

16+

ISSN 2311-0104

# Карельский научный журнал



**2017**  
**Том 6**  
**№ 4(21)**



# КАРЕЛЬСКИЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ

Основан в 2012 г.

16+

Том 6  
№ 4 (21)  
2017

Ежеквартальный  
научный журнал

**Учредитель** – НП ОДПО «Институт направленного профессионального образования»

**Главный редактор**

Розенберг Геннадий Самуилович, член-корреспондент Российской Академии наук, доктор биологических наук, профессор

**Заместители главного редактора:**

Ахметова Дания Загриевна, доктор педагогических наук, профессор  
Бурмыкина Ирина Викторовна, доктор социологических наук, профессор  
Вахтина Маргарита Анатольевна, доктор экономических наук, доцент  
Коростелев Александр Алексеевич, доктор педагогических наук  
Осадченко Инна Ивановна, доктор педагогических наук, доцент  
Понедельчук Татьяна Васильевна, кандидат экономических наук, доцент

**Редакционная коллегия:**

Аббасова Кызылгюль Ясин кызы, доктор философских наук, доцент  
Абдуразаков Магомед Мусаевич, доктор педагогических наук, доцент  
Айвазян Эдвард Ишханович, доктор педагогических наук, доцент  
Александрова Екатерина Александровна, доктор педагогических наук, профессор  
Беседин Василий Фёдорович, доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник  
Бурмыкина Ирина Викторовна, доктор социологических наук, профессор  
Васьковская Галина Алексеевна, доктор педагогических наук, профессор  
Готлиб Анна Семеновна, доктор социологических наук, профессор  
Голуб Нина Борисовна, доктор педагогических наук, профессор  
Желнина Евгения Валерьевна, кандидат социологических наук, доцент  
Зибарев Александр Григорьевич, член-корреспондент Российской Академии наук, доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник  
Иванов Дмитрий Юрьевич, доктор экономических наук, профессор  
Коновалова Елена Юрьевна, кандидат педагогических наук, доцент  
Кудинова Галина Эдуардовна, кандидат экономических наук, доцент  
Курилова Анастасия Александровна, доктор экономических наук, профессор  
Луценко Екатерина Леонидовна, кандидат социологических наук, доцент  
Мельник Алексей Михайлович, доктор экономических наук, профессор  
Митягина Екатерина Владимировна, доктор социологических наук, доцент  
Панфилова Людмила Владимировна, доктор педагогических наук, кандидат химических наук, профессор  
Побирченко Наталья Семеновна, член-корреспондент Национальной Академии педагогических наук Украины, доктор педагогических наук, профессор  
Самарина Вера Петровна, доктор экономических наук, доцент  
Стеченко Дмитрий Николаевич, доктор экономических наук, профессор  
Тарлопов Игорь Олегович, доктор экономических наук, доцент  
Топузов Олег Михайлович, доктор педагогических наук, профессор  
Троцко Анна Владимировна, член-корреспондент Национальной Академии педагогических наук Украины, доктор педагогических наук, профессор  
Уманцев Юрий Николаевич, доктор экономических наук, профессор  
Явон Снежана Владимировна, доктор социологических наук, доцент  
Якунин Вадим Николаевич, доктор исторических наук, профессор

**Ответственный секретарь**

Шмелёва Галина Александровна

Входит в перечень рецензируемых научных журналов, зарегистрированных в системе «Российский индекс научного цитирования».

Зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций ПИ ФС77-56855 от 29.01.2014 г.

Компьютерная верстка:  
В.А. Голощапов

Технический редактор:  
Е.Ю. Коновалова

*Адрес редакции (представительство НП ОДПО «ИНПО»):* 185000, Россия, г. Петрозаводск, ул. Судостроительная, д. 12, офис 52.

*Для почтовых сообщений:*  
185011, Россия, г. Петрозаводск, ул.Белинского, д.7В, помещение 1.

*Адрес редколлегии, учредителя и издателя НП ОДПО «Институт направленного профессионального образования» (ИНПО):*  
445009, Россия, Самарская область, г. Тольятти, улица Комсомольская, 84А  
Тел.: (8482) 69-46-47  
E-mail: [kaal612@yandex.ru](mailto:kaal612@yandex.ru)  
Сайт: <http://napravo.ru>

Подписано в печать 27.12.2017.

Выход в свет 31.12.2017.

Формат 60x84 1/8.

Печать оперативная.

Усл. п. л. 43,25.

Тираж 50 экз. Заказ 6-17-12.

Типография «Полиар»  
445020, г. Тольятти, ул. Родины 36А

Цена свободная

## СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ РЕДКОЛЛЕГИИ

### **Главный редактор**

Розенберг Геннадий Самуилович, член-корреспондент Российской Академии наук, доктор биологических наук, профессор, директор (Институт экологии Волжского бассейна Российской Академии наук, Тольятти, Россия)

### **Заместители главного редактора:**

Ахметова Дания Загриевна, доктор педагогических наук, профессор, заведующий кафедрой «Теоретическая и инклюзивная педагогика», директор Института дистанционного образования

(Казанский инновационный университет, Казань, Россия)

Бурмыкина Ирина Викторовна, доктор социологических наук, профессор, проректор по научной работе

(Липецкий государственный педагогический университет, Липецк, Россия)

Вахтина Маргарита Анатольевна, доктор экономических наук, доцент, проректор по учебно-воспитательной работе и связям с общественностью

(Поволжский государственный университет сервиса, Тольятти, Россия)

Коростелев Александр Алексеевич, доктор педагогических наук, директор Центра научных журналов, профессор кафедры «Педагогика и методики преподавания»

(Тольяттинский государственный университет, Тольятти, Россия)

Осадченко Инна Ивановна, доктор педагогических наук, доцент, директор Института педагогического образования

(Николаевский национальный университет, Николаев, Украина)

Понедельчук Татьяна Васильевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика предприятия, финансы и финансово-экономическая безопасность»

(Белоцерковский национальный аграрный университет, Белая Церковь, Украина)

### **Редакционная коллегия:**

Аббасова Кызылгюль Ясин кызы, доктор философских наук, доцент, заместитель декана факультета социальных наук и психологии (Бакинский государственный университет, Баку, Азербайджан)

Абдуразаков Магомед Мусаевич, доктор педагогических наук, доцент, ведущий научный сотрудник лаборатории дидактики информатики Института содержания и методов обучения Российской Академии образования

(Институт содержания и методов обучения Российской Академии образования, Москва, Россия)

Айвазян Эдвард Ишханович, доктор педагогических наук, доцент, доцент кафедры «Общая математика», главный специалист отдела «Естественно-математических предметов» Национального института образования Министерства образования и науки Республики Армения

(Ереванский государственный университет, Ереван, Армения)

Александрова Екатерина Александровна, доктор педагогических наук, профессор, заведующий кафедрой «Методология образования» (Саратовский государственный университет, Саратов, Россия)

Беседин Василий Фёдорович, доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник

(Научно-исследовательский экономический институт Министерства экономики Украины, Киев, Украина)

Васьковская Галина Алексеевна, доктор педагогических наук, профессор, заведующая лабораторией «Дидактика»

(Институт педагогики Национальной Академии педагогических наук Украины, Киев, Украина)

Готлиб Анна Семеновна, доктор социологических наук, профессор кафедры «Методология социологических и маркетинговых исследований» (Самарский государственный университет, Самара, Россия)

Голуб Нина Борисовна, доктор педагогических наук, профессор, заведующая лабораторией «Обучение украинскому языку»

(Института педагогики Национальной Академии педагогических наук Украины, Киев, Украина)

Желнина Евгения Валерьевна, кандидат социологических наук, доцент, доцент кафедры «Социология»

(Тольяттинский государственный университет, Тольятти, Россия)

Зибарев Александр Григорьевич, член-корреспондент Российской Академии наук, доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник

(Институт экологии Волжского бассейна Российской Академии наук, Тольятти, Россия)

Иванов Дмитрий Юрьевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Организация производства»

(Самарский государственный аэрокосмический университет, Самара, Россия)

Коновалова Елена Юрьевна, кандидат педагогических наук, доцент, начальник организационного отдела мэрии города Тольятти Самарской области

(Поволжский государственный университет сервиса, Тольятти, Россия)

Кудинова Галина Эдуардовна, кандидат экономических наук, доцент, заведующий группой экономики природопользования

(Институт экологии Волжского бассейна Российской Академии наук, Тольятти, Россия)

Курилова Анастасия Александровна, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

(Тольяттинский государственный университет, Тольятти, Россия)

Луценко Екатерина Леонидовна, кандидат социологических наук, доцент, заведующий кафедрой экономики, менеджмента и государственного и муниципального управления

(Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхеа, Биробиджан, Россия)

Мельник Алексей Михайлович, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Политическая экономия»

(Киевский национальный экономический университет, Киев, Украина)

Митягина Екатерина Владимировна, доктор социологических наук, доцент, декан факультета социальных технологий

(Вятский государственный гуманитарный университет, Киров, Россия)

Панфилова Людмила Владимировна, доктор педагогических наук, кандидат химических наук, профессор, профессор кафедры «Химия, география и методики их преподавания»

(Поволжская государственная социально-гуманитарная академия, Самара, Россия)

Побирченко Наталья Семеновна, член-корреспондент Национальной Академии педагогических наук Украины, доктор педагогических наук, профессор, директор Центра педагогического краеведения

(Национальная Академия педагогических наук Украины, Умань, Украина)

Самарина Вера Петровна, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Экономика и менеджмент»

(Национальный исследовательский университет «МИСиС», Москва, Россия)

Стеченко Дмитрий Николаевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Экономика предприятия»

(Национальный технический университет «Киевский политехнический институт», Киев, Украина)

Тарлопов Игорь Олегович, доктор экономических наук, доцент, декан экономического факультета

(Бердянский университет менеджмента и бизнеса, Бердянск, Украина)

Топузов Олег Михайлович, доктор педагогических наук, профессор, директор

(Институт педагогики Национальной Академии педагогических наук Украины, Киев, Украина)

Троцко Анна Владимировна, член-корреспондент Национальной Академии педагогических наук Украины, доктор педагогических наук, профессор, проректор по учебной работе

(Харьковский национальный педагогический университет, Харьков, Украина)

Уманцев Юрий Николаевич, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Международная экономика»

(Киевский национальный торгово-экономический университет, Киев, Украина)

Явон Снежана Владимировна, доктор социологических наук, доцент, доцент кафедры «Социальные технологии»

(Поволжский государственный университет сервиса, Тольятти, Россия)

Якунин Вадим Николаевич, доктор исторических наук, профессор, проректор по научной и инновационной деятельности

(Поволжский государственный университет сервиса, Тольятти, Россия)

**СОДЕРЖАНИЕ***педагогические науки*

<b>ЛИНГВОДИДАКТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ОБУЧАЮЩЕГО АНГЛО-ФРАНКО-РУССКОГО АВТОМОБИЛЬНОГО ТЕЗАУРУСА</b> Брега Ольга Николаевна, Бажутина Марина Михайловна.....	13
<b>ПРОЕКТ РАЗРАБОТКИ АВТОМОБИЛЬНОГО ТЕЗАУРУСА СТУДЕНТАМИ – БУДУЩИМИ ПЕРЕВОДЧИКАМИ</b> Брега Ольга Николаевна, Бажутина Марина Михайловна.....	17
<b>СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНО-ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОРИЕНТАЦИИ СТУДЕНТОВ ВУЗА</b> Булаева Марина Николаевна, Лапшова Анна Владимировна.....	21
<b>ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ВОСПИТАТЕЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b> Быстрова Наталья Васильевна, Хижная Анна Владимировна, Емелина Анна Витальевна, Сундеева Марина Олеговна.....	25
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТУДЕНЧЕСКИЙ КЛУБ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОРИЕНТАЦИИ КАК ФОРМА ВНЕАУДИТОРНОЙ ВОСПИТАТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ОБУЧЕНИЯ РУССКОМУ ЯЗЫКУ КАК ИНОСТРАННОМУ В МЕДИЦИНСКОМ ВУЗЕ</b> Дмитриева Дарья Дмитриевна.....	29
<b>К ВОПРОСУ О ВНЕАУДИТОРНОЙ ВОСПИТАТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ С ИНОСТРАННЫМИ СТУДЕНТАМИ-МЕДИКАМИ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ РУССКОМУ ЯЗЫКУ (НА ПРИМЕРЕ КАФЕДРЫ РУССКОГО ЯЗЫКА И КУЛЬТУРЫ РЕЧИ КГМУ)</b> Дмитриева Дарья Дмитриевна, Рубцова Елена Викторовна.....	33
<b>УЧЕБНАЯ ДИСКУССИЯ КАК СРЕДСТВО ПРЕОДОЛЕНИЯ ЯЗЫКОВОГО БАРЬЕРА У ИНОСТРАННЫХ СТУДЕНТОВ-МЕДИКОВ НА ЗАНЯТИЯХ ПО РУССКОМУ ЯЗЫКУ</b> Дмитриева Дарья Дмитриевна.....	37
<b>ВИДЫ УПРАЖНЕНИЙ ПРИ РАБОТЕ В ПАРАХ НА ЗАНЯТИЯХ ПО РУССКОМУ ЯЗЫКУ КАК ИНОСТРАННОМУ</b> Дмитриева Дарья Дмитриевна.....	41
<b>САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ В СТРУКТУРЕ УЧЕБНО-ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> Кочнева Елена Михайловна, Жарова Дарья Викторовна.....	44
<b>МЕТОДЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЕ</b> Винникова Ирина Сергеевна, Кузнецова Екатерина Андреевна, Потапова Алена Дмитриевна.....	49
<b>САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА КАК ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФОРМИРОВАНИЯ ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ ЛИНГВИСТА-ПЕРЕВОДЧИКА</b> Малявина Анна Николаевна.....	52
<b>ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УСТНОГО ПЕРЕВОДА ПРИ ПОДГОТОВКЕ ПЕРЕВОДЧИКОВ В ВУЗЕ</b> Мурдускина Ольга Валерьевна.....	57
<b>ОРГАНИЗАЦИОННОЕ И ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ ДИЗАЙНЕРСКОГО ПРОЕКТИРОВАНИЯ И ТЕХНИЧЕСКОГО ТВОРЧЕСТВА МОЛОДЕЖИ</b> Петерайтис Сергей Ханцасович, Полякова Ольга Михайловна, Ройтбург Юрий Семенович.....	60
<b>ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ СОЦИАЛЬНОГО ПАРТНЕРСТВА В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ</b> Петровский Александр Михайлович, Голубева Ольга Владиславовна, Седых Дмитрий Вячеславович.....	64
<b>АНАЛИЗ СООТВЕТСТВИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ТРЕБОВАНИЯМ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ</b> Репринцева Елена Васильевна.....	68
<b>ВОСПИТАТЕЛЬНОЕ ПРОСТРАНСТВО ВУЗА КАК ИННОВАЦИОННАЯ СРЕДА СОЦИАЛЬНОЙ АДАПТАЦИИ СТУДЕНТОВ</b> Рогалева Галина Ивановна.....	72
<b>ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА (КОММУНИКАТИВНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ ОБУЧЕНИЯ) ИНОСТРАННЫХ УЧАЩИХСЯ С ПОМОЩЬЮ ИНФОРМАЦИОННЫХ КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ</b> Рубцова Елена Викторовна.....	76
<b>ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ТЕСТОВОГО КОНТРОЛЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ СТУДЕНТОВ ВУЗА</b> Рубцова Елена Викторовна.....	81
<b>ОСОБЕННОСТИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ В ЗДРАВООХРАНЕНИИ»</b> Сергеева Наталия Митрофановна.....	85
Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)	3

<b>МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ СЛОЖНЫХ СИСТЕМ В МАГИСТРАТУРЕ: СТРУКТУРА СПЕЦИАЛЬНОГО КУРСА</b> Талалов Сергей Владимирович.....	89
<b>АКТИВИЗАЦИЯ МЫСЛИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ У ИНОСТРАННЫХ СТУДЕНТОВ-МЕДИКОВ СРЕДСТВАМИ РУССКОГО ЯЗЫКА КАК ИНОСТРАННОГО</b> Чиркова Вера Михайловна.....	92
<b>РАЗВИТИЕ ТВОРЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА СТУДЕНТОВ, ИЗУЧАЮЩИХ РУССКИЙ ЯЗЫК КАК ИНОСТРАННЫЙ</b> Чиркова Вера Михайловна.....	95
<i>экономические науки</i>	
<b>АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ В АСПЕКТЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ</b> Винникова Ирина Сергеевна, Кузнецова Екатерина Андреевна, Артемова Татьяна Олеговна.....	99
<b>ВЗГЛЯД РАБОТОДАТЕЛЯ НА «ON-LINE СПЕЦИАЛИСТА» ИЛИ КАЧЕСТВО ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ</b> Стефанова Наталья Александровна, Ахунова Зарина Рафиловна.....	102
<b>ОЦЕНКА РЕЗЕРВОВ УЛУЧШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ</b> Беляев Сергей Александрович.....	105
<b>НАПРАВЛЕНИЯ УЛУЧШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ</b> Беляев Сергей Александрович.....	109
<b>НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТРУДОВОГО ПОТЕНЦИАЛА В МЕДИЦИНСКОМ УЧРЕЖДЕНИИ</b> Беляев Сергей Александрович.....	113
<b>АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОИСКА ПУТЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ОРГАНИЗАЦИИ</b> Бердникова Лейла Фархадовна, Гаврилов Дмитрий Викторович.....	117
<b>АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КАК ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ЭККАУНД-СЕРВИС»</b> Бубновская Татьяна Викторовна, Логинова Анастасия Анатольевна, Скалкин Дмитрий Владимирович.....	121
<b>ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА КАПИТАЛА НА ПРИМЕРЕ АО «ВЛАДХЛЕБ»</b> Бубновская Татьяна Викторовна, Исакова Елизавета Алексеевна.....	124
<b>ПОНЯТИЕ ВЗАИМОЗАВИСИМЫХ ЛИЦ В НАЛОГОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ</b> Быкова Наталья Николаевна, Кирюшкина Анна Николаевна.....	128
<b>К ВОПРОСУ О НЕОБОСНОВАННОСТИ НАЛОГОВОЙ ВЫГОДЫ</b> Быкова Наталья Николаевна, Полтвева Татьяна Владимировна.....	132
<b>ВОПРОСЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b> Быкова Наталья Николаевна, Курилова Анастасия Александровна.....	136
<b>КЛАССИФИКАЦИЯ ФОРМ И МЕТОДОВ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b> Быкова Наталья Николаевна.....	141
<b>ПОРЯДОК ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ</b> Быкова Наталья Николаевна, Курилова Анастасия Александровна.....	145
<b>АНАЛИЗ ДОХОДНОСТИ И РИСКА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b> Уксуменко Алена Анатольевна, Быковская Наталья Вадимовна.....	149
<b>ПРОБЛЕМЫ И ОСОБЕННОСТИ ХЕДЖИРОВАНИЯ РИСКОВ НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ РОССИИ</b> Винникова Ирина Сергеевна, Кузнецова Екатерина Андреевна, Дудина Кристина Сергеевна, Курьлев Александр Игоревич.....	153
<b>ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗЕМЛИ КАК ЭКОНОМИЧЕСКОГО РЕСУРСА: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ ПОДХОД</b> Власова Елена Михайловна, Литвинова Ирина Владимировна, Соломонова Людмила Владимировна.....	156
<b>РОЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РАЗВИТИИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРИМОРСКОГО КРАЯ</b> Гриванов Роман Игоревич, Власова Елизавета Евгеньевна.....	160
<b>К ВОПРОСУ О РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ДАЛЬНЕГО ВОСТОКА РОССИИ: НЕКОТОРЫЕ РИСКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДЛЯ КОМПАНИЙ РЕСПУБЛИКИ КОРЕЯ</b> Гриванов Роман Игоревич, Дубовицкая Софья Витальевна, Мосолова Анастасия Кирилловна.....	163

<b>СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТАНДАРТОВ РСБУ И МСФО В ОБЛАСТИ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ</b> Бубновская Татьяна Викторовна, Ермакова Алина Олеговна, Камнева Диана Александровна.....	168
<b>СОВРЕМЕННАЯ МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ</b> Левкина Елена Владимировна, Ермакова Алина Олеговна, Дрига Екатерина Александровна.....	172
<b>МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ И КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ТРАНС-АВТО-ДВ»</b> Бубновская Татьяна Викторовна, Кашина Анастасия Владимировна, Шакина Дарья Дмитриевна.....	176
<b>К ВОПРОСУ О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТИРОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ</b> Кирюшкина Анна Николаевна.....	180
<b>ПЕРСОНАЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ</b> Кирюшкина Анна Николаевна, Полтева Татьяна Владимировна.....	185
<b>БЮДЖЕТНЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ И ПРИНЦИПЫ ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b> Кирюшкина Анна Николаевна, Быкова Наталья Николаевна.....	189
<b>СТРАХОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b> Кирюшкина Анна Николаевна, Курилова Анастасия Александровна.....	193
<b>ТРАНСФОРМАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫМ КОМПЛЕКСОМ НА ОСНОВЕ ПРИВАТИЗАЦИИ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ</b> Колмаков Владимир Владимирович.....	197
<b>АНАЛИЗ МУНИЦИПАЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ «РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДСКОГО ОКРУГА ТОЛЬЯТТИ НА 2017-2020 ГГ»</b> Коновалова Мария Сергеевна.....	200
<b>В ЧЕМ СИЛА «ЛАЙКА»?</b> Стефанова Наталья Александровна, Кравченко Влада Олеговна.....	204
<b>СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b> Кузнецова Екатерина Андреевна, Винникова Ирина Сергеевна, Оцевик Дарина Игоревна.....	207
<b>ОЦЕНКА ДИНАМИКИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ АВТОМОБИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ</b> Курилов Кирилл Юрьевич.....	210
<b>РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ АВТОМОБИЛЕСТРОЕНИЯ ПО ИТОГАМ 2016 ГОДА</b> Курилова Анастасия Александровна, Курилов Кирилл Юрьевич.....	214
<b>ОЦЕНКА РИСКОВ РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ АВТОМОБИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ</b> Курилов Кирилл Юрьевич, Кирюшкина Анна Николаевна.....	219
<b>ДИНАМИКА РОССИЙСКОЙ ОТРАСЛИ АВИАПЕРЕВОЗОК В 2016 ГОДУ</b> Курилова Анастасия Александровна, Курилов Кирилл Юрьевич.....	224
<b>ВЛИЯНИЕ РИСКОВ РОССИЙСКИХ АВИАКОМПАНИЙ НА ИХ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b> Курилова Анастасия Александровна, Полтева Татьяна Владимировна.....	228
<b>РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ АВИАКОМПАНИЙ В 2016 ГОДУ</b> Курилова Анастасия Александровна.....	233
<b>К ВОПРОСУ О ПОВЫШЕНИИ СТРАХОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РАЗЛИЧНЫХ СЛОЕВ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ</b> Лаврентьева Лариса Викторовна, Яшкова Елена Вячеславовна.....	237
<b>ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ В ПЕРИОД КОНЦА 90-Х НАЧАЛО 2000-Х (НА ПРИМЕРЕ НАХОДКИНСКОГО ГОРОДСКОГО ОКРУГА, ПРИМОРСКИЙ КРАЙ)</b> Литвинова Ирина Владимировна, Фадеева Надежда Павловна.....	241
<b>СТРАХОВАНИЕ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ</b> Винникова Ирина Сергеевна, Кузнецова Екатерина Андреевна, Лодягин Андрей Дмитриевич.....	245
<b>ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ</b> Наджафова Марина Николаевна.....	248

<b>ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ</b> Наджафова Марина Николаевна.....	251
<b>ПРОСТРАНСТВЕННАЯ НЕОДНОРОДНОСТЬ БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ: ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ В МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫХ СОПОСТАВЛЕНИЯХ</b> Найден Светлана Николаевна, Белоусова Анна Васильевна.....	255
<b>ОЦЕНКА УРОВНЯ МЛАДЕНЧЕСКОЙ СМЕРТНОСТИ В ЦФО</b> Овод Алла Ивановна.....	260
<b>СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ</b> Полтева Татьяна Владимировна, Быкова Наталья Николаевна.....	263
<b>К ВОПРОСУ О СОДЕРЖАНИИ ПОНЯТИЙ «ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ» И «БЮДЖЕТИРОВАНИЕ»</b> Полтева Татьяна Владимировна, Кирюшкина Анна Николаевна.....	267
<b>К ВОПРОСУ ОБ УПРАВЛЕНИИ СТРУКТУРОЙ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ</b> Курилова Анастасия Александровна, Полтева Татьяна Владимировна.....	271
<b>ИЗМЕРЕНИЕ ПРОЕКТНЫХ РИСКОВ СТАТИСТИЧЕСКИМИ ПОКАЗАТЕЛЯМИ</b> Полтева Татьяна Владимировна.....	275
<b>МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДИЗАЙНЕРСКОГО ПРОЕКТИРОВАНИЯ И ФОРМИРОВАНИЯ АРХИТЕКТУРНЫХ МАКЕТОВ ГОРОДСКИХ И ПРИРОДНЫХ ТЕРРИТОРИЙ</b> Полякова Ольга Михайловна.....	280
<b>АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОБЗОР МЕТОДИК ОЦЕНКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО КЛИМАТА РЕГИОНА</b> Попова Инна Викторовна.....	283
<b>К ВОПРОСАМ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ КОЕЧНЫМ ФОНДОМ В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ</b> Репринцева Елена Васильевна.....	286
<b>ХАРАКТЕРИСТИКА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО (ФИНАНСОВОГО) УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКИХ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ</b> Левкина Елена Владимировна, Сарычева Маргарита Алексеевна.....	289
<b>НАПРАВЛЕНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УКОМПЛЕКТОВАННОСТИ ПЕРСОНАЛОМ В МЕДИЦИНСКОМ УЧРЕЖДЕНИИ</b> Сергеева Наталия Митрофановна.....	293
<b>СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ МАРКЕТИНГОВОГО ИССЛЕДОВАНИЯ МЕНТАЛЬНЫХ КАРТ РУКОВОДИТЕЛЕЙ СФЕР УСЛУГ, ПРОИЗВОДСТВА И ОБРАЗОВАНИЯ</b> Синева Надежда Леонидовна, Яшкова Елена Вячеславовна, Рубанов Андрей Александрович, Шипунова Людмила Леонидовна.....	297
<b>ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ</b> Стефанова Наталья Александровна, Рахманова Татьяна Эдуардовна.....	301
<b>РЕФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b> Шинкарёва Ольга Владимировна.....	305
<b>БЕЗУСЛОВНЫЙ БАЗОВЫЙ ДОХОД: БЫТЬ ИЛИ НЕ БЫТЬ</b> Стефанова Наталья Александровна, Шукин Кирилл Антонович.....	309
<b>АНАЛИЗ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b> Бубновская Татьяна Викторовна, Левкина Елена Владимировна, Якимова Мария Дмитриевна.....	312
<i>социологические науки</i>	
<b>КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА В СФЕРЕ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ И СПОРТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b> Бобровский Евгений Анатольевич.....	315
<b>АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ЧИСЛЕННОГО СОСТАВА И УРОВНЯ ОБРАЗОВАНИЯ РАБОТНИКОВ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ И СПОРТА</b> Бобровский Евгений Анатольевич.....	319
<b>ИЗМЕНЕНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ СТРУКТУРЫ ОБЩЕСТВА</b> Винникова Ирина Сергеевна, Кузнецова Екатерина Андреевна, Ашихмина Снежана Сергеевна.....	323
<b>ИЗМЕНЕНИЕ ИНСТИТУТА СЕМЬИ В АСПЕКТЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ</b> Винникова Ирина Сергеевна, Кузнецова Екатерина Андреевна, Горина Елена Евгеньевна.....	327
<b>ОЦЕНКА УРОВНЯ РОЖДАЕМОСТИ В ОБЛАСТЯХ ЦФО</b> Власова Ольга Владимировна.....	331

---

<b>ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТИ ЖИЗНИ В ЦФО</b> Власова Ольга Владимировна.....	335
<b>ОЦЕНКА ДИНАМИКИ УРОВНЯ СМЕРТНОСТИ В РЕГИОНАХ ЦФО</b> Власова Ольга Владимировна.....	338
<b>О РАЗВИТИИ КОМАНДНЫХ ВИДОВ СПОРТА В РОССИИ</b> Воронина Венера Такияновна.....	341
<b>О РАЗВИТИИ ЛЕГКОЙ АТЛЕТИКИ В РОССИИ</b> Воронина Венера Такияновна.....	345
<b>УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННЫМ СОЗНАНИЕМ</b> Девдариани Наталья Валерьевна, Рубцова Елена Викторовна.....	349
<b>ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ШКАЛЫ БОГАРДУСА ДЛЯ ИЗМЕРЕНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ОТКРЫТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ</b> Ростова Анна Владимировна, Желнина Евгения Валерьевна.....	354
<b>Условия размещения материалов.....</b>	358

