономического
университета (РИНХ) (г. Ростов-на-Дону)*

A.P. MARTYNYUK,

postgraduate of Rostov State Economic University (Rostov-on-Don)

Аннотация

В представленной работе в качестве институциональных основ экономического роста рассматриваются отношения между государством и обществом, развивающиеся в рамках определенного типа социального контракта. В ходе исследования выявлены особенности формирования социального контракта в России и его влияние на возможности экономического роста в стране. В заключительной части статьи рассмотрены основные направления институционального реформирования социального контракта, призванные улучшить экономическую ситуацию в стране.

Abstract

In this work the relationships between state and society, developing within a certain type of social contract, are considered as an institutional basis of the economic growth. The study revealed the peculiarities of the social contract in Russia and its impact on economic growth potential in the country. In the final part of the article it is described the main directions of institutional reform of the social contract, designed to improve the economic situation in the country.

Ключевые слова

1. Социальный контракт
2. Экономический рост

3. Вертикальный контракт
4. Институциональная структура
5. Рентоориентированное поведение
6. Экономическая реформа

Key words

1. Social contract
2. Economic growth
3. Vertical contract
4. Institutional structure
5. Rent seeking
6. Economic reform

Одной из немногих общепризнанных экономистами истин является утверждение об определяющей роли институтов в общественном развитии. Теоретически сформулированная Нортон и эмпирически подтвержденная множеством недавних работ идея значимости «правил игры» явилась одной из самых плодотворных исследовательских парадигм последних двух десятилетий. При этом в проблеме детальной классификации данного понятия, очевидно, еще существуют неясные моменты. Одной из таких областей экономического анализа, в недостаточной степени освещенных в научной литературе, является взаимосвязь теории социального контракта с экономическими параметрами функционирования страны.

Понятие общественного договора (буквальный перевод термина «социальный контракт») впервые появилось еще в трудах философов Томаса Гоббса и Жан-Жака Руссо. Согласно философским взглядам этих мыслителей, люди от природы обладают неотъемлемыми естественными правами – на свободу, на имущество, на достижение своих личных целей и т.п., но неограниченное пользование этими правами ведет либо к «войне всех против всех», то есть к социальному хаосу, либо же к установлению такого социального порядка, при котором одни жестоко и несправедливо угнетают других, что, в свою очередь, порождает социальный взрыв и опять-таки хаос. Поэтому необходимо, чтобы все граждане добровольно отказались от части своих естественных прав и передали их государству, которое – под контролем народа – будет гарантировать законность, порядок и справедливость. Это и есть социальный контракт с точки зрения авторов данного термина.

В настоящее время от этой концепции осталось лишь ее ядро, а именно: для достижения социального порядка, устраивающего всех или хотя бы большинство, нужны эффективные механизмы согласования

интересов отдельных людей и общественных институтов. Проблема выбора механизмов согласования интересов остается в настоящее время одной из главных в теории социальной и институциональной экономики.

Существует два основных способа заключения социального контракта: горизонтальный и вертикальный. Данные виды общественного договора отличаются способами достижения равновесия в общественной игре. Горизонтальный контракт – это взаимное согласие граждан, создающих государственные органы для своих целей. Вертикальный контракт – это договор между государством и обществом, в котором общество, лишаясь части своих прав и свобод, получает защиту и поддержку со стороны государства. Проблема социального контракта заключается в распределении инициативы между сторонами договора: при горизонтальном контракте общество через специально созданные институты использует государство для удовлетворения своих потребностей; при вертикальном – государство решает, какие потребности общества необходимо удовлетворить при имеющихся ограниченных ресурсах.

Проблема особенностей российского социального контракта занимает умы отечественных философов, социологов и экономистов уже очень длительное время. Подавляющее большинство ученых склонны к точке зрения о том, что в течение веков общественный договор в России носил строго патерналистский характер, при котором всем (или почти всем) членам общества гарантировался определенный уровень благосостояния в обмен на абсолютное послушание органам власти. После развала коммунистической системы и соответственно старого общественного договора перед народом и властью встал вопрос о выборе нового социального контракта.

В терминах игровой теории российский социальный контракт в полной мере можно назвать вертикальным. Основным признаком этого является тот факт, что власть в стране может забрать права и перераспределить их (реформа монетизации, система выбора губернаторов и т.д.). При этом общество, в силу отсутствия то ли стремления, то ли возможностей, не оказывает существенного сопротивления действиям власти, что в свою очередь воспринимается как согласие на проводимые меры. Можно сказать, что институт власти в пореформенной России подвергся процессу деформализации, т.е. произошел переход главенствующей роли власти в обществе из формального сектора, когда статус власти был официально закреплен в законодательных актах, в неформальный сектор через заключение вертикального социального контракта при официально закрепленном в Конституции демократическом строе нашей страны.

Анализ особенностей формирования вертикального контракта в России возможно осуществить с точки зрения институционального анализа процессов, происходивших в переходной экономике России. В числе факторов установления вертикального контракта в России можно выделить существование в экономике крупных перераспределительных групп. Последние определяются как «совокупности индивидов, для которых одни и те же мероприятия вызывают однонаправленное изменение полезности».¹ При этом указанные мероприятия не увеличивают или даже уменьшают полезность всех остальных членов общества. Основным инструментом, посредством которого данные группы перераспределяют полезность в свою сторону, является рентоориентированное поведение, которое в общем случае представляет собой деятельность, направленную на получение выгод путем манипулирования законодательными или экономическими условиями, а не путем производства и продажи товаров или услуг. Субъекты такого типа поведения через установления неформальных связей с представителями власти добиваются перераспределения активов в свою пользу, что в условиях патернализма как стереотипа поведения дает мощный сдвиг в сторону вертикального контракта.

Доказательством превалирования рентоориентированного поведения в российской экономике является институциональный индекс восприятия коррупции, который рассчитывается международной организацией Transparency International. Россия по данному показателю существенно отстает от многих стран.² Стабильность данного индекса на протяжении длительного периода времени говорит о том, что коррупция, являющаяся характерным примером рентоориентированного поведения, занимает не последнее место в институциональной среде России.

Объяснить влияние указанных факторов на формирование вертикального контракта можно при помощи модели «стационарного бандита» МакГири–Олсона, в рамки которой гармонично укладывается институциональная динамика пореформенной России³. В данной модели М. МакГир и М. Олсон говорят о формировании вертикального социального контракта за счет функционирования в экономике крупных перераспределительных групп. Стратегия данных групп в рамках распределения собственности в процессе приватизации заключается в присвоении имущества в короткие сроки и получение одномоментной

¹ Нуреев Р.М. Теория общественного выбора. М.: ГУ ВШЭ, 2005. – С. 372.

² Анализ институциональной динамики в странах с переходной экономикой / Под ред. Фрейнкман Л. М., Дашкеев В. В., Муфтяхетдинова М.Р. – М.: ИЭПП, 2009 – С. 57–58.

³ Эгертсон Т. Экономическое поведение и институты. М.: Дело, 2001. – С. 373.

максимальной выгоды (стратегия «бандита-гастролера»). Однако согласно модели МакГира–Олсона с окончанием процессов перераспределения приоритеты функционирования таких групп резко изменяются, и главной целью становится получение постоянного источника дохода на базе тех активов, которые были приобретены в процессе приватизации. В результате такой смены стратегий функционирования «бандиты-гастролеры» превращаются в «стационарных бандитов», которые управляют собственностью с расчетом на длительный временной горизонт, осуществляя дополнительные затраты на поддержание минимального уровня функционирования активов. Современное состояние активов России подтверждает выводы данной модели. Так, степень износа основных фондов страны на начало 2008 года составляет 46,2% с отрицательной динамикой на протяжении всего переходного периода.⁴ Смена поведенческой стратегии основных собственников экономических активов с «гастролирующей» на «стационарную» происходила в России постепенно и в итоге привела к смене модели «олигархического капитализма» на капитализм государственный, в рамках которого государство расширило масштабы вмешательства в экономику, подтверждая тем самым утверждение вертикального социального контракта.

В целом большинство экономистов утверждают, что эффективности экономик, построенных на чисто горизонтальном и чисто вертикальном контрактах, одинаковы, а пути их развития в известном смысле симметричны. Однако в России мы имеем вертикальный контракт с преобладанием рентоориентированного поведения, при котором потребности общества удовлетворяются по остаточному принципу, а приоритеты экономического поведения отклоняются к осуществлению перераспределительных отношений в экономике с целью получения максимальной личной выгоды. Существование такой структуры социального контракта в экономике страны становится причиной отставания фактических темпов экономического роста России от потенциально возможных при данной структуре активов и производительности труда. Дело в том, что рентоориентированное поведение, или поиск ренты, в терминах микроэкономического анализа связано с ограничением конкуренции и выступает как получение монопольной прибыли. Такой доход является результатом перераспределения, а не создания богатства. Поскольку для его получения требуются затраты реальных ресурсов, то в результате стремле-

⁴ Российский статистический ежегодник 2008 // Федеральная служба государственной статистики: [сайт]. URL: www.gks.ru (дата обращения: 12.11.2009 г.).

ния к доходам этого типа экономические агенты создают чистый ущерб для общественного благосостояния.⁵

Таким образом, вся совокупность расходов, связанных со стремлением использовать государство для получения доходов, является инвестициями, направленными на получение ренты. Тогда чем больше доля рентоориентированных инвестиций в общем объеме реальных инвестиций той или иной страны, тем меньший полезный эффект данное общество будет получать от инвестиций. Соответственно, объем рентоориентированных инвестиций изменяет прогноз изменения ВВП в результате сделанных инвестиции. Действие мультипликатора автономных инвестиций будет проявляться в меньшей степени в экономике со значительной долей рентоориентированного поведения за счет сокращения общественного благосостояния, вызванного «отрицательными» инвестициями на поиск ренты. Учет данной корректировки позволит более точно прогнозировать динамику ВВП, а также открывает новые способы увеличения общественного благосостояния через поиск методов снижения рентоориентированного поведения в российской экономике.

В свете представленных данных мы можем утверждать, что для российской экономики темп экономического роста для вертикального и горизонтального контракта различается. Основным препятствием, мешающим гармонизации институциональной среды современной России, является механизм формирования социального контракта, выбор варианта которого был предопределен институциональной непрерывностью российской социально-экономической системы, а также неправильной трансплантацией институтов. В результате существующая сегодня институциональная экономика России не является идеальной с точки зрения соответствия ее возможностям факторов производства генерировать экономический рост: многие показатели качества институциональной среды говорят о замедлении или даже ухудшении ее состояния.⁶

Таким образом, можно выделить два основных направления, по которым следует двигаться в рамках улучшения качества современной институциональной среды:

⁵ Таллок Г. Потери благосостояния от тарифов, монополий и воровства // Вехи экономической мысли. Вып. 4. Экономика благосостояния и общественный выбор. – СПб.: Экономическая школа, 2004. – С. 439.

⁶ Фрейнкман Л., Дашкеев В. Россия в 2007 году: риски замедления экономического роста на фоне сохраняющейся институциональной стагнации // Вопросы экономики. – 2008. – № 4 – С. 7.

1. Реформирование вертикального контракта в целом с целью заключения нового общественного договора.

2. Реформирование негативных элементов вертикального контракта, которые не позволяют ему достичь эквивалентной горизонтальному контракту эффективности.

Принципиальная разница указанных путей формирования социально-экономической политики состоит в ответе на вопрос, возможна ли смена социального контракта в рамках конкретной страны или же изначально выбранный тип общественного договора является устоявшимся институтом и не подлежит замене, а только лишь модернизации. К тому же остается открытым вопрос о взаимосвязи между характером материально-технологической среды, определяющей ментальные особенности народа, и типом социального контракта в обществе. На первый взгляд может показаться, что если социально-экономическая система России принадлежит к X-матрице, то перспективы построения в ней горизонтального контракта на основе максимизации прибыли обречены на провал, и выход из сложившейся ситуации необходимо искать в улучшении способов координации в стране и построении эффективного вертикального социального контракта.⁷ Однако в силу длительного существования как самого государства, так и института власти мы не можем однозначно утверждать, формирует ли материально-технологическая среда тип социального контракта в обществе или же наоборот – она формируется под действием характера отношений, складывающихся между обществом и государством. К тому же если рассмотреть ряд случаев исторической динамики, то обнаружится, что многие страны, которые теперь считаются классическими странами горизонтального контракта, в прошлом таковыми не являлись (Франция XVIII в., Германия первой половины XX в.). Объясняется это тем, что тип социального контракта в государстве во многом определяется силой гражданского общества и его желанием самостоятельно принимать решения. Таким образом, нельзя однозначно утверждать наличие зависимости социального контракта от типа институциональной матрицы.

Данная точка зрения отчасти укладывается в сделанный нами анализ типа социального контракта, который может быть модернизирован с учетом фактора времени. При краткосрочном анализе институциональной ситуации необходимо говорить о том, что в России преобла-

⁷ Кирдина С.Г. Институциональная структура современной России: эволюционная модернизация. / Вопросы экономики. – 2004. – № 10. – С. 90.

дает вертикальный контракт, который может быть усовершенствован за счет конкретных мер второго пути реформирования. При долгосрочном же анализе общественного договора мы можем говорить о стремлении к установлению горизонтального контракта в России, который представляется более выгодным с точки зрения перспектив экономического роста и силы гражданского общества.

Устранение недостатков современного социального контракта облегчит его переход на горизонтальную основу или же обеспечит его модернизацию и последующее эффективное функционирование. Как было выяснено ранее, основным недостатком российского вертикального контракта является рентоориентированное поведение, снижающее эффективность факторов производства. С другой стороны, поскольку главная цель общества – это увеличение благосостояния своих индивидов, постольку главная цель власти горизонтального контракта – экономический рост. В связи с этим эффективным методом борьбы с рентоориентированным поведением может стать деперсонификация экономической власти, которая может быть реализована двумя методами: во-первых, через создание эффективной модели управления собственностью через стимулирование участия в этом процессе трудовых коллективов компаний, во-вторых, через стимулирование участия институциональных инвесторов в процессе управления объектами собственности.

Снижение отрицательных последствий от реализации представленных вариантов может быть обеспечено через одновременную их реализацию, когда один вариант будет дополнять другой и в рамках конкретных экономических субъектов будет реализовано и эффективное управление, и эффективное использование доступных источников средств. Использование предложенной схемы будет способствовать снижению рентоориентированного поведения в экономике, а значит, откроет новые перспективы экономического роста страны посредством гармонизации институциональных отношений.

Библиографический список

1. Анализ институциональной динамики в странах с переходной экономикой // под ред. Фрейнкман Л. М., Дашкеев В. В., Муфтяхетдинова М.Р. – М.: ИЭПП, 2009. 252 с.
2. Кирдина С.Г. Институциональная структура современной России: эволюционная модернизация // Вопросы экономики. – 2004. – № 10. – С. 42–59.
3. Нуреев Р.М. Теория общественного выбора. М.: ГУ ВШЭ, 2005. 531 с.

4. Российский статистический ежегодник 2008 // Федеральная служба государственной статистики: [сайт]. URL: www.gks.ru (дата обращения: 12.11.2009 г.).

5. Таллок Г. Потери благосостояния от тарифов, монополий и воровства // Вехи экономической мысли. Вып. 4. Экономика благосостояния и общественный выбор. – СПб.: Экономическая школа, 2004 – С. 435–448.

6. Фрейнкман Л., Дашкеев В. Россия в 2007 году: риски замедления экономического роста на фоне сохраняющейся институциональной стагнации // Вопросы экономики. – 2008. – № 4. – С. 4–27.

7. Эггертсон Т. Экономическое поведение и институты. М.: Дело, 2001. 408 с.

Bibliographical list

1. An analysis of institutional dynamics in countries with economies in transition / ed. Freinkman L.M., Dashkeev V.V., Muftyahetdinova M.R. – Moscow: IET, 2009. 252 p.

2. Kirdina S.G. The institutional structure of modern Russia: the evolutionary modernization / Voprosy ekonomiki. – 2004. – № 10. – P. 42–59.

3. Nureyev R.M. Theory of Public Choice. Moscow: HSE, 2005. 531 p.

4. Russian Statistical Yearbook 2008 // Federal State Statistics Service: [site]. URL: www.gks.ru (date of circulation: 12.11.2009).

5. Tullock G. Welfare losses from tariffs, monopolies and theft / Milestones economic thought. Vol.4. Welfare economics and public choice. – SPb.: School of Economics, 2004 – P. 435–448.

6. Freinkman L., Dashkeev V. Russia in 2007: risks of slowing economic growth against the background of institutional stagnation // Voprosy ekonomiki. 2008. № 8. P. 4–27.

7. Eggertson T. Economic behavior and institutions. M.: Case, 2001. 408 p.

Контактная информация

Адрес почтовый:

347781, Ростовская область, п. Веселый, пер. Литунова, 21,

Мартынюк Андрей Петрович

Тел.: 8 928 616 83 67

E-mail: marti-85@mail.ru

Адрес университета:

344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69,

Ростовский государственный экономический университет «РИНХ»

Тел.: 8 (863) 240-55-48, факс: 8 (863) 240-43-44

E-mail: main@rsue.ru

Contact links

The post address:

21, Litunova street, Veseliy, Rostov region, Russia, 347781,

Martynyuk Andrew

Tel: 8 928 616 83 67

E-mail: marti-85@mail.ru

The university address:

69, B. Sadovaya street, Rostov-on-Don, Russia, 344002,

Rostov State Economic University

Tel.: 8 (863) 240-55-48, fax: 8 (863) 240-43-44

E-mail: main@rsue.ru

**УПРАВЛЕНИЕ ТРАНСАКЦИОННЫМИ
ИЗДЕРЖКАМИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ
С ЦЕЛЬЮ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТОВ**

**TRANSACTION COSTS MANAGEMENT
FOR THE PURPOSE OF FINANCIAL IMPROVEMENT
OF INSURANCE COMPANY**

М.В. КРАСНЫХ,

*старший преподаватель Пермского государственного
технического университета (г. Пермь)*

П.С. ЕРМАЧЕНКО,

*студентка 4-го курса Пермского государственного
технического университета (г. Пермь)*

M.V. KRASNYKH,

senior lecturer of Perm State Technical University (Perm)

P.S. ERMACHENKO,

4th-year student of Perm State Technical University (Perm)

Аннотация

Работа содержит понятие и классификацию транзакционных издержек для страховой компании, матрицу формирования транзакционных издержек страховой компании, концептуальную модель управления финансовыми результатами страховой компании.

Abstract

The authors define the concept and classifications of transaction costs of an insurance company, the forming matrix of transaction costs of an insurance company, conception model of cost management for the purpose of financial improvement of an insurance company.

Ключевые слова

1. Трансакционные издержки
2. Страховая компания
3. Страхователь
4. Управление издержками

Key words

1. Transaction costs
2. Insurance company
3. Insurant
4. Cost management

В экономической жизни России бесспорным явлением стал бурный и быстрый рост сферы страхования. Этому способствовало принятие федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В связи с этим усилилась конкуренция на рынке страхования. В 2003–2004 годах она носила в основном стихийный характер, что привело к «войне» рекламных технологий и захвату рынка, в настоящее время страховые компании озабочены сохранением и стабилизацией существующего страхового портфеля. Сегодня страховой компании недостаточно заключить договор, необходимо еще исполнять обязательства по выплатам в полном объеме. Мировой экономический кризис сказывается на всех компаниях. Чтобы удержать свои финансовые результаты на высоком уровне компаниям в условиях кризиса необходимо сокращать издержки. Снижение зарплаты, сокращение и увольнение сотрудников – типичная реакция на кризис. Таким способом компания пытается сократить часть трансформационных издержек (издержек первого рода). Но помимо трансформационных издержек существуют издержки второго рода, называемые трансакционными издержками.

Выплаты по договорам страхования являются основной статьей трансформационных издержек страховой компании. В последнее время наблюдается значительный рост выплат в автостраховании, связанный с оппортунистическим поведением страхователей. С целью предотвращения оппортунистического поведения участников трансакции страхования страховые компании несут дополнительные издержки – трансакционные издержки. Итак, актуальность выбранной темы исследования заключается в значительной величине и росте издержек в страховых компаниях и уровня убыточности. Описание возможности применения теории трансакционных издержек в страховании отсутствует. По мнению авторов, снижение убыточности страхового портфеля

возможно лишь посредством управления издержками, а поскольку для отрасли страхования характерен высокий уровень транзакционных издержек в совокупных издержках организации, то их количественная оценка может служить механизмом управления финансовыми результатами страховых компаний.

В транзакции страхования можно выделить два основных субъекта: страхователь и страховщик. Страхователь – это хозяйствующий субъект или гражданин, уплачивающий страховые взносы и вступающий в конкретные страховые отношения со страховщиком [1,51]. Страхователь вступает в отношения с продавцом услуг с целью страхования имущественного интереса или интереса третьей стороны. Страховщик – физическое или юридическое лицо, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховую премию) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, предусмотренные договором [1,50]. Издержки страховщика включают транзакционные и трансформационные. Для страховой компании выделены следующие определения транзакционных и трансформационных издержек:

Транзакционные издержки страховой компании – издержки взаимодействия страховщика и страхователя, а также издержки, связанные с инвестированием (размещением) страховых резервов:

- Издержки на рекламу, представительские расходы;
- Агентское вознаграждение, издержки на привлечение, обучение агентов;
- Издержки на сбор информации о клиенте, на проверку договоров;
- Издержки на специалистов отдела урегулирования убытков, службы безопасности, юристов;
- Издержки на аварийных комиссаров, оценщиков, экспертов;
- Издержки, связанные с инвестированием страховых резервов.

Трансформационные издержки – издержки, связанные с выполнением взятых на себя обязательств (выплата страховых возмещений), а также издержки на содержание административно-управленческого персонала, управленческие расходы и общехозяйственные расходы:

- Выплаты по договорам страхования;
- Расходы на оплату труда (за исключением оплаты по договорам гражданско-правового характера). Расходы на личное медицинское страхование работников;
- Расходы на программные продукты;

- Услуги сторонних организаций (за исключением издержек на аварийных комиссаров, аджастеров, сюрвейеров, юристов, адвокатов);
- Хозяйственные расходы;
- Расходы на подготовку, переподготовку кадров (кроме страховых агентов, аджастеров, аварийных комиссаров);
- Аренда помещения, содержание и ремонт помещения;
- Расходы на страхование имущества. Ремонт, обслуживание и содержание оргтехники.

Все транзакционные издержки страховой компании можно разделить на внешние и внутренние. Внешние транзакционные издержки включают издержки привлечения средств и издержки использования средств. В таблице 1 представлена классификация внешних транзакционных издержек по сфере возникновения.

Таблица 1

Классификация внешних транзакционных издержек для страховой компании

Транзакционные издержки привлечения средств	Транзакционные издержки использования средств
1. Издержки на страховых посредников: страховых агентов и страховых брокеров Составляющие данных издержек: $ТИ_1$ – на поиск и привлечение страховых посредников $ТИ_2$ – на обучение страховых агентов $ТИ_3$ – комиссионное (агентское) вознаграждение $ТИ_4$ – издержки «перемещения» страховых агентов	1. Издержки на аварийных комиссаров $ТИ_9$ – на оплату труда аварийных комиссаров $ТИ_{10}$ – на содержание транспортных средств аварийных комиссаров
	2. Издержки на аджастеров $ТИ_{11}$ – оплата труда аджастеров или оплата услуг аджастера (по договорам гражданско-правового характера)
2. Издержки на аквизиторов $ТИ_5$ – комиссионное вознаграждение аквизитора	3. Издержки на сюрвейеров $ТИ_{12}$ – оплата услуг сюрвейера (по договорам гражданско-правового характера)

3. Издержки на рекламу <i>ТИ</i> ₆ – издержки на рекламу	4. Издержки на юристов, адвокатов <i>ТИ</i> ₁₃ – оплата труда юристов
4. Представительские расходы <i>ТИ</i> ₇ - представительские расходы	<i>ТИ</i> ₁₄ – оплата услуг адвокатов (по договорам гражданско-правового характера)
5. Издержки на печатную продукцию <i>ТИ</i> ₈ – расходы на страховые бланки, полисы, квитанции	5. Издержки, связанные с инвестированием (размещением) страховых резервов – <i>ТИ</i> ₁₅

Внутренние транзакционные издержки – издержки, возникающие при взаимодействии подразделений страховой компании при заключении договора страхования, а также для урегулирования убытков при наступлении страхового случая и подаче заявления страхователем, принятия решений, согласований.

Матрица формирования транзакционных издержек страховой компании, представленная в таблице 2, построена на основе следующих классификаций:

- в зависимости от этапа контракта взаимодействия страховщика и страхователя;
- по времени возникновения;
- по форме;
- по способу оценки.

Таблица 2

Матрица формирования транзакционных издержек страховой компании

До заключения договора страхования	Этап контракта	Явные издержки		Неявные издержки
		Прямая оценка	Косвенная оценка	
	Предварительный этап			
	Поиск страховых посредников, поиск аквизиторов	Представительские расходы	Издержки на поиск страховых посредников	

	Ведение переговоров со страховыми посредниками, аквизиторами			Издержки составления контрактов	
	Заключение договора			Издержки на оформление договора	
	Обучение страховых посредников		Издержки на повышение квалификации персонала (в т.ч. на обучение)		
	Этап привлечения страхователей				
	Поиск страхователей		Представительские расходы Издержки на рекламу, страховые бланки (полисы, квитанции)	Издержки «перемещения» страховых агентов	Издержки на сбор информации о страхователе
После заключения договора страхования	до страхового случая	Заключение договора со страхователем	Комиссионное вознаграждение страховых посредников		Издержки для сдачи премий страховыми посредниками в кассу компании
			Комиссионное вознаграждение аквизиторов		Издержки на проверку договоров и документов
	Этап урегулирования убытков				

	после страхового случая	Подача заявления страхователем и ведение страховщиком выплатного дела		Издержки на аварийных комиссаров, аджастеров, сюрвейеров, юристов, адвокатов	Издержки эндогенного характера, возникающие при взаимодействии подразделений
--	-------------------------	---	--	--	--

Таблица 3

Статьи трансакционных издержек и модели их оценки

Статья трансакционных издержек	Модель оценки трансакционных издержек
Затраты на оплату труда аварийных комиссаров	$ZOT = Ч * ЗП_{ак} * Так$ (руб.) Ч – численность аварийных комиссаров, человек ЗП ак – средняя часовая заработная плата аварийных комиссаров, руб./ час. Так – количество отработанных часов одним аварийным комиссаром, час.
Затраты на содержание транспортных средств аварийных комиссаров	$ZTC = Z_{ремонт} + Z_{тех. обслуживание} + Z_{бензин}$ (руб.) Zремонт – затраты на ремонт транспортных средств Z тех. обслуживание – затраты на техническое обслуживание транспортных средств Zбензин – затраты на горюче-смазочные материалы
Итого регулярные трансакционные издержки	$PTI = ZOT + ZTC$ ZOT – затраты на оплату труда аварийных комиссаров ZTC – затраты на содержание транспортных средств аварийных комиссаров



Рис. 1. Структурно-логическая схема повышения финансового результата страховой компании

Для оценки явных транзакционных издержек необходимо определить центры возникновения транзакционных издержек. Разработаны методические рекомендации для оценки транзакционных издержек страховой компании, связанных со службой аварийных комиссаров. Результат представлен в таблице 3.

Часть страховых выплат на сегодняшний день связана с оппортунистическим поведением страхователей. Для предотвращения мошенничества (оппортунистического поведения участников транзакции страхования) страховая компания несет транзакционные издержки – издержки на аварийных комиссаров, аджастеров, сюрвейеров, юристов, адвокатов, а также издержки для предотвращения оппортунистического поведения страховых посредников.

Для снижения случаев страхового мошенничества, величины страховых выплат, соответственно, и убыточности страхового портфеля, необходимо проводить следующие мероприятия по совершенствованию системы управления издержками страховой компании:

- Разработка новой формы отчетности «Смета транзакционных издержек», оценка транзакционных издержек страховой компании;
- Организация экспертных исследований для точного определения размера убытков и причин их возникновения;
- Привлечение к работе аварийных комиссаров, сюрвейеров, аджастеров;
- Изменение формы оплаты труда юристов (связать заработную плату и результат).

Таким образом, при увеличении транзакционных издержек предотвращение оппортунистического поведения участников страховые выплаты (трансформационные издержки) будут снижаться. Это можно представить в виде структурно-логической схемы повышения финансовых результатов страховой компании, представленной на рисунке 1.

Системный анализ и оценку транзакционных издержек страховой компании необходимо использовать для управления финансовыми результатами через влияние транзакционных издержек на трансформационные.

Библиографический список

1. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: учеб. Пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 462 с.
2. Институциональная экономика: новая институциональная экономическая теория: учебник / Под общей ред. А.А. Аузана. – М.: ИНФРАМ-М, 2005. – 416 с.
3. Уоллис Дж. Дж., Норт Д.С. Анализ транзакционного сектора американской экономики в 1870–1970 гг. // Факторы долгосрочного роста экономики Америки. Изучение доходов и благосостояния. № 1/С.Л. Энгерман, Р.Е. Голман (ред.) Чикаго; Л.: типография Чикагского университета, 1988.