---

**CONTENT**
*pedagogical sciences*

<b>LINGUO-DIDACTIC MODELING OF THE TRAINING AUTOMOTIVE ENGLISH-FRENCH-RUSSIAN THESAURUS</b> Brega Olga Nikolaevna, Bazhutina Marina Mikhailovna.....	13
<b>THE PROJECT ON DEVELOPING OF AUTOMOTIVE THESAURUS BY STUDENTS – FUTURE TRANSLATORS</b> Brega Olga Nikolaevna, Bazhutina Marina Mikhailovna.....	17
<b>MODERN TRENDS OF DEVELOPMENT OF SOCIAL AND PROFESSIONAL ORIENTATION OF STUDENTS</b> Bulaeva Marina Nikolaevna, Lapshova Anna Vladimirovna.....	21
<b>THE BASIC PRINCIPLES OF THE FUNCTIONING AND DEVELOPMENT OF THE EDUCATIONAL SYSTEM OF THE GENERAL EDUCATIONAL ORGANIZATION</b> Bystrova Natalia Vasilyevna, Hizhnaya Anna Vladimirovna, Emelina Anna Vitalevna, Sundeeva Marina Olegovna.....	25
<b>INTERNATIONAL STUDENT CLUB OF PROFESSIONAL ORIENTATION AS A FORM OF EXTRACURRICULAR EDUCATIONAL WORK IN THE SYSTEM OF TRAINING RUSSIAN AS FOREIGN IN MEDICAL UNIVERSITY</b> Dmitrieva Darya Dmitrievna.....	29
<b>TO THE QUESTION OF EXTRACURRICULAR EDUCATIONAL WORK WITH FOREIGN MEDICAL STUDENTS IN THE PROCESS OF TRAINING RUSSIAN (ON THE EXAMPLE OF THE DEPARTMENT OF RUSSIAN LANGUAGE AND CULTURE OF SPEECH OF KSMU)</b> Dmitrieva Darya Dmitrievna, Rubtsova Elena Viktorovna.....	33
<b>EDUCATIONAL DISCUSSION AS A MEANS OF OVERCOMING LANGUAGE BARRIER OF FOREIGN MEDICAL STUDENTS AT RUSSIAN LESSONS</b> Dmitrieva Darya Dmitrievna.....	37
<b>TYPES OF EXERCISES WHEN WORKING IN PAIRS AT RUSSIAN AS FOREIGN LESSONS</b> Dmitrieva Darya Dmitrievna.....	41
<b>INDEPENDENT WORK OF STUDENTS IN THE STRUCTURE EDUCATIONAL-PROFESSIONAL ACTIVITY</b> Kochneva Elena Mikhaylovna, Zharova Darya Victorovna.....	44
<b>METHODS OF EVALUATION THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY IN SCHOOL</b> Vinnikova Irina Sergeevna, Kuznetsova Ekaterina Andreevna, Potapova Alena Dmitrievna.....	49
<b>SELF-STUDY AS THE INTEGRAL PART OF THE GENERAL PROFESSIONAL AND PROFESSIONAL LINGUIST-TRANSLATOR COMPETENCIES</b> Malyavina Anna Nikolaevna.....	52
<b>QUALITY ASSESSMENT IN THE INTERPRETING EXAMINATIONS AT UNIVERSITY</b> Murduskina Olga Valerievna.....	57
<b>ORGANIZATIONAL AND TECHNICAL SUPPORT TRAINING FOR DESIGN ENGINEERING AND TECHNICAL CREATIVITY OF YOUTH</b> Peteraitis Sergey Khantsasovich, Polyakova Olga Mikhailovna, Roytburg Yuri Semenovich.....	60
<b>LEGAL ASPECTS OF SOCIAL PARTNERSHIPS IN THE SPHERE OF EDUCATION</b> Petrovsky Alexander Mikhailovich, Golubeva Olga Vladislavovna, Sedykh Dmitry Vyacheslavovich.....	64
<b>ANALYSIS OF THE COMPLIANCE OF EDUCATIONAL PROCESS TO REQUIREMENTS OF EDUCATIONAL STANDARDS</b> Reprintseva Elena Vasilievna.....	68
<b>EDUCATIONAL SPACE OF THE UNIVERSITY AS INNOVATION ENVIRONMENT OF SOCIAL ADAPTATION OF STUDENTS</b> Rogaleva Galina Ivanovna.....	72
<b>IMPROVING THE QUALITY OF THE EDUCATIONAL PROCESS (COMMUNICATIVE ASPECT OF TEACHING) OF FOREIGN STUDENTS WITH THE HELP OF INFORMATIONAL COMPUTER TECHNOLOGIES</b> Rubtsova Elena Viktorovna.....	76
<b>WAYS OF IMPROVING THE HIGHER EDUCATION STUDENTS'S TEST CONTROL OF THE FORMATION COMPETENCIES</b> Rubtsova Elena Viktorovna.....	81
<b>THE SPECIFICITY OF STUDY OF THE DISCIPLINE « MANAGEMENT OF QUALITY IN HEALTH CARE»</b> Sergeeva Natalia Mitrofanovna.....	85
<b>MATHEMATICAL MODELING OF COMPLICATED SYSTEMS ON MASTER'S LEVEL: THE STRUCTURE OF THE SPECIAL COURSE</b> Talalov Sergei Vladimirovich.....	89

<b>ACTIVATION OF COGNITIVE ACTIVITY FOR FOREIGN MEDICAL STUDENTS BY THE MEANS OF RUSSIAN LANGUAGE</b> Chirkova Vera Michailovna.....	92
<b>DEVELOPMENT OF STUDENTS' CREATIVE POTENTIAL IN TEACHING RUSSIAN AS A FOREIGN LANGUAGE</b> Chirkova Vera Michailovna.....	95
<i>economic sciences</i>	
<b>ACTUAL DIRECTIONS OF INSURANCE DEVELOPMENT IN RUSSIA IN THE ASPECT OF DEVELOPMENT OF ECONOMIC PROCESSES</b> Vinnikova Irina Sergeevna, Kuznetsova Ekaterina Andreevna, Artemova Tat'jana Olegovna.....	99
<b>THE EMPLOYER'S VIEW OF THE «ON-LINE SPECIALIST» OR THE QUALITY OF DISTANCE LEARNING</b> Stefanova Natalia Aleksandrovna, Akhunova Zarina Rafilovna.....	102
<b>THE RESERVES ESTIMATION OF ECONOMIC ACTIVITIES IMPROVEMENT OF MEDICAL INSTITUTIONS</b> Belyaev Sergei Aleksandrovich.....	105
<b>THE IMPROVEMENT DIRECTIONS OF THE ECONOMIC ACTIVITIES OF MEDICAL FACILITY</b> Belyaev Sergei Aleksandrovich.....	109
<b>DIRECTIONS OF REALIZATION OF LABOUR POTENTIAL IN A MEDICAL FACILITY</b> Belyaev Sergei Aleksandrovich.....	113
<b>FINANCIAL ANALYSIS AS A TOOL FOR SEARCH OF WAYS FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE ORGANIZATION</b> Berdnikova Leyla Farhadovna, Gavrilov Dmitry Viktorovich.....	117
<b>ANALYSIS OF FINANCIAL RESULTS AS ESTIMATION OF EFFICIENCY OF THE USE OF RESOURCES OF THE ENTERPRISE LLC «ECKAUND-SERVICE»</b> Bubnovskaya Tatiana Viktorovna, Loginova Anastasia Anatolievna, Skalkin Dmitry Vladimirovich.....	121
<b>PRACTICAL ASPECTS OF THE CAPITAL ANALYSIS ON THE EXAMPLE OF JSC VLADHLEB</b> Bubnovskaya Tatiana Viktorovna, Isakova Elizaveta Alekseevna.....	124
<b>THE CONCEPT OF RELATED PARTIES IN THE TAX LEGAL RELATIONS</b> Bykova Natalia Nikolaevna, Kiryushkina Anna Nikolaevna.....	128
<b>TO THE QUESTION OF THE INVALIDITY OF THE TAX BENEFITS</b> Bykova Natalia Nikolaevna, Polteva Tatiana Vladimirovna.....	132
<b>THE ISSUES OF PENSION INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION</b> Bykova Natalia Nikolaevna, Kurilova Anastasia Alexandrovna.....	136
<b>THE CLASSIFICATION OF FORMS AND METHODS OF TAX CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION</b> Bykova Natalia Nikolaevna.....	141
<b>LICENSING OF INSURANCE ACTIVITY IN RUSSIA</b> Bykova Natalia Nikolaevna, Kurilova Anastasia Alexandrovna.....	145
<b>ANALYSIS OF INCOME AND RISK OF INVESTMENT PORTFOLIO OF PHYSICAL PERSONS</b> Uksumenko Alena Anatolyevna, Bykovskaya Natalia Vadimovna.....	149
<b>PROBLEMS AND FEATURES OF HEDGING RISKS IN THE CURRENCY MARKET OF RUSSIA</b> Vinnikova Irina Sergeevna, Kuznetsova Ekaterina Andreevna, Dudina Kristina Sergeevna, Kurylev Aleksandr Igorevich.....	153
<b>PROBLEMS OF USE OF THE EARTH AS ECONOMIC RESOURCE: INSTITUTIONAL APPROACH</b> Vlasova Elena Mikhailovna, Litvinova Irina Vladimirovna, Solomonova Lyudmila Vladimirovna.....	156
<b>THE ROLE OF THE BANKING SECTOR IN THE DEVELOPMENT OF FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY OF ENTERPRISES OF PRIMORSKY KRAI</b> Grivanov Roman Igorevich, Vlasova Elizaveta Evgenevna.....	160
<b>TO THE QUESTION OF THE INVESTMENT POTENTIAL OF THE FAR EAST OF RUSSIA: SOME RISKS AND PROSPECTS FOR COMPANIES OF THE REPUBLIC OF KOREA</b> Grivanov Roman Igorevich, Dubovickaya Sofia Vitalyevna, Mosolova Anastasia Kirillovna.....	163
<b>COMPARATIVE ANALYSIS OF THE STANDARDS OF RAS AND IFRS ACCOUNTING AND EVALUATION OF FIXED ASSETS</b> Bubnovskaya Tatyana Victorovna, Ermakova Alina Olegovna, Kamneva Diana Aleksandrovna.....	168

<b>MODERN METHOD OF ANALYSIS OF THE MONEY FLOWS OF THE ORGANIZATION</b> Levkina Elena Vladimirovna, Ermakova Alina Olegovna, Driga Ekaterina Aleksandrovna.....	172
<b>METHODS OF ANALYSIS OF CASH FLOW AND CAPITAL FLOWS OF THE ORGANIZATION BY THE EXAMPLE OF LLC «TRANS-AUTO-DV»</b> Bubnovskaya Tatiana Viktorovna, Kashina Anastasia Vladimirovna, Shakina Daria Dmitrievna.....	176
<b>ON THE QUESTION OF FINANCIAL CONSULTANCY OF INDIVIDUALS IN THE LENDING SPHERE</b> Kiryushkina Anna Nikolaevna.....	180
<b>PERSONAL FINANCIAL PLANNING</b> Kiryushkina Anna Nikolaevna, Polteva Tatiana Vladimirovna.....	185
<b>BUDGETARY AUTHORITIES AND PRINCIPLES OF THEIR DISTRIBUTION IN THE RUSSIAN FEDERATION</b> Kiryushkina Anna Nikolaevna, Bykova Natalia Nikolaevna.....	189
<b>INSURANCE OF PHYSICAL PERSONS.</b> Kiryushkina Anna Nikolaevna, Kurilova Anastasia Alexandrovna.....	193
<b>PRIVATIZATION-BASED TRANSFORMATION OF A PROPERTY COMPLEX MANAGEMENT: A REGIONAL ASPECT</b> Kolmakov Vladimir Vladimirovich.....	197
<b>ANALYSIS OF THE MUNICIPAL PROGRAM «DEVELOPMENT OF THE SYSTEM OF EDUCATION OF CITY DISTRICT OF TOGLIATTI ON THE 2017-2020 YEARS»</b> Konovalova Marya Sergeevna.....	200
<b>WHAT IS THE FORCE OF «LIKES»?</b> Stefanova Natalia Aleksandrovna, Kravchenko Vlada Olegovna.....	204
<b>IMPROVEMENT OF CREDIT RISKS MANAGEMENT OF COMMERCIAL BANK</b> Kuznetsova Ekaterina Andreevna, Vinnikova Irina Sergeevna, Ocevik Darina Igorevna.....	207
<b>EVALUATION OF THE DYNAMICS OF THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN AUTOMOTIVE INDUSTRY</b> Kurilov Kirill Yuryevich.....	210
<b>EVALUATION OF THE DYNAMICS OF THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN AUTOMOTIVE INDUSTRY</b> Kurilova Anastasia Alexandrovna, Kurilov Kirill Yuryevich.....	214
<b>ASSESSMENT OF RISKS OF RUSSIAN ENTERPRISES OF THE AUTOMOTIVE INDUSTRY</b> Kurilov Kirill Yuryevich, Kiryushkina Anna Nikolaevna.....	219
<b>THE DYNAMICS OF THE RUSSIAN INDUSTRY OF AIR TRANSPORTATION IN 2016</b> Kurilova Anastasia Alexandrovna, Kurilov Kirill Yuryevich.....	224
<b>INFLUENCE OF RISKS OF RUSSIAN AIRLINES ON THEIR FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES</b> Kurilova Anastasia Alexandrovna, Polteva Tatyana Vladimirovna.....	228
<b>THE RESULTS OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF RUSSIAN AIRLINES IN 2016</b> Kurilova Anastasia Alexandrovna.....	233
<b>TO THE QUESTION OF INCREASES INSURANCE LITERACY OF VARIOUS LAYERS OF RUSSIAN POPULATION</b> Lavrentyeva Larisa Viktorovna, Yashkova Elena Vyacheslavovna.....	237
<b>FEATURES OF STATE POLICY IN THE FIELD OF SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE MUNICIPAL DISTRICT IN THE PERIOD OF THE END OF THE 90TH HAS BEGUN THE 2000TH (ON THE EXAMPLE OF THE NAKHODKA CITY DISTRICT, PRIMORSKY KRAI)</b> Litvinova Irina Vladimirovna, Fadeeva Nadezhda Pavlovna.....	241
<b>INSURANCE OF THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX: PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT</b> Vinnikova Irina Sergeevna, Kuznetsova Ekaterina Andreevna, Lodyagin Andrej Dmitrievich.....	245
<b>ESTIMATION OF LIQUIDITY AND SOLVENCY OF PHARMACEUTICAL ENTERPRISES</b> Nadzhafova Marina Nikolaevna.....	248
<b>ESTIMATION OF THE IMPACT OF BUSINESS ACTIVITY AND FINANCIAL STABILITY INDICATORS TO THE EFFICIENCY OF PHARMACEUTICAL ENTERPRISES</b> Nadzhafova Marina Nikolaevna.....	251

<b>SPATIAL HETEROGENEITY OF POPULATION'S WELFARE: Khabarovsk Krai in Interregional Comparisons</b> Naiden Svetlana Nikolaevna, Belousova Anna Vasilyevna.....	255
<b>ESTIMATION OF THE LEVEL OF INFANT MORTALITY IN CENTRAL FEDERAL DISTRICT REGIONS</b> Ovod Alla Ivanovna.....	260
<b>MODERN STATUS OF THE DIGITAL FINANCIAL TECHNOLOGIES MARKET IN RUSSIA</b> Polteva Tatiana Vladimirovna, Bykova Natalia Nikolaevna.....	263
<b>TO THE QUESTION OF THE DEFINITION OF CONCEPTS «FINANCIAL PLANNING» AND «BUDGETING»</b> Polteva Tatiana Vladimirovna, Kiryushkina Anna Nikolaevna.....	267
<b>TO THE QUESTION OF MANAGING THE STRUCTURE OF THE CAPITAL OF THE ORGANIZATION</b> Kurilova Anastasia Alexandrovna, Polteva Tatiana Vladimirovna.....	271
<b>MEASUREMENT OF PROJECT RISKS BY STATISTICAL INDICATORS</b> Polteva Tatiana Vladimirovna.....	275
<b>METHODICAL BASES OF DESIGNING AND DEVELOPING ARCHITECTURAL LAYOUTS OF URBAN AND NATURAL AREAS</b> Polyakova Olga Mikhailovna.....	280
<b>ANALYTICAL REVIEW OF METHODS FOR ASSESSMENT OF THE REGION BUSINESS CLIMATE</b> Popova Inna Viktorovna.....	283
<b>THE ISSUES OF PROVISION OF HOSPITAL BEDS FUND IN RURAL AREAS</b> Reprintseva Elena Vasilievna.....	286
<b>CHARACTERISTICS OF USERS OF DATA OF ACCOUNTING (FINANCIAL) ACCOUNTING AND REPORTING IN COMMERCIAL AND STATE ORGANIZATIONS</b> Levkina Elena Vladimirovna, Sarycheva Margarita Alekseevna.....	289
<b>DIRECTIONS OF STAFFING IN THE MEDICAL FACILITY</b> Sergeeva Natalia Mitrofanovna.....	293
<b>COMPARATIVE ANALYSIS OF THE RESULTS OF MARKETING RESEARCH OF MENTAL CARDS OF THE LEADERS OF SERVICES, PRODUCTION AND EDUCATION SPHERES</b> Sineva Nadezhda Leonidovna, Yashkova Elena Vyacheslavovna, Rubanov Andrey Alexandrovich, Shipunova Lyudmila Leonidovna.....	297
<b>EVALUATION OF EFFICIENCY OF THE DIGITAL ECONOMY</b> Stefanova Natalia Aleksandrovna, Rakhmanova Tatyana Eduardovna.....	301
<b>REFORMING OF THE INCOME TAX</b> Shinkareva Olga Vladimirovna.....	305
<b>UNCONDITIONAL BASIC INCOME: TO BE OR NOT TO BE</b> Stefanova Natalia Alexandrovna, Shchukin Kirill Antonovich.....	309
<b>ANALYSIS OF RELATIVE INDICATORS OF FINANCIAL STABILITY</b> Bubnovskaya Tatyana Viktorovna, Levkina Elena Vladimirovna, Yakimova Maria Dmitrievna.....	312
<i>sociological sciences</i>	
<b>STAFF POLICY IN THE SPHERE OF PHYSICAL CULTURE AND SPORTS IN THE RUSSIAN FEDERATION</b> Bobrovskiy Eugeny Anatolievich.....	315
<b>ANALYSIS OF STRUCTURE SIZE AND EDUCATION LEVEL OF PHYSICAL CULTURE AND SPORTS EMPLOYEES</b> Bobrovskiy Eugeny Anatolievich.....	319
<b>THE CHANGE IN THE SOCIAL STRUCTURE OF SOCIETY</b> Vinnikova Irina Sergeevna, Kuznetsova Ekaterina Andreevna, Ashihmina Snezhana Sergeevna.....	323
<b>CHANGING THE INSTITUTE OF THE FAMILY IN THE ASPECT OF SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE COUNTRY</b> Vinnikova Irina Sergeevna, Kuznetsova Ekaterina Andreevna, Gorina Elena Evgen'evna.....	327
<b>ASSESSMENT OF THE FERTILITY LEVEL IN CENTRAL FEDERAL DISTRICT REGIONS</b> Vlasova Olga Vladimirovna.....	331
<b>RESEARCH OF LIFE EXPECTANCY IN REGIONS OF CENTRAL FEDERAL DISTRICT</b> Vlasova Olga Vladimirovna.....	335

<b>ASSESSMENT OF THE DYNAMICS OF MORTALITY RATE IN REGIONS OF CENTRAL FEDERAL DISTRICT</b> Vlasova Olga Vladimirovna.....	338
<b>THE DEVELOPMENT OF TEAM SPORTS IN RUSSIA</b> Voronina Vinera Takiyanovna.....	341
<b>THE DEVELOPMENT OF ATHLETICS IN RUSSIA</b> Voronina Vinera Takiyanovna.....	345
<b>MANAGEMENT OF MASS MEDIA AND PUBLIC CONSCIOUSNESS MANIPULATION</b> Devdariani Natalia Valerievna, Rubtsova Elena Viktorovna.....	349
<b>THE POSSIBILITY OF USING THE SCALE OF BOGARDUS FOR THE MEASUREMENT OF INNOVATION OPENNESS POPULATION</b> Rostova Anna Vladimirovna, Zhelnina Evgeniya Valer'evna.....	354
<b>Conditions of accommodation of scientific materials.....</b>	<b>358</b>

УДК 372.881.111.1

## ЛИНГВОДИДАКТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ОБУЧАЮЩЕГО АНГЛО-ФРАНКО-РУССКОГО АВТОМОБИЛЬНОГО ТЕЗАУРУСА

© 2017

**Брега Ольга Николаевна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры «Теория и практика перевода»  
**Бажутина Марина Михайловна**, кандидат филологических наук, доцент кафедры  
«Теория и практика перевода»

*Тольяттинский государственный университет  
(445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, 14, e-mail: onmatveeva@tltu.ru)*

**Аннотация.** Актуальность проводимого исследования определяется потребностью в качественном переводе научно-технических текстов автомобильной тематики, который базируется на эквивалентном переводе автомобильной терминологии. В этой связи возникает необходимость сформировать метаязыковую компетентность будущих специалистов в автомобилестроении. Целью данной статьи является описание проекта по разработке обучающего словаря-тезауруса автомобильной тематики – лингводидактического инструмента по совершенствованию обучения переводу специальных текстов. Представлены этапы по созданию трёхязычного тезауруса: выявление информационно-семантической природы иноязычной терминологии, разработка принципов тезаурусного моделирования, выделение семантических областей, полей и субполей, описание семантических отношений между терминами, пример создания тезаурусной матрицы. Авторы статьи обосновывают принцип создания тезаурусной матрицы необходимостью отразить предметно-логические связи в описании конструкции автомобиля. При этом картина семантических отношений автоматически отражается в русском переводе, который занимает срединное положение по отношению к английской и французской терминологии. В статье приводится также алгоритм управленческих действий в процессе овладения автомобильной терминологией на основе периодической таблицы системы подготовки специалистов в автомобилестроительной отрасли. Делается вывод о предназначении обучающего словаря-тезауруса как передовой образовательной технологии в подготовке специалистов для отечественного автопрома.

**Ключевые слова:** лингводидактическое моделирование, тезаурус, метаязыковая компетентность, терминология, автомобилестроение, семантические отношения, синоним, антоним, гипероним, гипоним, голоним, мероним, терминологическое поле.

## LINGUO-DIDACTIC MODELING OF THE TRAINING AUTOMOTIVE ENGLISH-FRENCH-RUSSIAN THESAURUS

© 2017

**Brega Olga Nikolaevna**, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the chair  
«Theory and Practice of Translation»

**Bazhutina Marina Mikhailovna**, candidate of philological sciences, associate professor of the chair  
«Theory and Practice of Translation»

*Togliatti State University  
(445667, Russia, Togliatti, st. Belorusskaya, 14, e-mail: onmatveeva@tltu.ru)*

**Abstract.** The actual relevance of the conducted research is determined by the need for a high-quality translation of scientific and technical texts on automotive subjects, which is based on the equivalent translation of automotive terminology. In this connection, it becomes necessary to form the metalanguage competence of future specialists in the automotive industry. The purpose of this article is to describe the project for the development of the training dictionary-thesaurus for automotive industry – a linguo-didactic tool for improving the teaching of special texts translation. The stages of creating the multilingual thesaurus are described: the identification of the informational and semantic nature of foreign language terminology, the development of the principles of thesaurus modeling, the identification of semantic domains, fields and subfields, a description of the semantic relationships between terms, an example of the creation of a thesaurus matrix. The authors of the article give grounds for the principle of creating the thesaurus matrix based on the need to reflect object-logical relationships in the description of the car's design. At the same time, the picture of semantic relations is automatically reflected in the Russian translation, which holds the middle position in relation to English and French terminology. The article also provides an algorithm for upravlennicheskie actions in the process of mastering automobile terminology on the basis of the periodic table of the system of training specialists in the automotive industry. The conclusion is drawn about the purpose of the training dictionary-thesaurus as an advanced educational technology in training specialists for the domestic automotive industry.

**Keywords:** linguo-didactic modeling, thesaurus, metalanguage competence, terminology, automotive industry, semantic relationships, synonym, antonym, hyperonym, hyponym, holonym, meronym, terminological field.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* В Тольяттинском государственном университете накоплен значительный опыт по подготовке лингвистов-переводчиков, владеющих двумя иностранными языками: английским и французским. Подобное сочетание двух иностранных языков в переводческой деятельности как никогда отвечает сложившейся в настоящее время ситуации на АВТОВАЗе в связи с развивающимся техническим сотрудничеством с французским концерном RENAULT. Кроме того, автогиганту и другим промышленным предприятиям Самарской области требуются высококвалифицированные специалисты со знанием английского и французского языков. В этой связи словарь-тезаурус становится незаменимым инструментом в обучении техническому переводу студентов как языковых, так и неязыковых направлений подготовки.

Вопрос формирования профессиональных компетенций, формируемых у студентов языковых и неязыковых

специальностей в процессе обучения переводу специальных текстов на иностранных языках, в последние годы всё чаще освещается в публикациях вузовских преподавателей [1-8]. Это вызвано тем, что в работе с иноязычными научно-техническими текстами возникают значительные трудности, связанные с эквивалентным переводом технической терминологии. Поэтому актуальной задачей представляется формирование метаязыковой компетенции в области специальной технической коммуникации.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Для решения данной задачи мы обратились к работам, освещающим проблему обучения техническому переводу. Как показывают исследования, успех перевода специально-аутентичного текста на русский язык определяется владением шаблонных конструкций, частотных пере-

водческих соответствий [9, 10]. При этом особую трудность представляет перевод терминологии, в связи с чем обучение терминологическому поиску предлагается осуществлять посредством создания собственной переводческой картотеки на основе внешних ресурсов [11]. Однако в предыдущих исследованиях не предпринимались попытки описать информационно-семиотическую природу терминологии той или иной отрасли.

Что касается терминологии автомобилестроения, анализ лексикографических источников говорит о том, что в их основе можно увидеть алфавитные словники терминов, но до сих пор не предпринимались попытки систематизировать термины по полям и субполям, и только в «Англо-русском учебном иллюстрированном словаре» А.В. Гниненко [12] содержатся иллюстрации к основным частям автомобиля. Становится ясным, что обучение иноязычной терминологии должно осуществляться с помощью эффективных инструментов. Таким образом, обучение английской и французской автомобильной терминологии следует начинать со систематизации, классификации и изучения её информационно-семиотической природы с использованием тезаурусного моделирования, отображающего язык автомобилестроения и раскрывающей семантические отношения терминов. В результате создаётся обучающий словарь-тезаурус на трёх языках, аналогов которому в современной лексикографии нет, более того не разработаны принципы его организации.

В качестве источников лексики для тезауруса выступают учебные пособия по дисциплинам, связанным со строением и эксплуатацией автомобиля, а также справочные учебные издания, специальные корпоративные издания АвтоВАЗ г. Тольятти [13–22].

*Цель нашего проекта* – создать и внедрить алгоритм использования технологии тезаурусного моделирования на примере предметной области автомобилестроения для последующего применения в качестве инструмента управления и совершенствования учебного процесса в вузе. В основе этого процесса находится особый лингводидактический инструмент – словарь-тезаурус, охватывающий техническую коммуникацию на английском, французском и русском языках.

*Научная новизна* проводимого исследования состоит в том, что впервые:

1) создаётся инструмент совершенствования образовательного процесса – трёхязычный словарь-тезаурус;

2) формирование метаязыковой компетенции у студентов языковых и неязыковых направлений подготовки осуществляется посредством конкретных управленческих действий, составляющих основу управления любым процессом.

Задачи проекта состоят в том, чтобы:

- исследовать информационно-семиотическую природу англо-франко-русской автомобильной терминологии с использованием тезаурусного моделирования;

- разработать принципы моделирования этой терминологии в виде тезауруса с иерархической структурой;

- построить обучающий англо-франко-русский автомобильный тезаурус, который представляет собой сложную информационно-семиотическую модель, включающую английское и французское терминопле и терминосистему с «выходом» в русский язык;

- выявить семантические отношения внутри английской и французской автомобильной терминологии, которые как значимые характеристики связывают их в единую семиотическую систему и составляют её структуру;

- разработать информационную базу обучающего автомата по английской и французской специальной терминологии, которая может быть положена в основу обучающего словаря-тезауруса с целью формирования профессиональной метаязыковой компетенции у студентов – будущих бакалавров лингвистики и у студентов, обучающихся по направлениям подготовки в обла-

сти автомобилестроения;

- создать алгоритм использования технологии тезаурусного моделирования;

- создать методические рекомендации по использованию словаря-тезауруса.

Цель и задачи планируется достичь при помощи *комплексной методики*, включающей анализ современных лексикографических источников по англо-франко-русской автомобильной терминологии, метод компонентного анализа словарных дефиниций терминов, метод лингвистического конструирования тезаурусной модели исследуемой предметной области.

*Формирование целей статьи.* В рамках данной статьи ставится цель:

- дать общее представление о проекте тезаурусного моделирования;

- описать базовые принципы тезаурусного моделирования как инструмента управленческой деятельности по отношению к обучению техническому переводу;

- представить пример тезаурусного моделирования на трёх языках.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Конструирование обучающего англо-франко-русского автомобильного тезауруса предполагает разбивку терминологической поля автомобилестроения на семантические области и семантические поля, которые отражаются в тезаурусе в виде отдельных словарных статей по следующей схеме:

1) заглавный термин, отражающий одно из ключевых понятий терминопле предметной области и его русский эквивалент; варианты термина во французском, английском языке и их русские соответствия;

2) синонимы французского и английского термина и их русские эквиваленты;

3) антонимы французского и английского термина и их русские соответствия;

4) гипероним французского и английского термина с переводом на русский язык;

5) гипонимы заглавного термина и их русские эквиваленты, которые классифицируются по семантическому, формальному и синтаксическому критериям;

6) голонимы французского и английского термина и их русские соответствия;

7) меронимы французского и английского термина и их русские эквиваленты.

*В рамках предлагаемого исследования были выделены семантическая область «Конструкция автомобиля» и её семантическое поле «Устройство автомобиля»: системы, узлы и детали», которое разбивается на ряд семантических субполей согласно конструкции автомобиля: «engine/двигатель/moteur», «chassis/wac-cu/chassis», «body/кузов/carrosserie», «electrical system/электрооборудование/systeme électrique». Выделение семантической области и семантических полей/субполей позволяет, на наш взгляд, наглядно представить устройство автомобиля через их соотнесение и семантические отношения включённых в них терминов, что актуально для студентов-лингвистов.*

На начальном этапе построения тезауруса берётся главный для каждого семантического поля или субполя термин, который становится основой для тезаурусной матрицы. Она базируется на терминах на английском, русском и французском языках, причём перевод осуществляется по схеме: *английский термин* → *русский эквивалент* ← *французский термин*. При этом картина семантических отношений в переводимой терминологии автоматически отражается в русском переводе, который занимает срединное положение между английскими и французскими терминами. Приведём пример построения тезаурусной матрицы (*Термин «тезаурусная матрица», а также примеры терминов на французском языке тезауруса взяты из статьи Горбуновой О.Ю. [23, с. 332 ]*).

Таблица 1 - Тезаурусная матрица термина automobile

Английский язык→	Русский язык	←Французский язык
<b>заглавный термин</b>		
automobile	автомобиль	automobile
<b>синонимы</b>		
-	авто	auto
car	машина	voiture
motor car	машина	vehicule
machine	машина	char (Canada)
<b>антонимы</b>		
-	-	-
<b>гиперонимы</b>		
motor vehicle	автомобильный транспорт	transport automobile
<b>гипонимы</b>		
hatchback	хэтчбек	havan
sedan	седан	berline
...	...	...
bus	автобус	autobus
truck (Br. - lorry)	грузовик	camion
<b>голонимы</b>		
-	-	-
<b>меронимы</b>		
motor	двигатель	moteur
chassis	шасси	chassis
wheel	руль	volant
foot pedal	педаль	pedales
wheels	колеса	roues
suspension	повески	suspensions
...	...	...