Bibliographical list

1. Ermasov S.V., Ermasova N. B., Insurance industry: textbook for high educational institutions – M.: UNITA-DANA, 2004. – 462 p.
2. Institutional economics: new theory of institutional economics: manual/general editor A.A. Auzan. – M.: INFRAM-M. 2005. – 416 p.
3. Wallis J.J. North D. C., Measuring the Transaction Sector in the American Economy, 1870–1970 // Long-Term Factors in American Growth. Studies in Income and Wealth. № 1/ S.L. Engerman, R.E. Gallman (eds.). Chicago; L.: University of Chicago Press. 1988.

Контактная информация

614990, Россия, г. Пермь, пр-т Комсомольский, 29
Пермский государственный технический университет
кафедра «Управление финансами»
Тел.: 8 (3422) 198 332
Красных Мария Викторовна
Тел.: 8-952-64-63-860
E-mail: mvkrasn@mail.ru

Contact links

Finance Department Perm State Technical University
29 Komsomolsky Ave., Perm, Russia, 614990
Tel.: +7 (342) 219-83-32
Mariya Viktorovna Krasnykh
Tel.: 8-952-64-63-860
E-mail: mvkrasn@mail.ru

МЕСТО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ ШКОЛЬНИКОВ В ИННОВАЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ РОССИИ

THE PLACE OF ECONOMIC EDUCATION FOR SCHOOLCHILDREN IN INNOVATION STRAEGY OF RUSSIA

М.Ю. РОМАНОВА,

старший научный сотрудник лаборатории экономического образования Института содержания и методов обучения Российской академии образования, к.п.н. (г. Москва)

M.U. ROMANOVA,

senior researcher of economic education laboratory at Institute of Education Matter and Methods of Institution of Russian Academy of Education, candidate of pedagogic science (Moscow)

Аннотация

В работе рассматривается современное состояние и перспективы развития школьного экономического образования как фактора становления инновационной экономики. На основе стратегических ориентиров экономического развития России и модернизации общего среднего образования выявлены тенденции совершенствования содержания экономического образования школьников: обновление содержания образования с учетом развития науки экономики, являющейся базой учебного предмета, усиление гуманитарных аспектов экономического образования, представление феномена экономики русской цивилизации в содержании экономического образования, расширение элементов учебного материала, обеспечивающих трансляцию экономической культуры российского народа.

Abstract

This work reviews current status and perspective development of school economic education as a formation factor of innovative economy. In the view of strategic guiding lines of social and economic development in Russia and modernisation of general secondary education it's clearly discovered the

tendency for improving of economic education of schoolchildren: renovation of education matter considering development of economic science which is the basis for education process, strengthening of liberal aspects of economic education, presentation of phenomenon of Russian economy in the matter of economic education.

Ключевые слова

1. Инновационное развитие
2. Глобализация образования
3. Экономическое образование школьников
4. Нравственно-этические основы хозяйствования.
5. Культуросообразное содержание экономического образования

Key words

1. Innovative development
2. Globalization of education
3. Economic education for schoolchildren
4. Moral and ethic basic of management
5. Cultural part of economic education context

Введение

Становление России как мировой экономической державы XXI века, динамичное развитие экономики в долгосрочной перспективе, повышение благосостояния российских граждан обуславливает необходимость преобразований в политике, экономике, образовании и других важных сферах общественной жизни.

В соответствие с Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года российская экономика столкнется с усилением соперничества и контроля над сырьевыми, энергетическими, водными и продовольственными ресурсами, глобальной конкуренции на рынках товаров, капиталов, технологий, рабочей силы. В связи с ограниченностью сырьевых запасов развитые страны перейдут к формированию новой технологической базы экономических систем, основанной на использовании новейших достижений в области биотехнологий, информатики, нанотехнологий, в том числе в здравоохранении и других сферах.

Стратегически важной задачей является переход российской экономики от экспортно-сырьевого к инновационному социально ориентированному типу развития, что позволит расширить конкурентный потенциал за счет наращивания сравнительных преимуществ в науке, образовании и высоких технологиях и задействовать новые источники

экономического роста. Формирование инновационной экономики означает превращение интеллекта, творческого потенциала человека в ведущий фактор экономического роста и национальной конкурентно-способности¹.

Благополучие России напрямую зависит от успехов в развитии рынка идей, изобретений и открытий. Достижение этих целей нужно начинать с самого начала – с воспитания новой личности уже в школе, поскольку образование удовлетворяет одну из самых важных человеческих потребностей и представляет собой социальное инвестирование, ведущее к росту материального производства в будущем и повышению уровня жизни граждан нашей страны. Главной задачей школы является раскрытие способностей каждого ученика, воспитание личности, готовой к жизни в высокотехнологичном, конкурентном мире².

Школа наряду с семьей семья является базовым социальным институтом, формирующим личность, приобщающим новые поколения к ценностям отечественной и мировой культуры, делающим человека цивилизованным. Инновационная экономика может сформироваться только как часть инновационной культуры, основанной на гуманистических идеалах, творческой свободе, на стремлении к улучшению качества жизни. Закрепленные в национальной культуре нравственные установки, модели поведения предопределяют успешное развитие личности и нации в целом³.

Для решения современной школой поставленных обществом задач необходима модернизация системы образования. В соответствии с Концепцией модернизации российского образования роль образования определяется задачами ее перехода к демократическому и правовому государству, к рыночной экономике. Образование, в его неразрывной связи с наукой, становится мощной движущей силой экономического роста, повышения эффективности народного хозяйства, что делает его одним из важнейших факторов национальной безопасности и благосостояния страны и каждого гражданина.

В Концепции модернизации российского образования акцентируется внимание на том, что с устаревшее и перегруженное содержание школьного образования не обеспечивает выпускникам общеобразова-

¹ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации. МЭРТ РФ, март 2008 г. [http:// base. consultant.ru](http://base.consultant.ru) – С. 4.

² Послание Президента России Федеральному Собранию Российской Федерации (12 ноября 2009 г.) [http/kremlin.ru](http://kremlin.ru) – С. 7.

³ Послание Президента России Федеральному Собранию Российской Федерации (12 ноября 2009 г.) [http/kremlin.ru](http://kremlin.ru). – С. 8.

тельной школы фундаментальных знаний, важнейших составляющих стандарта образования наступившего века, к которым относятся базовые социальные и гуманитарные дисциплины (экономика, история и право)⁴.

Такая ситуация не отвечает общественным потребностям в развитии человеческого капитала и формирования инновационной экономики.

Мировой опыт показывает, что экономическое образование школьников является предпосылкой успешной работы во всех сферах и отраслях хозяйства, неотъемлемой составной частью культурного облика современного человека. Пристальное внимание к изучению экономики в школе связано с тем, что будущим выпускникам необходимо понимание экономических понятий и законов, экономической политики государства; знание этических основ хозяйствования; умение анализировать экономические события в нашей стране и за рубежом, производить простейшие экономических расчеты.

Таким образом, важность и актуальность рассматриваемой проблемы определили тему исследования: **«Место экономического образования школьников в инновационной стратегии России»**.

Цель исследования – определение направлений совершенствования российского экономического образования школьников.

Объект исследования – содержание экономического образования школьников в России.

Основные задачи:

1. Проанализировать состояние экономического образования школьников в России.
2. Охарактеризовать тенденции развития экономического образования российских школьников.
3. Определить методологические подходы к концепции российского школьного экономического образования.
4. Выявить источники формирования содержания экономического образования российских школьников.

Методологическая основа исследования: философские идеи о национальном характере, системе ценностей; обоснованная с позиций цивилизационного подхода и теории предвидения и учения о циклах инновационная стратегия социально-экономического развития России, включающая факторы развития государственно-политического строя, экономики и духовной сферы, исторической перспективы России.

⁴ Концепция модернизации российского образования на период до 2010 г. // Вестник образования, 2002. – № 6. – С.5

Научная новизна исследования:

1. Обоснована приоритетная роль экономического образования школьников в условиях модернизации отечественного образования.

2. Выявлены актуальные проблемы экономического образования школьников (разрыв между декларируемым приоритетом в официальных документах и отсутствие предмета «Экономика» в Базисном учебном плане; несоответствие между общественным запросом в воспитании у школьников экономической культуры и передаче подрастающему поколению российских национальных ценностей и содержанием экономического образования).

3. Определены тенденции развития экономического образования школьников в России (непрерывность, приоритет духовно-нравственных ценностей, изучение феномена экономики русской цивилизации, практическая ориентированность и др.).

4. Обоснован комплекс методологических подходов к концепции экономического образования школьников (историко-культурологический, системный, академический, практико-ориентированный).

5. Предложены источники совершенствования содержания экономического образования с учетом тенденций в развитии образования и имеющегося опыта и традиций отечественного экономического образования и воспитания школьников, перспектив становления государственно-политического строя, национальной и мировой экономики.

ПОТЕНЦИАЛ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ ШКОЛЬНИКОВ КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО ПРОРЫВА РОССИИ***1. Современное состояние школьного экономического образования в России: проблемы и перспективы развития***

Экономический кризис подтвердил, что эпоха глубочайших трансформаций мировой и национальной экономики уже началась. Для этой эпохи характерен закат индустриального экономического строя, исчерпание потенциалов экономического роста и распространение нового постиндустриального (информационно-индустриального) типа воспроизводства, сопровождающегося развитием человеческого потенциала.

Научное осмысление пути социально-экономического развития России в XXI веке представлено в трудах российских ученых: Л.И. Абалкина⁵, Б.Н. Кузька и Ю.В. Яковца⁶, А.И. Агеева, О.А. Платонова

⁵ Экономическая история СССР: очерки / рук. авт. колл. Л.И. Абалкин – М.: ИНФРА-М, 2007. – 496 с.

и других. Несмотря на некоторые различия в предлагаемых авторами подходах, ключевой является мысль о восстановлении геополитического статуса России как великой державы (сверхдержавы) посредством выбора и реализации стратегии инновационного развития. Выбор этой стратегии обусловлен тем, что в инерционном сценарии наша страна рассматривается как источник сырья, рынок сбыта готовой продукции экономически развитых стран, исчерпавший богатые энергетические и другие природные ресурсы, место обострения социальных и национальных противоречий. Избежать этих угроз можно при реализации инновационной стратегии. Разработка и реализация инновационной стратегии предполагает консолидацию государства, науки, образования, предпринимательского сектора, финансовой системы, а также международных объединений и международных организаций (ООН, Всемирный банк, ВТО и др.)⁷.

В рамках инновационной стратегии государство определяет стратегические приоритеты инновационного прорыва и вырабатывает эффективный механизм их осуществления и поддержки. Развитие науки является главным источником научных открытий и крупных изобретений, лежащих в основе базисных инноваций, принципиально новых технологий, обновления устаревших основных фондов и выпускаемой продукции, обеспечения высокого устойчивого темпа экономического роста и конкурентоспособности российской экономики. Рост продаж отвечающих мировым требованиям товаров и услуг обеспечит высокую занятость и достойный уровень жизни работающего населения и пенсионеров, даст ресурсы для реализации социальных программ и национальных проектов.

Выбор инновационной стратегии будет способствовать экономическому, научно-техническому, социальному и нравственному становлению современной России, обеспечению национальной безопасности в условиях глобализации и развертывающегося научно-технического прогресса⁸.

⁶ Кузык Б.Н., Яковец Ю.В. Становление интегрального экономического строя – глобальная трансформация XXI века. / Б.Н. Кузык, Ю.В. Яковец. – М.: Институт экономических стратегий, 2008. – 144 с.; Кузык Б.Н. Россия в цивилизационном измерении: фундаментальные основы стратегии инновационного развития. – М.: Институт экономических стратегий, 2008. – 864 с.; Кузык Б.Н. Россия в цивилизационном измерении: фундаментальные основы стратегии инновационного развития. – М.: Институт экономических стратегий, 2008. – 864 с.

⁷ Кузык Б.Н. Россия в цивилизационном измерении: фундаментальные основы стратегии инновационного развития. – М.: Институт экономических стратегий, 2008. – 864 с. (С. 857).

⁸ Там же. С. 355.

Россия имеет реальные предпосылки для реализации стратегии инновационного прорыва. Факторами инновационного прорыва России является геостратегическое положение, обеспеченность природными ресурсами, интеллектуальный потенциал, высокий уровень культуры и образовательный потенциал.

1. Россия занимает выгодное геостратегическое положение и остается **крупнейшей страной мира**. Она является ядром евразийской цивилизации, а также может стать центром инновационной трансформации СНГ. Россия находится на выгодных транспортных путях. Научно-техническое сотрудничество с другими странами открывает перспективы расширения крупных рынков для реализации инновационной продукции⁹.

2. Высокий уровень обеспеченности страны разнообразными **природными ресурсами** избавляет от необходимости тратить крупные средства на их импорт и дает возможности для инновационного обновления экономики¹⁰.

3. В России сохранился высокий **уровень культуры**, сложившейся под влиянием преимущественно православных ценностей, толерантно настроенных в отношении других религий и конфессий, распространенных на территории страны. В результате сформировался уникальный многонациональный культурный сплав, в котором преобладают понятия патриотизма, добра, справедливости, коллективизма, терпимости, великодушия, смирения и прощения.

4. **Интеллектуальный, научно-технический потенциал** – передовые научные и конструкторские школы, высокотехнологичные предприятия оборонно-промышленного комплекса, эффективные технологии, отечественные изобретения. Значительное количество разносторонне подготовленных, творчески мыслящих и инициативных ученых, конструкторов, инженеров, программистов, экономистов позволило добиться высокого уровня научно-технических достижений, производств, информационных технологий¹¹.

5. **Образовательный потенциал** – наличие развитой системы общего, средне-специального и высшего профессионального образования. Обязательность, общедоступность и бесплатность в нашей стране общего среднего образования, высокий процент грамотного населения¹².

⁹ Кузык Б.Н. Россия в цивилизационном измерении: фундаментальные основы стратегии инновационного развития. – М.: Институт экономических стратегий, 2008. – 864 с. С. 358.

¹⁰ Там же. С. 357.

¹¹ Там же. С. 356.

¹² Там же. С. 357.

Образование является необходимым условием формирования инновационной экономики, фактором динамичного экономического роста и социального развития общества, благополучия граждан и безопасности страны. На современном этапе система образования призвана помочь подрастающему поколению овладеть стратегическим мышлением, определить возможности и пути перехода к инновационному пути развития, сформировать ценностные ориентиры в осознании своей исторической миссии

Возможность получения качественного образования продолжает оставаться одной из наиболее важных жизненных ценностей граждан, обеспечивающей социальную справедливость и политическую стабильность. В связи с этим стратегическая цель государственной политики в области образования заключается в повышении доступности качественного образования, соответствующего требованиям инновационного развития экономики, современным потребностям общества и каждого гражданина.