Предложенный принцип составления тезаурусной матрицы предусматривает самостоятельное дополнение терминами, что способствует формированию навыков поиска и систематизации автомобильной терминологии, что составляет основу для формирования метаязыковой компетенции студентов. Таким образом, основная цель обучающего тезауруса состоит в том, чтобы помочь студентам освоить семантические отношения, существующие между терминами отдельного иностранного языка в соответствии с предметно-логическими связями в описании устройства автомобиля. Эта цель достигается путем объединения лексических единиц по тематическому признаку в отдельные группы или семейства, исходя из тезаурусного принципа. Его использование в образовательном процессе являет собой пример реализации управленческих действий в подготовке специалистов в автомобилестроительной отрасли. Управление данным процессом представлено в виде периодической таблицы, в основе которой заложен следующий принцип.

На входе мы сталкиваемся с необходимостью сформировать необходимые компетенции в соответствии с федеральными стандартами высшего образования. Преподаватель/студент – это субъекты управления по отношению к образовательному процессу, где преподаватель – субъект, возглавляющий учебный процесс и обучающий студента, который в свою очередь становится субъектом своей учебной деятельности по овладению необходимыми знаниями, умениями и навыками в переводе научно-технических текстов с помощью словаря-тезауруса.

Далее следует набор управленческих действий со стороны преподавателя, направленных на формирование метаязыковой компетенции при помощи словаря-тезауруса. Здесь же срабатывает механизм обратной связи: в результате текущего контроля сформированности метаязыковой компетенции преподаватель использует управленческий алгоритм по корректировке и стандартизации методики обучения научно-техническому переводу.

На выходе мы имеем результат управленческого воздействия – сформированную метаязыковую компетенцию, а также апробированную и стандартизированную методику обучения переводу с помощью словаря тезауруса.

Представленные этапы служат глобальной цели – развитию и совершенствованию системы подготовки специалистов для отрасли автомобилестроения. Обучение переводу с помощью тезауруса – это частный случай того, как в самом общем виде «работает» периодическая таблица системы подготовки специалистов – в нашем случае – для автомобилестроения.

Периодичность заключается в повторяемости одних и тех же управленческих действий по отношению к процессу обучения на последующих этапах с учётом

оценки полученных результатов на пройденных этапах и корректировки методики преподавания и планирования учебного процесса.

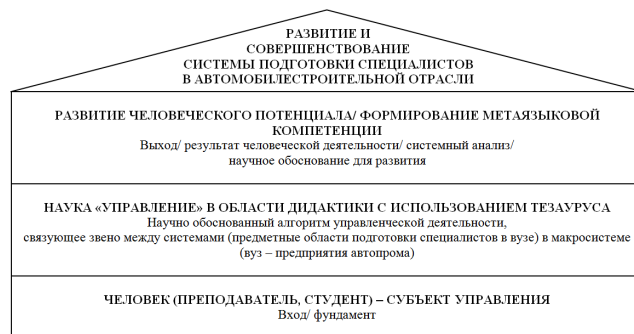


Рис. 1 - Периодическая таблица системы подготовки специалистов в автомобилестроительной отрасли

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.*

Применяемый в исследовании подход позволил:

- выявить информационно-семиотическую природу англо-франко-русской автомобильной терминологии;
- описать семантические отношения терминов автомобилестроения на трёх языках;
- выявить, каким образом посредством семантических отношений терминов выстраивается система терминополья;
- создать матрицы для обучающего словаря-тезауруса (*Составление тезаурусных матриц – начальный этап в создании словаря-тезауруса, которое в дальнейшем может стать электронным учебным пособием*);
- показать, какова роль обучающего словаря-тезауруса в формировании метаязыковой компетенции обучаемых;

- обозначить алгоритм управленческих действий в процессе обучения научно-техническому переводу с помощью словаря-тезауруса.

Моделирование обучающего словаря-тезауруса – пример новых образовательных технологий, включающих в себя алгоритм управленческих действий на основе «Периодической таблицы системы подготовки специалистов в автомобилестроительной отрасли», отражающей закономерности и принципы образовательного процесса.

Данный подход позволяет качественно освоить автомобильную терминологию на трёх языках и новые разработки в области автомобилестроения, что задаёт высокий темп освоения новых знаний и создания инновационной продукции, что является ключевыми факторами, определяющими конкурентоспособность российской экономики. Вышесказанное означает, что применение обучающего тезауруса косвенно влияет на инновационное развитие внутреннего рынка продуктов автомобильной индустрии и переводческих услуг, что также способствует созданию условий для лидерства России на международном рынке.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Брега О.Н. Технология построения и семантические области англо-русского тезауруса по автомобилестроению // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. № 4 (17). С. 18-22.
2. Брега О.Н. Оценка уровня сформированности профессиональной межкультурной метаязыковой компетенции // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Педагогика, психология. 2017. № 2. С. 25–30.
3. Ясаревская О.Н. Учебный текст как средство формирования межкультурной коммуникативной профессионально-ориентированной компетенции // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2012. № 3 (07). С. 198-201.

4. Сидакова Н.В. Латинский язык как инструмент формирования профессиональной и межкультурной компетенций студентов-юристов в высшей школе // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 139-142.

5. Косс Е.В., Кириллова А.В. Оценка качества письменного научно-технического перевода с английского языка на русский язык у магистрантов технических направлений подготовки // Инновационная наука. 2015. № 11-2. С. 210-216.

6. Касаткина К.А. Формирование межкультурной компетенции в группах студентов лингвистических специальностей // Теоретические и практические аспекты лингвистики, литературоведения, методики преподавания иностранных языков: сборник статей по материалам Международной научно-практической конференции. Кафедра теории и практики иностранных языков и лингводидактики НГПУ им. К. Минина. 2015. С. 163-171.

7. Тараносова Г.Н., Якушева Т.С. Оценка эффективности формирования компетентности научной межкультурной коммуникации педагогов неязыковых специальностей вуза // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 112-116.

8. Гудкова С.А., Якушева Т.С. Некоторые особенности развития межкультурной коммуникации преподавателей вуза // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 190-194.

9. Сапожников Ю.В. Язык французской научно-технической литературы и особенности его перевода (На материале подязыка холодильной техники) : дис. ... канд. филол. наук. М., 2003. 187 с.

10. Владимов Н.В. Корпусный подход к решению переводческих проблем (на материале переводов с русского языка на английский) : дис. ... канд. филол. наук. М., 2005. 198 с.

11. Гавриленко Н.Н. Теория и методика обучения переводу в сфере профессиональной коммуникации. Книга 1. М.: Научно-техническое общество имени академика С. И. Вавилова, 2009. 178 с.

12. Гниненко А.В. Англо-русский учебный иллюстрированный словарь = Modern Pictorial AUTOMOTIVE AND MECHANICAL ENGINEERING. English-Russian Dictionary : автомобильные и машиностроительные специальности: учебник / А. В. Гниненко. Гриф УМО. М.: АСТ: Астрель: Транзиткнига, 2005. 287 с.

13. Гольд Б.В., Кугель Р.В., Шершер С.А. Англо-русский словарь по автомобильной технике и автосервису. Минск: Новая звезда лтд, 1999. 704 с.

14. Толковый словарь по машиностроению. Основные термины / Б.В. Захаров и др. М.: Рус. яз., 1987. 304 с.

15. Энциклопедия автомобилиста / А.Н. Рыбин. М.: Равновесие. 2004. 287 с.

16. Горячкин А.Ю. Новый англо-русский и русско-английский автомобильный словарь / Под ред. к.т.н. В.В. Комарова (НИИАТ). М.: Живой язык, 2008. 624 с.

17. Англо-русский и русско-английский автомобильный словарь / М.В. Тверитнев. 2009. 376 с.

18. Гниненко А.В. Современный автомобиль: как мы его видим = The Automobile as we see It : учебник англ. языка / А. В. Гниненко. Гриф УМО. М.: АСТ: Астрель: Транзиткнига, 2005. 463 с.

19. Каталог запасных частей к автомобилю семейства LADA PRIORA АО «АвтоВАЗ». Тольятти: НТЦ, 2009.

20. Автомобили LADA PRIORA. Каталог деталей и сборочных единиц / Ю.В. Сабанов, Л.К. Караванова, Л.В. Чиндина, О.Е. Кашина, Г.А. Никитина, Г.А. Гасс, Н.И. Ставничая; Художники: В.К. Скребенков, В.Ф. Ермолин, В.Л. Карамаликов, Т.Г. Карамаликова. Тольятти, 2007. 204 с.

21. Автомобили LADA PRIORA. Трудоёмкости работ (услуг) по техническому обслуживанию и ремонту / Куликов А.В., Христов П.Н., Климов В.Е., Рева В.В., Козлов П.Л., Боюр В.С., Прудских Д.А., Шмельёва В.А.,

Зимин В.А. 2009. 344 с.

22. Альбом плакатов по устройству автомобилей ВАЗ-2110, ВАЗ-2111, ВАЗ-2112 АО «АвтоВАЗ». 2003. 89 с.

23. Горбунова О.Ю. Тезаурусная основа учебно-методического комплекса как инструмент формирования профессиональной переводческой компетентности // В сборнике: Текст: филологический, социокультурный, региональный и методический аспекты материалы V Международной научной конференции. 2015. С. 328-333.

*Статья поступила в редакцию 25.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

ПРОЕКТ РАЗРАБОТКИ АВТОМОБИЛЬНОГО ТЕЗАУРУСА  
СТУДЕНТАМИ – БУДУЩИМИ ПЕРЕВОДЧИКАМИ

© 2017

**Брега Ольга Николаевна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры «Теория и практика перевода»  
**Бажутина Марина Михайловна**, кандидат филологических наук, доцент кафедры  
«Теория и практика перевода»

*Тольяттинский государственный университет*

(445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, 14, e-mail: kurs.novator2015@yandex.ru)

**Аннотация.** Сегодня автомобиль является неотъемлемой частью жизни человека. С каждым годом в Российской Федерации увеличивается количество иностранных марок автомобилей и все большее количество людей готовы платить за качественный сервис. Иностранные производители открывают линии частичной и полной сборки автомобилей в нашей стране. Именно поэтому перевод в автомобильной промышленности настолько популярен. Разумеется, автомобильный перевод требуется как при производстве, так и при обслуживании, ремонте и эксплуатации транспортного средства. Как и в других технических областях, переводчик, не имеющий представления устройства систем автомобиля, не выполнит адекватный перевод. По данным переводческих бюро перевод автомобильной тематики превращается в отдельную отрасль перевода. Отсюда видится острая необходимость разработки автомобильного тезауруса студентами – будущими переводчиками – в условиях максимально приближенных к реальным. Поэтому целью данной статьи является описание проекта на основе практики перевода текстов автомобильной тематики с применением IT и MT-технологий на платформе Canvas. В статье представлены этапы создания таких условий, а также ключевые моменты, которые следует учесть при наполнении виртуальной переводческой площадки. Делается вывод о предназначении предложенного ресурса в подготовке переводчиков для отечественного автопрома.

**Ключевые слова:** лингводидактическое моделирование, тезаурус, метаязыковая компетентность, терминология, автомобилестроение, терминологическое поле, IT- и MT-технологии, платформа Canvas, технический перевод, проект.

THE PROJECT ON DEVELOPING OF AUTOMOTIVE THESAURUS  
BY STUDENTS – FUTURE TRANSLATORS

© 2017

**Brega Olga Nikolaevna**, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the chair  
«Theory and Practice of Translation»

**Bazhutina Marina Mikhailovna**, candidate of philological sciences, associate professor of the chair  
«Theory and Practice of Translation»

*Togliatti State University*

(445667, Russia, Togliatti, st. Belorusskaya, 14, e-mail: kurs.novator2015@yandex.ru)

**Abstract.** Today the car is a vital part of life. Every year the quantity of foreign car brands is increasing in the Russian Federation. A number of people willing to pay for quality service is growing as well. Branded manufacturers offer lines of partial and full car assembly in our country. That is why the translation in the automotive industry texts is so popular. Of course, this type of translation is required both in manufacture and in maintenance, repair and operation of the vehicle. A translator, who does not understand the car's systems functions, is not able to present an adequate translation. According to the translation bureaus of the automotive industry, translation becomes an independent sector of service. So, we can see the urgent need to develop an automotive thesaurus by students, future translators in conditions as close to real. The purpose of this article is to describe the project illustrating the development of a thesaurus of automotive topics on the translation practice basis of scientific and technical automotive industry texts with application of IT and MT technologies on the Canvas platform. The article describes stages of creating such conditions as well as the key issues to consider while making the content of the virtual translation platform. The conclusion is drawn about the application of the suggested resource in training translators for the domestic automotive industry.

**Keywords:** linguo-didactic modeling, thesaurus, metalanguage competence, terminology, automotive industry, terminological field, IT and MT technologies, Canvas platform, technical translation, project.

**Введение.** Предлагаемая вниманию читателей статья является продолжением публикации авторов под названием «Лингводидактическое моделирование обучающего англо-франко-русского автомобильного тезауруса», представленной в данном номере журнала.

**Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.** Перевод как деятельность предполагает выполнение переводчиком структурно сложной ролевой функции по обеспечению межязыковой коммуникации через восприятие исходного речевого произведения и создание текста перевода, коммуникативно адекватного исходному речевому произведению. В реальной переводческой практике для письменного перевода предлагаются, как правило, узкоспециальные тексты. Данные тексты имеют такие характеристики: синтаксис, терминология, дополнительные специальные знания и т.д. Перевод подобного рода текстов, в свою очередь, требует формирования базовых переводческих и на их основе – специальных переводческих навыков [1].

Лингвисты-переводчики, работающие в сфере технического перевода, как правило, имеют нечеткое представление об устройстве автомобиля, принципах рабо-

ты и применении определенного набора технических устройств. Получение этих знаний зачастую происходит ситуативно в процессе работы, что сопряжено с большими трудностями вследствие бессистемного характера изучения и давления со стороны сроков и качества выполняемого перевода.

**Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых основывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.** Моделирование ситуаций, приближенных к реальным условиям развертывания перевода, является объективно необходимым. В качестве залога успешного перевода ученые и методисты выдвигают знание наиболее частотных, употребительных переводческих соответствий и автоматизированный навык их употребления [2-6]. Данная идея реализуется через формирование параллельных лексических полей, представленных устойчивыми профессиональными выражениями, штампами, клише, а также путем формирования навыков работы с переводческими IT- и ТМ-технологиями. В связи с вышеизложенным появляется необходимость в создании условий для подготовки конкурентоспособного специалиста, а

целью данной статьи является описание проекта по разработке тезауруса автомобильной тематики на основе практики перевода текстов автомобильной тематики в условиях, максимально приближенных к работе профессионального переводчика научно-технических текстов автомобильной тематики с применением современных технологий.

Основу для проекта представляет имеющийся задел:

- опубликовано и активно применяется учебно-методическое пособие Брега О.Н. «Перевод научно-технического текста автомобильной тематики» [7];
- проведено графо-семантическое моделирование понятийного потенциала терминологии на примере метаязыка автомобильной промышленности [8];
- предложена технология построения и семантические области англо-русского тезауруса по автомобилестроению [9];
- разработаны принципы моделирования обучающего тезауруса англоязычных терминов по автомобилестроению [10];
- разработана методика подготовки переводчиков с применением ИТ- и ТМ-технологии [11].

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Для реализации такого проекта необходимо также решить следующие задачи:

- определить алгоритм работы с предложенными для изучения ИТ- и ТМ-технологиями;
- формировать или уточнять метаязык соответствующего профессионального поля в родном языке;
- переводить и редактировать предложенные тексты с учетом стилистических особенностей и требований и замечаний заказчика;
- организовать взаимодействие студентов-будущих переводчиков в команде «переводчики-редакторы»;
- побуждать обучающихся согласовывать действия и требования в команде «переводчики-редакторы» и «заказчик»;
- инициировать создание терминологических глоссариев предметной области и систематизацию основных терминологических единиц рассматриваемой предметной области в виде параллельных англоязычной и русскоязычной терминосистем.

На начальном этапе работы по проекту опросным путем был выявлен круг наиболее значимых областей конструкции, устройства и принципов работы автомобиля, элементарные знания о которых имеются у опытных переводчиков и отсутствуют у начинающих (например, интерьер, экстерьер, подшипник, гидравлическая и пневматическая системы, смазка и др.). Далее была проведена работа по подбору справочного материала для знакомства со свойствами этих объектов на русском языке.

Следующий этап проекта – представление материала на платформе Canvas, которая является бесплатной для создания полнофункциональных массовых открытых онлайн-курсов (МООК). Она обеспечивает хостинг (место на сервере) и платформу, на которой преподаватели, студенты и организации по всему миру могут организовывать свои собственные курсы для личностного роста, профессионального развития и академических исследований. Справочный материал на платформе включает иллюстрации, анимацию и видео для формирования понятийных образов предметной области автомобилестроения. Данный модуль предоставляет студентам возможность изучения элементарных свойств наиболее распространенных технических объектов в таком минимальном объеме, который дает максимально полезный эффект в условиях отраслевой неопределенности, т.к. в таком случае студент овладевает знаниями, востребованными в течение всей профессиональной деятельности в области технического перевода текстов автомобильной тематики.

Работу современного переводчика трудно предста-

вить без инструментов автоматизации. В рамках данного проекта студент сможет освоить три программы: Translation Memory: Memsource, SmartCAT, Trados. В результате студенты получают практические навыки по выполнению переводов с использованием системы Translation memory в работе с глоссариями и системами контроля качества.

При разработке тезауруса автомобильной тематики и моделировании профессиональной ситуации, максимально приближенной к работе профессионального переводчика научно-технических текстов автомобильной тематики с применением ИТ- и ТМ-технологий на платформе Canvas, необходимо учесть множество факторов.

1. Организацию работы по подбору материала и заданий для платформы Canvas для создания полнофункционального МООК:

- материал: иллюстрации, анимацию и видео;
- тексты для перевода;
- работу с ИТ- и ТМ-технологиями;
- наличие контрольных работ в курсе преподавания научно-технического перевода (в курсе преподавания технического перевода предусмотрены 2 контрольные работы после 10 и 20 урока. Контрольная работа представляет собой выполнение перевода текста объемом 2000 знаков за 60 мин. с последующей оценкой качества перевода экспертами-переводчиками и заказчиками);

2. Методику составления тезауруса:

- список названий семантических отношений терминов автомобильной тематики;
- синоптическую схему тезауруса;
- тезаурусные статьи;
- семантические графы;
- указатель терминов с индексом;
- библиографический список.

Определение тематического охвата тезауруса осуществляется на основе анализа корпуса научно-технических текстов, который включает техническую документацию, учебники, учебные пособия, научные статьи и монографии по автомобилестроению [12-21]. Дефиниции терминов, обнаруженные в текстах, а также дефиниции терминов, приводимые в словарях автомобильной терминологии, исследуются с использованием метода компонентного анализа. В результате составляется синоптическая схема терминологии, представляющая собой систему ключевых понятий, вертикально и горизонтально связанных между собой сетью семантических отношений, которые отражают научную картину. Данная синоптическая схема включает несколько пронумерованных модулей, каждый из которых содержит словарные статьи, отражающие семантические поля. Номера модулей в синоптической схеме отсылают пользователей тезауруса к соответствующим разделам и тезаурусным статьям. Номера схемы позволяют осуществлять оперативный поиск терминологических единиц и в семантических графах, т.к. их номера и названия модулей совпадают.

В ходе реализации проекта используются теоретические положения терминоведения, лексикографии, имеющиеся накопленные знания о конструкции и работе автомобиля, а также авторские методики моделирования обучающего тезауруса англоязычных терминов по автомобилестроению и методики с применением ИТ- и ТМ-технологий в процессе подготовки профессиональных переводчиков. Ход реализации проекта представлен в таблице 1.

Выводы исследования и перспективы дальнейших исследований данного направления. Таким образом, результат реализации данного проекта – это создание ресурса и инструментария для самостоятельного изучения автомобильной терминосистемы на платформе Canvas; площадка для симуляции ситуации переводческой практики; разработанный студентами англо-франко-русский тезаурус и терминологическая база по автомобильной

тематике с применением IT- и ТМ- технологий.

Таблица 1 - Этапы выполнения проекта

№ эта-па	Наименование этапа
1	Информационно-технический обзор. Организация работы по подбору материала и заданий для платформы Canvas для создания полнофункционального МООК. Разработка модуля.
2	Обучение по модулю. Выполнение переводов. Привлечение внешних консультантов для оценки качества перевода работ студентов. Подбор основных текстов данной предметной области. Отбор метаединиц для автомобильного тезауруса. Определение списка названий семантических отношений терминов автомобильной тематики. Подготовка и публикация научных статей.
3	Привлечение внешних консультантов для оценки качества перевода работ студентов. Составление синоптических схем, тезаурусных статей, семантических графов, указателя терминов с индексом для тезауруса. Проработка плана дальнейшей работы.

*Ключевое отличие данной методики от классических подходов состоит в том, что будущие переводчики оказываются в профессиональной смоделированной ситуации, приближенной к реальной.* При этом научная новизна исследования заключается в том, что разрабатываемый тезаурус позволяет выстроить логику изучения терминологии с учетом технологии формирования профессиональной компетенции у студента-переводчика как у вторичной языковой личности. Таким образом, логическое замкнутое множество научного тезауруса, представленное в разрабатываемом тезаурусе, позволяет перенести метаединицы с уровня учебной дисциплины на личностный уровень, т.е. присвоить запас активно используемых знаний, умений, навыков и т. п., актуализирующий под влиянием определенных условий. Причем процесс формирования тезауруса обучаемого представляет его подготовку во всей целостности. Кроме того, автомобильный тезаурус с входящими в него визуальными средствами обучения (семантические графы к темам и подтемам по дисциплине) является эффективным дидактическим инструментом, предназначенным для организации самостоятельной работы студентов при подготовке к занятиям по научно-техническому переводу, для определения самостоятельной траектории обучения и при написании курсовых и дипломных работ по переводоведению. Таким образом, разработанная методика призвана помочь студентам при изучении дисциплины «Научно-технический перевод. Автомобилестроение» в рамках основного и дополнительного образования, в том числе и по дистанционной форме обучения.

В рамках обсуждаемого проекта создается группа неравнодушных профессионалов, которые участвуют в реальных изменениях процесса подготовки переводчиков. Проект – это платформа для обсуждения общей стратегии, обмена опытом и преобразования слов в конкретные шаги. К участникам проекта относятся предприятия с отделами перевода, которые стремятся к сотрудничеству с вузами для улучшения подготовки переводчиков в своей предметной области. Используя опыт работы в переводческой отрасли и опыт преподавания перевода в вузах, авторы проекта видят решение проблемы подготовки современного переводчика в объединении, систематизации и развитии накопленного опыта на основе выявленных закономерностей в процессе подготовки специалистов для автомобилестроения.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Гудкова С.А., Яницкий А.И. Особенности формирования навыков работы с иноязычными текстами у студентов неязыковых профилей подготовки // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 1. С. 7–10. 15.
2. Касаткина К.А. Овладение стратегиями перевода как фактор совершенствования профессиональной компетенции лингвиста-переводчика // Актуальные

проблемы теоретической и прикладной лингвистики и оптимизация преподавания иностранных языков // Материалы V международной научной заочной конференции. Тольяттинский государственный университет, Гуманитарно-педагогический институт. 2016. С. 96–101.

3. Тененёва И.В., Тененёва Н.В. Индивидуальное терминотворчество в процессе переводческой деятельности с позиций упорядочения терминологии // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 74-77.

4. Куликова Н.А., Бурков В.В., Казанцева Д.Б. Подготовка переводчиков – нефилологов в сфере иноязычной профессиональной коммуникации // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2013. Т. 2. № 11 (15). С. 82-87.

5. Вопяшина С.М., Мурдускина О.В. Обучение редактированию перевода как способ повышения качества подготовки лингвистов-переводчиков // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 176-179.

6. Рыблова А.Н. Формирование норм профессионального поведения будущих переводчиков на занятии-профисследовании в системе высшего образования // Самарский научный вестник. 2016. № 3 (16). С. 183-189.

7. Брега О.Н. Перевод научно-технического текста автомобильной тематики : учебно-методическое пособие. Изд-во Кассандра, Тольятти. 2017. 95 с.

8. Брега О.Н. Графо-семантическое моделирование понятийного потенциала терминологии на примере метаязыка автомобильной промышленности // Актуальные проблемы теоретической и прикладной лингвистики и оптимизация преподавания иностранных языков: Памяти Р. Г. Пиотровского: К 90-летию со дня рождения / Материалы III Международной научной заочной конференции. Тольяттинский государственный университет, 2012. С. 45-53.

9. Брега О.Н. Принципы моделирования обучающего тезауруса англоязычных терминов по автомобилестроению // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. №3 (16). С. 12-15.

10. Брега О.Н. Технология построения и семантические области англо-русского тезауруса по автомобилестроению // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. № 4 (17). С. 18-22.

11. Малаявина А.Н. IT- и ТМ-технологии в процессе подготовки профессиональных переводчиков // Вестник Гуманитарного института ТГУ. 2011. № 1. С. 150-154.

12. Толковый словарь по машиностроению. Основные термины / Б.В. Захаров и др. М.: Рус. яз., 1987. 304 с.

13. Энциклопедия автомобилиста / А.Н. Рыбин. М.: Равновесие. 2004. 287 с.

14. Горячкин А.Ю. Новый англо-русский и русско-английский автомобильный словарь / Под ред. к.т.н. В.В. Комарова (НИИАТ). М.: Живой язык, 2008. 624 с.

15. Англо-русский и русско-английский автомобильный словарь / М.В. Тверитнев. 2009. 376 с.

16. Гниненко А.В. Англо-русский учебный иллюстрированный словарь = Modern Pictorial AUTOMOTIVE AND MECHANICAL ENGINEERING. English-Russian Dictionary : автомобильные и машиностроительные специальности: учебник / А. В. Гниненко. Гриф УМО. М.: АСТ: Астрель: Транзиткнига, 2005. 287 с.

17. Гниненко А.В. Современный автомобиль: как мы его видим = The Automobile as we see It : учебник англ. языка / А. В. Гниненко. Гриф УМО. М.: АСТ: Астрель: Транзиткнига, 2005. 463 с.

18. Каталог запасных частей к автомобилю семейства LADA PRIORA АО «АвтоВАЗ». Тольятти: НТЦ, 2009.

19. Автомобили LADA PRIORA. Каталог деталей и сборочных единиц / Ю.В. Сабанов, Л.К. Караванова, Л.В. Чиндина, О.Е. Кашина, Г.А. Никитина, Г.А. Гасс, Н.И. Ставничая; – Художники: В.К. Скребенков, В.Ф. Ермолин, В.Л. Карамаликов, Т.Г. Карамаликова. Тольятти, 2007. 204 с.

20. Автомобили LADA PRIORA. Трудоемкости работ (услуг) по техническому обслуживанию и ремонту / Куликов А.В., Христов П.Н., Климов В.Е., Рева В.В., Козлов П.Л., Боюр В.С., Прудских Д.А., Шмелёва В.А., Зимин В.А., 2009. 344 с.

21. Альбом плакатов по устройству автомобилей ВАЗ-2110, ВАЗ-2111, ВАЗ-2112 АО «АвтоВАЗ». 2003. 89 с.

*Статья поступила в редакцию 06.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНО-ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ  
ОРИЕНТАЦИИ СТУДЕНТОВ ВУЗА

© 2017

**Булаева Марина Николаевна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры  
«Профессиональное образование и управление образовательными системами»  
**Лапшова Анна Владимировна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры  
«Профессиональное образование и управление образовательными системами»  
*Нижегородский государственный педагогический университет им. К.Минина*  
(603004, Россия, Нижний Новгород, улица Челюскинцев, 9, e-mail: any19.10@mail.ru)

**Аннотация.** В современных условиях активная и целеустремленная личность студента занимает важное положение в профессионально-педагогической среде высшего учебного заведения. Основная роль будущей профессиональной деятельности студента определяется вектором в системе его жизненных материальных и духовных ценностей. В статье обозначается эффективный профессиональный путь студента, который включает в себя личностные качества, специфические способности, профессиональные возможности и использование их при выстраивании успешной профессиональной карьеры. Акцентируется внимание на социальной-профессиональном переосмыслении воспитательной системы в высшем образовании. Изменения содержания в профессиональной подготовке студентов должны приводить к программируемому формированию социально-профессиональных качеств личности обучающегося, с помощью которых обеспечивалось бы самостоятельное осознанное и профессиональное самоопределение на практических занятиях. Важным аспектом статьи является раскрытие существенных характеристик социально-профессиональной ориентации студентов в вузе, включающее в себя содержательные формы, этапы формирования и коррекции успешной профессиональной деятельности. На основе исследования, выделяются внешние воздействующие факторы, которые влияют на развитие социально-профессиональной ориентации студентов вуза. Представлена оптимизация социально-профессиональной направленности личности студента через моделирование и планирование работы по профессиональному самоопределению студентов вуза. Прослеживается организационная деятельность образовательного учреждения, оказание целенаправленных педагогических действий управления процессом социально-профессиональной ориентации студентов.

**Ключевые слова:** социально-профессиональная ориентация, профессиональное самоопределение, профессиональная карьера, профессиональная среда, профессиональная подготовка, профессиональная адаптация, готовность к осмысленному прогнозированию профессиональной карьеры.

MODERN TRENDS OF DEVELOPMENT OF SOCIAL AND PROFESSIONAL  
ORIENTATION OF STUDENTS

© 2017

**Bulaeva Marina Nikolaevna**, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department  
“Professional education and management of educational systems”  
**Lapshova Anna Vladimirovna**, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department  
“Professional education and management of educational systems”  
*Nizhny Novgorod State Pedagogical University*  
(603004, Russia, Nizhny Novgorod, street Chelyuskintsev 9, e-mail any19.10@mail.ru)

**Abstract.** In modern conditions, the active and purposeful personality of the student occupies an important position in the vocational and pedagogical environment of the higher educational institution. The main role of the future professional activity of a student is determined by a vector in the system of his vital material and spiritual values. The article indicates the student's effective professional path, which includes personal qualities, specific abilities, professional opportunities and the use of them in building a successful professional career. Attention is focused on the social and professional rethinking of the educational system in higher education. Changes in the content in the professional training of students should lead to a programmable formation of the social and professional qualities of the trainee's personality, with the help of which self-conscious and professional self-determination would be ensured in practical occupations. An important aspect of the article is the disclosure of the essential characteristics of the social and professional orientation of students in the university, which includes meaningful forms, the stages of the formation and correction of successful professional activity. On the basis of the study, external factors that influence the development of social and professional orientation of university students are singled out. The optimization of the social and professional orientation of the student's personality through modeling and planning of work on professional self-determination of students of the university is presented. The organizational activity of the educational institution, the provision of purposeful pedagogical actions to manage the process of social and professional orientation of students are traced.