Конкуренция национальных систем образования стала ключевым элементом глобальной конкуренции, требующей постоянного обновления содержания и педагогических технологий, быстрого введения инноваций в соответствии с требованиями динамично меняющегося мира¹³.

Образовательная политика любого цивилизованного государства наряду с общенациональными интересами должна учитывать общие тенденции мирового развития школы и учитывать лучшие международные разработки в области содержания и технологий образования.

Мировой опыт свидетельствует о том, что современная рыночная система предъявляет высокие требования к уровню сформированной у выпускников общеобразовательных учреждений экономической культуры, экономических знаний и умений, развития экономически значимых качеств личности, повышающих жизнеспособность учащихся. Это обуславливает возрастание значимости экономического образования школьников, нацеленного на развитие личности как субъекта экономической деятельности и становления инновационной экономики развитых экономических стран.

Проанализировав состояние экономического образования школьников в Корее, Японии, Германии, Великобритании и США, были сделаны следующие выводы:

¹³ Методические рекомендации по проведению августовских совещаний работников образования «Актуальные проблемы современной модели образования» <http://mon.gov.ru>. – С. 16.

- экономическое образование является важной частью подготовки будущих выпускников к трудовой деятельности в условиях рыночной экономики;
- экономическое образование школьников является всеобщим и обязательным;
- непрерывное экономическое образование учащихся начинается с младшего школьного возраста, продолжается во время всего периода обучения в общеобразовательных и профессиональных учебных заведениях;
- содержание экономического образования разрабатывается специальным государственным органом и фиксируется в государственных образовательных стандартах, учебных программах и пособиях;
- учебные стандарты и планы предусматривают различные варианты включения экономических знаний в учебные планы школ: в рамках отдельного предмета «Экономика», интегрированного курса «Обществознание», профильного курса, факультативного курса и др.;
- содержание экономического образования дифференцировано, с учетом личностных особенностей и склонностей учащихся;
- экономическое образование школьников имеет исключительную практическую направленность и включает усвоение системы специальных знаний, формирование практических умений и воспитание профессионально важных качеств личности;
- важной составляющей экономического образования на старшей ступени обучения является подготовка учащихся к предпринимательской деятельности (бизнес-образование).

Международный опыт в области экономического образования учитывался российскими учеными при разработке Федерального государственного стандарта (первого поколения) и Федерального базисного учебного плана. В соответствии с федеральным компонентом государственного стандарта общего образования определено место экономического образования российских школьников в системе общего среднего образования.

Задачей **начального образования** в сфере преподавания экономики является получение школьниками знаний об экономике как особой сфере жизни современного общества, приобретение элементарных навыков грамотного потребительского поведения в реальных жизненных ситуациях. Обучение экономике в начальной школе требует использования часов компонента образовательного учреждения или включения отдельных тем в предмет «Окружающий мир».

На этапе **основного общего образования** обязательное изучение экономики предусмотрено в рамках интегрированного учебного предмета «Обществоведение» (34 учебных часа). Экономические знания включены также в минимум содержания образовательных областей и учебных дисциплин «Технология», «География». Эти уроки дают дополнительную возможность по овладению экономическими знаниями.

В старшей школе на базовом уровне (обязательном для всех учащихся) также предусмотрено изучение экономики в рамках интегрированного курса «Обществоведение». В качестве самостоятельного профильного предмета экономика включена в федеральный компонент социально-экономического, социально-гуманитарного, технологического и других профилей, содержательное наполнение которых определяется индивидуально каждым образовательным учреждением¹⁴.

Элективные курсы – обязательные курсы по выбору учащихся – преподаются за счет часов компонента образовательного учреждения. Их количество и наименование выбирается образовательными учреждениями в зависимости от условий и обеспеченности педагогическими кадрами. В практике экономического образования накоплен положительный опыт преподавания таких курсов, как «Введение в теорию управления (менеджмент)», «Основы предпринимательства», «Основы налоговой грамотности», «Основы потребительских знаний», «Основы маркетинга» и др.

Анализ государственных образовательных стандартов показал, что экономические сведения разрознены по разным предметам и образовательным областям, а самостоятельный курс экономики до сих пор не включен в базисный учебный план российских школ. Это затрудняет формирование у школьников целостного представления о сущности экономики и экономических законах, развитие экономического мышления, практических умений и навыков, творческого потенциала будущих выпускников, самостоятельности, инициативности, предприимчивости.

Исследование современного состояния проблемы выявить основные подходы к содержанию экономического образования школьников: академический, практико-ориентированный (профессионально-ориентированный), культурологический (культурно-функциональный).

¹⁴ Сборник нормативных документов / сост. Э.Д. Днепров, А.Г. Аркадьев. – М.: Дрофа, 2007. – 443 с.

Академический подход, превалирующий в настоящее время, рассматривает школьное экономическое образование как упрощенное академическое, университетское. Согласно этому подходу преподавание экономики в школе должно быть нацелено на то, чтобы дать целостное представление об основах экономической жизни общества с постепенным усложнением и дополнением от класса к классу, чтобы создать учащимся базу для изучения экономики в вузах. Положительной стороной этого подхода можно считать системность, постепенное углубление в предмет – от основ, начал экономики к достаточно сложному теоретическому материалу. Проблемой данного подхода является большой объем предлагаемого к изучению материала – он очень велик для школы. Содержание учебников крайне мало соотносится с реальной жизнью. Основу практически всех учебников составляет неоклассическая теория.

Практико-ориентированный (профессионально-ориентированный) подход предполагает усвоение знаний, развитие умений и практических навыков поведения в хозяйственной жизни, а также тех, которые могут быть полезны в будущей профессиональной деятельности.

Культурологический (культурно-функциональный) подход. Сторонники культурно-функционального подхода видят его задачи в формировании общей культуры, выработке адекватных представлений о мире, сути экономических явлений и процессов. Здесь ведущая роль уделяется привитию школьникам функциональной экономической грамотности, формированию способности к развитию, в том числе к саморазвитию и самообразованию, формированию системы ценностей и развитие индивидуальности, выработке навыков хозяйственной деятельности в различных экономических условиях.

Превалирующий в настоящее время – академический подход, который ставит перед собой узкие цели передачи экономической информации, не решает проблемы экономического образования и воспитания школьников.

При разработке современной концепции школьного экономического образования, нового поколения образовательных стандартов по экономике и соответствующего учебно-методического обеспечения (в том числе с учетом применения современных образовательных технологий) следует учитывать культурно-функциональный и практико-ориентированный подходы, что позволит эффективно развивать экономический потенциал будущих выпускников.

Поскольку устойчивый экономический рост, прогресс в социальной сфере и культуре любой страны обеспечивается только при опережающем развитии образования, в том числе экономического, необхо-

димо обеспечение инновационного характера содержания общего среднего образования в соответствии с требованиями постиндустриальной экономики, основанной на знаниях.

Если прежде основную роль играли производственные ресурсы страны, уровень развития производства, дававшие сравнительные преимущества в системе мирохозяйственных связей, то ныне на первый план выдвинулся уровень развития людских ресурсов – знания, творчество, мастерство. Конкурентноспособными будут те страны, которые смогут обеспечить более высокий уровень образованности, воспитанности, способности к поиску¹⁵.

Происходящие во всем мире и в нашей стране социально-экономические перемены обуславливают смену парадигмы отечественного экономического образования.

Содержание экономического образования школьников должно стать принципиально иным! Это необходимо учитывать при разработке стратегии развития экономического образования и создании второго поколения государственных стандартов, в рамках реализации Концепции федеральных государственных образовательных стандартов общего образования (второго поколения)¹⁶.

2. Содержание экономического образования российских школьников как элемент культурного опыта человечества

Исключительная важность передачи национального и мирового культурного опыта подрастающему поколению в процессе общего среднего образования отражена в Федеральной программе развития образования. В программе отмечается, что решение социальных, политических и экономических задач зависит от учета национальных и мировых традиций, обычаев, идеалов. Первостепенно важными задачами являются достижение современного уровня образования, гуманизация, ориентация на развитие личности, формирование системы жизненных ценностей, социальных норм и других элементов культуры¹⁷.

¹⁵ Новиков А.М. Российское образование в новой эпохе / Парадоксы наследия, векторы развития. – М.: Эгвес, 2000. – 272 с. (С. 21); Новиков А.М. Постиндустриальное образование. – М.: Изд-во «Эгвес», 2008. – 136 с. (С. 25).

¹⁶ Концепция федеральных государственных образовательных стандартов общего образования: проект / Российская академия образования; под ред. А.М. Кондакова, А.А. Кузнецова. – М.: Просвещение, 2008. – 39 с. – (Стандарты второго поколения).

¹⁷ Федеральная программа развития образования <http://www.fcpo.ru> – С. 7.

Общеобразовательная школа является институтом социума, который направлен на решение таких государственных задач, как повышение уровня благосостояния граждан, обеспечение социальной стабильности, безопасности граждан и государств, сохранение социокультурной целостности и общегражданской идентичности российского общества; участие в развитии национальной инновационной системы и обеспечение конкурентноспособности российской экономики¹⁸.

В Национальной доктрине образования в Российской Федерации отмечается: система образования призвана обеспечить: историческую преемственность поколений, сохранение, распространение и развитие национальной культуры, воспитание бережного отношения к историческому и культурному наследию народов России; воспитание патриотов России, граждан правового демократического государства, способных к социализации в условиях гражданского общества; формирование у молодежи трудовой мотивации, активной жизненной и профессиональной позиции.

В современных условиях необходима организация учебного процесса с учетом современных достижений науки, систематическое обновление всех аспектов образования, отражающие изменения в сфере культуры, экономики, техники и технологий¹⁹(14, С. 1).

Культура играет особую роль в создании неповторимого национального мира – единства человека и исторически окружающей его природы, формировании национального характера народа и определении направлений его практической деятельности. Это единство и является фундаментом для формирования ценностных установок, жизненных идеалов, направляющих всю человеческую деятельность.

Важная роль культуры заключается в передаче социального опыта человечества, культурных ценностей, образцов поведения, культурных традиций хозяйствования. В сохранении присущих народам ценностей и образцов поведения, регулирующих отношения между людьми в обществе, важную роль играют **традиции**, сохранение которых обеспечивает обществу определенную устойчивость. Традиции являются способом сохранения культуры как способов деятельности человека и человеческой жизни в целом. Общество и объединяющую его культуру характеризуют не только традиции, но и **новации**, определяющие

¹⁸ О приоритетных направлениях развития образовательной системы Российской Федерации // Народное образование. – 2005. – № 10. – С. 221–231.

¹⁹ Национальная доктрина образования в Российской Федерации. <http://www.humanities.edu.ru>. – С. 1.

способ обновления и накопления культурного опыта, принятого в обществе. В некоторых странах источником знаний являются старые мудрые люди. Для европейской культуры характерен всеобщий (знаковый) способ получения знаний через систему образования и науку.

Культура влияет на весь уклад жизнедеятельности людей и целых народов. Определенный тип культуры проявляется в философии, политике, идеологии, искусстве, экономике, образовании и других областях.

Образование является специализированным способом трансляции и освоения культурного опыта, формирования духовного облика людей, усвоения ими определенных норм и ценностей, что способствует социальному воспроизводству сообщества как культурной системной целостности. Образование повышает возможности адаптации и социализации молодых людей, являющейся результатом целенаправленного формирования личности посредством специального обучения, воспитания, развития, усвоения определенных социальных ролей.

Пристальное внимание уделяется разработке отвечающего потребностям общества содержания образования. Содержание общего образования обеспечивает участие школьников в социальной непрофессиональной деятельности, формирует их мировоззрение, систему ценностей и идеалов, обуславливающих гражданскую позицию каждого индивида, его отношение к миру и определение своего места в нем.

Источником содержания образования служит социальный опыт человечества, закрепленный в материальной и духовной культуре. Каждая эпоха наполняет культуру новым, только ей свойственным содержанием, отвечающим социально-экономическим потребностям и задачам общества.

Осуществление культуросозидательных функций образования предполагает формирование культуросообразного содержания образования и воссоздание в образовательных структурах культурных образцов и норм жизни, опережающих современное состояние общества. Это особенно актуально в связи с тенденцией глобализации образования и формированием всемирного образовательного пространства на основе информационных технологий и Интернета, универсализацией национальных систем экономического образования.

Содержание экономического образования школьников призвано отразить самобытность национальных культур в восприятии к адаптации рыночных механизмов. Существование этих различий уже доказано многими исследователями (М. Вебер, Хоффстед и др.). Например, в культуре таких стран с сильной рыночной экономикой и предпринимательством, как Великобритания и Канада, господствует явно выра-

женный индивидуализм, а культурные ценности ориентированы на успех, жесткую конкурентную борьбу и конечный результат.

Для Швеции и Японии традиционны коллективистские ценности. Характерной установкой для коллективистских культур является приверженность демократическим формам взаимодействия во время трудовой деятельности по принципу «все вместе и все одинаково». Япония является техногенной страной, а ее экономика основана на национальных формах культурного развития. Уникальные отношения человека к природе, взаимоотношения личности и общества, заложенные в ментальных установках японской культуры, оказали стимулирующее воздействие на развитие современной инновационной рыночной экономики.

В США культурным идеалом является личность-одиночка, восставляющая справедливость или добывающая делового успеха. В этой стране преобладают ценности, связанные индивидуалистической культурой: самостоятельностью, стремлением к принятию единоличных решений и конкурентными качествами²⁰.

Ход развития мировой цивилизации показывает, что значимость национальных культур в современном мире возрастает. Каждая национальная культура специфическим образом воспринимает мировые формы развития и вносит свой вклад в процесс становления общечеловеческой культуры. Современная эпоха отличается не замкнутостью, а взаимообогащением национальных культур, некритическое усвоение культурных форм общения и жизни других стран невозможно.

Национальная культура – это единое целое, объединяющее различные элементы культурного опыта, такие как религия, идеология, философия, экономика, образование и т.д. Все составляющие культурного опыта взаимосвязаны между собой и оказывают влияние друг на друга.

Перспектива культурного и социально-экономического развития России связана вхождением в мировое экономическое сообщество, интеграцией в мировую культуру и развитием национальных культурных традиций. Важная роль экономического образования заключается в сохранении и передаче культурного опыта осуществления экономических отношений с учетом российской национальной культурной парадигмой. Посредством экономического образования необ-

²⁰ Человек и общество (Культурология). Словарь-справочник. Ростов-на-Дону: Изд-во «Феникс», 1996, 544 с. (С. 320–322)

ходимо также обогащать экономический опыт россиян, внедряя в нашей стране лучшие международные технологии бизнеса.

Исследование содержания экономического образования российских школьников, отраженного в Федеральном компоненте государственного стандарта, учебных программах²¹ и учебных пособиях²², выявило тенденцию к преобладанию англо-американской системы экономического образования.

Основой этой системы является **экономикс** (economics), синтезирующий достижение экономических наук, раскрывающий методы хозяйствования, экономическую политику, законы бизнеса. Концептуальные основы учебного курса «Экономикс» включает несколько относительно самостоятельных теорий, появившихся в различные исторические эпохи и характеризующиеся различными типами научного мышления в странах англо-саксонской культурной традиции²³. Этот подход получил широкое распространение в школах Великобритании, США и других странах.

В основе предлагаемого к изучению российскими школьниками содержания учебного предмета «Экономика» лежит рыночная модель экономики, предполагающая не только определенные законы функционирования экономической системы, но и систему норм и ценностей, тип мышления людей, их мотивации к труду, совокупность их отношений, культуры потребления, производства и т.д.

Рыночная экономика (капитализм) как особый тип экономической системы зародилась и сформировалась в странах Западной Европы

²¹ Сборник программно-методических материалов по экономике и праву для общеобразовательных учреждений / Сост. Л.Н. Поташева. – 3-е изд. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2008. – 288 с.

²² Автономов В.С. Введение в экономику: Учебник для 10–11-х кл. общеобразоват. учреждений. – 7-е изд., – М.: Вита-Пресс, 2005. – 256 с.

Киреев А.П. Экономика: Для 10–11-х классов общеобразовательных учреждений (базовый уровень). – М.: Вита-Пресс, 2007. – 256 с.

Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности: Учебник для 7–8-х кл. общеобразоват. учреждений. – 3-е изд. – М.: Вита-Пресс, 2005. – 224 с.

Основы экономической теории: Учебник для 10–11-х кл. общеобразоват. учреждений с углубленным изучением экономики / Гос. унив. – Высшая школа экономики; Под ред. С.И. Иванова. – 7-е изд. – М.: Вита-Пресс, 2004. – 336 с.

1 С Экономика и право, 9–11-х кл. Под ред. Абросимовой, Автономова В.С., Золотова А.В. (Электронное издание).

Обществознание. 10-й класс: учеб. для общеобразоват. учреждений: базовый уровень / под ред. Боголюбова; Рос. Академия наук, Рос. акад. образования, изд-во «Просвещение». – 5-е изд. – 2009. – 352 с.

²³ Макконелл Кэмпбелл Р., Брю Стенли Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т. Т 1. Республика, 1993. – 399 с.

(Англия, Франция, Германия и др.). Здесь благодаря конкретным социально-экономическим и социально-политическим условиям впервые в мировой истории возникла возможность отделенности человека от общества. В философском плане это выразилось в понимании человека как отдельного «я» – предельного носителя личного индивидуального сознания.

В экономическом отношении этому способствовали формирование института частной собственности и активное развитие товарно-денежных отношений. Частная собственность на средства производства создавала необходимость жить личной инициативой, развивала экономическую активность, самостоятельность, способствовала формированию психологической установки «каждый сам за себя». В политическом отношении формированию и реализации такого обособленного существования человека ранее способствовало распространение в Западной Европе римского права – свода правовых законов, закрепляющего права и обязанности отдельных граждан, устанавливающего цивилизованные отношения между людьми²⁴.

Политические, экономические и правовые отношения создали конкретный тип личности, индивидуалистической, рациональной, ориентированной на деловой успех, ведение частной предпринимательской деятельности, конкуренцию. Эффективный и качественный труд мотивировался преимущественно материальными стимулами. Этому способствовала и особая религия – протестантизм. Протестанты считают, что деловой успех и богатство являются показателем любви Бога к человеку²⁵.

На иных началах строилась национальная модель хозяйственного поведения в России. Для русской философской традиции понимания человека характерен акцент на внутреннем мире, духовности, основанной на православной христианской религии. Душа русского человека, с одной стороны, – это уникальный, самостоятельный «микрокосмос», неизмеримый по глубине. С другой стороны, душа – нематериальная, «метафизическая сверхреальность», реальность Бога. Такая реальность в человеке представлена его совестью, ответственностью, ощущением долга, пониманием и деланием добра – всем тем, что составляет содержание человеческой нравственности. Для русских

²⁴ Историко-культурные традиции хозяйствования («философия хозяйства» и «хозяйственная культура») в России: методологический подход к формированию современной экономической культуры. Хрестоматия для учителя./ Автор-составитель В.Ф. Любичева. Новокузнецк: Изд-во НГИУУ, 1995. – 137 с. (С. 20).

²⁵ Там же. С. 21.

людей накопление богатства не являлось самой главной целью в жизни. Первостепенным было нравственное совершенствование²⁶.

В России не было достаточно развитых товарно-денежных отношений, укорененного института частной собственности, обособленного ведения хозяйственной деятельности.

Основополагающими принципами функционирования русской экономической модели являлись следующие положения:

- понимание хозяйства как духовно-нравственной категории; ориентация хозяйства в целом и отдельных хозяйственных единиц на замкнутость и самодостаточность (автаркия);
- направленность на самоограничение потребностей, противоположную потребительской экспансии (постоянное наращивание производства и потребления товаров и услуг);
- нацеленность экономических процессов не на максимизацию капитала и прибыли, а на обеспечение трудовой самодостаточности (хозяйства) страны;
- самобытные особенности труда и производства – трудовая и производственная демократия; мотивация эффективного труда не только материальными, но и в значительной степени моральными стимулами;
- определение эффективности труда не только количеством произведенных товаров и объемом оказанных услуг, денежной прибылью, но и их полезностью людям²⁷.

В настоящее время следует внимательно изучать и использовать национальный опыт хозяйственной деятельности, учитывать культурные нормы и ценности, выработанные многовековой историей русского народа. Ставится вопрос о наследовании духа российской экономики, понимание труда не только как технико-организационной категории, включающей набор определенных трудовых функций, а в совокупности с социально-экономической и нравственными сторонами.

Таким образом, проведенное исследование официальных документов, раскрывающих направления развития системы российского образования, государственных образовательных стандартов и учебно-методического обеспечения экономического образования выявило несоответствие между общественным запросом в воспитании эконо-

²⁶ Там же. С. 22.

²⁷ Платонов О.А. Экономика русской цивилизации. Институт русской цивилизации. М., 2008. – 800 с.

мической культуры у будущих выпускников и содержанием экономического образования, представленным в учебных программах и пособиях.

Современное содержание экономического образования школьников, на наш взгляд, недостаточно отражает и культурные традиции российского народа и особенности национальной модели экономического поведения россиян, способствующие мировоззренческому самоопределению молодежи, формированию ценностных ориентаций, интеллектуальной и нравственной культуры, патриотическому воспитанию; характеризующиеся служением Отечеству, соборностью, преобладанием духовных ценностей над материальными, благотворительностью. В содержание экономического образования школьников не включены понятия, отражающие духовно-нравственные и этические аспекты хозяйственной деятельности (благотворительность, социальная ответственность бизнеса, общественное благо),

Недостаточно представлен опыт российских экономистов, не раскрываются нравственно-этические начала хозяйствования.

В целях удовлетворения социальных запросов и достижения государственных приоритетов в общем среднем образовании в обеспечении и сохранении социокультурной целостности и общегражданской идентичности российского общества необходимо усовершенствовать содержание экономического образования, акцентируя внимание на формировании современной российской системы жизненных ценностей, социокультурных образцов и других элементов культуры у учащихся общеобразовательной школы. Необходима ориентация образовательных стандартов, учебных программ и учебных пособий по экономике на формирование национального самосознания, системный анализ экономических явлений с учетом российских традиций осуществления хозяйственной деятельности.

Нами выявлены следующие источники формирования содержания экономического образования как элементов культурного опыта человечества:

- документальные исторические факты и исторические очерки;
- биографии российских экономистов, предпринимателей, благотворителей, банкиров и других людей, живших в дореволюционный период, в советское время, а также наших современников;
- научные труды по экономике русского хозяйства (Д.И. Менделеев, В.Н. Татищев, С.Н. Соловьев, Н.А. Бердяев и др.);
- фрагменты художественных произведений, раскрывающие особенности русской экономики;

- современные научные исследования по национальной и мировой экономике;
- статистические сведения (научные факты, законы, тенденции), иллюстрирующие современное состояние и перспективы развития российской и мировой экономики.

Эти сведения представлены в исторической, художественной и научной литературе, средствах массовой информации (журналах «Русский предприниматель», «Свой бизнес», «Экономические стратегии», «Деньги», в газете «Экономика и жизнь» и др.), а также на специальных сайтах в сети Интернет, в сборниках статистической информации и т.д.

Мы считаем, что историко-научный материал по экономике должен приобрести личностную окраску, то есть раскрывать не просто историю науки, а взаимовлияние общества и науки, воздействие научных открытий на мировосприятие, мироощущение людей, организацию хозяйственной деятельности. Важно познакомить с личностями российских ученых экономистов, предпринимателей, талантливых руководителей, которые могут послужить примером для подражания российским школьникам.

Это особенно важно в условиях экономического кризиса, вызванного в определенной степени сложившимися отношениями внутри современного сообщества, где порой попираются правила цивилизованного сосуществования, основанные на незыблемых духовно-нравственных ценностях.

Заключение

В результате проведенного исследования на основе стратегических ориентиров инновационного развития России нами определены тенденции совершенствования экономического образования школьников:

1. Повышение общественного статуса экономического образования.
2. Обеспечение инновационного характера содержания экономического образования, периодическое обновление содержания и технологий образования с учетом развития науки экономики, являющейся базой учебного предмета и международного опыт преподавания экономики в школе.
3. Развитие вариативности образовательных программ.
4. Ориентация содержания школьного экономического образования на формирование у будущих выпускников практических умений и навыков.
5. Усиление гуманитарных аспектов экономического образования (выявление мировоззренческой ценности и рассмотрение этической ценности научного знания).

6. Знакомство с различными национальными моделями рыночной экономики, учитывающие специфику исторического и культурного наследия, географического положения (азиатская, европейская, американская и др.).

7. Представление феномена экономики русской цивилизации в содержании экономического образования, включающего уникальный опыт хозяйствования в дореволюционной России, в Советском Союзе и современной России.

8. Расширение элементов учебного материала, обеспечивающих трансляцию экономической культуры российского народа (системы норм и ценностей, потребностей, предпочтений, социокультурных образцов экономического поведения, сознания и деятельности); формирование культурного опыта, соответствующего новым условиям.

Учитывая важность рассматриваемой проблемы для социально-экономического и культурного становления России как мировой экономической державы XXI века, при разработке современной концепции школьного экономического образования, нового поколения образовательных стандартов по экономике и соответствующего учебно-методического обеспечения назрела необходимость объединения усилий государственных деятелей, лидеров бизнеса, ученых в области экономики, педагогики и культуры и других заинтересованных лиц.

Библиографический список

1. Автономов В.С. Введение в экономику: Учебник для 10–11-х кл. общеобразоват. учрежд.: 7-е изд., – М.: Вита-Пресс, 2005. – 256 с.

2. Историко-культурные традиции хозяйствования («философия хозяйства» и «хозяйственная культура») в России: методологический подход к формированию современной экономической культуры. Хрестоматия для учителя / Автор-составитель В.Ф. Любичева. Новокузнецк: Изд-во НГИУУ, 1995. – 137 с.

3. Киреев А.П. Экономика: Для 10–11-х классов общеобразовательных учреждений (базовый уровень). – М.: Вита-Пресс, 2007. – 256 с.

4. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации. МЭРТ РФ, март 2008 г. <http://base.conculltant.ru>

5. Концепция модернизации российского образования на период до 2010 г. // Вестник образования, 2002. – № 6.

6. Концепция федеральных государственных образовательных стандартов общего образования: проект / Российская академия образования; под ред. А.М. Кондакова, А.А. Кузнецова. – М.: Просвещение, 2008. – 39 с. – (Стандарты второго поколения).

7. Кузык Б.Н. Россия в цивилизационном измерении: фундаментальные основы стратегии инновационного развития. – М.: Институт экономических стратегий, 2008. – 864 с.

8. Кузык Б. Н., Яковец Ю.В. Становление интегрального экономического строя – глобальная трансформация XXI века. / Б.Н. Кузык, Ю.В. Яковец. – М.: Институт экономических стратегий, 2008. – 144 с.

9. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности: Учебник для 7–8-х кл. общеобразоват. учрежд. – 3-е изд. – М.: Вита-Пресс, 2005. – 224 с.

10. Макконелл Кэмпбелл Р., Брю Стенли Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т.: Т 1.: Республика, 1993. – 399 с.

11. Методические рекомендации по проведению августовских совещаний работников образования «Актуальные проблемы современной модели образования» <http://mon.gov.ru>

12. Новиков А.М. Российское образование в новой эпохе / Парадоксы наследия, векторы развития. – М.: Эгвес, 2000. – 272 с.

13. Новиков А.М. Постиндустриальное образование. – М.: Изд-во «Эгвес», 2008. – 136 с.

14. Национальная доктрина образования в Российской Федерации. <http://www.humanities.edu.ru>

15. Обществознание. 10-й класс: учеб. для общеобразоват. учреждений: базовый уровень / под ред. Боголюбова; Рос. академия наук, Рос. акад. образования, изд-во «Просвещение». – 5-е изд. – 2009. – 352 с.

16. Основы экономической теории: Учебник для 10–11-х кл. общеобразоват. учрежд. с углубленным изучением экономики / Гос. унив. – Высшая школа экономики; Под ред. С.И. Иванова. – 7-е изд. – М.: Вита-Пресс, 2004. – 336 с.

17. Послание Президента России Федеральному Собранию Российской Федерации (12 ноября 2009 г.) <http://kremlin.ru>

18. О приоритетных направлениях развития образовательной системы Российской Федерации // Народное образование. – 2005. – № 10. – С. 221–231.

19. Платонов О.А. Экономика русской цивилизации. Институт русской цивилизации. – М., 2008. – 800 с.

20. Сборник нормативных документов/ сост.Э.Д. Днепров, А.Г. Аркадьев. – М.: Дрофа, 2007. – 443 с.

21. Сборник программно-методических материалов по экономике и праву для общеобразовательных учреждений/ Сост.Л.Н. Поташева. – 3-е изд. – М.: Вита-пресс, 2008. – 288 с.

22. Федеральная программа развития образования <http://www.fcpru.ru>

23. Человек и общество. (Культурология) Словарь справочник. Ростов-на-Дону: Изд-во «Феникс», 1996, 544 с.

24. 1 С Экономика и право, 9–11-е кл. Под ред. Абросимовой, Автономова В. С., Золотова А.В. (Электронное издание)

25. Экономическая история СССР: очерки / рук. авт. колл. Л.И. Абалкин – М.: ИНФРА-М, 2007. – 496 с.

Bibliographical list

1. V.S. Avtonomov, Introduction to Economics: Textbook for 10th, 11th Grades of General Education Institutions; 7th edition. Publisher: Vita-Press, Moscow, 2005, 256 p.