**Keywords:** socio-professional orientation, professional self-determination, professional career, professional environment, vocational training, professional adaptation, readiness for meaningful forecasting of professional career.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* На сегодняшний день в профессионально-педагогическом образовании можно говорить о существующих недостатках в периоды учебной деятельности студентов. Дезадаптация, одна из причин нежелания обучаться в вузе, и как следствие отчисление студентов. Вторая причина дезадаптации сводится к неуверенности, сомнениям в выборе профессиональной деятельности, и как следствие желание сменить специальность. Отличительной особенностью учебно-воспитательной среды от социально-профессиональной является собственно профессиональная деятельность, осуществляющая целостное развитие профессионально и социально зрелой личности, отвечающая требованиям социально-педагогической среды образовательного учреждения. Поэтому

актуальным и своевременным действием в этой ситуации будет создание дополнительных организационных условий для осуществления компетентного подхода в развитии личности студента. Реализация практических задач по проблеме социально-профессиональной ориентации студентов должна включать участие социальной среды региона и города, характеризующаяся устойчивыми нормами, регламентирующими требованиями к социализированной личности. В результате перед выпускником появляется необходимость самостоятельного профессионального самоопределения, обозначение собственного выбора в системе социально-профессиональных общностей. В связи с этим становится наиболее актуальным необходимость формирования и коррекция адаптационного процесса у студентов вуза, включающая в себя условия активизирующая формирование само-

сознание личности, а также социальное моделирование структурной целостности профессиональной деятельности в процессе учебно-воспитательной деятельности студента.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.* Рассматривая существенные характеристики понятия «профессиональная ориентация», следует обратить внимание на мнения ученых-исследователей различных направлений научных школ. Большее количество известных авторов проводят анализ понятия «профессиональная ориентация» с позиций социальной направленности, где главнейшим аспектом является включение студента в профессиональную среду.

Обобщая и систематизируя структурные компоненты этих понятий, можно представить, как организационный процесс. Исследования К.М. Гуревича [1] и Е.М. Борисовой [7] представляют характеристику социально-профессиональной ориентации таким образом:

1) организационный комплекс психолого-педагогических условий, факторов и мероприятий, которые направлены на структурную оптимизацию процесса трудоустройства студентов в соответствии с их потребностями, сформированными с учетом требований будущей профессии;

2) осознанный выбор студентом профессии, которая отвечает его интересам и предусматриваемой успешности, включающая ознакомление со специфическими особенностями выбранной профессии.

В исследованиях отечественной и зарубежной практике определились две содержательные формы социально-профессиональной ориентации студентов.

1. Профессиональная ориентация в узком социальном смысле, состоит в том, что в образовательной организации, которая занимается подготовкой специалистов, в процессе обучения студентам разъясняют специфику будущей деятельности; обращают внимание на эффективные приемы адаптации к профессиональной деятельности.

2. Профессиональная ориентация в широком социальном смысле, включает в себя ознакомление будущих специалистов с миром профессий [5].

Анализируя литературу отечественных современных авторов (А.Д. Сазонова [3], Н.И. Калугина [5], А.П. Меньшикова [8]), занимающихся вопросами социально-профессионального становления молодых специалистов, мы предположили, что профессиональная ориентация – это прежде всего организационная деятельность по профессиональной подготовке студентов к осознанному выбору профессии, а социально-профессиональная ориентация – это непосредственная подготовка студентов к выбору профессии и определения своего места в обществе и мире [6].

Как пишет Т.И. Валеев, термин «профессиональная ориентация», включает в себя многогранный сложный процесс личностно-профессионального самоопределения студенческого коллектива вуза, предполагающий продолжительное планирование личного социально-профессионального развития в условиях социально-экономических оценок рынка труда, на основе мотивационно-потребности сферы, интересов и способностей обучающихся, в системе психолого-педагогических условий построения профессиональной карьеры в определенной специальности [7].

В результате изучения и анализа социально-педагогической, психолого-педагогической литературы и других ресурсов термину и существенным характеристикам понятия «социально-профессиональная ориентация» позволяет говорить о основополагающей роли развития социально-профессиональной ориентации студентов вузе.

*Формирование целей статьи (постановка задания).*

Цель нашего исследования включает в себя теорети-

ческое обоснование возможностей и определение педагогических условий образовательного учреждения для формирования личностного самоопределения и социально-профессиональной ориентации студентов. Осуществление психолого-педагогического сопровождения личностного развития студентов образовательного учреждения, включающее диагностические исследования личностно-профессионального продвижения, организационные аспекты развития индивидуально-личностных образовательных направлений, информационно-педагогическое обеспечение различных видов деятельности студентов, осуществление поддержки планирования и реализации профессиональной карьеры.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Учитывая развитие общества на современном этапе, которое обозначается противоречивыми социально-психологическими процессами, можно говорить о проблеме формирования личностных характеристик будущего молодого специалиста – профессионала, отвечающий требованиям производства материальных благ, воспроизводства профессиональных и культурных потенциалов нашей страны. Быстро меняющиеся технологии, усиление их наукоемкости требуют теперь от специалиста более мобильной социально-профессиональной адаптации, нового современного социально-психологического мышления, нового культурного уровня развития личности. Овладение принципиально новыми профессиональными знаниями и умениями в социально-экономических условиях выступают как одно из эффективных средств социальной защищенности будущего специалиста, его социально-профессионального самоутверждения, самореализации, успешного профессионального роста. Поэтому конкурентоспособность современного специалиста-профессионала определяется разносторонностью и качеством профессиональных знаний, а также высокой культуросообразностью профессионального труда, профессиональной компетенцией. Личностно-ориентированные аспекты развития социально-профессиональной ориентации студентов как самостоятельной области знания в обобщенном смысле нашли свое отражение в трудах отечественных авторов (Н.Н. Дьяченко [11], А.П. Беляева [15], В.И. Белов [4], Н.Ф. Гейжан [19], Б.С. Патралов [20], А.Д. Сазонов [17]).

Период обучения в образовательном учреждении высшего образования является на современном этапе становится одним из ведущих аспектов в определении будущей профессиональной карьеры студента. Сегодняшний образованный выпускник должен овладеть специфическими профессиональными навыками и умениями в рамках конкретной профессии; осмысливать свое предназначение в новом для себя социально-профессиональном пространстве; осознанно определять главную роль профессиональной деятельности в собственной жизни; обозначать перспективные возможности оптимального профессионального пути.

В связи с этим результатом его учебно-организационной деятельности можно связать со способностью студента ориентироваться в пространстве выполнения трудовых функций, а также повышения своей конкурентоспособности.

Формирование коррекция профессиональной карьеры у студентов определяется спецификой этапов ее становления в период очного обучения высшего образования. Этот процесс характеризуется следующими особенностями [14, с. 33]:

- развитие у студентов параметров саморегуляции мотивационной сферы, психического функционирования организма, поведенческих проявлений, влияющих на первоначальное становление этапа профессиональной карьеры (этап целенаправленное социально-профессиональное намерение);

- развитие целостной и структурированной саморегуляции в формирующейся системе непроизвольных и

произвольных аспектов поведения и деятельности студента, которые обеспечивают психологическую адаптацию к условиям и требованиям жизнедеятельности образовательного учреждения;

- развитие у студентов управленческих процессов саморегуляции в единстве когнитивной, эмоциональной и физической сферах (этап регуляции в социально-профессиональной среде вуза);

- присутствие функционально-социальных групповых, индивидуально-личностных, индивидуально-возрастных и личностно-групповых особенностей в формировании основ саморегуляции;

- обоснованность социально-индивидуальных, индивидуально-психологических, анатомо-физиологических, половых и других специфических различий для развития и становления своего профессионального пути в будущем.

Обозначая задачи социально-профессиональной ориентации студентов вуза, мы выделяем стадию формирования готовности у студентов к осмысленному прогнозированию профессиональной карьеры. В этот процесс включаются следующие категории:

- представления о перспективных возможностях, факторах, тенденциях, видах собственной профессиональной карьеры (специализированная, стабильная, неспециализированная, нестабильная);

- формирование профессионального сознания студентов, связанного со спецификой выбранной профессиональной деятельности. Профессиональная подготовка этого процесса объединяет в себе качественные и количественные изменения ценностей, мотивационных установок, уровня самооценки;

- развивающая деятельность, а отдельных случаях и коррекция, ситуационных проявлений в поведении и деятельности студента. Она определяется управлением настроения, отношений, взаимодействий, взаимоотношений субъектов образовательного процесса.

- расширение содержания, анализ пространства социально-трудовой и профессиональной деятельности; определение основных выполняемых трудовых операций в рамках специальности;

- многоаспектный кругозор и ознакомление со сферой образовательных услуг региона и города, экономическими условиями рынка труда и непосредственно социально-профессиональной средой.

Основными современными тенденциями в поисках оптимальных направлений развития социально-профессиональной ориентации студентов могут стать такие направления развития, как:

- обозначение целеполагания процесса воспитания, зависимое от специфических особенностей образовательного учреждения;

- оформление образовательного учреждения как целостной социально-педагогической, культурологической и профессиональной воспитательной среды;

- формирование образовательного учреждения как устойчивой целостности на основе смысла и цели профессиональной ориентации все виды деятельности в вузе (учебную, учебно-профессиональную, внеурочную и т.д.) и определяющей характер отношений педагогов, студентов, руководителей подразделений;

- введение в структуру образовательного учреждения социально-педагогических работников, социально-психологической службы, позволяющих диагностировать состояние и динамику эффективности воспитательной работы.

В исследовании, проведенном в период с 2016-2017 год в ИГПУ им. К. Минина, нами были выявлены социально-профессиональные типологические особенности представителей каждого уровня развития социально-профессиональной ориентации студента первого курса. В итоге 3,55 балла составил обобщенный средний уровень развития социально-профессиональной ориентации студентов первого курса вуза. На сегодняшний мо-

мент определяется тенденция повышения общего среднего уровня социально-профессиональной ориентации студентов вуза, как первокурсников, так и выпускников различных профилей подготовки в вузе [10, с. 42].

Анализ данных, полученных в ходе исследования показал достоверные различия во влиянии специфических факторов на социально-профессиональную ориентацию студента в вузе. К основным внешним факторам, оказывающим воздействие на развития социально-профессиональной ориентации будущих специалистов, относятся:

- вид и типология учебного заведения, которое окончил выпускник;

- определение в выборе будущего образования;

- статусность и престижность обучения студентов в высшем учебном заведении;

- вовлеченность студентов-первокурсников в социально-воспитательный и творческий актив вуза;

- частота посещения и пропуски занятий студентами;

- знание актуальных проблем выбранной отрасли науки;

- мотив поступления в конкретный вуз;

- мотивация выбора будущей специальности, направления подготовки;

- уровень образования родителей, близких;

- степень жесткости стиля руководства вуза;

- идеальное представление учебной деятельности студента.

Для оптимизации развития социально-профессиональной ориентации студента вуза мы включаем процессы моделирования и планирования работы по профессиональному самоопределению, которое включает в себя целеполагание, педагогические технологии в образовательном процессе, приоритетные виды деятельности студентов, рефлексию и рекомендации.

Целеполагание социально-профессиональной ориентации студентов в вузе предполагает моделирование воспитательной системы. Этот процесс целесообразно рассматривать как функциональную систему, включающий в себя качественно важные компоненты воспитательной деятельности. В качестве целеполагания воспитания выступает личность свободно осознающая и принимающая основные ценностные установки человеческой жизни и активно демократично участвующая во взаимодействии с социумом. К такой личности в процессе моделирования воспитательной системы можно отнести участие ее в творческом процессе по преобразованию социально-профессиональной среды; способность к реализации жизненных и профессиональных идей, замыслов, планов; инициативность к организации социально значимой профессиональной деятельности; умение выстраивать взаимоотношения с людьми на гуманистических принципах.

Реализуемые педагогические технологии в образовательном процессе вуза учитывают уровень развития социально-профессиональных знаний студентов. Необходимость применения технологий воспитательной системы обусловлена обстоятельствами: учет интересов, потребностей студентов при активном обучении и воспитании; создание условий для формирования экономического мышления и социально-правовой культуры; определение себя как субъекта жизнедеятельности с учетом требований образовательного процесса; самоопределение в системе социально-функциональных ролей общества; развитие базовых умений профессионального общения; формирование самоорганизующихся процессов личности (самовоспитание, саморазвитие); реализация дифференцированного и индивидуально-личностного подходов в системе профессиональных взаимоотношений; развитие социально-экологического основания для будущей профессии; управление процессом профессионального самоопределения.

Возможные виды общественно-полезной приоритетной деятельности, проводимые со студентами, представляют собой организационный комплекс мероприятий.

Социально-профессиональные мероприятия представляют собой разнообразные направления совместной деятельности субъектов воспитательно-образовательного процесса: осуществление социально-профессиональной помощи и поддержки студентами; прохождение обучения по социально-профессиональным программам, реализующим безопасность, социально ориентированность, защиту, коммуникативность студентов; совместное взаимодействие и практическая деятельность органов администрации и студенческого самоуправления по вопросам социально-профессиональной направленности, осуществления внеучебного творческого досуга и социально-культурологической деятельности; проведение различных тренинговых занятий по развитию навыков планирования и прогнозирования будущей профессиональной деятельности, индивидуального профессионального пути; профориентационная работа, включающая игровые технологии, социально-психологический мониторинг, профессиональное просвещение по вопросам развития коммерческой деятельности.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Деятельность высшего образовательного учреждения по организации развития социально-профессиональной ориентации студентов начинается с планирования и моделирования этого процесса. Поскольку процесс развития социально-профессиональной ориентации студентов обусловлен рядом обстоятельств, включающих целенаправленное педагогическое воздействие, то он требует выделения специфической обоснованной системы управления.

Планирование социально-профессиональной ориентации как управленческая функция должна включать в себя анализ, определение структурного вида педагогической работы; выделение поэтапного формирования намеченного времени исполнения; назначение ответственных руководителей и исполнителей. Организация деятельности по развитию социально-профессиональной ориентации студентов вуза предполагает под собой создание социально-педагогических, психологических, материально-технических, культурно-просветительских условий для эффективного взаимодействия с заинтересованными структурными подразделениями различных профессиональных организациях, решающих вопросы дальнейшего трудоустройства выпускников.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Абрамова Н.С., Гладкова М.Н., Гладков А.В., Кутепов М.М., Трутанова А.В. Организация проектной деятельности студентов в электронном обучении//Международный журнал экспериментального образования. 2017. № 6. С. 7-11.
2. Булаева М.Н. Подготовка будущих менеджеров инженерно-педагогического образования к административно-управленческой деятельности: диссертация на соискание ученой степени кандидата педагогических наук/Вятский государственный гуманитарный университет. Нижний Новгород, 2009.
3. Булаева М.Н. Подготовка будущих менеджеров инженерно-педагогического образования к административно-управленческой деятельности автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата педагогических наук/Вятский государственный гуманитарный университет. Киров, 2009.
4. Ваганова О.И., Алешугина Е.А. Методика анализа и оптимизации объема запоминаемого содержания обучения//Вестник Нижневартковского государственного университета. 2017. № 3. С. 9-16.
5. Ваганова О.И., Дворникова Е.И., Кутепов М.М., Лунева Ю.Б., Трутанова А.В. Возможности облачных технологий в электронном обучении//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 6-2. С. 183-187.
6. Ваганова О.И., Прохорова М.П., Гладкова М.Н., Гладков А.В., Дворникова Е.И. Проектирование оценочных средств в условиях деятельностно-компетентност-

ного подхода // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. №4 (17). С. 87-90.

7. Груздева М.Л., Смирнова Ж.В. Результаты внедрения модели управления самостоятельной работой обучающихся в образовательный процесс вуза//Вестник Мининского университета. 2017. №1. С. 12-23.

8. Гуцин А.В., Филатова О.Н. Синергетическая методология как модулятор перспективной системы педагогического образования. //Электронный журнал «Фундаментальные исследования» № 8 (часть 5) 2013, стр. 1187-1192.

9. Гуцин А.В., Филатова О.Н. Синергетическая методология как модулятор перспективной системы педагогического образования. //Электронный журнал «Фундаментальные исследования» № 8 (часть 5) 2013, стр. 1187-1192.

10. Гуцин, А.В. Методология развития информационно-технологического обеспечения высшего педагогического образования: монография/А.В. Гуцин. -Н.Новгород: Мининский университет, 2014. -165 с.

11. Колдина М. И. Сетевое взаимодействие в условиях инновационного развития образовательных организаций/М. И. Колдина, А. В. Лапшова//Инициативы XXI века. 2016. № 1. С. 73-75.

12. Колдина М.И. Исследовательская технология обучения в дистанционном образовании/В сборнике: Особенности реализации проблемного обучения в контексте дистанционного образования: вопросы теории и практики Материалы X Всероссийской научно-практической конференции с международным участием «Образование на грани тысячелетий». Нижневартовск, 2015. С. 252-258.

13. Колдина М.И., Лапшова А.В. Коммуникативная компетентность педагога в условиях модернизации образования //Проблемы современного педагогического образования. 2017. № 54-6. С. 59-65.

14. Лапшова А.В. Критерии и показатели профессионализма педагога в системе дополнительного образования//Вестник Мининского университета. 2014. №4 (8). С. 31.

15. Петров А. Ю., Булаева М. Н., Клычков К. Е. Проектирование содержания дополнительного образования взрослых//В мире научных открытий. -2014. -№ 11. -С. 2568-2580.

16. Петров А.Ю. Инновационный менеджмент в открытой образовательной системе/А.Ю. Петров, М.Н. Булаева, А.А. Сиротова//Человек и образование. -2016. -№4. -С. 134-138.

17. Прохорова М.П., Семченко А.А. Организация самостоятельной работы обучающихся в форме проектной деятельности// Вестник Мининского университета. 2017. №2.

18. Смирнова Ж.В., Мухина М.В. Модернизация процесса подготовки студентов вуза с применением модульного обучения// Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 4-4. С. 827-829.

19. Стародумова Л.А., Гомолко Л.Е. Общность культуры славянских народов, на примере русского и сербского этноса// В сборнике: Современная наука: инновации, гипотезы, открытия Материалы и доклады всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 2017. С. 59-63.

20. Угодчикова Н.Ф., Алешугина Е.А., Лошкарева Д.А. О современных подходах к совершенствованию иноязычной подготовки в магистратуре//В сборнике: Профессиональное лингвообразование. Материалы девятой международной научно-практической конференции. 2015. С. 314-316.

*Статья поступила в редакцию 09.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 371

## ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ВОСПИТАТЕЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

© 2017

**Быстрова Наталья Васильевна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры «Профессионального образования и управления образовательными системами»  
**Хижная Анна Владимировна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры «Профессионального образования и управления образовательными системами»  
**Емелина Анна Витальевна**, магистрант  
**Сундеева Марина Олеговна**, магистрант

*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина (603004, Россия, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев 9, e-mail: marika451@mail.ru)*

**Аннотация.** В условиях модернизации всех ступеней образования в Российской Федерации, важное значение имеет совершенствование системы общего образования. Система общего образования, включающая в себя начальное общее, основное общее, среднее общее образование, выполняет важную задачу подготовки человека к жизни в социуме. Посредством получения общего образования происходит становление и формирование личности ребенка, осуществляется подготовка к выбору выпускниками будущей сферы профессиональной деятельности. Образовательный процесс в системе общего образования подразделяется на две составляющие: обучение и воспитание. Воспитание рассматривается одновременно как процесс и деятельность, направленная на развитие личности, создание условий для самоопределения и социализации обучающихся на основе социокультурных, духовно-нравственных ценностей и принятых в обществе правил и норм поведения в интересах человека, семьи, общества и государства. Как любая специально-организованная деятельность, процесс воспитания в условиях образовательной организации требует наличия системы управления, выполняющей функции планирования, организации, мотивации и контроля. Современная ситуация в сфере управления воспитанием в условиях общеобразовательной школы характеризуется наличием большого числа нормативных правовых актов различного уровня, но при этом отсутствует четкое понимание цели и задач воспитательной работы. Для системы общего образования характерна тенденция к оптимизации организационных структур с целью экономии бюджетных расходов, что, в первую очередь, затрагивает кадровый потенциал и финансирование сферы воспитания. Компенсировать и частично устранить указанные проблемы возможно за счет разработки и внедрения в практику работы образовательных организаций новых подходов к управлению воспитательной работой.

**Ключевые слова:** воспитание, воспитательная система, общеобразовательная организация, школа, управление, функции управления, принципы функционирования воспитательной системы, факторы воспитания, воспитательно-образовательные задачи, методологический, организационный, управленческий принципы.

## THE BASIC PRINCIPLES OF THE FUNCTIONING AND DEVELOPMENT OF THE EDUCATIONAL SYSTEM OF THE GENERAL EDUCATIONAL ORGANIZATION

© 2017

**Bystrova Natalia Vasilyevna**, candidate of Pedagogical Sciences, associate professor of the department of «Professional Education and Management of Educational Systems»  
**Hizhnaya Anna Vladimirovna**, candidate of Pedagogical Sciences, associate professor of the department of «Professional Education and Management of Educational Systems»  
**Emelina Anna Vitalevna**, graduate student  
**Sundeeva Marina Olegovna**, graduate student

*Nizhny Novgorod State Pedagogical University named after Kozma Minin (603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street 9, e-mail: marika451@mail.ru)*

**Abstract.** In the conditions of modernization of all levels of education in the Russian Federation, the importance of improving the General education system. The General education system, including elementary General, basic General, secondary General education performs the important task of preparing a person for life in society. By obtaining a General education is the establishment and formation of a child, is preparing for the selection of graduates for future employment. The educational process in General education system is divided into two components: training and education. Education is seen both as the process and activities aimed at the development of personality, creation of conditions for self-determination and socialization of students on the basis of socio-cultural, spiritual and moral values accepted in society rules and norms of behavior in the interests of the individual, family, society and the state. Like any specially-organized activity, the process of education in terms of educational organizations requires a management system that performs the functions of planning, organization, motivation and control. The modern situation in the sphere of management education in secondary schools is characterized by the presence of a large number of regulatory legal acts of different levels, but there is no clear understanding of the goals and objectives of educational work. For the General education system is characterized by tendency to the optimization of organizational structures with the purpose of economy of budgetary expenses, which primarily affect human capital, and the financing of education. To compensate and partly to eliminate these problems is possible through the development and introduction in practice of work of educational organizations of new approaches to the management of educational work.

**Keywords:** upbringing, educational system, general educational organization, school, management, management functions, the principles of the functioning of the educational system, the factors of upbringing, educational and educational tasks, methodological, organizational, managerial principles.

Введение ФГОС предопределило необходимость перестройки работы образовательных организаций общего образования в соответствии с требованиями государства. Одним из компонентов основной образовательной программы образовательной организации в соответствии с требованиями нормативных правовых документов федерального уровня и ФГОС, является воспитательный компонент, включающий в себя внеурочную деятельность, реализуемую по различным направлениям. Кроме

того, воспитание в условиях общеобразовательной школы осуществляется посредством работы с обучающимися и их родителями (законными представителями) по направлениям, определенным нормами нормативных правовых актов федерального уровня. Воспитательный процесс в условиях образовательной организации общего образования осуществляется посредством деятельности учителей, классных руководителей, социальных педагогов, педагогов-психологов, педагогов дополни-

тельного образования и старших вожатых [11].

Основные принципы исследования управления сферой образования и его характеристики были определены в советское время в трудах А.А. Таранова, П.В. Худоминского. В постсоветский период вопросы исследования теории и практики управления в сфере образования получили новое развитие в трудах В.И. Ивановой, А.А. Пустошкиной, С.К. Комкова. Повышение эффективности управления в сфере образования в трудах современных исследователей понимается как одно из условий реализации государственной социальной политики.

В практику управления образовательными организациями активно внедряются современные принципы менеджмента. Общие принципы, методы государственно-го управления исследуются в трудах О.С. Виханского.

Вопросы проектирования моделей образовательного пространства, ее принципы и характеристики рассматривались в работах Р.П. Мурадовой, В.В. Сенькина.

Рассмотрим более подробно понятие «управление». В основе научного управления лежит классическая школа научного управления Ф. Тейлора, административная школа управления А. Файоля, школа поведенческих наук Мэри Паркер Фоллет, Элтона Мэйо. Свое развитие школа поведенческих наук получила в концепции мотивационного менеджмента, разработанная Мак Грегором. В основу формирования классической школы управления заложена административная концепция управления, разработанная французским ученым и предпринимателем А. Файолем. А. Файоль впервые сформулировал понятия «управление», «функции управления». Предложенная им концепция управления в дальнейшем получила развитие в трудах других ученых. А. Файоль выделяет следующие функции управления:

- прогнозирование - составление прогнозов возможного направления будущего развития организации;
- регулирование - функция оценки и отслеживания работы всей организации в целом;
- планирование - функция управления, определяющая цели деятельности, средства, методы, составление прогнозов.

В конце XX века в нашей стране произошли серьезные экономические преобразования, возросла роль управляющих структур, что привело к развитию новых подходов к управлению общеобразовательной организацией и в частности процессом воспитания.

Значительный вклад в развитие теоретических основ управления внесли многие отечественные исследователи. О.С. Виханский, А.И. Наумов определяют понятие «управление» как взаимодействие между объектом и субъектом, осуществляемое при наличии системы управления.

П.И. Третьяков термин «управление» понимает, как воздействие на объект управления, осуществляемое посредством правовых и экономических рычагов. Целью управления является достижение требуемых количественных и качественных показателей деятельности образовательной организации.

М.М. Поташник определил термин «управление» как деятельность, объединенную единой целью обеспечения развития образовательной системы.

В.В. Блошко сформулировал понятие «управление образованием» как систему взаимодействия субъекта и объекта управления с целью обеспечения функционирования и развития образовательной организации. По его мнению, управление рассматривается как процесс, включающий в себя совокупность процедур, имеющих отношение к действиям или решениям. Таким образом, управленческий процесс представляет собой совокупность взаимосвязанных операций по выполнению функций управления, составляющих управленческий цикл [1;5].

Проводя анализ выделяемых различными авторами функций управления (В.Г. Афанасьев, А.И. Китов,

Ю.А. Конаржевский Б.Ф. Ломов, Р.Х. Шакуров, В.А. Якунин и др.), можно выделить общие функции (постановка цели, планирование, организация, контроль) и специфичные (регулирование, коррекция, стимулирование).

Управление педагогическими системами и в частности, процессом воспитания, предполагает использование системы общих и специфичных функций. В связи с этим, П.И. Третьяковым был выявлен состав функций управления с позиции двойного подхода. Так, например, планирование воспитательной работы основывается на прогнозировании результата (планово-прогностическая функция) а систематизация информации требует её тщательного анализа (информационно-аналитическая функция). Таким образом, П.И. Третьяковым определены следующие функции управления: информационно-аналитическая, мотивационно-целевая, планово-прогностическая, организационно-исполнительская, регулятивно-коррекционная и контрольно-диагностическая.

Функция организации деятельности по управлению процессом воспитания в общеобразовательной организации включает в себя работу по координации деятельности всех ее субъектов: психолого-педагогической службы, школьных методических объединений классных руководителей и учителей-предметников, органов школьного и ученического самоуправления [7].

В современной школе выделяют следующие основные направления деятельности по управлению воспитательной системой в общеобразовательной организации:

- деятельность по управлению педагогическим процессом (обеспечение и контроль выполнения основной образовательной программы и программ воспитания и социализации обучающихся);
- организация работы педагогов, оказание методической помощи и методическое обеспечение;
- взаимодействие с родителями (законными представителями) и социальными партнерами школы.

Первое направление связано с реализацией основных функций управления: педагогический анализ, целеполагание, планирование, организация, контроль, коррекция и регулирование.

Второе и третье направление предполагает конкретную деятельность, обеспечивающую условия для реализации педагогического процесса на качественном уровне, выполнения образовательной программы совместными усилиями всех участников педагогического процесса. Сюда относятся организация повышения квалификации, опытно-экспериментальной деятельности, взаимодействие с родителями воспитанников, взаимодействие в работе педагогов начальной и средней ступеней общего образования.

На содержание деятельности по управлению процессом воспитания в общеобразовательной организации оказывают влияние множество факторов: миссия образовательной организации; кадровый состав; особенности контингента обучающихся, родителей (законных представителей); содержание и качество образования; факторы внешней среды (наличие в микрорайоне школы образовательных организаций дополнительного образования, иных учреждений, осуществляющих работу с детьми и выступающих в качестве социальных партнеров школы); наличие в общеобразовательной организации необходимой материально-технической базы [10].

Управление воспитательной системой в школе предполагает выработку единых показателей и критериев оценки эффективности воспитательной работы. Критериями эффективности процесса управления, являются результативность образовательного процесса, в данном случае, процесса воспитания:

- выполнение или превышение государственных, региональных и муниципальных требований к организации процесса воспитания в соответствии с индивидуальными особенностями и возможностями детей;
- рост мастерства педагогов при рациональных затра-

тах времени и усилий на методическую работу и самообразование;

- улучшение психологического климата в коллективе за счет усиления мотивации творческого, инициативного труда педагогов; роста удовлетворенности педагогов процессом и результатами своего труда.

Деятельность администрации общеобразовательной организации по управлению воспитательной системой, осуществляется в соответствии с требованиями нормативных-правовых актов различного уровня:

- нормативные правовые акты федерального уровня, к которым относятся федеральные законы, постановления Правительства Российской Федерации, ведомственные нормативные правовые акты, федеральные государственные образовательные стандарты, федеральные целевые программы;

- законодательные акты субъектов Российской Федерации, которые можно разделить на несколько групп: региональные законы; целевые программы; ведомственные нормативно-правовые акты (регламенты, положения);

- нормативные правовые акты муниципального уровня (постановления глав администраций муниципальных образований, документы муниципальных органов управления образованием, муниципальные целевые программы);

- локальные акты общеобразовательной организации (Устав, положения, приказы и распоряжения директора, школьные программы).

Нормативным правовым актом федерального уровня, регулирующим отношения в системе образования, является Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ. В ст. 2 данного федерального закона определено понятие «воспитание», понимаемое как «деятельность, направленная на развитие личности, создание условий для самоопределения и социализации обучающегося на основе социокультурных, духовно-нравственных ценностей и принятых в обществе правил и норм поведения в интересах человека, семьи, общества и государства». В рассматриваемом федеральном законе вопросы организации процесса воспитания в общеобразовательных организациях не регламентированы. Так, в ст. 28, определяющей компетенцию образовательных организаций (п. 12), говорится о том, что к компетенции образовательных организаций отнесено «использование и совершенствование методов обучения и воспитания». В ст. 41 федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» идет речь о том, что отдельные направления воспитательной работы (пропаганда и обучение навыкам здорового образа жизни, профилактика курения, употребления алкогольных, слабоалкогольных напитков, пива, наркотических средств и психотропных веществ, их прекурсоров и аналогов и других одурманивающих веществ), относятся к деятельности по охране здоровья обучающихся [12].

Таким образом, воспитание, согласно нормам федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» не является приоритетным направлением деятельности общеобразовательных организаций.

Еще одним нормативным правовым актом федерального уровня, регламентирующим направления деятельности общеобразовательной организации в сфере профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних, как одного из направлений воспитания в школе, является Федеральный закон «Об основах системы профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних» от 24.06.1999 № 120-ФЗ.

На каждой ступени образования, содержание процесса воспитания меняется, исходя из возрастных особенностей обучающихся. Так, в соответствии с ФГОС начального общего образования (ФГОС НОО), целью воспитания определено формирование у младших школьников основ гражданской идентичности и мировоззрения и духовно-нравственное развитие [9].

Федеральный государственный образовательный стандарт основного образования (ФГОС ОО) определяет целью воспитания «создание условий создания социальной ситуации развития обучающихся, обеспечивающей их социальную самоидентификацию посредством лично значимой деятельности» [10].

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего (полного) общего образования целью воспитания определяет развитие у обучающихся самоидентификации посредством лично и общественно значимой деятельности, социального и гражданского становления. Образовательными стандартами предусмотрено, что воспитание школьников осуществляется в ходе учебной и внеурочной деятельности. Внеурочная деятельность закреплена во ФГОС в качестве обязательного элемента современного школьного образования [11].

Направления воспитательной работы в общеобразовательных организациях, определены в Программе развития воспитательной компоненты в общеобразовательных учреждениях (письмо Минобрнауки РФ от 13 мая 2013 года № ИР-352/09 «О направлении программы развития воспитательной компоненты в общеобразовательных учреждениях»). Указанной программой определены пять основных направлений воспитания в условиях школы (гражданско-патриотическое, нравственное и духовное, воспитание положительного отношения к труду и творчеству, интеллектуальное воспитание, здоровьесберегающее воспитание) [6].

29.05.2015 было принято Распоряжение Правительства Российской Федерации № 996-р «Об утверждении Стратегии развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года». Указанный нормативный правовой акт федерального уровня устанавливает приоритеты государственной политики в сфере воспитания и социализации детей. При этом воспитание объявлено стратегическим государственным приоритетом, требующим объединения усилий государственных, региональных, муниципальных органов власти, организаций и учреждений, а также институтов гражданского общества [8].

В настоящее время, на федеральном уровне отсутствует единый нормативный правовой документ, определяющий направления и содержание работы общеобразовательных организаций в сфере воспитания школьников. Различные требования к организации процесса воспитания содержатся в различных нормативных правовых актах, что создает трудности в их реализации в ходе повседневной деятельности образовательных организаций.

Государство устанавливает формальные показатели, по которым определяется эффективность работы системы образования, в том числе в сфере воспитания школьников. На уровне муниципалитета, являющегося учредителем муниципальных образовательных организаций, показатели, определяющие эффективность работы образовательных организаций определены в муниципальном задании, которое выдается в каждую образовательную организацию. Муниципальное задание представляет собой перечень и значения показателей, обеспечение которых является обязательным для образовательной организации [16;3].

Разработка и принятие на региональном уровне целевых программ позволяет на уровне субъектов Федерации осуществлять планирование мероприятий, распределять ресурсы, определять источники и прядок финансирования.

Ведомственные нормативно-правовые акты регулируют вопросы повседневной деятельности органов и учреждений системы образования. К ведомственным нормативно-правовым актам относятся:

- административные регламенты;
- положения;
- уставы образовательных организаций;
- приказы и распоряжения руководителей органов и учреждений, системы образования.

Особенностью ведомственных нормативно-право-

вы актов является их локальный характер. Они не могут противоречить нормам федерального и регионального законодательства. Ведомственные нормативно-правовые акты утверждаются учредителем или руководителями соответствующих органов и учреждений.

Органами местного самоуправления также могут приниматься нормативно-правовые акты, действующие на территории муниципального образования. Данные нормативно-правовые акты также имеют локальный характер (их действие ограничено границами муниципального образования). Они разрабатываются муниципальными органами исполнительной власти и принимаются представительными органами местного самоуправления.

На уровне муниципальных общеобразовательных организаций, вопросы организации процесса воспитания регламентируются локальными актами (положениями, приказами директора). Локальные акты школы в соответствии с Уставом принимаются на заседании Педагогического совета и вводятся в действие приказами по школе. В настоящее время в школах действуют следующие положения, регламентирующие вопросы организации процесса воспитания:

- правила внутреннего распорядка учащихся;
- положение о школьной одежде и внешнем виде обучающихся;
- положение о Совете родителей;
- положение о Совете учащихся;
- положение о родительском патруле;
- положение о Совете по профилактике и др.

Изучив теоретические и практические аспекты управления процессом воспитания в общеобразовательной организации, мы полагаем, что данная деятельность является важным направлением в образовательной организации. Посредством ее в образовательной организации создаются условия для повышения качества образовательного процесса, обеспечивается выполнение требований ФГОС, создаются условия для успешной социализации школьников. Цели и задачи управления процессом воспитания реализуются в ходе управленческой деятельности администрации школы, общественных органов, привлеченных к реализации отдельных функций управления. В процессе воспитания участвуют все педагоги школы. Данная деятельность осуществляется в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов федерального, регионального, муниципального уровней и локальных актов общеобразовательной организации.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Базурина Е.Н., Васильев А.А., Хижная А.В., Сидоров А.Н. Проблемы профилактики экстремизма в сфере образования и управления // В сборнике: Социальные и технические сервисы: проблемы и пути развития сборник статей по материалам III Всероссийской научно-практической конференции. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2017. С. 12-15.
2. Быстрова Н.В. Формирование школьной системы обучения в Нижегородской губернии в 1917-1930 гг. // Вестник Брянского государственного университета. Брянск: РИО БГУ, 2011. №1. С. 32-36.
3. Быстрова Н.В., Плотнокова Е.Е., Уханов А.Ф. Реализация антропологического подхода в условиях перехода к ФГОС общего образования // Интернет-журнал «Мир науки» 2016, Том 4, номер 2 <http://mir-nauki.com/PDF/62PDMN216.pdf>
4. Быстрова Н.В., Уханов А.Ф. Воспитательно-профилактическая деятельность по предупреждению и коррекции девиантного поведения несовершеннолетних // В сборнике: Профилактическая и коррекционная работа с детьми «группы риска»: опыт, проблемы и перспективы материалы всероссийской заочной научно-практической конференции с международным участием. 2016. С. 36-39.
5. Быстрова Н.В., Уханов А.Ф. Концептуальные основы воспитательной системы общеобразовательной

школы // Общество: социология, психология, педагогика. 2015. №6. С. 90-92

6. Быстрова Н.В., Уханов А.Ф. Методическая работа в школе как фактор повышения качества образования // В сборнике: Инновационные подходы к решению профессионально-педагогических проблем сборник статей по материалам Всероссийской научно-практической конференции. Министерство образования и науки Российской Федерации; ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина». 2016. С.41-42.

7. Быстрова Н.В., Уханов А.Ф. Управление воспитательной системой общеобразовательной организации // В сборнике: Инновационные подходы к решению профессионально-педагогических проблем сборник статей по материалам II Всероссийской научно-практической конференции. Мининский университет. 2017. С. 177-180.

8. Быстрова Н.В., Уханов А.Ф., Гриценко Н.Е., Румянцева Н.А. Сущностные характеристики девиантного поведения школьников // Проблемы современного педагогического образования. 2016. № 53-9. С.130-136.

9. Быстрова Н.В. Развитие советской педагогики в контексте мирового педагогического опыта // В сборнике: Актуальные вопросы современной науки. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. под общей редакцией А.И. Вострецова. 2015. С. 49-50.

10. Ваганова О.И., Быстрова Н.В. Основы общей педагогики // Хроники объединенного фонда электронных ресурсов Наука и образование. 2015. №7 (74). С. 62.

11. Емелина А.В., Хижная А.В. Понятие коммуникативной компетентности обучающихся образовательных организаций // В сборнике: Инновационные подходы к решению профессионально-педагогических проблем сборник статей по материалам Всероссийской научно-практической конференции. Министерство образования и науки Российской Федерации; ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина». 2016. С. 214-216.

12. Огородова М.В., Быстрова Н.В., Уханов А.Ф. Особенности реализации социального партнерства в образовательном пространстве школы // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 7 (часть 5) – С. 888-890.

13. Попова Т.В., Быстрова Н.В. Безнадзорность и беспризорность несовершеннолетних в российском обществе: история и современные реалии // Вестник Мининского университета. 2014. №4 (8). С.17.

14. Сундеева М.О., Емелина А.В., Хижная А.В. Организация профориентационной работы в системе «школа-вуз» // В сборнике: Инновационные подходы к решению профессионально-педагогических проблем сборник статей по материалам II Всероссийской научно-практической конференции. Мининский университет. 2017. С. 194-196.

15. Сундеева М.О., Татаренко М.А., Хижная А.В. Проблема воспитания трудных подростков // В сборнике: Социальные и технические сервисы: проблемы и пути развития сборник статей по материалам II Всероссийской научно-практической конференции. Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина. 2015. С. 116-118.

16. Фоменко М.В., Хижная А.В. Социально-психологические аспекты формирования толерантной личности // В сборнике: Социальные и технические сервисы: проблемы и пути развития сборник статей по материалам II Всероссийской научно-практической конференции. Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина. 2015. С. 128.

*Статья поступила в редакцию 15.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 378.184 + 372.881.161.1

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТУДЕНЧЕСКИЙ КЛУБ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОРИЕНТАЦИИ  
КАК ФОРМА ВНЕАУДИТОРНОЙ ВОСПИТАТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ В СИСТЕМЕ  
ОБУЧЕНИЯ РУССКОМУ ЯЗЫКУ КАК ИНОСТРАННОМУ В МЕДИЦИНСКОМ ВУЗЕ**

© 2017

**Дмитриева Дарья Дмитриевна**, кандидат педагогических наук, старший преподаватель кафедры  
«Русский язык и культура речи»*Курский государственный медицинский университет  
(305041, Россия, Курск, улица Карла Маркса, 3а, e-mail: darja.dmitrieva2011@yandex.ru)*

**Аннотация.** В статье рассматриваются особенности внеаудиторной воспитательной работы с иностранными студентами медицинского вуза в системе обучения русскому языку. Автором представлена одна из форм данной работы – международный студенческий клуб профессиональной ориентации. Основная цель деятельности данного клуба заключается в оптимизации процесса профессиональной ориентации и выбора будущей медицинской специальности, а также в развитии организаторских, интеллектуальных и творческих способностей иностранных студентов. Автором рассмотрены основные особенности функционирования международного студенческого клуба ориентации в профессию иностранных студентов-медиков и процесс организации работы. В статье представлены разнообразные формы работы клуба, а также приведён пример тематического плана заседаний. Подробно рассмотрены такие наиболее часто используемые формы работы, как дискуссия, деловая игра, а также создание проектов. В результате исследования автор делает вывод, что международный студенческий клуб ориентации в профессию предоставляет иностранным студентам-медикам возможность применять и совершенствовать знания, умения и навыки, полученные на занятиях по русскому языку. Таким образом, иностранные учащиеся расширяют свои познания о русском языке в профессиональной сфере деятельности, готовясь к профессиональному общению.

**Ключевые слова:** международный студенческий клуб профессиональной ориентации, внеаудиторная воспитательная работа, русский язык как иностранный, студенты-медики, проектная деятельность, дискуссия, деловая игра, проблемная ситуация, электронная презентация, «печа-куча».

**INTERNATIONAL STUDENT CLUB OF PROFESSIONAL ORIENTATION AS A FORM  
OF EXTRACURRICULAR EDUCATIONAL WORK IN THE SYSTEM OF TRAINING  
RUSSIAN AS FOREIGN IN MEDICAL UNIVERSITY**

© 2017

**Dmitrieva Darya Dmitrievna**, candidate of pedagogical sciences, senior lecturer of the department  
«Russian language and speech culture»*Kursk State Medical University  
(305041, Russia, Kursk, Karl Marx Street, 3a, e-mail: darja.dmitrieva2011@yandex.ru)*

**Abstract.** The article considers the features of extracurricular educational work with foreign students of medical university in the system of training Russian. The author presents one of the forms of this work – the international student's club of professional orientation. The main objective of this club is to optimize process of professional orientation and choice of future medical specialty, as well as to develop the organizational, intellectual and creative abilities of foreign students. The author considers the main features of the functioning of the international student's club of professional orientation of foreign medical students and the organization of work. The article presents various forms of the club's work, as well as an example of a thematic meeting plan. The most commonly used forms of work are discussed in detail, such as discussion, business game, and the creation of projects. As a result of the research, the author concludes, that the international student's club of professional orientation provides foreign medical students with the opportunity to apply and improve the knowledge, skills and abilities acquired in the Russian classes. Thus, foreign students expand their knowledge of Russian in the professional field of activity, preparing for professional communication.

**Keywords:** international student's club of professional orientation, extracurricular educational work, Russian as a foreign, medical students, project activities, discussion, business game, problem situation, electronic presentation, "Pecha-Kucha".

Известно, что изучение русского языка является для иностранных студентов, обучающихся в России, необходимым условием для социального и профессионального общения. Успешное изучение русского языка как иностранного зависит от ряда факторов: мастерства и квалификации преподавателя, мотивации студента, степени интерференции. В арсенале каждого высококвалифицированного преподавателя имеются приёмы и методы выявления индивидуальных особенностей и способностей студента, его сильных и слабых сторон.

Однако, несмотря на все усилия преподавателя помочь студенту проявить себя и использовать на практике полученные знания, умения и навыки, иностранные учащиеся сталкиваются с рядом проблем. Среди основных трудностей можно отметить недостаточную мотивацию, языковой барьер, неуверенность в своих знаниях и т.д. По нашему мнению, одним из эффективных способов решения данных проблем является внеаудиторная работа. Она помогает интенсифицировать процесс обучения русскому языку как иностранному.

Таким образом, в системе обучения русскому языку иностранных учащихся заслуженное место занимают внеаудиторные формы работы, успешно осуществляющие общедидактическое требование сочетания обучающего и воспитывающего начала. Во внеаудиторной вос-

питательной деятельности нельзя отказаться от идеальной цели отечественной системы образования, которая заключается в воспитании индивидуальной и своеобразной личности, сосредоточенной на внутреннем самосовершенствовании и направленной на служение другим, обществу. (Подробнее о внеаудиторной воспитательной работе в высших учебных заведениях см.: [1-8]).

Следует отметить, что формы и содержание внеаудиторной работы в вузе зависят от его профиля. Рассмотрим особенности данного вида работы с иностранными студентами в медицинском университете. Основной целью внеаудиторной работы с иностранными учащимися вузов медицинского профиля является формирование личности будущего специалиста-медика, обладающего высокой культурой, социальной активностью, интеллигентностью.

Рассмотрим основные задачи внеаудиторной деятельности с иностранными студентами-медиками. Во-первых, необходимо создать условия для раскрытия и развития их творческих способностей, самоопределения, самореализации, гармонизации потребностей студентов в интеллектуальном, нравственном и культурном развитии. Во-вторых, следует организовать досуг иностранных учащихся во внеаудиторное время. В-третьих, очень важно сохранять и приумножать традиции вуза.

Для решения данных задач и достижения основной цели внеаудиторной воспитательной работы с иностранными студентами необходимо создание в вузе некоммерческой, добровольной, самоуправляемой организации, основанной на объединении интересов студентов на принципах равноправия и гласности. Такой организацией может быть международный студенческий клуб ориентации в профессию. Рассмотрим особенности функционирования данного клуба в медицинском вузе.

Состав клуба должен быть сформирован из числа студентов вуза, обучающихся на международном факультете и, таким образом, включать иностранных учащихся. Деятельность международного студенческого клуба ориентации в профессию иностранных студентов осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и планом работы вуза, а также нормативно-правовыми и организационными основами работы куратора студенческой группы [9].

Руководитель клуба и его участники определяют внутреннюю структуру, цели, формы и методы деятельности. Выделим следующие основные цели деятельности международного студенческого клуба ориентации в профессию иностранных студентов:

- оптимизация процесса профессиональной ориентации и выбора будущей медицинской специальности, а также воспитательного процесса среди иностранных студентов;

- развитие организаторских, интеллектуальных, креативных способностей обучающихся, объединение их для реализации творческих проектов.

Определим основные задачи международного студенческого клуба ориентации в профессию:

- помощь иностранным учащимся в выборе определённой медицинской специальности и знакомство с её особенностями;

- совершенствование навыков владения русским языком в профессиональной сфере;

- знакомство иностранных студентов с основами их будущей специальности посредством общения с практикующими врачами, объяснение специфики работы, общей врачебной терминологии на русском языке;

- ознакомление иностранных студентов с медицинскими традициями, основами культуры профессионального общения и врачебной этикой;

- формирование здорового образа жизни у иностранных студентов.

Общее руководство клубом осуществляет преподаватель русского языка как иностранного. Куратор оказывает членам клуба содействие при формировании плана работы, при организации и проведении мероприятий, а также организует отбор работ студентов в рамках различных проектов и осуществляет руководство при подготовке докладов, презентаций. Заседания международного студенческого клуба организуются в соответствии с утверждённым планом. Пример тематического плана международного студенческого клуба ориентации в профессию иностранных студентов представлен в таблице 1.

Для подготовки и проведения заседаний преподаватель использует научную, методическую и учебно-методическую литературу [10-14]. В течение года руководитель проводит беседы по адаптации студентов к жизни и учёбе в России и по формированию у них здорового образа жизни. Организуются круглые столы, дискуссии, диспуты, посвящённые истории и традициям медицинского университета. Члены клуба принимают активное участие в диспутах и дискуссиях на профессионально-ориентированные темы: «Здоровый образ жизни», «Каким должен быть настоящий врач?», «Моя будущая профессия», «Почему я выбрал эту профессию?» и т.д. Студенты активно участвуют в общеуниверситетских и кафедральных мероприятиях, посвящённых таким международным и всемирным праздникам, как

«Международный день врача», «Всемирный день борьбы против диабета», «Международный день отказа от курения», «Всемирный день больного», «Всемирный день борьбы с туберкулёзом» и др. Следует отметить, что заседания клуба могут проводиться в разнообразных формах: деловые и ролевые игры, беседа, круглый стол, дискуссия, диспут, спор-диалог, пресс-конференция, семинар, экскурсии. Подробнее об использовании экскурсии в рамках воспитательной работы говорится в статье Рубцовой Е.В., Снегирёвой Л.В. [15]. Студенты также принимают участие в организации и проведении встреч с известными врачами города, выпускниками медицинского университета.

Таблица 1 - Тематический план работы международного студенческого клуба ориентации в профессию иностранных студентов

№	Тема занятия
1	Выбор актива клуба. Определение целей и задач
2	Выбор эмблемы, девиза клуба
3	Анкетирование, соцопрос с целью изучения интересов членов клуба
4	Знакомство с известными врачами России. Просмотр презентаций и видео
5	Круглый стол «История и традиции вуза»
6	Подготовка проектов в виде презентаций, видео, сообщений об известных врачах разных стран
7	Деловая игра: «Каким должен быть настоящий врач?»
8	Круглый стол «Почему я выбрал эту профессию?»
9	Деловая игра «Моя будущая профессия»
10	Проведение встреч с известными практикующими врачами города
11	Дискуссия «Международный день врача»
12	Дискуссия «Всемирный день борьбы против диабета»
13	Круглый стол «Международный день отказа от курения»
14	Спор-диалог «Всемирный день больного»
15	Круглый стол «Всемирный день борьбы с туберкулёзом»
16	Всемирный день здоровья. Пресс-конференция «Твоё здоровье в твоих руках!»
17	Дискуссия «Как беречь здоровье: 7 факторов здоровой жизни»
18	Дискуссия по статье «9 мифов о гриппе»
19	Ролевая игра «Формирование здорового образа жизни»
20	Спор-диалог «Всемирный день борьбы с гипертонией»
21	Мини-диспут «День без табака»
22	«Международный день защиты детей» Круглый стол
20	Подготовка проектов в виде презентаций, видео, сообщений о будущей профессии с целью привлечь слушателей к выбору именно данной специальности.
23	«Кем я хотел стать в детстве?» Сочинение и дискуссия
24	Подведение итогов работы

Наиболее частыми формами работы международного студенческого клуба профессиональной ориентации являются дискуссия, деловая игра, создание проектов. Остановимся на более подробном их рассмотрении.

В соответствии с Полат Е.С. дискуссия представляет собой публичный спор с целью выяснения и сопоставления различных точек зрения, а также поиск и выявление истинного мнения для определения правильного решения спорного вопроса. Отличительной чертой дискуссии от спора является её направленность на положительный результат в поиске решения какой-либо проблемы. Отметим, что дискуссия может представлять собой и как самостоятельный метод решения определённой задачи, и как компонент другого метода. Таким образом, она может быть использована в процессе деловых и ролевых игр проблемной направленности, а также в методе проектов. В основе дискуссии должна лежать проблемная ситуация, которую можно создать разными способами. Например, преподаватель может представить на рассмотрение студентам информационный материал в виде

текста, аудио- и видеофрагменты, а также публикации по медицине. Данные материалы должны содержать противоречие и вызывать у студентов определённые вопросы и сомнения. Таким образом, руководителю международного студенческого клуба профессиональной ориентации необходимо внимательно подходить к вопросу выбора проблемных ситуаций для дискуссии [16]. Рассмотрим основные критерии отбора проблемных ситуаций, выделяемые Е.С. Полатом.

Во-первых, это наличие проблемы объективной действительности, которая значима для студентов-медиков с точки зрения их будущей профессии и жизненного опыта. Во-вторых, отсутствие полноты информации для решения проблемы, представленной в ситуации. Данный критерий обуславливает необходимость поиска дополнительной информации, что в свою очередь активизирует деятельность студентов. В-третьих, противоречивость проблемы, которая предусматривает разные точки зрения на её решение и разные подходы. Также при отборе проблемных ситуаций важно учитывать возможность их решения с учётом уровня подготовленности студентов, а также их знаний предметной и смежных областей, интеллектуальных способностей. Необходимо выбирать тексты, объединённые одной тематикой. Руководитель клуба должен иметь возможность прогнозировать дальнейшее развитие ситуации [17].

При подготовке к дискуссиям важно учитывать не только критерии отбора материала, но и особенности подготовительного этапа. Преподаватель русского языка должен представить иностранным студентам-медикам определённые задания необходимые для организации и проведения дискуссии. Следует отметить, что в рамках работы международного студенческого клуба профессиональной ориентации возможно проведение интернет-дискуссий в социальных сетях [18, 19].

На заседаниях международного студенческого клуба ориентации в профессию активно используются деловые игры. Отметим, что деловая игра способствует формированию у студентов аналитических умений. Основной педагогической целью использования деловых игр в работе международного студенческого клуба профессиональной ориентации является отработка у иностранных студентов-медиков навыков владения русской речью на основе симулятивной игровой ситуации. В деловых играх проецируются реальные ситуации профессионального общения врача, а также отображаются и моделируются определённые рабочие условия и специфические операции. Вопрос использования медицинских деловых игр в обучении иностранных студентов-медиков профессиональному общению на русском языке подробно рассмотрен в статье Чирковой В.М. [20].

В работе клуба большое внимание уделяется проектной деятельности иностранных студентов-медиков. Учащиеся подготавливают и представляют свои проекты об известных врачах разных стран, о своей будущей профессии и специализации в виде электронных презентаций, видео, устных сообщений. Широко используются краткие доклады в формате «печа-куча». Данный формат представляет собой доклад-презентацию из 20 слайдов. Каждый слайд демонстрируется 20 секунд, после чего автоматически сменяется следующим. После презентации выступающий студент отвечает на вопросы публики. Доклады следуют один за другим. Количество докладов обычно варьируется от 8 до 12. Форма «печа-куча» сохраняет краткость презентаций, уровень интереса, и дает шансы большему количеству желающих выступить [21-23].

Отметим, что в заседаниях международного студенческого клуба принимают участие лично члены клуба, лица, привлекаемые к рассмотрению включённых в повестку заседания вопросов, а также иные приглашённые лица. Следует отметить, что участие членов клуба в его заседаниях строится на принципах гласности, свободы слова, открытости, учёта мнения каждого члена клуба,

коллективного принятия решений. Члены международного студенческого клуба имеют право участвовать в его деятельности, в проводимых мероприятиях, а также вносить предложения по вопросам, связанным с его деятельностью.

В результате занятий в клубе у студентов формируются и развиваются следующие знания и практические навыки:

- знания специфики работы различных специалистов в сфере медицины, общей врачебной терминологии на русском языке, основ культуры профессионального общения и врачебной этики;
- навыки владения русским языком в профессиональной сфере;
- навыки работы в команде.

Подводя итоги, важно отметить, что международный студенческий клуб ориентации в профессию – это не только хорошая форма взаимодействия иностранных студентов, но и прекрасная возможность для них применять и совершенствовать знания, умения и навыки, полученные на занятиях по русскому языку. Принимая участие в деятельности клуба, иностранные студенты-медики расширяют свои познания о русском языке в профессиональной сфере деятельности, подготавливаясь, таким образом, к профессиональному общению.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Шепелева В.И. Принципы организации внеклассной работы. – М.: Высшая школа, 1991 – 117с.
2. Шайденко Н.А. Система воспитательной работы в учреждениях среднего и высшего профессионального образования / Н.А. Шайденко [и др.]. – Тула: Изд-во Тул. гос. пед. ин-та, 2000. – 108с.
3. Кагерманьян В.С., Боденко Л.И. Концептуальные основы формирования системы воспитания социально активной личности студентов // Организация воспитательной деятельности в вузах: всерос. конкурс моделей и проектов. – М., 2002. – С. 13-56.
4. Рогалева Г.И. К вопросу о воспитательном процессе в вузе // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 4 (13). С. 90-93.
5. Дмитриева Д.Д. Моделирование воспитательного процесса в системе высшего профессионального образования // Современный преподаватель - доверенное лицо государства: Сб. научн. трудов участников междунар. конф. молодых ученых светских и духовных учеб. заведений в рамках Международного лагеря молодежного актива «Славянское содружество - 2016». – Курск: ООО «МедТестИнфо», 2016. – С. 222-227.
6. Дурманенко О.Л. Мониторинг организации воспитательной работы в высших учебных заведениях: трудности и пути их преодоления // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 2. С. 35-37.
7. Нефедова Н.А. Теоретические основы организации воспитательной системы вуза // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Педагогика, психология. 2012. № 3. С. 165-168.
8. Власенко С.В. Развитие воспитательной системы как изменение структурных составляющих процесса воспитания // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2013. № 3. С. 7-9.
9. Лазаренко В.А. Нормативно-правовые и организационные основы работы куратора студенческой группы: методические рекомендации / В.А. Лазаренко, А.И. Конопля, Н.С. Степашов. – Курск: Изд-во КГМУ, 2012. – 132 с.
10. Артюхина А.И. Профессионально-личностное развитие студентов в образовательной среде медицинского вуза. – Волгоград: Изд-во ВГМУ, 2006. – 122 с.
11. Сидоров П.И., Путин М.Е., Коноплева И.А. Деловое общение: Учеб. для вузов/Под ред. проф. П. И. Сидорова. 2изд. – М.:ИНФРА-М, 2013. – 384с.
12. Силуянова И.В. Нравственная культура врача как основание врачебного профессионализма// Экономика

здравоохранения. – 2000. – №1. – С. 5–8.

13. Уколова Е.М., Кудрявая Н.В. Образ человека в сознании врача // Психология и педагогика в высшем медицинском образовании. – М.: Изд-во МГМСУ, 2007. – Вып. 3.

14. Буланова-Топоркова, М.В. Педагогика и психология высшей школы /М.В.Буланова-Топоркова [и др.]. – Ростов н/Д.: Феникс, 2002.

15. Рубцова Е.В., Снегирева Л.В. Усвоение культурологического содержания с активизацией языковых средств на материале экскурсий в рамках решения проблемы преодоления культурного шока студентами-иностранцами медицинского вуза//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований.–2016.–№2-4.–С.551-554; URL: <https://applied-research.ru/article/view?id=8636> (дата обращения: 12.11.2017).

16. Полат Е.С. Педагогические технологии XXI века // Современные проблемы образования. М., 1997.

17. Полат Е.С. Педагогические технологии дистанционного обучения. М., 2005.

18. Павельева Т.Ю. Развитие умения участия в интернет-дискуссии средствами учебного интернет-блога // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2010. – №10. – С. 41-45.

19. Сысоев П.В., Евстигнеев М.Н. Учебные интернет-ресурсы в системе языковой подготовки учащихся //Иностранные языки в школе. – 2008. – №8. – С.11-15.

20. Чиркова В.М., Рубцова Е.В. Медицинская деловая игра как интерактивный метод обучения иностранных студентов профессиональному общению на русском языке // Карельский научный журнал. – 2017. – Т. 6. № 3(20). – С. 78-80.

21. Бордовская Н.В. Современные образовательные технологии: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2010. – 432 с.

22. Селевко Г.К. Современные образовательные технологии. – М.: Народное образование, 1998. – 256 с.

23. Пассов Е.И. Коммуникативный метод обучения иноязычному говорению. – М.: Просвещение, 1991. – 223с.