2. V.F. Lyubicheva, Historic and Cultural Traditions of Management (Philosophy of Economy and Economic Culture) in Russia: Methodological Approach to Formation of Modern Economic Culture. Publisher: NGIUU, Novokuznetsk, 1995, 137 p.

3. A.P. Kireev, Economics: 10th and 11th Grades of General Education Institutions (Basics). Publisher: Vita-Press, Moscow, 2007, 256 p.

4. Concept of Long-term Social and Economic Development of Russian Federation. MERT RF, March 2008, <http://base.consultant.ru>.

5. Concept of Modernisation of Russian Education by 2010. Education Herald, issue 6, 2002.

6. Concept of Federal State Education Standards for General Education: Project of Russian Academy of Education. Edited by A.M. Kondakov and A.A. Kyznetsov. Publisher: Prosveshchenie, Moscow, 2008, 39 p. (Standards of 2nd generation).

7. B.N. Kuzyk, Russia in Civilized Dimension: Fundamental Basics of Innovative Development Strategy. Publisher: Institute of Economic Strategies, Moscow, 2008, 864 p.

8. B.N. Kuzyk, U.V. Yakovets, Formation of Integral Economic Structure – Global Transformations of 21st century. Publisher: Institute of Economic Strategies, Moscow, 2008, 144 p.

9. I.V. Lipsits, Economics: History and Current Organisation of Economic Activity. Textbook for 7th-8th Grades of General Education Institutions, 3rd edition. Publisher: Vita-Press, Moscow, 2005, 224 p.

10. Campbell R. McConnell, Stanley Brue, Economics: Principles, Problems, and Policies. Volume 1, Republic, 1993, 399 p.

11. Methodic Recommendations for August Meetings of Education Officials «Current Problems of Modern Education», <http://mon.gov.ru>.

12. A.M. Novikov, Russian Education in a New Era / Enigmas of Heritage, Vectors of Development. Publisher: Egves, Moscow, 2000, 272 p.

13. A.M. Novikov, Postindustrial Education. Publisher: Egves, Moscow, 2008, 136 p.

14. National Education Doctrine in Russian Federation, <http://www.humanities.edu.ru>.

15. Social Sciences. Textbook for 10th Grade of General Education Institutions: Basics. Edited by Bogolyubov. Russian Academy of Sciences. Russian Academy of Education. Publisher: Prosveshchenie, 5th edition, 2009, 352 p.

16. Basics of Economic Theory. Textbook for 10th- 11th Grades of General Education Institutions with the Deep Study of Economics. State University – Higher School of Economics. Edited by S.I. Ivanova. 7th edition. Book 1, 2. Publisher: Vita-Press, Moscow, 2004, 336 p.

17. Message of the Russian President to the Federal Assembly of Russian Federation (November 12, 2009). <http://kremlin.ru/>

18. Campbell R. McConnell, Stanley Brue, Economics: Principles, Problems, and Policies. Volume 1, Republic, 1993, 399 p.

19. On Priority Directions for Development of Russian Education System. National Education, issue 5, 2005, 221–231 p.

20. O.A. Platonov, Economy of Russian Civilization. Publisher: Institute of Russian Civilization, 2008, 800 p.

21. Collection of Methodic Materials on Economics and Law for General Education Institutions. Collected by L.N. Potasheva. 3rd edition. Publisher: Vita-Press, Moscow, 2008, 288 p.

22. Federal Program of Education Development, <http://fepo.ru>

23. A Man and Society. (Culture Study). Dictionary and Reference Book. Publisher: Feniks, Rostov-on-Don, 1996, 544 p.

24. Economics and Law. Textbook for 9th – 11th Grades. Edited by Abrosimova, V.S. Avtonomov, A.V. Zolotov (electronic edition).

25. Economic History of USSR. Essays, collected by L.I. Abalkin. Publisher: INFRA-M, Moscow, 2007, 496 p.

Контактная информация

Тел.: 8-916-117-68-48

Contact links

Tel.: 8-916-117-68-48

ПРИЛОЖЕНИЕ

По результатам исследования опубликовано около 20 работ, из которых наиболее важными являются следующие:

1. Романова М.Ю. Традиции и инновации в предпринимательской подготовке старшеклассников. // Материалы научно-практической конференции молодых ученых «Инновационные и традиционные подходы в образовании школьников», М.: ИСМО РАО, 2006. – С. 202–211.

2. Сизикова С.Ф., Романова М.Ю. Программа модульного курса «Предпринимательство» // Экономика в школе. – 2007. – № 3. – 0,5 п. л.

3. Сизикова С.Ф., Романова М.Ю. Программа модульного курса «Предпринимательство» // Экономика в школе. – 2007. – № 4. – 0,5 п. л.

4. Романова М.Ю. Обучаем проведению рекламной компании // Школа и производство. – 2007. – № 5. – С. 22.

5. Романова М.Ю. Предпринимательский потенциал старшеклассников // Труды вольного экономического общества. – 2008. – Том 96. – С. 528–535.

6. Романова М.Ю. Роль экономического образования школьников в формировании национального самосознания и российской экономики // Менеджмент качества образования в условиях обновляющейся России. Выпуск 2, Нижний Тагил, 2008. – С. 169–173.

7. Введение в предпринимательскую деятельность // Сизикова С.Ф., Романова М. Ю., Верещагина Э. Л.; под ред.С.И. Вершинина. – М.: НИИРПО, 2008. 104 с.: ил., 200 экз. (Учебное пособие для студентов учреждений среднего профессионального образования)

8. Романова М. Ю., Корнеева О.С. Экономическое образование в школах США // Педагогика. – 2009. – № 3. – С. 112–117.

9. Романова М.Ю. Содержание экономического образования как элемент культурного опыта человечества // Профессиональное образование. Столица. – 2009- № 3. – № 20–21.

10. Романова М.Ю. Обучаем проведению маркетинговых исследований // Школа и производство. – 2009. – № 4. – С. 53–55.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БИЗНЕСА, ВЛАСТЕЙ И ВУЗОВ В УДОВЛЕТВОРЕНИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ ОБЩЕСТВЕННЫХ ПОТРЕБНОСТЕЙ

INTERACTION OF BUSINESS, THE AUTHORITIES AND HIGH SCHOOLS IN SATISFACTION OF REGIONAL PUBLIC REQUIREMENTS

С.В. ЛУЦЕНКО,

аспирант кафедры политэкономии

Ивановского государственного университета (г. Иваново)

S.V. LUTSENKO,

Postgraduate student of political economy chair

of Ivanovo State University (Ivanovo)

Аннотация

В России сменился подход к территориальному развитию страны – от отраслевого принципа страна перешла к развитию через субъекты Федерации. Регионы получили значительную долю самостоятельности в собственном развитии и все активнее конкурируют друг с другом. Ивановская область, обладающая значительным научно-образовательным потенциалом и сталкивающаяся со сложностями в развитии, нуждается в усилении взаимодействия региональных властей, вузов и бизнеса в подготовке кадров для удовлетворения региональных общественных потребностей. В работе предложена модель согласования интересов субъектов удовлетворения региональных общественных потребностей на примере проекта «Синергия».

Abstract

In Russia the approach to territorial development of the country was replaced – from a branch principle the country has passed to development through subjects of Federation. Regions have received a considerable share of independence in own development and all compete with each other more actively. The Ivanovo Region possessing in considerable scientifically-educational potential and facing complexities in development requires strengthening of interaction of the regional authorities, high schools and business in a professional training for satisfaction of regional public re-

quirements. In work the model of the coordination of interests of subjects of satisfaction of regional public requirements on an example of the project «Synergy» is offered.

Ключевые слова

1. Региональные общественные потребности
2. Регионализация образования
3. Подготовка кадров
4. Согласование интересов
5. Социальные инновации
6. Проект «Синергия»

Keywords

1. Regional public requirements
2. Regionalization of education
3. A professional training
4. The coordination of interests
5. Social innovations
6. The project «Synergy»

ОБЩЕСТВЕННЫЕ ПОТРЕБНОСТИ ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

В настоящее время большое количество специалистов отмечают тенденцию к регионализации образования. Причины видят и в естественном ответе на длительный процесс гиперунификации и сверхстандартизации образования [4], и в необходимости обеспечения более полного соответствия системы и практики подготовки кадров особенностям и требованиям регионов [1, С. 49], и в переходе к оптимальному способу подготовки к профессиональной деятельности в условиях быстро и непредсказуемо меняющейся ситуации на рынке труда [13, С. 143].

При этом процесс регионализации образования сталкивается с весьма сложным вопросом – на чьи потребности должны ориентироваться высшие учебные заведения при подготовке специалистов? С одной стороны, ориентация вузов на контрольные цифры приема по различным специальностям (спущенным с федерального уровня) приводит к подготовке значительного числа специалистов, невостребованных экономикой региона. И хотя часть выпускников затем покидают пределы региона, большая часть остается и вынуждена переквалифицироваться, – это приводит к неэффективному расходованию бюджетных средств, что в конечном счете снижает темпы экономического роста не только региона, но и страны в целом. С другой

стороны, нельзя согласиться с Шабалиным Ю.Е., который, говоря о развитии региональных систем образования, противопоставляет личностные образовательные интересы человека потребностям производства, экономики, государства [14]. Да, автор прав, что ориентироваться на сегодняшние потребности регионального бизнеса или иных работодателей в кадрах неперспективно – за пару месяцев или лет эти потребности могут измениться. Однако предлагаемый им же подход «в ориентации вузов на реальные образовательные потребности населения» грешит тем же изъяном – население еще менее способно спрогнозировать востребованность тех или иных профессий через 3–5 лет. И в первом, и во втором случаях реагирование на сиюминутные потребности работодателей или населения нецелесообразно.

На наш взгляд, в условиях усиления тенденции к регионализации образования продуктивным может оказаться подход в ориентации вузов на общественные потребности развития региона. В этом случае будет иметь место опережающая подготовка кадров и направленность научно-исследовательских работ исходя из прогнозных сценариев развития региона. (При этом вузы межрегионального и федерального значения безусловно должны ориентироваться на удовлетворение общественных потребностей страны).

Стоит сразу отметить, что источники по проблематике общественных потребностей чрезвычайно мало. В рамках проводимого нами исследования было найдено лишь несколько работ, посвященных социалистическому воспроизводству (Мочалов Б.М., Мясичев В.Н., Орехович П.Н.), несколько упоминаний вскользь в словарях и периодической литературе. Из наиболее основательных современных исследователей стоит отметить Фадейчеву Г.В. [10].

На основе анализа различных подходов к потребностям вообще и общественным потребностям в частности нами было сформулировано определение: общественная потребность – это объективно формируемая и адекватно осознаваемая необходимость в материальных и иных благах для нормальной жизнедеятельности общества при данном уровне развития производственных сил.

Это определение отражает объективно-субъективный подход к данному понятию, а также позволяет выявить взаимосвязь экономического роста и общественных потребностей: от того, насколько адекватно будут определены объективно существующие общественные потребности, зависят параметры воспроизводства общества, а значит, и качество экономического роста. Приведем следующий пример: в эпоху СССР существовал значительный крен в пользу производства средств производства и вооружений, в то время как продукция конечного

потребления выпускалась по остаточному принципу. В результате удавалось достигать значительных темпов экономического роста, однако дефицит товаров и услуг приводил к нарастающей напряженности в обществе, ведь многие из объективно существующих общественных потребностей не учитывались, а значит, и не удовлетворялись. В итоге это привело к отказу от планово-административной модели в целом, что повлекло за собой катастрофическое разрушение экономики, серьезнейшее падение уровня жизни. Тем самым значительно обесценился предшествующий экономический рост.

Однако стоит признать, что для такой огромной по территории и разнообразной по этническому составу страны, как Россия, достаточно сложно централизованно выявлять и удовлетворять общественные потребности. На наш взгляд, в том числе и этим обусловлена смена подхода к территориальному развитию страны – от отраслевого принципа Россия переходит к управлению через субъекты Федерации. Доступ к федеральным средствам, участие в ФЦП и иных программах теперь зависит от качества регионального управления, от способности региона софинансировать предлагаемые проекты. Перед каждым регионом РФ стоит сложный вопрос: какие виды экономической деятельности (и как результат товары и услуги) будут определять его положение в общероссийском и мировом разделении труда? В результате появляется возможность трактовать регион (субъект федерации) как целостную систему с определенными потребностями, обеспечивающими его воспроизводство.

На наш взгляд, на формирование общественных потребностей Ивановской области серьезнейшее влияние оказывает внутренний фактор: ухудшающаяся ситуация с традиционной бюджетобразующей отраслью – текстильной. Почти две трети предприятий легкой промышленности Ивановской области являются убыточными. С начала 90-х годов не происходит необходимого обновления производственных фондов: средний возраст зданий легкой промышленности Ивановской области превышает 51 год, возраст машин и оборудования – более 16 лет. А между тем структура обрабатывающих производств Ивановской области характеризуется значительной несбалансированностью, что позволяет характеризовать промышленность региона в значительной степени как моноспециализированную (текстильное и швейное производство – 33% от всего объема произведенной продукции, производство продуктов питания – 19,6%, металлургическое производство и производство готовых металлических изделий – 12,5%, производство машин и оборудования – 12,5%). Доминирование текстильного и швейного производства над прочими видами экономической деятель-

ности в целом затрудняет адаптацию экономики Ивановской области к рыночным механизмам производства, которые предполагают значительные конъюнктурные колебания изменения спроса/предложения. Причем необходимо отметить, что данная проблема специфична именно для Ивановской области: если доля легкой промышленности по России в среднем 1,1% от общей стоимости промышленной продукции, в Рязанской области – 6,6%, в Костромской – 6,3%, во Владимирской – 4,1% (это все области с высокой долей легкой промышленностью), то в Ивановской области этот показатель составляет 29% [6, С. 27].

На указанный внутренний фактор негативно влияет и внешний – планируемое вступление России в ВТО приведет к существенному повышению требований к качеству производимой отечественной продукции, которая вступит в глобальный процесс конкуренции. По мнению многих специалистов, в нынешнем виде перспективы у отрасли отсутствуют – долго противостоять китайской и индийской текстильной промышленности Ивановская область не сможет. На прошедшем 1 и 2 октября 2009 года в Иваново Международном текстильном салоне практически все выступавшие сошлись во мнении, что необходимо отказаться от хлопкового и льняного сырья (ивановская текстильная продукция в основном представлена в нише хлопчатобумажного и льняного производства) и перейти на глубокую переработку нефти/попутного газа для производства продукции с более высокой добавленной стоимостью – технического текстиля, полиэфирных волокон и синтетических тканей. Эта же мысль заложена в Стратегии социально-экономического развития Ивановской области до 2020 года. Потенциал рынка огромен – например, только 7% потребляемых полиэфирных волокон в России имеет отечественное происхождение, 93% импортируется из-за рубежа [6, С. 35].