*Статья поступила в редакцию 26.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 378.184 + 372.881.161.1

**К ВОПРОСУ О ВНЕАУДИТОРНОЙ ВОСПИТАТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ С ИНОСТРАННЫМИ  
СТУДЕНТАМИ-МЕДИКАМИ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ РУССКОМУ ЯЗЫКУ  
(НА ПРИМЕРЕ КАФЕДРЫ РУССКОГО ЯЗЫКА И КУЛЬТУРЫ РЕЧИ КГМУ)**

© 2017

**Дмитриева Дарья Дмитриевна**, кандидат педагогических наук, старший преподаватель кафедры  
«Русский язык и культура речи»

**Рубцова Елена Викторовна**, кандидат филологических наук, доцент кафедры  
«Русского языка и культуры речи»

*Курский государственный медицинский университет  
(305041, Россия, Курск, ул. Карла Маркса, д. 3; e-mail: rubcova2@mail.ru)*

**Аннотация.** Статья посвящена проблеме внеаудиторной воспитательной работы со студентами-медиками в процессе обучения русскому языку как иностранному. Авторы рассматривают данный вопрос на примере кафедры русского языка и культуры речи Курского государственного медицинского университета. Стратегическая цель воспитательной работы с иностранными студентами заключается в создании условий для развития личности и регулирования социально-культурных процессов, которые способствуют укреплению нравственных, гражданских и общекультурных качеств иностранных учащихся КГМУ. В статье рассматривается специфика работы студенческого научного кружка, организованного на кафедре для студентов, владеющих русским языком как иностранным на достаточно высоком уровне. Авторами представлены примеры воспитательных мероприятий, проводимых на кафедре русского языка и культуры речи КГМУ. Подробно описаны их формы, цели и задачи, а также содержание и результат. В результате исследования авторы приходят к выводу, что внеаудиторная воспитательная работа стимулирует речевую активность студентов, обогащает их лексический запас, способствует развитию интереса к русскому языку, а также расширяет социокультурные знания. Однако целесообразность и эффективность внеаудиторной воспитательной работы с иностранными студентами-медиками в процессе обучения их русскому языку напрямую зависит от степени психологической и профессиональной готовности, как студента, так и преподавателя.

**Ключевые слова:** внеаудиторная воспитательная работа, иностранные студенты-медики, русский язык как иностранный (РКИ), студенческий научный кружок (СНК), языковая среда, культура, социокультурные традиции и обычаи, межкультурная коммуникация, воспитательные мероприятия.

**TO THE QUESTION OF EXTRACURRICULAR EDUCATIONAL WORK WITH FOREIGN MEDICAL  
STUDENTS IN THE PROCESS OF TRAINING RUSSIAN (ON THE EXAMPLE OF THE DEPARTMENT  
OF RUSSIAN LANGUAGE AND CULTURE OF SPEECH OF KSMU)**

© 2017

**Dmitrieva Darya Dmitrievna**, candidate of pedagogical sciences, senior lecturer of the department  
«Russian language and speech culture»

**Rubtsova Elena Viktorovna**, candidate of philological sciences, assistant professor of the department  
of «Russian language and speech culture»

*Kursk State Medical University  
(305041, Russia, Kursk, Karl Marx Street, e-mail: rubcova2@mail.ru)*

**Abstract.** The article is devoted to extracurricular educational work with medical students in the process of training Russian as foreign. The authors consider this issue on the example of the Department of Russian language and speech culture of Kursk State Medical University. The strategic aim of educational work with foreign students is to create conditions for personal development and regulate socio-cultural processes that contribute to strengthening the moral, civic and cultural qualities of foreign students at KSMU. The article considers the specifics of work of student scientific community (SSC) organized at the department for students with a sufficiently high level of Russian as foreign. The authors present examples of educational events held at the Department of Russian Language and Culture of Speech at KSMU. Their forms, aims and objectives, as well as their content and result are described in detail. As a result of the research, the authors come to the conclusion that extracurricular educational work stimulates students' speech activity, enriches their vocabulary, promotes the development of interest in the Russian, and also expands sociocultural knowledge. However, the expediency and effectiveness of extracurricular educational work with foreign medical students in the process of training them Russian directly depends on the degree of psychological and professional readiness, both the student and the teacher.

**Keywords:** extracurricular educational work, foreign medical students, Russian as foreign, student scientific community (SSC), language environment, culture, sociocultural traditions and customs, intercultural communication, educational events.

В первое десятилетие двадцать первого века в сфере высшего образования России предприняты серьезные качественные изменения. Одним из направлений является гуманизация и гуманитаризация. Воспитание на сегодняшний день рассматривается как продолжение концепции гуманитаризации и гуманизации. Воспитательный процесс в вузе представляет собой неотъемлемую часть профессионального и личностного становления будущих специалистов. Идеальная цель отечественной системы образования представляет собой воспитание индивидуальной и своеобразной личности, сосредоточенной на внутреннем самосовершенствовании и направленной на служение другим, обществу. (Подробнее о внеаудиторной воспитательной работе в высших учебных заведениях, в том числе медицинского профиля см.: [1-10]).

Определим роль воспитательной работы с иностранными студентами-медиками в процессе обучения русскому языку в вузах медицинского профиля. Отметим,

что при обучении иностранным языкам, в том числе русскому языку как иностранному (РКИ) методисты традиционно выделяют 4 аспекта цели обучения: учебную или практическую, воспитательную, образовательную и развивающую [11]. Таким образом, воспитательная работа со студентами должна осуществляться, как во время занятий, так и во внеаудиторные часы. Рассмотрим особенности внеаудиторной воспитательной работы с иностранными студентами, проводимой на кафедре русского языка и культуры речи КГМУ.

Воспитательная деятельность на кафедре русского языка и культуры речи организована в соответствии с концепцией воспитательной работы университета. В свою очередь, воспитательная работа с иностранными обучающимися КГМУ осуществляется на основании Федерального закона от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», Программы стратегического развития КГМУ на 2013-2017 гг., Устава КГМУ, а также Положения об управлении по междуна-

родным связям [12-14].

Стратегическая цель воспитательной работы с иностранными обучающимися заключается в создании условий для развития личности и регулирования социально-культурных процессов, способствующих укреплению нравственных, гражданских, общекультурных качеств иностранных граждан, обучающихся в КГМУ.

Таким образом, преподавателям русского языка как иностранного необходимо решать следующие задачи:

-оказание помощи иностранным гражданам, обучающимся на 1 курсе, в решении организационных вопросов; содействие скорейшему включению в учебный процесс; предотвращение возможных конфликтных ситуаций; ознакомление с особенностями учебного процесса; демонстрация сильных сторон российской действительности и преимуществ обучения в КГМУ;

-воспитание средствами дисциплины «Русский язык как иностранный»: ознакомление с русской классической и современной художественной литературой и публицистикой;

-формирование понимания русской ментальности и воспитание толерантного отношения к различным религиям и культурам через слово, музыку, живопись (обсуждение проблемных вопросов, беседы в рамках лексических тем, просмотр проблемных видеороликов с последующим обсуждением просмотренного);

-участие во внеаудиторных лингвокультурологических мероприятиях, являющихся средством познания и приобщения к русской истории и культуре, расширение знаний о Курском крае, литературном краеведении.

Специфика внеаудиторной воспитательной работы с иностранными учащимися на кафедре русского языка и культуры речи обусловлена тем, что в КГМУ обучаются студенты более чем из 30 стран Европы, Юго-Восточной Азии, Африки и Латинской Америки. Обучаясь и проживая достаточно долгое время в России, иностранцы наряду с русским языком и специальными предметами изучают культуру России, ее традиции и обычаи, знакомятся с историей страны и старинного города Курска.

Для студентов с достаточно высоким уровнем владения русским языком как иностранным, на кафедре организован студенческий научный кружок (СНК) «Любители русской словесности». Темы заседаний соответствуют профилю и интересам кафедры и меняются в зависимости от интересов студентов. Социокультурная тематика заседаний кружка является традиционной. Студенты занимаются научно-исследовательской работой по следующим темам: «Социокультурные традиции и обычаи разных стран», «Межкультурная коммуникация, взаимодействие культуры России и других стран». Все мероприятия, проводимые с иностранными студентами-кружковцами, позволяют расширить знания о России, а также усовершенствовать навыки устной разговорной речи на русском языке. Студенты-кружковцы принимают активное участие в ежегодных научных студенческих конференциях КГМУ и других вузов, публикуют тезисы докладов по результатам выступлений. Студенты, активно занимающиеся в кружке, участвуют также в различных тематических олимпиадах по русскому языку, конкурсах, посвященных русским или национальным праздникам, а также в кафедральных внутривузовских и межвузовских конференциях. Участие студентов в работе СНК помогает им адаптироваться к жизни в России, изучить национальные особенности характера русского народа, традиции, обычаи России, провести сравнительный анализ русской и своей национальной культуры на научном уровне.

Отметим, что одной из важнейших особенностей внеаудиторной воспитательной работы является возможность использовать языковую среду, непосредственное общение студентов с носителями русского языка. Во внеаудиторных мероприятиях создаются ситуации естественного речевого общения: отношения партнерства, реальность ситуации, наличие устойчивой мотивации,

творческая активность, эмоциональность.

В процессе внеаудиторной воспитательной работы, проводимой на кафедре русского языка и культуры речи, создаются благоприятные условия для проявления творческой активности иностранных студентов и их самовыражения. В результате этого большое количество мероприятий готовятся самими студентами, при этом активизируются резервные возможные учащими, мобилизуются их скрытые психологические ресурсы. Подготовка к мероприятию сплачивает студентов в интернациональный коллектив. В ходе совместной деятельности улучшаются межличностные отношения, сглаживаются противоречия между студентами, что способствует повышению речевой активности.

Отметим, что внеаудиторные занятия необязательны для иностранных учащихся, они организуются в основном для желающих более полно овладеть русским языком в его устной и письменной форме, а также получить разносторонние знания о России и различных сторонах её жизни. Внеаудиторные занятия существенно отличаются от аудиторных. Здесь необходимо учитывать то обстоятельство, что внеаудиторная деятельность иностранных студентов отличается отсутствием многих сдерживающих факторов, характерных для учебного времени: контроля со стороны преподавателей, обязательного характера образовательной программы. Формы внеаудиторной работы по русскому языку как иностранному разнообразны: «дни» русского языка, конкурсы, устные журналы, тематические вечера, экскурсии и др. (Подробнее об экскурсии как одной из наиболее эффективных форм внеаудиторной воспитательной работы со студентами см.: [15 - 18]).

Примеры внеаудиторных воспитательных мероприятий, проводимых на кафедре русского языка и культуры речи КГМУ, представлены в таблице 1.

Итак, преподаватели кафедры русского языка и культуры речи не только обеспечивают учебный процесс и руководят научно-исследовательской работой, но и занимаются проведением и организацией внеаудиторных мероприятий. Они организуют творческие вечера и праздники; проводят знакомство с ежегодными российскими праздниками - древними языческими (Масленица), христианскими (Рождество, Пасха), государственными (День Победы, День независимости), международными (8 марта, Новый год) и т.д.

Одна из задач внеаудиторной работы в процессе обучения РКИ – развитие речевых навыков и умений. Эта задача носит учебный характер и гармонично сочетается с целями аудиторных занятий, с учебными планами. Однако реализация этой задачи во внеаудиторное время имеет ряд особенностей и преимуществ по сравнению с условиями проводимых занятий. Необходимо отметить, что достижению учебных целей способствует непринужденная атмосфера, которая создается за счет ряда факторов. В тоже время иностранные учащиеся в свободной обстановке различных встреч или праздничных вечеров знакомятся с новым речевым материалом, новыми интересными людьми, с произведениями музыкального, поэтического и живописного искусства. Это повышает творческую активность иностранных студентов, вселяет в них уверенность в своих силах. Часто студенты, чувствующие себя на аудиторных занятиях напряженно и неуверенно, в кругу друзей становятся активными. Таким образом, у иностранных студентов-медиков появляется устойчивая мотивация к общению на русском языке и как следствие к изучению русского языка.

Ежегодно к празднованию Дня города на кафедре русского языка и культуры речи проводится конкурс студенческих проектов на тему «Я живу и учусь в Курске». Большое количество студентов принимают в нём участие. Данный конкурс включает в себя презентацию фотографий и устную защиту проекта. Студенты подготавливают красочные газеты разнообразной формы, которыми украшают конференц-зал. Проекты оценива-

ются по четырем критериям: оформление, соответствие тематике, язык и грамотность, устная защита проектов.

Таблица 1 - Воспитательные мероприятия, проводимые с иностранными студентами на кафедре русского языка и культуры речи КГМУ

Форма, тема мероприятия	Цели и задачи	Содержание и результат
Экскурсия в картинную галерею «АЯ». «В мире прекрасного».	Знакомство с картинной галерей «АЯ». Знакомство с известным художником города Курска Олегом Радным и его творчеством (просмотр и обсуждение картин персональной выставки О. Радна). Развитие творческого мышления и воображения. Воспитание любви к прекрасному.	Написание сочинений «Что мне понравилось на выставке? Какая картина произвела наибольшее впечатление?»
Беседа. Мини-концерт. День независимости Нигерии.	Знакомство с традициями и культурой Нигерии; развитие познавательной активности в изучении социокультурной тематики; воспитание уважения к традициям другого народа, их национальным особенностям.	Беседа и поздравление студентов. Мини-концерт (национальный танец, песня-гимн).
Экскурсия по городу: «Курск – город древний и вечно молодой».	Знакомство с историческими и памятными местами; развитие интереса к истории города, в котором живешь и учишься; воспитание уважения к историческому прошлому курян.	План экскурсии 1. Памятник героям и известным курянам. 2. Улицы центрального округа. 3. Образовательные учреждения центрального округа. 4. Архитектура города (здания старинные и современные).
Конкурс проектов «Мое любимое место в Курске».	Знакомство с достопримечательностями города Курска, историческими и памятными местами; развитие интереса к истории города, в котором живешь и учишься; творческого воображения; воспитание уважения к историческому прошлому курян.	Защита проекта «Мое любимое место в Курске».
Экскурсия в Курский краеведческий музей.	Знакомство с историей и культурой города Курска; развитие интереса к истории города, в котором живешь и учишься; творческого воображения; воспитание уважения к историческому прошлому курян.	Подготовка устных сообщений на тему «Что я узнал об истории города?»
Экскурсия в Курский краеведческий музей.	Знакомство с историей и культурой города Курска; развитие интереса к истории города, в котором живешь и учишься; творческого воображения; воспитание уважения к историческому прошлому курян.	Подготовка устных сообщений на тему «Что я узнал об истории города?»
Мини-конференция «520 лет Парацельсу».	Формирование знаний о памятных датах, о великом ученом-медики Парацельсе; развитие стремления к познанию окружающей действительности с помощью русского языка; воспитание любви к выбранной профессии.	План проведения 1. Презентация «Парацельс – великий ученый, врач». 2. Беседа о чудотворном исцелении доктором Парацельсом. 3. Выступление студентов по теме «Хочу ли я быть таким, как Парацельс», «Почему я выбрал профессию врача?».
Беседа. День независимости России.	Знакомство с традициями и культурой России; формирование представления о национальном празднике, его историческом возникновении; развитие познавательной активности в изучении социокультурной тематики; воспитание уважения к традициям другого народа, их национальным особенностям.	План проведения 1. Показ презентации, подготовленной преподавателем «4 ноября – День независимости России». 2. Рассказ об истории ноябрьских праздников в России. 3. Беседа со студентами об их восприятии празднования Дня независимости в городе Курске. 4. Рассказ студентов о праздновании Дней независимости в их стране.
Круглый стол. Участие в благотворительной акции. «Проводы русской зимы. Прощай масленица»	Знакомство с традициями и культурой России; формирование представления о национальном празднике Масленица, его историческом возникновении; воспитание уважения к традициям другого народа, их национальным особенностям.	План проведения 1. Рассказ о традициях русского народа провожать русскую зиму, праздновать Масленицу. 2. Экскурсия в места празднования Масленицы, народных гуляний. 3. Рассказ о рецептах приготовления русских блинов. 4. Дегустация русских блинов.

Ежегодно иностранные учащиеся представляют такие нестандартные формы защиты проектов, как поэма в стихах о своей жизни и учебе в Курске; диалог на тему - где лучше пообедать в Курске; беседа с залом (а знаешь ли ты памятные места города?). Каждая защита проекта сопровождается мультимедийной презентацией. Фотогазеты поражают всех нестандартным оформлением – это окно в город, крылья ангела и т. д. На фотографиях находят отражение знаменательные события Курска, такие как крестный ход с иконой Божьей матери «Знамение». Иностранные учащиеся из разных стран мира представляют на фото не только архитектурные стили Курска, но и свое участие в его жизни: прогулки, практику в больницах, моменты учебной жизни в медицинском университете.

Для иностранных учащихся участие во внеаудиторных мероприятиях, проводимых в рамках воспитательной работы на кафедре – это активный выход в коммуникации, в разные формы общения в той или иной ситуации. Внеаудиторная работа стимулирует речевую активность студентов, обогащает их лексический запас, способствует развитию интереса к русскому языку, расширяет социокультурные знания.

Таким образом, не вызывает сомнений целесообразность и эффективность внеаудиторной воспитательной работы с иностранными студентами-медиками в процессе обучения их русскому языку. Однако преподавателям необходимо помнить, что для проведения качественной воспитательной работы с иностранными учащимися необходимо тщательно готовиться и изучать научную, методическую и учебно-методическую литературу [19-26].

Для проведения каждого мероприятия требуется большая подготовка, которая невозможна без энтузиазма и любви к русскому языку, к студентам. Внеаудиторная работа является непривычной для многих иностранных студентов и принимается вначале с трудом. Очень часто отсутствует мотивация участия в данных видах деятельности. Поэтому требуется кропотливая психологическая подготовка студентов, разъяснение учебных целей, а также эффективности такого рода работы в рамках языковой подготовки.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Дмитриева Д.Д. Моделирование воспитательного процесса в системе высшего профессионального образования // Современный преподаватель - доверенное лицо государства: Сб. научн. трудов участников междунац. конф. молодых ученых светских и духовных учеб. заведений в рамках Международного лагеря молодежного актива «Славянское содружество - 2016». – Курск: ООО «МедТестИнфо», 2016. – С. 222-227.
2. Кагерманьян В.С., Боденко Л.И. Концептуальные основы формирования системы воспитания социально активной личности студентов // Организация воспитательной деятельности в вузах: всерос. конкурс моделей и проектов. – М., 2002. – С. 13-56.
3. Шайденко Н.А. Система воспитательной работы в учреждениях среднего и высшего профессионального образования / Н.А. Шайденко [и др.]. – Тула: Изд-во Тул. гос. пед. ин-та, 2000. – 108с.
4. Дурманенко О.Л. Мониторинг организации воспитательной работы в высших учебных заведениях: трудности и пути их преодоления // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 2. С. 35-37.
5. Шепелева В.И. Принципы организации внеклассной работы. – М.: Высшая школа, 1991 – 117с.
6. Лернер И.Я. Взаимосвязь обучения и воспитания в целостном учебно-воспитательном процессе. – М.: Педагогика, 1986. – 189 с.
7. Рогалева Г.И. К вопросу о воспитательном пространстве вуза // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 4 (13). С. 90-93.
8. Артюхина А.И. Профессионально-личностное развитие студентов в образовательной среде медицинского вуза. – Волгоград: Изд-во ВГМУ, 2006. – 122с.
9. Нефедова Н.А. Теоретические основы организации воспитательной системы вуза // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Педагогика, психология. 2012. № 3. С. 165-168.
10. Власенко С.В. Развитие воспитательной системы как изменение структурных составляющих процесса воспитания // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2013. № 3. С. 7-9.
11. Соловова Е.Н. Методика обучения иностранным языкам: базовый курс. – М.: АСТ: Астрель, 2009. – 238с.
12. Федеральный закон от 29.12.2012 N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» // «Российская газета», N 303, 31.12.2012
13. Программа стратегического развития КГМУ на 2013- 2017 гг. / Сост. П.В. Калущкий, А.И. Конопля, О.И. Охотников и др.; под ред. В.А. Лазаренко. – Курск: КГМУ, 2013. – 106 с.
14. Лазаренко В.А. Нормативно-правовые и организационные основы работы куратора студенческой группы: методические рекомендации / В.А. Лазаренко, А.И. Конопля, Н.С. Степашов. – Курск: Изд-во КГМУ, 2012. – 132 с.
15. Савицкая Т.В. Учебная экскурсия как средство интенсификации и оптимизации учебного процесса на подготовительном факультете: Мат-лы X междунар. научно-практ. Конференции «Преподавание языков в ВУЗах на современном этапе». – Харьков: ЭкоПерспектива, 2006.
16. Мамонтов А.С. Язык и культура: Основы сопоставительного лингвострановедения: Дис. ...д-ра филол. наук. – М., 2000. – 326 с.

17. Elmer D. Cross-cultural Connections. – Inter Varsity Press, Downers Grove, Illinois, 2002. – 212 p.
18. Рубцова Е.В., Снегирева Л.В. Усвоение культурологического содержания с активизацией языковых средств на материале экскурсий в рамках решения проблемы преодоления культурного шока студентами-иностранцами медицинского вуза // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – №2-4. – С. 551-554; URL: <https://applied-research.ru/article/view?id=8636> (дата обращения: 14.11.2017).
19. Силуянова И.В. Нравственная культура врача как основание врачебного профессионализма // Экономика здравоохранения. – 2000. – №1. – С. 5–8.
20. Уколова Е.М., Кудрявая Н.В. Образ человека в сознании врача // Психология и педагогика в высшем медицинском образовании. – М.: Изд-во МГМСУ, 2007. – Вып. 3.
21. Буланова-Топоркова, М.В. Педагогика и психология высшей школы /М.В.Буланова-Топоркова [и др.]. – Ростов н/Д.: Феникс, 2002.
22. Апанасюк Л.А. Оптимизация качества подготовки иностранных студентов к межкультурному сотрудничеству // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 4 (13). С. 66-69.
23. Лухина М.Ю. Методика проведения деловой игры «переговоры» на уроках РКИ для стажёров // Русский язык и литература: проблемы изучения и преподавания: Сборник научных трудов под общ. ред. Л.А. Кудрявцевой. Киев, 2014 Выпуск 8 С.197-202
24. Лейфа И.И., Мавлеткулова В.В. Формирование положительного образа России в процессе обучения русскому языку как иностранному // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 160-163.
25. Сидакова Н.В. Обучение второму иностранному языку как билингвальный процесс в образовании студентов неязыковых специальностей // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 185-189.
26. Верещагин Е.М., Костомаров В.Г. Язык и культура: Лингвострановедение в преподавании русского языка как иностранного. – М.: Русский язык, 1990. – 246 с.

*Статья поступила в редакцию 03.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 372.881.161.1+378

## УЧЕБНАЯ ДИСКУССИЯ КАК СРЕДСТВО ПРЕОДОЛЕНИЯ ЯЗЫКОВОГО БАРЬЕРА У ИНОСТРАННЫХ СТУДЕНТОВ-МЕДИКОВ НА ЗАНЯТИЯХ ПО РУССКОМУ ЯЗЫКУ

© 2017

**Дмитриева Дарья Дмитриевна**, кандидат педагогических наук, старший преподаватель кафедры  
«Русский язык и культура речи»

*Курский государственный медицинский университет  
(305041, Россия, Курск, улица Карла Маркса, 3а, e-mail: darja.dmitrieva2011@yandex.ru)*

**Аннотация.** Статья посвящена проблеме преодоления трудностей, в частности языкового барьера, возникающих у студентов-медиков при изучении русского языка как иностранного. Для решения данной проблемы необходима максимальная активизация деятельности иностранных учащихся, способствующая формированию самостоятельности, интереса к учёбе, повышению качества знаний, навыков и умений. По мнению автора, учебная дискуссия является одним из эффективных средств решения рассматриваемой проблемы. Учебная дискуссия представляет собой с одной стороны методический приём, содержание которого зависит от целей обучения, а с другой стороны форму речевой деятельности. В статье отмечается необходимость тщательного отбора учебного материала для успешного проведения дискуссии. С целью определения принципов отбора дискуссионного материала автор детально рассматривает характерные особенности публичной дискуссии, функционирующей в условиях естественной речевой среды. В результате исследования автор делает вывод, что использование учебных дискуссий на занятиях по русскому языку в медицинском вузе способствует совершенствованию речевых умений и навыков у иностранных учащихся, активизирует их мыслительную и речемыслительную деятельность и активность, помогая тем самым преодолеть языковой барьер.

**Ключевые слова:** русский язык как иностранный, студенты-медики, учебная дискуссия, языковой барьер, форма речи, методический приём, проблемная ситуация, иноязычное общение, коммуникативный и познавательный подходы, принципы отбора, условия естественной речевой среды.

## EDUCATIONAL DISCUSSION AS A MEANS OF OVERCOMING LANGUAGE BARRIER OF FOREIGN MEDICAL STUDENTS AT RUSSIAN LESSONS

© 2017

**Dmitrieva Darya Dmitrievna**, candidate of pedagogical sciences, senior lecturer  
of the department «Russian language and speech culture»

*Kursk State Medical University  
(305041, Russia, Kursk, Karl Marx Street, 3a, e-mail: darja.dmitrieva2011@yandex.ru)*

**Abstract.** The article is devoted to the problem of overcoming difficulties, in particular the language barrier, encountered by medical students when studying Russian as foreign. To solve this problem requires the maximum activation of foreign students' activities, contributing to the formation of independence, interest in learning, improve the quality of knowledge, skills and abilities. In the author's opinion, the educational discussion is one of the effective means of solving the problem.

The educational discussion is, on the one hand, a method, the content of which depends on the aims of education, and on the other hand a form of speech activity. The article notes the need for careful selection of educational material for a successful discussion. To determine the principles for selecting the discussion material, the author considers in detail the specific features of the public discussion, functioning in the conditions of real speech environment. As a result of the research, the author concludes that the use of educational discussions at Russian lessons in medical university contributes to improvement of speech skills of foreign students, activates their mental and speech activity, helping to overcome the language barrier.

**Keywords:** Russian as foreign, medical students, educational discussion, language barrier, speech form, method, problem situation, foreign communication, communicative and cognitive approaches, selection principles, conditions of real speech environment.

На сегодняшний момент в связи с развитием технологий и расширением международных связей особенно актуальным становится вопрос о межкультурной языковой коммуникации. Российская Федерация открывает свои границы для иностранных граждан, желающих получить образование в российских вузах. В настоящее время спрос на качественное российское образование заметно вырос, по сравнению даже с 90-ми годами прошлого века. Российские вузы разрабатывают специальные программы и методики, которые способствуют наиболее быстрому и качественному освоению иностранцами русского языка. Эти программы рассчитаны на весь период обучения студентов. По мнению иностранных учащихся, русский язык необходим им для жизни и учёбы в России.

Кафедра русского языка и культуры речи Курского государственного медицинского университета ставит целью обучение русскому языку иностранных студентов в условиях языковой среды для социального и профессионального общения. Эта цель осуществляется путем формирования у студентов необходимых языковых и речевых умений и навыков в чтении, аудировании, говорении и письме, обеспечивая, в конечном счете, овладение специальностью, общение в условиях русской языковой среды, возможность использования русского языка по возвращении на родину [1].

На протяжении всего периода обучения иностранные

студенты сталкиваются с определёнными проблемами различного характера. С целью определения основных трудностей, возникающих у иностранных студентов Курского государственного медицинского университета в процессе изучения русского языка, было проведено анкетирование. В нём приняли участие студенты международного факультета из Индии, Нигерии, Шри-Ланки, Бразилии и Малайзии. По результатам анкетирования были определены основные трудности, возникающие у студентов при изучении русского языка как иностранного. Так, большинство опрошенных считают, что самое сложное в русском языке – грамматика и произношение. По словам студентов, главная трудность заключается в том, что русский язык содержит большое количество падежей и слова, имеющие множественное значение. Иностранцы отмечают, что русский язык гораздо сложнее английского. Вторая наиболее часто возникающая проблема – общение. Несмотря на то, что аудиторские занятия включают развитие навыков говорения, многие иностранцы не используют их в повседневной жизни, так как у них имеется так называемый языковой барьер.

Известно, что, только преодолевая трудности, можно достичь положительного результата. Это справедливо и в отношении изучения русского языка как иностранного. Иностранные студенты, успешно изучающие русский язык, могут применить его в своей профессиональной деятельности и участвовать в ситуациях про-

фессионально-делового и социокультурного характера с пациентами и коллегами.

Таким образом, для преодоления трудностей, в том числе языкового барьера, возникающих у студентов при изучении русского языка как иностранного, необходима максимальная активизация их деятельности, способствующая формированию самостоятельности, интереса к учёбе, повышению качества знаний, навыков и умений. На занятиях по русскому языку как иностранному это требование реализуется в единстве двух подходов обучения, а именно коммуникативного и познавательного. Данные подходы должны быть направлены на формирование способности осуществлять общение на русском языке. Согласно А.А. Леонтьеву необходимо превратить учебную деятельность, состоящую из комплекса механических операций по усвоению абстрактных языковых знаний и отработке речевых навыков, в творческую интеллектуальную активность [2].

По нашему мнению учебная дискуссия является одним из эффективных средств преодоления трудностей в частности языкового барьера у иностранных студентов-медиков при изучении ими русского языка. Известно, что процесс обучения иноязычному общению представляет собой модель процесса реального общения по таким параметрам, как: целенаправленность, мотивированность, новизна, информативность процесса общения, функциональность, ситуативность, характер взаимодействия студентов и система используемых речевых средств. Следовательно, можно создать условия обучения, которые будут адекватны реальным. Это обеспечит успешность овладения необходимыми умениями, а также эффективность их использования в условиях реального общения студентов [3]. В связи с этим обратимся к дискуссии как форме речевого общения.

Отметим, что для дискуссии характерны коммуникативные, языковые, логические данные, отражающие специфику естественной формы речевого общения: диалогичность или полилогичность, поисково-познавательный характер речевой деятельности, информативность, логичность в изложении и рассуждении.

Дискуссия рассматривается методистами в течение длительного времени в двух направлениях:

- как форма речи;
- как методический приём совершенствования устно-речевых умений и навыков.

Итак, с одной стороны в дискуссии осуществляется реальная устная речевая коммуникация, с другой стороны учебная дискуссия должна быть включена в процесс обучения устной речи [4 - 8].