Региональные власти уже начали предпринимать определенные меры. Заключены соглашения о партнерстве с Ханты-Мансийским автономным округом и Республикой Татарстан как с поставщиками необходимого нам сырья – нефти и газа. Однако вполне очевидно, что необходимы еще и значимые изменения в производительных силах региона – нужны принципиально иные средства производства и качественно новая рабочая сила, т.е. привлечение инвестиций и модернизации региональной системы образования. А для достижения этого необходимы усилия всех сторон – региональных властей, бизнеса, высших учебных заведений и др.

Другое направление в формировании региональных общественных потребностей – нахождение новых точек роста или изменение уже существующих видов экономической деятельности для обеспечения расширенного воспроизводства в регионе. Данным фактом объясняется

стремление региональных властей сформировать новые точки роста – мясо-молочный и туристический кластеры, транспортно-логистический узел, развитие малого предпринимательства.

На формирование региональных общественных потребностей оказывает влияние и историческое развитие Ивановской области. В связи с недолгим существованием региона как самостоятельной административно-территориальной единицы (до 1917 года нынешняя территория Ивановской области входила в состав Владимирской, Ярославской и других губерний), отсутствием исторического центра города, определяющего его лик, и т.д. в регионе отсутствует лояльность к нему населения, многие из молодых стремятся его покинуть. Эта утечка умов тормозит темпы экономического роста Ивановской области.

Специфично и удовлетворение региональных общественных потребностей. На уровне страны в целом, безусловно, ответственными за реализацию (или созданию условий для реализации) общественных потребностей являются власти. Создавая правила игры, по которым живет бизнес, принимая законы, влияющие на жизнь миллионов людей, управляя финансовыми потоками, питающими тысячи организаций и т.д., у властей всегда есть возможность принять необходимые меры для выполнения своих функций. Данное суждение тем более справедливо для России, в которой широкие полномочия сосредоточены в руках президента.

Что же касается ситуации на уровне региона, то здесь ситуация иная. На территории субъектов федерации находятся структуры, которые не находятся в прямом подчинении региональных властей, а между тем вносят важный вклад в реализацию региональных общественных потребностей (например, вузы – структуры федерального подчинения).

В современных условиях именно от образовательной системы региона во многом зависит его инвестиционная привлекательность. Видимо, именно поэтому в большинстве федеративных стран субъекты федерации принимают активное участие в управлении университетами своего региона (США, Бельгия, Германия, Австралия, Канада). Но в России вузы являются структурами федерального подчинения, тем самым достаточно слабо зависят от региональных властей. На наш взгляд, эта практика является верной – учитывая обширность территории и пестрый национально-этнический состав населения, нельзя допустить разрыва образовательного пространства страны, тем более очень многие вузы имеют межрегиональную, иногда и общенациональную значимость. Ставить их в региональное подчинение недопустимо. А между тем взаимодействие всех трех сторон (вузов, региональных властей, крупного бизнеса) для успешного развития региона совер-

шенно необходимо. В том числе по вопросам подготовки кадров для удовлетворения региональных общественных потребностей развития.

Таким образом, можно выделить две особенности в процессе удовлетворения региональных общественных потребностей:

1. Реализаторами (субъектами) региональных общественных потребностей являются не только органы государственной власти, но и крупный бизнес, образовательные и иные структуры;

2. Комплексное удовлетворение региональных общественных потребностей возможно на основе взаимодействия и согласования интересов всех субъектов как юридически равных партнеров на взаимовыгодных условиях.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ ВУЗАМИ, ВЛАСТЯМИ И БИЗНЕСОМ В ПОДГОТОВКЕ КАДРОВ

Общим местом является тезис, что кратчайший путь к повышению эффективности как национальной, так и региональной экономики – это активное использование знаний. Но столь же верно и обратное – отсутствие механизмов, обеспечивающих взаимосвязь экономики с прикладными знаниями, может превратить инвестиции в науку и образование в растрату национальных ресурсов. Знания сами по себе не трансформируют экономику, в силу этого нет и гарантий того, что инвестиции в научные исследования и в высшее профессиональное образование принесут экономический эффект [11].

Данный тезис применим как к реалиям России, так и Ивановской области. Академик В.М. Полтерович отметил, что, несмотря на то, что он не согласен с самими реформами [в сфере образования – авт.], таких расходов на науку, как в России, нет ни в одной стране со сходным ВВП на душу населения. «Россия – уникальная страна: уровень науки у нас до сих пор выше, чем в любой стране, находящейся на той же стадии развития. Нет ничего проще, сказал оратор, чем встать на сторону деятелей науки и культуры и лоббировать их интересы. Гораздо сложнее определить, на каком уровне поддерживать расходы на развитие этих сфер» [8].

В Ивановской области наличествует значительный научно-образовательный потенциал: 19 высших учебных заведений, институт Российской академии наук, десятки научных организаций и научно-технических фирм малого предпринимательства. В высших учебных заведениях обучается свыше 50 тысяч студентов. Ивановскую науку и научные организации представляют около 20 научных школ, 422 доктора наук, около 1800 кандидатов наук, 45 докторантов и 919

аспирантов. Однако этот потенциал используется в недостаточной степени.

На наш взгляд, на уровне Ивановской области необходимо рассматривать механизмы согласования интересов и взаимодействия высшего образования, властей и бизнеса с самого элементарного уровня – выпуска специалистов, адекватным реалиям экономики и отвечающим региональным общественным потребностям развития. Пока этот уровень не пройдет, бесполезно пытаться переходить к более сложным формам сотрудничества.

В современной рыночной экономике залогом успешного сотрудничества является взаимовыгодный интерес. Подготовка специалистов не исключение. Заинтересованными сторонами на уровне региона являются бизнес, учебные заведения и власти.

Интересы вузов, входящих в систему образования, в данном случае необходимо рассматривать отдельно от интересов властей. Это обусловлено тем, что современное учебное заведение не обеспечивается на 100% государственным финансированием, ведет коммерческую деятельность, несет риски выживания в рыночной среде, а потому не может рассматриваться как абсолютный носитель государственного интереса.

Выявим интересы сторон и рассмотрим ситуацию из недавнего прошлого по подготовке специалистов с точки зрения данного подхода.

1. Интерес региональных/федеральных властей – подготовка кадров, способных воплощать в жизнь общественные потребности развития региона/страны.

2. Интерес учебного заведения – обеспечение бесперебойного поступления абитуриентов, максимизация бюджетного и коммерческого финансирования.

3. Интерес бизнеса – возможность найти на рынке труда специалистов нужной квалификации с минимальными издержками.

На наш взгляд, до недавнего времени на уровне страны в целом и на уровне регионов данные интересы могли реализовываться лишь индивидуальными усилиями каждой из сторон, так как какой-либо интерес не был остроактуален.

Что касается системных мер государства по подготовке специалистов для реализации потребностей общественного развития, то проблема не рассматривалась как приоритетная. Причем причина банальна – нецелесообразно заниматься такими хоть и важными, но уж слишком долгоиграющими вещами, когда стоит задача сохранения целостности страны, подчинения олигархов, контроля над политическим процессом, ответа на внешнеполитические вызовы и т.д. Вопрос горизонтов

планирования и уверенности власти в своем будущем очень важен в реформистских начинаниях.

Что касается бизнеса, приведем мнение В.В. Скворцова, председателя правления ивановского некоммерческого партнерства поддержки предпринимателей «Центр»: «Проблема в том, что существует колоссальный разрыв между бизнесом, который уже фактически 20 лет работает в условиях рыночной экономики, и нашим образованием, которое осталось в социалистическом укладе. Это разные измерения, и сегодня образование не может встретиться с бизнесом» [9, С. 8].

«Наше образование осталось в социалистическом укладе» – так ли это? Если говорить о самом образовательном процессе, то исходя из реалий многих ивановских вузов, в большинстве случаев с этим можно согласиться. Если же говорить о работе вузов как субъектов рыночных отношений, то наше образование весьма адекватно отреагировало на новую капиталистическую реальность. Вспомним реалии недавнего прошлого. Тогда, в процессе становления в стране рыночной экономики, расходы бюджетов всех уровней на образование были существенно урезаны и вузам «посоветовали» переходить на коммерческие рельсы. Вузы оперативно нарастили свою коммерческую составляющую: появились коммерческие группы, увеличился набор на заочное и ускоренное отделения и т.д. – высшая школа выживала. И выжила, чему способствовала благоприятная обстановка – высокая рождаемость в 80-х годах наложила на традиционно высокую престижность у наших граждан высшего образования, которое к тому же стало вполне доступным. В итоге – взрывной рост студентов. Возникает вопрос – кто в рыночной экономике особо заботится о качестве «продукции» (в данном случае образовательных услуг), пока она успешно продается без дополнительных усилий? Приведем мнение Г.А. Бордовского, ректора РГПУ им. А.И. Герцена: «Необходимость существенных системных перемен не всегда принимается профессиональным педагогическим сообществом, и в силу этого они не реализуются в необходимой мере [2]». Стоит отметить, что учебным заведениям существенно интереснее мнение школ о них, чем бизнеса, – именно школы «поставляют» в учебные заведения абитуриентов, учителя формируют у школьников представление о престижности тех или иных вузов. Поэтому объективных причин для учета мнения бизнеса о качестве выпускников не было.

Эта же ситуация прослеживалась и в поведении бизнеса. До последнего времени бизнесмены осваивали «советский задел» – трудовые ресурсы, оставшиеся не у дел после перехода к рыночной экономике. Потому практически не брали на работу без опыта, без

особого энтузиазма откликнулись на просьбы вузов принять на практику студентов и т.д.

Таким образом, не существовало ни объективных условий, ни государственных системных воздействий по формированию эффективной системы по подготовке специалистов, адекватных запросам современной экономики. Каждая из подсистем общества жила в своей параллельной реальности.

На текущий момент ситуация меняется: начинают складываться как объективные, так и субъективные предпосылки усиления взаимодействия между бизнесом, властями и образованием.

Бизнес первым ощутил необходимость перемен в вопросах подготовки кадров: ежегодное ухудшение демографической ситуации в стране вкупе с продолжавшимся недавно экономическим ростом – эти два разнонаправленных процесса приводили к нарастающему дефициту квалифицированной рабочей силы. Советский задел исчерпан, да и не всегда отвечает требованиям все более усложняющейся экономики. Поэтому бизнес готов идти на взаимодействие с учебными заведениями.

Сложная ситуация складывается и для вузов – демографическая яма 90-х годов, которая во многом предопределила нынешнюю ситуацию убыли населения, ставит под сомнение саму возможность существования многих вузов ввиду недостаточной численности основных потребителей образовательных услуг (выпускников школ). Рассмотрим ситуацию в Ивановской области. В 2007 году закончили школу 9 500 человек, в 2008 году – 7 500, в 2009 – 5000, а выпуск 2012 года по прогнозам составит 4 300 человек [5, С. 22]. В настоящее время в ивановских вузах учится на всех формах обучения около 50 000 человек (а ведь это соответствующий аудиторный фонд, преподавательский состав и т.д.), то есть для поддержания данного уровня ежегодно на первый курс должно поступать около 10 000 человек. Диссонанс в цифрах очевиден.

В настоящее время и государство определилось с приоритетами общественного развития – необходим «переход на инновационный путь развития... с масштабными инвестициями в человеческий капитал», в том числе за счет преодоления «слабого взаимодействия научных и образовательных организаций, государства, бизнеса» [7].

Был выбран и механизм – частно-государственное партнерство (см. Концепцию долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2012 года (включая перечень проектов по реализации), и Программу

антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год). «Целевым вектором совершающихся в современных условиях реформ образования является создание условий для сокращения, а в будущем и полное отсутствие разрыва между системой образования и потребностями экономики» [12].

На уровне регионов принимаются стратегии развития, выделяются определенные приоритеты, что облегчает понимание о направленности развития того или иного региона.

Однако вышеуказанные факторы являются необходимыми, но недостаточными. Да, власти, бизнес и вузы в Ивановской области начинают осознавать заинтересованность друг в друге (в том числе в вопросах подготовки кадров). Однако этот интерес не достиг ни для одной из сторон такой критической массы, когда бы кто-либо взял на себя бремя к налаживанию конструктивного диалога и конкретных предложений по взаимодействию.

В этом отношении все стороны действуют как рыночноориентированные структуры, стремящиеся к минимизации издержек для себя. В следующей главе мы рассмотрим предлагаемую нами модель по преодолению указанной сложности.

ПРОЕКТ «СИНЕРГИЯ» КАК МЕХАНИЗМ СОГЛАСОВАНИЯ ИНТЕРЕСОВ

Прежде всего необходимо отметить, что проблема усиления взаимодействия образования, бизнеса и власти не является сугубо российской. Приведем отрывок из исследования опыта взаимодействия бизнеса и образования в Великобритании: «Проявляя беспокойство о снижении объема научных исследований, проводимых вузами по заказу бизнеса, а также об уровне конкурентоспособности экономики Великобритании в целом, правительство все в большей мере осознает важность учебных заведений высшего образования (а также и других образовательных учреждений) при формировании прочных и более эффективных связей с бизнес-организациями... Современная, основанная на знаниях экономика требует создания и участия в этом процессе многоорганизационных/многоотраслевых сетей и сетевых организаций. Признавая этот факт, Правительство Великобритании стремится оказывать финансовую поддержку созданию подобных структур. Развитие сетей взаимодействия служит основой сотрудничества и получения доступа к «внешним» знаниям, снижая возможности риска и распределяя инвестиционные затраты» [3].

Таким образом, опыт Великобритании предлагает нам ввести еще один субъект в решение вопроса о подготовке кадров для удовлетво-

рения региональных общественных потребностей развития – сетевую организацию, которая способствовала бы снижению издержек для всех заинтересованных сторон.

В Ивановской области с осени 2008 года реализуется проект «Синергия», инициированный автором данного исследования. Суть проекта – разработка взаимовыгодных форм сотрудничества и усиление взаимодействия между региональными властями, вузами и бизнесом в вопросах подготовки специалистов, адекватным потребностям регионального развития. Сайт проекта – www.sinergy.org.

Проект «Синергия» реализуется силами автономной некоммерческой организации, сотрудничающей как с государственными структурами (Департамент внутренней политики Ивановской области), так и с Областным Советом молодых ученых, вузами, бизнесом... Финансирование проекта осуществляется как из федерального, так и регионального бюджетов (участие в целевых программах, грантовая поддержка).