Большинство методистов, определяя место дискуссии в учебной деятельности, приходят к выводу, что она должна функционировать в системе упражнений на продвинутом этапе обучения. Например, Н.М. Минина и М.К. Бородулина считают, что дискуссия представляет собой высшую форму неподготовленной монологической речи, которая может осуществляться на основе языкового и тематического материала уже знакомого студентам [5].

Е.С. Полат определяет дискуссию как публичный спор с целью выяснения и сопоставления различных точек зрения, а также поиск и выявление истинного мнения для определения правильного решения спорного вопроса. Однако её отличительной чертой от спора является направленность на положительный результат в поиске решения какой-либо проблемы [9,10].

Рассмотрим мнения методистов по поводу структурной организации учебной дискуссии. Согласно В.Л. Скалкину и Г.А. Рубинштейну переменные данные дискуссии должны включать в себя следующие компоненты: тему, экспозицию, речевой стимул, направляющие вопросы, речевую реакцию говорящего и ключевые слова [11,12]. В процессе обучения русскому языку как иностранному учебная дискуссия рассматривается как эффективный способ реализации коммуникативных и

познавательных целей обучения. В связи с этим для подготовки к дискуссии необходимо, в первую очередь, решить ряд проблем прикладного характера. Рассмотрим подробно данные проблемы:

- организация учебного материала, то есть отбор учебных текстов, упражнений, заданий, слов;
- прогнозирование речевого взаимодействия при формировании умений вести дискуссию;
- реализация общедидактических целей и задач, направленных на формирование у иностранных студентов определённых знаний, умений и навыков, а также идей и убеждений [13,14,15].

В то же время, исходя из опыта работы с иностранными студентами медицинского университета, стоит отметить, что возникновение дискуссий обусловлено, прежде всего, социально-психологическими потребностями учащихся и необходимостью отвечать их познавательными интересам. Содержание устных бесед, а также письменных сочинений иностранных студентов медицинских вузов свидетельствует о том, что их волнуют, в первую очередь, вопросы, связанные с будущей специальностью. Затем для них представляют интерес общественно-политические и морально-этические проблемы, а также вопросы культуры.

Однако познавательные интересы иностранных студентов-медиков не всегда бывают удовлетворены. Это можно объяснить наличием следующих факторов: недостаточным уровнем знаний учащихся по теме спора, неумением воспользоваться приобретёнными языковыми и речевыми умениями и навыками, стихийным характером общения.

Известно, что дискуссия представляет собой сложный вид речевой деятельности, речевых взаимодействий участников. Таким образом, для участия в учебной дискуссии иностранные учащиеся должны уметь: осуществлять анализирующую и синтезирующую деятельность; обосновать своё мнение, доказать, сделать выводы и обобщения, систематизировать и классифицировать, сопоставить и сравнить.

Итак, учебная дискуссия должна быть чётко спланирована, организована и целенаправленна. Для проведения занятий по русскому языку как иностранному в медицинском вузе существенное значение имеет отбор учебного материала. Необходимо определить принципы отбора дискуссионного материала с учётом характерных особенностей публичной дискуссии, функционирующей в условиях естественной речевой среды [16]. Рассмотрим подробнее эти особенности.

Во-первых, дискуссия как специфическая форма речевой деятельности имеет причину, её порождающую, и преследует определённую цель. Стимулом, побуждающим к началу дискуссии, является неоднозначное отношение говорящих к каким-либо предметам или явлениям окружающего мира. Это отношение выражается в виде мнений, оценочных суждений, тезиса, утверждения, афоризма, сформулированной проблемы или задачи познавательного свойства. Таким образом, в основе любой учебной дискуссии должна лежать проблемная ситуация, которую можно создать разными способами. Например, преподаватель русского языка может представить на рассмотрение студентам информационный материал в виде текста, аудио- и видеофрагментов, а также публикаций по медицине. Эти материалы должны содержать противоречие и вызывать у студентов определённые вопросы и сомнения [9,10].

Следовательно, организация и проведение дискуссий на занятиях по русскому языку с иностранными учащимися вузов требует отбора учебного материала, содержащего проблемную тему и стимулирующего, таким образом, сильную мотивацию высказываний студентов. В таком случае учебная дискуссия стимулирует речевую деятельность и способствует её активизации.

Е.С. Полат выделяет следующие критерии отбора проблемных ситуаций:

- наличие проблемы объективной действительности, значимой для студентов-медиков с точки зрения их будущей профессии и жизненного опыта;

- противоречивость проблемы, предусматривающей разные точки зрения на её решение и разные подходы;

- отсутствие полноты информации для решения проблемы, представленной в ситуациях;

- возможность решения проблемы с учётом уровня подготовленности студентов, их знаний предметной и смежных областей, интеллектуальных способностей;

- выбор учебных проблемных текстов, объединённых одной тематикой;

- возможность прогнозирования дальнейшего развития ситуации [9,10].

Во-вторых, дискуссия потенциально развивается при наличии у говорящих достаточно высокого запаса практических и теоретических знаний по проблеме спора. При отсутствии определённых знаний дискуссия не может состояться. Данное свойство публичной дискуссии на занятиях по русскому языку предполагает отбор и организацию текстового материала, обладающего высокой степенью информативности по теме обсуждаемой проблемы. Таким образом, мы способствуем обогащению студентов новыми знаниями.

В-третьих, дискуссия по своему характеру всегда полемична. Так её основными составляющими являются доказательство и опровержение, аргументация и контраргументация. Это свойство дискуссии обуславливает необходимость создания серии логико-речевых упражнений, направленных на развитие логики изложения, рассуждения и убеждения.

В-четвёртых, с точки зрения структурной организации дискуссия представляет собой диалог или полилог. Однако стоит отметить, что высказывания каждого из участников дискуссии, направленные на решение определённой проблемы, строятся не как реплики диалога или полилога, а по законам монологического высказывания. Корректно построенная дискуссия представляет собой законченное произведение (текст). Основные его составляющие представляют собой речевые отрезки на уровне микротекста. В связи с этим можно сделать вывод, что обучение навыкам и умениям вести дискуссию основано на овладении навыками и умениями монологического высказывания и, в частности, рассуждения. В зависимости от своей цели рассуждение может быть направлено на поиск новой истины, выведение одних знаний из других или сообщение уже известной истины, убеждение или побуждение слушающих к определённым действиям [17].

Последняя, пятая особенность публичной дискуссии заключается в том, что она подразумевает сильное эмоциональное взаимодействие говорящих. Таким образом, в процессе обсуждения спорной проблемы проявляется целый комплекс психологических особенностей личности, включающий в себя эмоционально-оценочное восприятие объективной действительности, социальный, культурный уровень учащихся, их возрастные и поведенческие особенности и т.д. Следовательно, важный фактор отбора материала для учебной дискуссии заключается в знании психологических особенностей личности иностранных студентов, учёте их национальной культуры, а также фоновых знаний. Такой подход будет с одной стороны способствовать адекватному пониманию иностранными студентами реалий и фактов объективной действительности, а с другой - позволит преподавателю рационально управлять ходом дискуссии.

Проведённый нами анализ различных сторон дискуссии (социальных, психологических, формально-логических) позволяет сделать определённые обобщения и выводы относительно учебной дискуссии.

Итак, психологическая характеристика речи участников публичной дискуссии в условиях естественной речевой среды и в учебной дискуссии является почти тождественной. Однако для учебной дискуссии харак-

терна одна особенность, которая заключается в том, что она организуется и планируется преподавателем.

Мы считаем, что учебная дискуссия на занятиях по русскому языку как иностранному должна напоминать или воспроизводить дискуссию, функционирующую в условиях естественного речевого общения. Она должна отличаться лишь тем, что её опорные моменты такие как условия, вызывающие проблему, формирование проблемы, пути её решения задаются и прогнозируются преподавателем.

Итак, учебная дискуссия представляет собой с одной стороны методический приём, содержание которого зависит от целей обучения, а с другой стороны форму речевой деятельности. Таким образом, обучая иностранных студентов умениям вести дискуссию, мы реализуем учебные и воспитательные задачи, такие как совершенствование навыков и умений говорения и аудирования, а также формирование определённых знаний, идей и убеждений.

При обучении иностранных студентов умениям вести дискуссию на русском языке необходимо учитывать такой фактор, как отбор страноведческого материала. Следует отбирать материал для дискуссий с учётом познавательных интересов иностранных учащихся, отражающихся в их устных беседах. Это подтверждается и в письменных работах студентов, в которых активно используются их лингвострановедческие знания. Сформированный лингвострановедческий тезаурус приводит к адекватному критическому анализу или постановке национальной проблематики. Так, например, для иностранных студентов из Юго-Восточной Азии актуальными являются следующие темы: «Социальные проблемы молодёжи в Шри-Ланке», «Развитие промышленности Шри-Ланки», «Проблема высшего образования в Индии», «Работа государственных поликлиник в Индии» и т.д.

Отметим, что организация и проведение учебных дискуссий требуют тщательной подготовки. Преподавателю необходимо:

- из общей страноведческой темы занятия выделить подтему;

- дать экспозицию, которая будет представлять собой изложение материала и проблематики учебной дискуссии;

- выделить побуждающий стимул, который будет носить естественный характер;

- подготовить направляющие вопросы;

- определить список ключевых слов и страноведческих реалий;

- предоставить образцы текстов учебных дискуссий.

При обучении русскому языку как иностранному в медицинском вузе возможно проведение интернет-дискуссий в социальных сетях, а также онлайн дискуссий с учащимися других вузов [18,19].

В результате нашего исследования можно сделать вывод о том, что использование учебных дискуссий на занятиях по русскому языку как иностранному в медицинском вузе способствует совершенствованию речевых умений и навыков у иностранных студентов, а также активизирует их мыслительную и речемыслительную деятельность и активность, помогая тем самым преодолеть языковой барьер.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Методические рекомендации для практических занятий по русскому языку для студентов - иностранцев 1 курса лечебного факультета / И.А. Ковынева [и др.]. – Курск: Изд-во КГМУ, 2012.

2. Леонтьев А.А. Мыслительные процессы в усвоении иностранного языка // Иностран. яз. в школе. – 1975. – №5. – С. 74 – 75.

3. Дмитриева Д.Д. Индивидуализация профессиональной подготовки студентов-медиков на основе интегративно-модульного подхода к изучению русского языка как иностранного: автореф. ... канд. пед. наук. –

Курск, 2012. – 26 с.

4. Костомаров В.Г., Митрофанова О.Д. Методика преподавания русского языка как иностранного. – М.: Русский язык, 1990. – 268 с.

5. Бородулина М.К., Минина Н.М. Основы преподавания иностранных языков в языковом вузе. – М.: Высшая школа, 1968.

6. Коблова Л.П. Методика обучения дискуссии в языковом вузе: Методический бюллетень №6. – М., 1973.

7. Лапидус Б.А. Интенсификация процесса обучения иноязычной устной речи: (Пути и приёмы). – М.: Высшая школа, 1970.

8. Шантарин Е.В. Методика проведения бесед-дискуссий при обучении устной речи в языковом вузе: автореф. ... канд. пед. наук. – Владимир, 1974. – 24 с.

9. Полат Е.С. Педагогические технологии XXI века // Современные проблемы образования. – М., 1997.

10. Полат Е.С. Педагогические технологии дистанционного обучения. М., 2005.

11. Скалкин В.Л., Рубинштейн Г.А. Учебная дискуссия как средство развития неподготовленной речи // Иностр. яз. в школе. – 1968. – №4. – С. 58.

12. Скалкин В.Л. Коммуникативные упражнения на английском языке: Пособие для учителя. – М.: Просвещение, 1983.

13. Амиантова Э.И., Верниковская Н.С., Хургина Т.А. Беседа-дискуссия на уроке русского языка // Рус. яз. за рубежом. – 1974. – №3. – С. 35.

14. Толстикова Л.П. Учебная дискуссия – один из приёмов развития навыков неподготовленной речи // Русский язык для студентов-иностранцев. – М.: Русский язык, 1975.

15. Акишина А.А., Шляхов В.И. Аспектное обучение русскому речевому общению преподавателей-русистов // Рус. яз. за рубежом. – 1984. – №4. – С. 78-83.

16. Верещагин Е.М., Костомаров В.Г. Язык и культура. – М.: Русский язык, 1983. – 246 с.

17. Тамбовкина Т.Ю. Обучение рассуждению – средство активизации речемыслительной деятельности учащихся: (На материале новых учебно-методических комплексов по немецкому языку) // Иностр. яз. в школе. – 1984. – № 4. – С. 55-60.

18. Павельева Т.Ю. Развитие умения участия в интернет-дискуссии средствами учебного интернет-блога // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2010. – №10. – С. 41-45.

19. Сысоев П.В., Евстигнеев М.Н. Учебные интернет-ресурсы в системе языковой подготовки учащихся // Иностранные языки в школе. – 2008. – №8. – С.11-15.

*Статья поступила в редакцию 15.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

**ВИДЫ УПРАЖНЕНИЙ ПРИ РАБОТЕ В ПАРАХ НА ЗАНЯТИЯХ  
ПО РУССКОМУ ЯЗЫКУ КАК ИНОСТРАННОМУ**

© 2017

**Дмитриева Дарья Дмитриевна**, кандидат педагогических наук, старший преподаватель  
кафедры «Русский язык и культура речи»*Курский государственный медицинский университет**(305041, Россия, Курск, улица Карла Маркса, 3а, e-mail: darja.dmitrieva2011@yandex.ru)*

**Аннотация.** Статья посвящена проблеме поиска новых и более эффективных форм и приёмов обучения русскому языку как иностранному, которые позволят сократить использованное время, добиваясь максимальной производительности обучения. По мнению автора, наиболее эффективной формой работы с иностранными студентами на занятиях по русскому языку является работа в парах. Она одновременно очень экономична по времени и позволяет значительно увеличить речевые тренировки каждого учащегося. В статье отмечается, что при подготовке к работе в парах на занятиях по русскому языку как иностранному необходимо учитывать основные свойства личности каждого иностранного студента. Автором детально рассмотрены виды наиболее эффективных упражнений при работе в парах и особенности их проведения. В результате исследования автор делает вывод, что парная работа на занятиях по русскому языку с иностранными студентами способствует активизации и интенсификации учебного процесса, а также предоставляет широкую возможность использования диалогической формы речи, способствуя формированию и совершенствованию у иностранных учащихся навыков говорения на русском языке. Рассмотренные в статье виды работы в парах на занятиях по русскому языку как иностранному могут быть положены в основу разработки дополнительных упражнений для развития и совершенствования коммуникативных умений и навыков.

**Ключевые слова:** русский язык как иностранный, работа в парах, виды упражнений, иностранные студенты, формирование и совершенствование речевых навыков, обратный перевод, личностная индивидуализация, диалогическая форма речи.

**TYPES OF EXERCISES WHEN WORKING IN PAIRS AT RUSSIAN AS FOREIGN LESSONS**

© 2017

**Dmitrieva Darya Dmitrievna**, candidate of pedagogical sciences, senior lecturer of the department  
«Russian language and speech culture»*Kursk State Medical University**(305041, Russia, Kursk, Karl Marx Street, 3a, e-mail: darja.dmitrieva2011@yandex.ru)*

**Abstract.** The article is devoted to the problem of searching for new and more effective forms and methods of training Russian as foreign, which will reduce the time spent, achieving maximum learning efficiency. In the author's opinion, the most effective form of working with foreign students at Russian lessons is work in pairs. It is simultaneously very economical in time and allows significantly increase the speech training of each student. The article notes that when preparing for work in pairs at Russian as foreign lessons, it is necessary to consider the basic properties of the personality of each foreign student. The author considers in detail the types of most effective exercises when working in pairs and the features of their implementation. As a result of the research, the author concludes that the pair work at the Russian lessons with foreign students contributes to the activation and intensification of educational process, and also provides a broad opportunity to use the dialogical form of speech, contributing to the formation and improvement of foreign students speaking skills in Russian. The types of work in pairs at Russian as foreign lessons studied in the article can be used as a basis for developing additional exercises for development and improvement of communicative skills.

**Keywords:** Russian as foreign, work in pairs, types of exercises, foreign students, formation and improvement of speech skills, reverse translation, personal individualization, dialogical form of speech.

Одной из основных проблем современной педагогики является поиск новых, более эффективных форм обучения. Этот факт обусловлен противоречием, создавшимся в педагогике, которое заключается в постоянном увеличении объёма научной информации и уменьшении сроков для её получения и усвоения.

Данная проблема актуальна также для процесса обучения русскому языку иностранных студентов. Важно, чтобы занятия по русскому языку как иностранному проходили достаточно эффективно с максимальной пользой для студентов. Для этого следует построить занятие таким образом, чтобы активизировать работу каждого учащегося. Итак, иностранные студенты должны не только пассивно слушать своих одногруппников, но и читать вслух, самостоятельно делать перевод, говорить по-русски и т.д. [1].

Цель каждого преподавателя русского языка как иностранного заключается в подготовке и проведении занятия таким образом, чтобы вовлечь в активную работу максимальное число студентов. Это связано с тем фактом, что активное участие учащихся в учебном процессе само по себе повышает качество усвоения материала. Оно также стимулирует интерес иностранных студентов к изучению русского языка, что в свою очередь вызывает более прочное закрепление в памяти сообщаемых сведений, а также способствует более быстрому и качественному формированию и совершенствованию умений и навыков [2].

Отметим, что каждый преподаватель должен стре-

миться к тому, чтобы наиболее эффективно использовать учебное время на занятии, применяя такие формы и приёмы работы со студентами, которые позволяют сократить использованное время, добиваясь максимальной производительности обучения. Формирование у иностранных студентов навыков устной речи на русском языке является одной из основных задач обучения РКИ. Таким образом, очень важно строить занятия так, чтобы обеспечить большую речевую тренировку каждого учащегося. Следует использовать соответствующие приёмы работы, стимулирующие иностранных студентов вести беседу на русском языке и позволяющие им овладевать диалогической формой речи [3,4].

На наш взгляд наиболее эффективной формой работы со студентами на занятиях по русскому языку как иностранному является работа в парах. Она одновременно является очень экономичной по времени и позволяет значительно увеличить речевые тренировки каждого учащегося. Данная форма работы даёт возможность активизировать деятельность иностранных студентов и способствует формированию у них навыков говорения на русском языке.

Однако следует отметить, что при подготовке к работе в парах на занятиях по русскому языку необходимо учитывать основные свойства личности каждого иностранного студента. Преподаватель должен всесторонне изучить учащихся: их интересы, взаимоотношения в группе, жизненный опыт, характеры, мотивационную сферу. Таким образом, при определении содержания

упражнений и их организации следует учитывать данные, полученные из методической характеристики группы (МХГ). Подробнее вопрос применения методической характеристики группы рассмотрен в работах Кузовлева В.П., Дмитриевой Д.Д. [5,6,7]. Итак, при выполнении подготовительных (условно-речевых) и собственно речевых упражнений необходима индивидуализация. На студентов по-разному влияют не только содержание обучения, но даже одни и те же педагогические методы и приёмы в зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся. Работа в паре будет лишена всякого смысла, если «собеседники» несимпатичны друг другу [8]. Только личностная индивидуализация процесса обучения русскому языку как иностранному позволяет вызвать у студента истинную мотивацию. (Подробнее об индивидуализации обучения иностранным языкам и использовании личностно-ориентированного подхода в обучении см.: [8-15]).

Рассмотрим такие важнейшие виды эффективных упражнений при работе в парах, как:

- чтение фонетически отработанного текста;
- чтение фонетически отработанного диалога;
- воспроизведение собственного диалога, составленного по данной схеме;
- вопросы и ответы (беседа) по заранее отработанному вопросу;
- вопросы и ответы по тексту;
- обратный перевод;
- перевод с английского на русский с ключом;
- перевод с английского (или составление собственных предложений) с помощью заданных моделей;
- пересказ отрывка близко к тексту.

Остановимся на детальном рассмотрении каждого из этих видов. Итак, относительно чтения фонетически отработанного текста, выделяют следующие варианты работы. После тщательно отработанного чтения отрывка текста хором и индивидуально, студентам можно предложить читать текст друг другу (в парах). Первым должен читать учащийся с лучшими произносительными навыками, а второй студент повторяет за ним предложение за предложением. Отрывок текста также может быть прочитан целиком сначала одним студентом, а затем вторым. Так они отмечают и исправляют ошибки друг друга. Желательно, чтобы в тексте были проставлены ударения и интонационные значки. Данный вид работы рекомендуется проводить перед контрольным чтением. Это даёт возможность всем иностранным студентам за короткое время потренироваться в чтении текста на занятии под контролем преподавателя.

Следующим видом работы в парах является чтение фонетически отработанного диалога. Данное упражнение необходимо выполнять перед тем, как учить диалог наизусть. Работа проводится двумя этапами. Сначала более слабый учащийся читает по предложениям свою часть диалога за более сильным учащимся, затем весь диалог читается в лицах. Если уровень подготовки всех студентов в группе приблизительно одинаков, они могут читать диалог сразу в лицах. Чтение диалога в парах не занимает много времени на занятиях, но в тоже время данное упражнение помогает студентам воспроизводить его наизусть более естественно и непринуждённо.

Можно также предложить студентам самостоятельно составить микродиалоги на русском языке по предложенным схемам. Составив диалог, иностранные учащиеся воспроизводят его вслух, сначала по схеме, а затем без неё. Перед выполнением данного упражнения необходимо объяснить всем студентам, как пользоваться предложенной схемой для правильного построения нужного предложения. Цель такого упражнения заключается в тренировке употребления определённых структур, добываясь автоматизма их использования, а также в формировании умения их применения в устной речи.

Перед изучением любой лексической темы учащимся даётся тематический вопросник, включающий в себя

вопросы по теме и возможные варианты ответов на них. После того как студенты отработали чтение данных вопросов и ответов и выучили их наизусть, им можно предложить побеседовать в парах на заданную тему, варьируя изученные выражения.

При обучении иностранных студентов русскому языку у них должны формироваться навыки подлинной, то есть активно-творческой речи. Исходя из этого, после данного упражнения рекомендуется предложить студентам для беседы в парах актуальные темы о конкретных событиях, которые не были отражены в вопроснике. Можно также провести интервью, когда одного из студентов остальные учащиеся группы расспрашивают о просмотренном фильме, о выставке и т.д. Таким образом, знание необходимых выражений и так называемых языковых штампов позволит студентам меньше задумываться над построением предложений, сделает беседу живой и непринуждённой.

После того, как иностранные учащиеся овладели навыком построения вопросов различных типов, можно порекомендовать им, работая в парах, задавать друг другу вопросы по тексту и отвечать на них. При этом правильность ответов проверяется по учебнику. Рекомендуется проводить данный вид работы после фонетической отработки текста и закрепления новой лексики. Цель такого упражнения заключается в отработке учащимися новой лексики, а также их подготовке к осознанному пересказу изученной темы, что в свою очередь вырабатывает у них навык диалогической речи.

Следующий достаточно эффективный вид упражнений при работе в парах – обратный перевод. Эти упражнения заключаются в том, что один студент читает фразу из текста или задания, предложенного преподавателем, другой переводит её на английский язык. Затем первый студент снова переводит данную фразу с английского на русский. После этого студенты меняются ролями.

Основными целями данного упражнения являются устное закрепление определённой лексики, фразеологизмов, грамматического материала и т. д.; формирование навыков устного перевода. Обратный перевод помогает синтезировать вновь отработанные и ранее изученные языковые структуры.

Следующим эффективным упражнением, основанном на работе в парах, является перевод с английского на русский с ключом. При выполнении упражнений данного типа каждая пара студентов обеспечивается английским текстом и ключом к его переводу. Иностранные учащиеся по очереди переводят английские предложения, проверяя друг друга по ключу. Цели данного упражнения могут быть разнообразными: повторение определённой структуры и доведение её употребления до автоматизма; формирование навыков правильного употребления фразеологизмов, артиклей, предлогов и т.д. Отметим, что для того, чтобы при выполнении данного упражнения студенты синтезировали новые и ранее изученные элементы языка, необходимо использовать корректно составленный текст.

Студентам можно предложить вместо ключа к переводу различного рода модели: схемы; образцы перевода предложений, отражающие какие-то лексические или грамматические нормы русского языка. Иностранному учащемуся может быть также предложено, составить и прочитать свои предложения на основе представленных моделей. Моделями могут служить различные подстановочные таблицы, которые помогут студентам составить и воспроизвести интересный диалог. При составлении диалогов каждый учащийся в паре должен иметь свою подстановочную таблицу. Таким образом, одна таблица используется при построении вопросов, а другая – при составлении ответов на них.

Работа в парах может быть использована также при пересказе отрывка рассказа или статьи близко к тексту. Один учащийся в паре пересказывает, а другой слушает и проверяет правильность ответа по тексту. Затем они

меняются ролями. Данный приём позволяет всем иностранным студентам пересказать отрывок текста за очень короткое время. Он стимулирует лучшую подготовку учащихся к уроку, то есть они знают, что отвечать на занятии будут все [16-19].

Итак, рассмотренные нами виды упражнений, основанные на работе в парах на занятиях по русскому языку, являются достаточно эффективными при обучении иностранных учащихся. Они позволяют опросить большее число студентов за короткий промежуток времени. Однако при проведении работы в парах на занятиях по русскому языку как иностранному возникает основная проблема, которая заключается в том, что преподаватель не может полностью контролировать правильность ответов каждого студента. Таким образом, данная работа является более эффективной, когда у проверяющего студента есть все необходимые для контроля материалы: учебный текст, ключ к переводу и т.д.

В результате нашего исследования можно сделать вывод, что парная работа на занятиях по русскому языку с иностранными студентами имеет много преимуществ, а именно:

- способствует активизации и интенсификации учебного процесса;
- обеспечивает полезную занятость каждого студента;
- обеспечивает высокий коэффициент полезного действия проводимой работы;
- позволяет увеличить продолжительность речевых тренировок каждого студента;
- предоставляет широкую возможность использования диалогической формы речи, способствуя формированию и совершенствованию у иностранных учащихся навыков говорения на русском языке;
- повышает мотивацию к изучению русского языка как иностранного;
- стимулирует лучшую подготовку к занятиям.

Рассмотренные нами виды работы в парах на занятиях по русскому языку как иностранному могут быть положены в основу разработки дополнительных упражнений для развития и совершенствования коммуникативных умений и навыков.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бабанский Ю.К. Оптимизация процесса обучения: Общедидактический аспект. – М.: Педагогика, 1977. – 254 с.
2. Лапидус Б.А. Интенсификация процесса обучения иноязычной устной речи: (Пути и приёмы). – М.: Высшая школа, 1970.
3. Пассов Е.И. Коммуникативный метод обучения иноязычному говорению. – М.: Просвещение, 1991. – 223 с.
4. Пассов Е.И. Программа-концепция коммуникативного иноязычного образования. – М.: Просвещение, 2000. – 173 с.
5. Кузовлев В.П. Методическая характеристика класса как средство индивидуализации процесса обучения иноязычному общению // Иностр. яз. в школе. – 1986. – №1. – С. 31–38.
6. Кузовлев В.П. Структура индивидуальности учащегося как основа индивидуализации обучения речевой деятельности // Иностр. яз. в школе. – 1979. – №1. – С. 21–27.
7. Дмитриева Д.Д. Индивидуализация профессиональной подготовки студентов-медиков на основе интегративно-модульного подхода к изучению русского языка как иностранного: автореф. ...канд. пед. наук. – Курск, 2012. – 26 с.
8. Дмитриева Д.Д. Индивидуализация профессиональной подготовки студентов-медиков на основе интегративно-модульного подхода к изучению русского языка как иностранного: дисс. ...канд. пед. наук. – Курск, 2012. – 203с.
9. Бударный А.А. Индивидуальный подход в обуче-

нии // Советская педагогика. – 1965. – № 7. – С. 70–83.

10. Акимова М.К., Козлова В.Т. Индивидуальность учащегося и индивидуальный подход. – М.: Знание, 1992. – 77 с.

11. Бахольская Н.А. Личностная ориентация учебной деятельности как фактор развития творчески одаренных младших школьников: автореф. дисс. ... канд. пед. наук. – Магнитогорск, 2000. – 25 с.

12. Бим И.Л. Личностно-ориентированный подход – основная стратегия обновления школы // Иностр. яз. в школе. – 2002. – № 2. – С. 11–15.

13. Индивидуализация в обучении иностранным языкам: учебн. пособие / под ред. Е.И. Пассова, Е.С. Кузнецовой. – Воронеж: НОУ «Интерлингва», 2002. – 40 с.

14. Кирсанов А.А. Индивидуализация учебной деятельности как педагогическая проблема. – Казань: Изд-во Казанск. ун-та, 1982. – 224 с.

15. Якиманская И.С. Личностно-ориентированное обучение. – М.: Сентябрь, 1996. – 96 с.

16. Костомаров В.Г., Митрофанова О.Д. Методика преподавания русского языка как иностранного. – М.: Русский язык, 1990. – 268 с.

17. Костомаров В.Г., Митрофанова О.Д. Методическое руководство для преподавателей русского языка иностранцам. – М.: Русский язык, 1984. – 159 с.

18. Рогова Г.В. Технология обучения иностранным языкам // Иностр. яз. в школе. – 1976. – №2. – С. 74–80.

19. Соловова Е.Н. Методика обучения иностранным языкам: базовый курс. – М.: АСТ: Астрель, 2009. – 238 с.

*Статья поступила в редакцию 11.11.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 378.14

## САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ В СТРУКТУРЕ УЧЕБНО-ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2017

**Кочнева Елена Михайловна**, кандидат психологических наук, доцент кафедры  
«Практическая психология»

**Жарова Дарья Викторовна**, кандидат психологических наук, доцент кафедры  
«Практическая психология»

*Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина  
(603950, Россия, Нижний Новгород, улица Ульянова, 1, e-mail: zharodar@yandex.ru)*

**Аннотация.** Статья посвящена рассмотрению самостоятельной работы студентов как формы организации внеаудиторной учебной деятельности. В статье представлен анализ исследований самостоятельной работы студентов в разном контексте (изучение условий оптимизации; развития мотивации выполнения; оценки личностных достижений, модели организации и управления и т.д.); уточнено содержание понятий «самостоятельная работа» и «самостоятельная деятельность»; соотнесено содержание понятий «самостоятельная работа/деятельность» и «самообразовательная деятельность»; приведены данные эмпирического исследования отношения студентов к самостоятельной работе/деятельности и их осведомленности о существующих формах самостоятельной работы; самостоятельную работу студенты соотносят с: формой контроля, выполнением каких-либо действий, возможностью самовыражения, личностными качествами, конкретными формами самостоятельной работы или описывают свое отношение к ней. В статье перечислены некоторые причины возросшего в настоящее время интереса ученых к самостоятельной работе как предмету исследования; приведены примеры целей некоторых форм самостоятельной работы, которые должны быть доведены до сведения студентов и осознаны ими; обозначены примеры образовательных результатов, которые могут демонстрировать студенты по итогам выполнения самостоятельной работы.