На текущий момент апробирована следующая технология: бизнес-структуры и региональные органы власти заказывают студентам/аспирантам разработку проектов исходя из целей своего развития (модернизация сайта, создание бизнеса в приоритетных для региона сферах, ребрендинг, маркетинговые мероприятия, улучшение организационной культуры...). Данное мероприятие проходит в виде конкурса, в ходе которого выявляются лучшие проекты. Разработчики лучших проектов получают возможность трудоустройства и прохождения стажировок в компаниях-заказчиках, получают консультационную и финансовую помощь в открытии собственного дела и т.д..

В 2008/2009 учебном году было проведено 2 областных конкурса «Синергия». Заказчиками по разработке проектов выступили 20 организаций: бизнеса (ООО «Цифроград», ООО «Гарант-инфо», ЗАО НПО «Консультант», ООО «Волжская медиакомпания», ООО «БрокерКредитСервис», ГК «Легион», ЮБ «Константа»...), государственных (Департамент экономического развития и торговли Ивановской области), общественных (Ивановский государственный фонд поддержки малого предпринимательства, ИРО ООО «Опора России», Ивановское областное объединение профсоюзов, Ивановский центр гендерных исследований...).

В конкурсах приняли участие более 250 студентов из 8 вузов. Было выявлено более 80 перспективных к реализации проектов, которые были презентованы организациям-заказчикам, часть из них реализуется на практике.

По итогам проведения двух конкурсов было проведено анкетирование участников и заказчиков конкурса, которые указали на следующие позитивные моменты проекта:

1. Коммерческая/общественная организация получает разнообразные варианты решения интересующих ее задач. Во-вторых, из числа авторов наиболее интересных проектов компания может формировать «кадровый резерв». В-третьих, критически оценивая предложенное конкурсантами, у компании появляется возможность указать на сильные и слабые стороны проектов, целенаправленно ориентируя студента на пополнение недостающих знаний. Если этого не делать загодя, то придется этим же заниматься после, но уже на рабочем месте. Кроме того, для компании здесь важна имиджевая составляющая.

2. Региональные власти получают возможность усилить вовлеченность студентов в решение проблем регионального бизнеса, что повышает вероятность того, что самые талантливые студенты региона получают интересные предложения по трудоустройству и останутся в регионе. Кроме того, для региональных властей важным является развитие молодежного предпринимательства в приоритетных сферах.

3. Студентам в ходе написания проектов и общения с заказчиками приходится использовать весь накопленный образовательный потенциал, а значит, появляется понимание практической применимости получаемых теоретических знаний. Кроме того, в ходе написания проекта студент зачастую использует современные знания, получаемые от профессуры, причем эти знания органично вплетаются в итоговый проект, тем самым осуществляется переток вузовских знаний в бизнес. Жизнеспособные идеи студентов получают шанс к реализации, а значит, и они сами попадают в «кадровый резерв» компаний, повышают свою конкурентоспособность на рынке труда. И наконец, в результате общения с представителями бизнеса у студентов появляется большее понимание того, чего требует современный работодатель.

Однако в ходе реализации проекта были выявлены и сложности. Самая существенная – это привлечение качественного состава участников. Хотя ряд преподавателей вузов постепенно начинают использовать предоставляемый банк заказов как задания по написанию различного рода контрольных и курсовых работ и привлекают студентов к участию в конкурсе, все же уровень интеграции с вузами нуждается в углублении. При этом стимулирование студентов к участию в конкурсе через поощрения в учебном процессе способствует к написанию более качественных проектов.

В рамках проводимого в настоящий период III областного конкурса проектов «Синергия» была достигнута договоренность с

координатором Совета молодых ученых Ивановской области о том, что финал конкурса будет ежегодно проходить весной в рамках фестиваля «Молодая наука Ивановской области», что существенно повышает статус конкурса, способствует привлечению качественного состава конкурсантов, канализирует потенциал молодой науки на удовлетворение региональных потребностей. Банк заказов от организаций на все последующие конкурсы будет формироваться к началу учебного года и своевременно передаваться в вузы – в этом случае преподаватели смогут ориентировать студентов на написание контрольных, курсовых и дипломных работ по указанным заказам. В результате взаимовыгодного сотрудничества формируется площадка обратной связи между бизнесом, госструктурами, общественными организациями и образовательной системой региона. Как итог видится эффективное взаимодействие образовательного процесса с социально-экономической жизнью региона, с общественными потребностями развития, что позитивно сказалось бы на темпах экономического роста региона.

Однако для нас совершенно очевидно, что указанные выше меры носят лишь фрагментарный характер и не способны решить проблему в целом. Системным решением могла бы являться ситуация, когда студенты проходили бы практику на тех предприятиях, которые сами заинтересованы в создании у себя кадрового резерва и писали собственные курсовые и дипломные работы, направленные на решение проблем, в которых заинтересован бизнес. Для этого необходимо, чтобы вузы с помощью своих структур сами глубже вникали бы в нужды тех предприятий, на которых их студенты проходят практику. В этом случае можно добиться положения, когда само предприятие проявит интерес к практике, в итоге удалось бы добиться согласованности интересов в подготовке кадров.

Таким образом, заключительным этапом в реализации проекта «Синергия» должны стать перечень мер (технологий «под ключ») по созданию в вузах полноценных учебно-методических структур, ведающих практикой, с четко очерченными функциями, границами полномочий и ответственности, бюджетом, устойчивым кадровым составом. В результате удалось бы централизованно собирать заказы на проекты со стороны бизнес- и государственных организаций с перспективой выведения на возмездную основу (по мере демонстрации способностей по разработке действительно эффективных проектов для заказчика).

Таким образом, проект «Синергия» – это постепенное движение от малозатратных форм сотрудничества бизнеса, вузов и региональных

властей с минимальным риском для всех сторон с целью укрепления доверия друг к другу. По мере успешного внедрения в жизнь подобных проектов возможен переход к более сложным формам сотрудничества с более значимой инновационной составляющей.

Библиографический список

1. Беспарточный Б.Д., Медведев И.Н. Регионализация образования – веление времени // *Фундаментальные исследования*. 2008. № 9. С. 45–49.
2. Бордовский Г.А. Инновационная программа как средство достижения нового качества педагогического образования // http://www.herzen.spb.ru/img/files/iop/04-08-2008-14-47-06_10.doc.
3. Гибсон М., Афонин А.Ю. Бизнес и высшее образование: опыт взаимодействия в Великобритании // www.ecsocman.edu.ru/univman/msg/213368.html.
4. Костин А.К. Регионализация образования – стратегическое направление образовательной политики // http://www.portalus.ru/modules/shkola/rus_readme.php?ubaction=showfull&id=1193919613&archive=1196814847&start_from=&ucat=&.
5. Образование в Ивановской области. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Ивановской области. Иваново, 2008. 175 с.
6. Отчет о научно-исследовательской работе «Разработка стратегии социально-экономического развития Ивановской области до 2020 года». 167 с.
7. Путин В.В. Выступление на расширенном заседании Государственного совета «О стратегии развития России до 2020 года» // <http://archive.kremlin.ru/text/appears/2008/02/159528.shtml>.
8. Российская академия наук имеет меньше средств, чем один университет в США // http://www.seminar.tnic.ru/about_050526.php.
9. Скворцов В. Вопрос о приватизации решится сейчас или никогда // *Директор*. 2008. № 6. С. 6–10.
10. Фадейчева Г.В. Система общественных потребностей и ее макрорегулирование в условиях глобализации // <http://vsevolodovna.narod.ru/ru/mn/index.html>
11. Формирование человеческого капитала в сфере высшего профессионального образования как фактора экономического роста // http://www.mirrabort.com/work/work_30674.html.
12. Частно-государственное партнерство в образовании // <http://edu.seun.ru/main/modules.php?name=095News&file=article&sid=683>

13. Шабалин Ю.Е. Образовательное пространство региона как фактор дифференциации образования // Право и образование. 2006. № 3. С.140–151.

14. Шабалин Ю.Е. Развитие регионального образовательного пространства // <http://region.edu3000.ru/favorite.htm>.

Bibliographical list

1. Bespartochny B.D., Medvedev I.N. Regionalization of education – time command // Basic researches. 2008. № 9. P. 45-49.

2. Bordovsky G.A. The innovative program as means of achievement of new quality of a pedagogical education // HTTP://www.herzen.spb.ru/img/files/iop/04-08-2008-14-47-06_10.doc

3. Gibson of M, Afonin A.J. Business and higher education: experience of interaction in Great Britain // <www.ecsocman.edu.ru/univman/msg/213368.html>.

4. Kostin A.K. Regionalization of education – a strategic direction of an educational policy//http://www.portalus.ru/modules/shkola/rus_readme.php?subaction=showfull&id=1193919613&archive=1196814847&start_from=&ucat=&.

5. Education in the Ivanovo Region. Territorial body of Federal Agency of the state statistics on the Ivanovo Region. Ivanovo, 2008. 175 p.

6. The report on research work «Working out of strategy of social and economic development of the Ivanovo Region till 2020». 167 p.

7. Putin V.V. Statement at the expanded session of the State council «About strategy of development of Russia till 2020»// <http://archive.kremlin.ru/text/appears/2008/02/159528.shtml>.

8. The Russian Academy of Sciences has less means, than one university in the USA // http://www.seminar.mic.ru/about_050526.php

9. Skvortsov V. The question on privatisation will dare now or never // Director. 2008. № 6. P. 6–10.

10. Fadeycheva G.V. System of public requirements and its macroregulation in the conditions of globalisation // <http://vsevolodovna.narod.ru/ru/mn/index.html>.

11. Formation of the human capital in sphere of the higher education as factor of economic growth//http://www.mirrabort.com/work/work_30674.html

12. The private-state partnership in education // <http://edu.seun.ru/main/modules.php?name=095News&file=article&sid=683>.

13. Shabalin I.E. Educational space of region as the factor of differentiation of education // the Right and education. 2006. № 3. P.140–151.

14. Shabalin I.E. Development of regional educational space// <http://region.edu3000.ru/favorite.htm>.

Контактная информация

153025, г. Иваново, ул. Ермака, 39.

Ивановский государственный университет,

Тел.: +7 (4932) 32-62-10, +7 905 156 36 48

E-mail: kallikanzaros@rambler.ru

Contact links

153025, Ivanovo, Ermaka str., 39. Ivanovo State University,

Tel.: +7 (4932) 32-62-10, +7 905 156 36 48

E-mail: kallikanzaros@rambler.ru

Вольное экономическое общество России в соответствии с требованиями Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки Российской Федерации (письмо № 45.1-132 от 14.10.2008) определяет правила оформления научных статей, представляемых для публикации в сборниках Научных Трудов ВЭО и МСЭ

УСЛОВИЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ НАУЧНЫХ СТАТЕЙ ДЛЯ ПУБЛИКАЦИИ В СБОРНИКАХ НАУЧНЫХ ТРУДОВ ВЭО РОССИИ

1. Статья представляется в электронном виде на дискете в формате Word для Windows 95 и выше и в виде распечатки (желательно на лазерном принтере) в двух экземплярах через 1,5 интервала с размером шрифта не менее № 12, с верхними и нижними полями – не менее 30 мм и с боковыми полями – не менее 20 мм¹. Статья на бумажном носителе должна строго соответствовать рукописи на магнитном носителе².

Возможно предоставление научной статьи и сопроводительного письма по электронной почте.

2. Распечатка научной статьи должна быть подписана автором с указанием даты ее отправки. К статье должно прилагаться письмо от организации, рекомендующей статью к публикации.

3. Объем научной статьи должен быть не менее 5 и не более 15 страниц, напечатанных через 1,5 интервала, включая таблицы, библиографический список и графический материал.

Рекомендуемый тип шрифта – Times New Roman.

4. Перед каждой статьей должна быть дана краткая (6–8 строк) аннотация содержания статьи на русском и английском языках.

5. Таблицы в тексте или приложении к нему должны иметь заголовки, на каждую таблицу в тексте должна быть соответствующая ссылка. В электронном виде таблицы должны быть собраны в отдельных файлах.

Иллюстрации должны быть сгруппированы, иметь порядковый номер и названия. При написании математических формул, подготовке

¹ Предоставление статьи, записанной на дискете или диске, требует обязательного представления распечатки на бумажном носителе.

² В случае обнаружения расхождения редколлегия будет ориентироваться на электронный вариант рукописи.

графиков, диаграмм, блок-схем не допускается применение размера шрифта менее № 8.

6. Наличие пристатейных библиографических списков (на русском и английском языках) в едином формате, установленном системой Российского индекса научного цитирования (подробности – на сайте Международного Союза экономистов <http://www.iuecon.org>), а также ключевых слов к статье (на русском и английском языках) является обязательным.

7. Перед названием статьи должны даваться точные сведения об авторе (ах) с указанием фамилии, имени, отчества, должности, места работы, ученой степени, звания и контактной информации (на русском и английском языках).

8. Аспиранты освобождаются от платы за опубликование рукописей.

9. В первоочередном порядке к публикации принимаются статьи авторов, являющихся членами ВЭО России и МСЭ.

10. Требования к электронному варианту на магнитном носителе:

Магнитный носитель должен представлять собой дискету 3,5'' или CD. Имя файла, содержащего научную статью, должно совпадать с фамилией первого автора и иметь стандартное расширение DOC или RTF – для документа Word. Носитель не должен содержать каких-либо посторонних файлов, не относящихся к представляемым в оргкомитет материалам.

11. Статьи принимаются вместе с оригиналом квитанции о подписке автора на Научные Труды ВЭО России на ближайшее полугодие (для иногородних квитанция отправляется заказным письмом в Правление ВЭО России по адресу: Москва, ул. Тверская, д. 22а. Данное условие вступает в силу со второго полугодия 2009 года)

*Условия представления научных статей для публикации
в сборниках Научных Трудов ВЭО России вступают в силу
с 1 января 2009 г.*

Настоящие условия опубликованы с 15 декабря 2008 г.

*По вопросам публикации статей следует обращаться
в ВЭО России по телефонам:*

(495) 609-07-33 Смелянская Ирина Леонидовна

(495) 609-07-33 Стрелкова Екатерина Валерьевна

Научное издание

НАУЧНЫЕ ТРУДЫ
ВОЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО
ОБЩЕСТВА РОССИИ

Том сто тридцать третий

Работы победителей и лауреатов XIII Всероссийского конкурса
научных работ молодежи «Экономический рост России»
(школьники, студенты, аспиранты и молодые ученые) – 2010 г.

Москва – 2010

Над выпуском работала
О.В. Сальникова

Тираж 1000 экз.

Свидетельство о регистрации СМИ – ПИ № 77-3786 от 20.06.2000 г.
Лицензия на издательскую деятельность – ИД № 01775 от 11.05.2000 г.
Подписной индекс – 10920 в Каталоге российской прессы «Почта России»

© Вольное экономическое общество России, 2010 г.
ISBN 978-5-94160-113-4
ISSN 2072-2060