**Ключевые слова:** самостоятельная деятельность, самостоятельная работа; самообразовательная деятельность; формы самостоятельной работы; цели самостоятельной работы: образовательные результаты; учебно-профессиональная деятельность; студенты.

## INDEPENDENT WORK OF STUDENTS IN THE STRUCTURE EDUCATIONAL-PROFESSIONAL ACTIVITY

© 2017

**Kochneva Elena Mikhailovna**, candidate of psychological science, associate professor  
of the chair « Practical psychology»,

**Zharova Darya Victorovna**, candidate of psychological science, associate professor  
of the chair «Practical psychology»

*Nizhny Novgorod State Pedagogical University named after K. Minin  
(603950, Russia, Nizhny Novgorod, Ulyanova street, 1, e-mail: zharodar@yandex.ru)*

**Abstract.** The article is devoted to independent work of students as a form of organization of extracurricular educational activities. The article presents the analysis of researches of independent work of students in a different context (studying the conditions of optimization; development of motivation of implementation; evaluation of personal achievements, models of organization and management, etc.); clarification of the concepts of «self-sufficiency work and self-employment»; matched to the content of the concepts «independent work/activity» and «self-educational activity»; the data of the empirical study of attitude of students to independent work/activities and their awareness of existing forms of independent work; independent work of students are correlated with a form control to perform any action, the possibility of self-expression, personal qualities and specific forms of independent work or describe their attitude. This article lists some reasons for the increased currently of interest to scholars to work independently as the subject of research; examples of goals some forms of independent work that must be communicated to students and understood by them; marked examples of educational outcomes that can demonstrate the students following their completion of independent work.

**Keywords:** independent activity; independent work; self-educational activity; forms of independent work; goals of independent work: educational results; educational and professional activities; students.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Важная цель современных студентов, которая должна быть ими осознана и реализована, – стать высококвалифицированными конкурентоспособными специалистами, готовыми легко и быстро адаптироваться к стремительно меняющимся социально-экономическим условиям внешней среды.

Реализация данной цели возможна при условии, если студенты, осваивая ту или иную профессию, научатся самостоятельно добывать знания, трансформировать их в крупицы профессионального опыта и проектировать дальнейшее его использование в будущей профессиональной деятельности [1; 2; 3; 4]. В связи с этим многократно возрастает доля самостоятельной работы студентов, не только определенная учебными планами вуза, но и самостоятельной работы, выполнение которой становится потребностью обучающихся.

*Формирование целей статьи.* Целью настоящей статьи явился анализ литературных источников, в которых описываются исследования самостоятельной работы студентов, современные формы самостоятельной работы на предмет выделения критериев оценки возможных образовательных результатов, и анализ результатов эм-

пирического исследования отношения студентов к самостоятельной работе/деятельности.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Для уточнения определений понятий «самостоятельная работа/деятельность» мы проанализировали определения понятий «деятельность» и «работа», представленные в разных словарях [5; 6; 7; 8].

В историко-этимологическом словаре [5; с. 92] указывается, что слово «работа» в русском языке известно с XI века и использовалось в контексте обозначения зависимости: «рабство», «неволя», «работник» (подневольный). После XVII века слово работа в общерусском языке получило устойчивое значение: «трудовая деятельность», «труд». В толковом словаре русского языка слово «работа» имеет следующие трактовки: а) процесс превращения одного вида энергии в другой; б) занятие, труд, деятельность; в) служба, занятие как источник заработка; г) производственная деятельность по созданию, обработке чего-нибудь; д) продукт труда, готовое изделие; е) материал, подлежащий обработке, находящийся в процессе изготовления; ж) качество, способ изготов-

ления [6, с. 658]. В словаре синонимов к слову «работа» указаны термины, объединенные в смысловые подгруппы: а) работа организма (жизнедеятельность), механизмов (функционирование), учреждения (деятельность); б) должность, место, пост работника; в) вакансия, труд; г) изделие, произведение [7; с. 588]. Если рассматривать словосочетание «работа человека», то в нем, на наш взгляд, уже заложен смысл самостоятельного исполнения, так как любую работу человек выполняет сам.

Слово «деятельность» является производным от слова «деятель», которое в русский литературный язык вошло примерно во 2-й четверти XIX века и, по свидетельству современников, «было встречено враждебно». «Деятель – человек, выделяющийся активной работой, проявивший себя на том или ином культурно-общественном поприще» [5 с. 248]. В психологическом словаре понятие «деятельность» трактуется как «активное взаимодействие с окружающей действительностью, в ходе которого живое существо выступает как субъект, целенаправленно воздействующий на объект и удовлетворяющий таким образом свои потребности» [8; с. 166]. Так как любая деятельность целенаправленна и осознаваема, то контекст самостоятельного выполнения деятельности человеком также присутствует.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Сопоставляя имеющиеся в психолого-педагогической литературе определения понятия «самостоятельная работа студентов», были обнаружены существенные различия. Так, В.А. Сластенин определяет самостоятельную работу как «форму обучения, при которой студент усваивает необходимые знания, овладевает умениями и навыками, учится планомерно, систематически работать, мыслить, формирует свой стиль умственной деятельности» [цит. по 9; с. 15], а Т.Л. Чепель считает, что самостоятельная работа студентов – это «такая работа студентов, которая является для них мотивированной и целесообразной, требующей разворачивания всей полноты познавательной деятельности самим ее субъектом – студентом [цит. по 10; с. 71]. То есть, по мнению ученых (А.Г. Ряписова, Т.Л. Чепель) работа, которая выполняется формально (по инициативе преподавателя), являясь бессмысленной для студента, который не осознает образовательный смысл заданий, не планирует последовательность своих действий, не оценивает полученные результаты, не может быть признана самостоятельной работой [10].

Опираясь на выше приведенные данные о толковании терминов «работа» и «деятельность», мы считаем, что в определении Т.Л. Чепель речь, скорее всего, идет о самостоятельной деятельности студентов, которая включает в себя разные виды самостоятельной работы обучающихся.

В семантическом пространстве понятий «самостоятельная работа/деятельность студентов» следует указать еще термины, которые объединяют рассматриваемые понятия и дополняют их сущностные характеристики. Мы рассмотрели понятие «самообразовательная деятельность».

Теоретико-методологические и эмпирические исследования научной категории «самообразовательная деятельность» вели многие отечественные ученые (А.К. Громцева, В.А. Корвяков, Н.С. Михайлова, П.И. Пидкасистый, Г.Н. Сериков, М.Н. Скаткина, Б.Ф. Райский и др.). Становление субъектности в профессиональном образовании, как отмечает Н.С. Михайлова, связано с развитием именно самообразовательной деятельности студента.

Анализ данных, которые приводит Н.С. Михайлова, позволил констатировать, что самообразовательная деятельность трактуется учеными неоднозначно. Среди критериев, которые позволили систематизировать существующие определения самообразовательной деятельности, указаны следующие: а) отношение к образова-

нию; б) отношение к самостоятельной работе; в) отношение к воспитанию; г) отношение к учению и бытию; д) отношение к управлению и контролю; е) отношение ко времени; ж) отношение понятий самообразование и самообразовательная деятельность. Н.С. Михайлова считает, что самообразовательная деятельность – это «вид деятельности, целью и содержанием которой является целенаправленное и целесообразное самоизменение субъекта, концептуально и нормативно определенное им самим, самостоятельно реализуемое на основе рефлексивных механизмов» [11].

Сопоставляя теоретические положения Н.С. Михайловой и Т.Л. Чепель относительно самообразовательной деятельности и самостоятельной работы студентов соответственно, можно обозначить сходства и различия их толкования. Оба теоретических положения сформулированы с позиций субъектно-деятельностного методологического подхода и содержат посыл к целесообразной, самостоятельной и активной позиции субъекта изменений. Однако если у Т.Л. Чепель речь идет о целесообразности познавательной деятельности студентов, то Н.С. Михайлова акцентирует внимание на целенаправленном и целесообразном самоизменении субъекта посредством рефлексивных механизмов.

В последние годы вновь возрос исследовательский интерес к проблеме самостоятельной работы студентов среди педагогов и психологов. К настоящему времени известны исследования самостоятельной работы студентов в контексте:

а) изучения психолого-педагогических условий оптимизации самостоятельной работы/деятельности студентов, обуславливающих их профессионально-личностное становление и развитие (С.А. Кораблев, Н.В. Подошва, В.В. Понамарева, Н.С. Ткаченко, А.Э. Штейнмец, Ф.А. Саглам, Н.В. Тельтвская, Е.М. Третьякова и др.) [12; 13; 14; 15];

б) развития субъектности студентов, мотивации к самостоятельной работе, коммуникативной компетентности (А.Ф. Березин, А.И. Курпешева, А.В. Райцев, М.М. Шехтер, Г.В. Артамонова и др.) [12; 16];

в) расширения информационно-технологических составляющих учебной деятельности студентов как ресурсного обеспечения самостоятельной деятельности студентов (С.В. Белобородова, Т.А. Куликова, Н.В. Муравьева и др.) [12; 17; 18; 19];

г) разработки дидактических средств, моделей организации и управления самостоятельной работой студентов (Г.И. Голобокова, Т.В. Рудина, В.В. Усманов и др.) [12];

д) оценки личностных достижений в самостоятельной работе студентов (Г.В. Ахметжанова, Д.А. Писаренко и др.) [20];

е) использования дистанционных форм организации самостоятельной работы студентов (О.И. Ваганова, Е.И. Дворникова, М.М. Кутепов, Ю.Б. Лунева, А.В. Трутанова и др.) [21; 22; 23; 24];

ж) влияние личностных особенностей студентов на результативность их самостоятельной деятельности (Б.Б. Айсмонтас, П.В. Лебедчук, М.А. Уддин) [25; 26].

Интерес к проблеме повышения качества и результативности самостоятельной деятельности студентов сегодня обусловлен рядом причин, перечислим некоторые из них. Модернизация системы высшего образования, активно осуществляемая сегодня в вузах, предполагает:

а) изменение сущностного понимания самостоятельной работы/деятельности. Современное образование, как выстраивание «жизненной стратегии» [27], «профессиональной перспективы» [1; 28], «профессиональной позиции» [29], определяет включение современных молодых людей в «образование длиною в жизнь посредством самостоятельной работы/деятельности; б) изменение статуса самостоятельной работы, которая становится «высшей формой учебной деятельности» [27]; в) дополнение ряда функций (образовательная, развивающая, воспитыва-

вающая), которые выполняет самостоятельная работа, стимулирующей функцией, направленной на развитие у студентов способности «видеть горизонты своего профессионально-личностного развития» и проектировать его [1; 3; 27]; г) развитие информационно-технологической готовности студентов к работе в электронной информационно-образовательной среде, созданию электронных образовательных ресурсов [30; 31].

К настоящему времени разработано и накоплено достаточно много разных форм и способов организации аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы студентов, включая использование электронной информационно-образовательной среды вуза. Но как бы, ни был активен преподаватель, который сегодня обязан владеть разного рода информационными технологиями, без заинтересованного участия обучающихся результата не будет, так как образовательные потребности студентов следует развивать.

С целью изучения отношения современных обучающихся к самостоятельной работе/деятельности и об их осведомленности о существующих формах и видах самостоятельной работы нами был проведен экспресс-опрос студентов.

Участникам опроса было предложено:

а) закончить предложение: «Самостоятельная работа студентов – это ...»;

б) ответить на вопрос о количестве времени, которое отводится, должно отводиться на самостоятельную работу студентов;

в) оценить по 10 балльной шкале свое отношение к самостоятельной работе;

г) перечислить формы организации и виды самостоятельной работы, которые они знают и которые используются в процессе учебно-профессиональной деятельности.

В эмпирическом исследовании приняли участие 168 студентов, обучающихся на разных факультетах нижегородских вузов.

Анализ результатов показал, что самостоятельную работу обучающихся соотносят с:

а) *выполнением какой-либо работы (действий)* («труд»; «закрепление своих знаний»; «прорабатывание темы»; «решение задач, поиск решения»; «обдумывание»; «анализ»; «индивидуальная работа»; «работа без помощи преподавателя»; «способ получения информации» и т.п.) – 48 %;

б) *формой контроля* («контрольная работа»; «проверка и определение своих знаний, ЗУН»; «метод проверки»; «тесты») – 12 %;

в) *самовыражением* («самовыражение»; «возможность проявить себя»; «способ засветиться в глазах преподавателя») – 8 %;

г) *процессами и методами обучения* («обучение»; «индивидуальный подход») – 8 %;

д) *личностными качествами, свойствами* («ответственность»; «самостоятельность»; «любопытность»; «обязательность») – 6 %;

е) *формами самостоятельной работы* («сочинение»; «домашняя работа»; «дополнительные задания»; «электронный курс»; «доклад, реферат») – 6 %;

ж) *реакциями, отношением* («наша головная боль»; «перекалывание ответственности преподавателя на студентов»; «потраченное время, часто зря»; «снова двойка ...») – 6 %;

Большинство респондентов (75%) при ответе на вопросы о количестве времени, которое отводится/должно отводиться на самостоятельную работу студентов, указали конкретную цифру (30% – 80% учебного времени), остальные участники (25%) представили развернутые ответы («больше чем требовалось бы / не так много как сейчас»; «много больше положенного/ максимум 3-5 часов» и т.п.).

Многие обучающиеся (74%) оценили свое отношение к самостоятельной работе выше среднего от 5 до 8

баллов; почти треть опрошенных (26%) относятся к самостоятельной работе отрицательно, объясняя свое отношение тем, что «информация, полученная от преподавателя, усваивается гораздо лучше нежели информация самостоятельно прочитанная».

Анализ перечисленных обучающимися форм самостоятельной работы, которые используются в учебном процессе и которые они знают, показал, что в большинстве случаев (88%) назывались такие формы как подготовка докладов и рефератов, курсовые и контрольные работы, конспекты.

Многие отнесли электронную образовательную среду (MOODLE) к формам самостоятельной работы не выделяя конкретные виды работ [32; 33]. Только некоторые обучающиеся (12%) назвали такие формы самостоятельной работы как: совместные мультимедийные презентации, эссе, решение кейсов, разработка графологических структур, составление тезауруса по темам. Это наводит на мысль, что такого рода задания студенты выполняют редко.

Высокая результативность выполнения обучающимися самостоятельной работы возможна при условии, если преподаватель и студенты: а) сформулируют цель, которой необходимо достичь и конкретизируют ее в задачах (например, изучить ...; разработать ...; отработать навык ...; апробировать ... и т.д.); б) перечислят необходимые для выполнения работы умения и навыки; в) обозначат возможные образовательные результаты; г) обсудят требования, сроки выполнения и критерии оценки готовой работы.

В научно-методической литературе [34] приводятся примеры целей в рамках выполнения разного рода форм самостоятельной работы, так, например: а) при подготовке рефератов, эссе, докладов студенты расширяют научно-исследовательский кругозор, развивают навыки творческого мышления и письменного изложения материала; б) при написании курсовых работ (проектов) студенты учатся систематизировать уже имеющиеся в науке теоретические знания и практические навыки, повышают уровень своей информационной культуры, развивают способности прогнозирования, проектирования, моделирования; в) при подготовке конспектов информационных источников, тезисов выступлений, стеновых докладов студенты отрабатывают навыки грамотного изложения материалов в письменной форме, развивают самостоятельность мышления и т.д.

При этом среди множества перечисленных образовательных результатов [34; 35; 36; 37], на наш взгляд, следует акцентировать внимание на некоторых образовательных результатах, касающихся: а) развития мыслительных операций при работе с информационными источниками (развитие способности к обобщению и анализу информации); б) развития устной и письменной речи (развитие способности логически верно, аргументировано и ясно излагать свои мысли); в) формирования системы глубоких фундаментальных знаний и готовности их использования на практике при решении разного рода профессиональных задач; г) развития библиографической культуры (развитие навыков грамотного оформления литературы и ссылок на использованные информационные источники).

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Таким образом, самостоятельная работа как одна из форм организации учебного процесса в вузе, удовлетворяющая всем требованиям, предъявляемым такого рода деятельности обучающихся, обеспечивает формирование у студентов прочного базиса профессиональных умений и навыков, а также их профессионально-личностное развитие. Среди перспектив дальнейшего изучения рассматриваемой проблемы в рамках психолого-педагогических наук следует указать следующие: а) исследование механизмов мотивации обучающихся, выполняющих самостоятельную работу; б) изучение роли и места самостоятельной

работы студентов в структуре их профессионально-личностного развития; в) сопоставление особенностей влияния личностных качеств обучающихся на результативность самостоятельной работы и другие.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Кочнева Е.М., Жарова Д.В., Костылева Е.А. Учебно-профессиональная деятельность студентов и ее специфика в контексте подготовки обучающихся вуза к проектированию своего профессионального будущего // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2017. Т.5. № 3 (16). С. 68-72.

2. Чиркова Т.И., Кочнева Е.М. Фактор неопределенности в высшем образовании: контуры проблемы // Известия РАО. 2011. № 2. С. 114-125.

3. Чиркова Т. И., Кочнева Е.М., Мялкина С.П. Профессиональные риски в структуре профессиональной деятельности психолога: контекст вузовской подготовки // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2014. № 6 (июнь). С. 171–175. URL: <http://e-koncept.ru/2014/14171.htm>. (дата обращения 05.11.2017)

4. Чиркова Т.И., Кочнева Е.М. Свобода выбора и профессиональная ответственность в структуре проектной деятельности будущих психологов // Вестник Мининского университета. 2014. № 4(8) с. 24. – URL: <http://vestnik.mininiver.ru> (дата обращения 05.11.2017)

5. Черных П.Я. Историко-этимологический словарь современного русского языка: в 2 т. / П.Я. Черных – М.: Рус. яз.- Медиа; Дрофа, 2009.

6. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка: 100000 слов, терминов и выражений. М.: АСТ, Мир и Образование. 2016. 736 с.

7. Кожевников А.Ю. Словарь синонимов современного русского языка. Речевые эквиваленты: практический справочник. М.: ЗАО «ОЛМА Медиа Групп». 2009. 800 с.

8. Большой психологический словарь / Сост. и общ. ред. Б.Г. Мещеряков, В.П. Зинченко М.: АСТ; СПб.: Прайм-ЕВРОЗНАК. 2009. 811 с.

9. Касаткина О.В. Опыт исследования самостоятельной работы студентов факультета дистанционного обучения МГППУ // Психологическая наука и образование. 2009. № 5. С. 14-18.

10. Ряписова А.Г. Опыт разработки учебно-методического комплекса учебной дисциплины для обучения студентов по профилю «Психология и педагогика инклюзивного образования» // Бюллетень Учебно-методического объединения вузов Российской Федерации по психолого-педагогическому образованию. 2014. № 1.

11. Михайлова Н.С. Становление и развитие самообразовательной деятельности студента-заочника в практике высшего образования // Психология образования в XXI веке: теория и практика. Волгоград. Изд-во ВГСПУ «Перемена», 2011. С. 109-112.

12. Электронная библиотека диссертационных работ по психологии. URL: <http://www.lib.ua-ru.net/disser/gu.html> (дата обращения 05.11.2017)

13. Саглам Ф.А. Способы мотивирования и оценка результативности самостоятельной работы студентов-психологов в вузе // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 1. С. 66-68.

14. Третьякова Е.М. Пути повышения эффективности творческой самостоятельной работы студентов // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 4. С. 111-113.

15. Тельтевская Н.В. Педагогические условия повышения эффективности самостоятельной работы студентов // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 262-265.

16. Артамонова Г.В. Роль мотивации в процессе самостоятельной работы студентов при изучении иностранного языка // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 3 (12). С. 7-9.

17. Есаулова И.В., Ягова Е.Ю. Информационно-коммуникационные технологии в процессе организации Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

ции самостоятельной работы студентов при изучении математических дисциплин // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2013. Т. 2. № 11 (15). С. 66-71.

18. Третьякова Е.М. Организация самостоятельной работы студентов с применением новых информационных технологий // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 329-333.

19. Артамонова Г.В. Аутентичные видеоматериалы как средство повышения мотивации студентов к самостоятельной работе // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 51-54.

20. Ахметжанова Г.В., Писаренко Д.А. К вопросу о методах оценивания личностных достижений во внеучебной деятельности студентов образовательных организаций // Балтийский гуманитарный журнал. 2017. Т.6. №3(20). С. 244-247.

21. Ваганова О.И., Дворникова Е.И., Кутепов М.М., Лунева Ю.Б., Трутанова А.В. Возможности облачных технологий в электронном обучении // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 6-2. С. 183-187.

22. Ваганова О.И., Гладкова М.Н., Гладков А.В., Сундеева М.О., Татаренко М.А. Вебинар как средство организации самостоятельной работы студентов в условиях дистанционного обучения // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 31-34.

23. Стрекалова Н.Б. Средства управления качеством самостоятельной работы студентов // Самарский научный вестник. 2016. № 4 (17). С. 228-232.

24. Колодезников С.И., Тарасов А.Е. Организация самостоятельной работы студентов в контексте реализации компетентного подхода // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 122-124.

25. Лебедчук П.В. Развитие самостоятельности в процессе профессионального становления [Электронный ресурс] // Проблемы социальной психологии личности. Саратов, 2008. Изд-во: СГУ им. Н.Г. Чернышевского. URL: [http://psyjournals.ru/sgu\\_socialpsy/issue/30337\\_full.shtml](http://psyjournals.ru/sgu_socialpsy/issue/30337_full.shtml) (дата обращения 05.11.2017)

26. Айсмонтас Б.Б., Уддин Мд.А. Сравнительный анализ личностных особенностей студентов очного и дистанционного обучения (на примере студентов-психологов) [Электронный ресурс] // Психологическая наука и образование psyedu.ru. 2013. № 4. URL: [http://psyjournals.ru/psyedu\\_ru/2013/n4/65841.shtml](http://psyjournals.ru/psyedu_ru/2013/n4/65841.shtml) (дата обращения: 04.11.2017)

27. Рыбакова Н.Н. Роль самостоятельной работы студентов в современном профессиональном образовании // Вестник СибАДИ. 2011. Выпуск 1 (19). С. 89-96.

28. Кочнева Е.М., Орлова К.Е. Осознанное построение студентами своих профессиональных перспектив на этапе вузовского обучения // Вестник Томского государственного педагогического университета. 2014. № 5(146). С. 99-104.

29. Кочнева Е.М., Жарова Д.В., Костылева Е.А., Харитонов Т.Г. Подходы к изучению понятий «позиция» и «профессиональная позиция» в психологии // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2017. Т.6 (19). С. 255-259.

30. Карбозова Ж.Ж. Некоторые проблемы в подготовке студентов педагогических вузов к проектированию электронных образовательных ресурсов // Балтийский гуманитарный журнал. 2017. Т.6. №3(20). С. 162-166.

31. Кутепова Л.И., Никишина О.А., Алешугина Е.А., Лошкарева Д.А., Костылев Д.С. Организация самостоятельной работы студентов в условиях информационной образовательной среды вуза // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т.5. № 3 (16). С. 68-72.

32. Букушева А.В. Организация самостоятельной работы студентов при изучении компьютерной геометрии в LMS MOODLE // Азимут научных исследований: пе-

дагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 30-34.

33. Шурыгин В.Ю., Сабирова Ф.М. Реализация смешанного обучения физике средствами LMS MOODLE // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 289-293.

34. Самостоятельная работа студентов: виды, формы, критерии оценки : [учеб.-метод. пособие] / [А. В. Меренков, С. В. Куньщиков, Т. И. Гречухина, А. В. Усачева, И. Ю. Вороткова; под общ. ред. Т. И. Гречухиной, А. В. Меренкова] ; М-во образования и науки РФ, Урал. федер. ун-т. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та. 2016. 80 с.

35. Выстропова О.С. Организация самостоятельной работы студентов по иностранному языку в форме презентации POWERPOINT в медицинском вузе // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 27-29.

36. Железнякова Г.А. Особенности самостоятельной работы студентов при обучении иностранным языкам в неязыковом вузе // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 3 (12). С. 41-44.

37. Прелова Е.В., Гусарова Ю.В. Формирование учебно-познавательной компетенции в ходе организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов в техническом вузе // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2012. № 4 (08). С. 120-126.

*Статья поступила в редакцию 27.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## МЕТОДЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЕ

© 2017

**Винникова Ирина Сергеевна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры  
«Страхование, финансы и кредит»

**Кузнецова Екатерина Андреевна**, старший преподаватель кафедры  
«Страхование, финансы и кредит»

**Потапова Алена Дмитриевна**, студент

*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина  
(603004, Россия, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев 9, e-mail: alenapotapova.1997@mail.ru)*

**Аннотация.** Данная статья посвящена одному из наиболее важных вопросов современного мира – финансовой грамотности современных школьников. Основным источником проблем финансовой грамотности общества является недостаточность знаний населения страны относительно финансовой терминологии, деятельности финансовых институтов и возможностей финансовой деятельности для населения. Дефицит информации, раскрывающей сущность финансовой грамотности не позволяет большинству людей рационально и грамотно распоряжаться своими доходами и сбережениями, адекватно оценивать финансовые риски, что в большей степени подчёркивает актуальность выбранной темы. Основной целью ведения уроков по финансовой грамотности в современных школах является стремление подготовки молодого поколения к самостоятельной жизни и формирования осознанного и вдумчивого отношения к денежным операциям в целом. В данной статье представлены сведения о подходах к изучению финансовой грамотности, о внедрении в школьную программу уроков и курсов по финансовой грамотности для учеников младших классов, средней школы, учащихся десятых и одиннадцатых классов, о методах оценки уровня знаний учащихся по теме финансовой грамотности. Так же представлены варианты расширения программы обучения через включение бизнес игр и других новейших форм обучения по увеличению грамотности школьников в сфере финансов.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, современная школа, экономика, риски, финансы, уроки, экономическое мышление, финансовые операции, оценка, методы обучения, образовательная программа, население, программа обучения, деловая игра, учащиеся, итоги обучения.

## METHODS OF EVALUATION THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY IN SCHOOL

© 2017

**Vinnikova Irina Sergeevna**, candidate of economic sciences, associate professor  
of the department “Insurance, finance and credit”

**Kuznetsova Ekaterina Andreevna**, senior lecturer of the department  
“Insurance, finance and credit”

**Potapova Alena Dmitrievna**, student

*Nizhny Novgorod State Pedagogical University named after Kozma Minin  
(603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street 9, e-mail: : alenapotapova.1997@mail.ru)*

**Abstract.** This article is devoted to one of the most important issues of the modern world - the financial literacy of modern schoolchildren. The main source of problems of financial literacy of the society is the lack of knowledge of the country's population regarding financial terminology, the activities of financial institutions and the possibilities of financial activity for the population. The scarcity of information revealing the essence of financial literacy does not allow most people to rationally and competently manage their incomes and savings, adequately assess financial risks, which to a greater extent emphasizes the relevance of the chosen topic. The main goal of conducting lessons on financial literacy in modern schools is the desire to prepare the younger generation for independent living and to form an informed and thoughtful attitude to money operations in general. This article provides information on approaches to studying financial literacy, introducing lessons and courses in financial literacy for schoolchildren, junior high school, tenth and eleventh grade students in the school curriculum, and methods for assessing students' knowledge of financial literacy. Also, options for expanding the training program through the inclusion of business games and other new forms of education to increase the literacy of schoolchildren in the field of finance.

**Keywords:** financial literacy, modern school, economics, risks, finances, lessons, economic thinking, financial operations, assessment, teaching methods, educational program, population, training program, business game, students, learning outcomes.

Переход общества к рыночной экономике требует не только создания соответствующих экономических, финансовых, управленческих структур, но и формирования у людей финансовой грамотности. Экономически грамотные люди – это люди способные самостоятельно принимать грамотные финансовые решения. Экономические знания и умение решать простейшие финансовые задачи необходимы не только будущему экономисту, бухгалтеру, но и каждому человеку. Это связано с тем, что современный человек каждый день участвует во многих финансовых операциях: от совершения покупок до получения кредита. Если знания о принятии экономических решений можно почерпнуть из специальной литературы, то умение грамотно экономически мыслить достигается только при решении практических задач. В связи с этим одной из важнейших задач современной школы является воспитание детей, как личности с развитым экономическим мышлением. Понятие финансовой грамотности населения - это достаточный уровень знаний и навыков, позволяющий людям правильно оценивать ситуацию на рынке финансовых

услуг и выбирать наилучшие из представленных альтернативы при управлении личными финансами [1-3].

Следовательно, вопрос о грамотном распоряжении финансами является одним из самых важных вопросов в жизни современного человека. Но в большинстве своём выпускники стандартной общеобразовательной школы не может рассчитывать, оценивать и прогнозировать различные риски. Формирование финансовой грамотности учащихся должно базироваться на уроках математики, экономики и так же в курсе обществознания средней школы. Элементами финансовой грамотности может преподаваться на основе всего комплекса предметов, изучающихся на протяжении всего периода обучения в школе. Естественно, что особая роль в экономическом образовании школьника принадлежит именно математике. Так именно решение практико-ориентированных финансовых задач позволит адаптировать теоретические основы школьного курса математики и лишённые практического смысла задачи к жизненным ситуациям, с которыми учащимся придётся сталкиваться в будущем [4-6].

В содержание школьных учебников включён ряд задач с финансовой направленностью, это означает, что при изучении математики и экономики в школе всё-таки происходит формирование знаний у учащихся в области финансовой грамотности. Но следует подчеркнуть, что имеющихся данных и задач недостаточно, это приводит к тому, что учащиеся в задачах, которые имеют экономические понятия, видят только математическое решение (например, вычисление простого или сложного процента) и не обращают внимание на их экономическое содержание. В связи с этим школьный курс математики нуждается в дополнении его практико-ориентированными финансовыми задачами [4-6], уроками по финансовой грамотности. В сентябре 2016 года во многих российских школах был введен новый предмет по развитию финансовой грамотности среди школьников в рамках такого предмета, как обществознание. В дальнейшем планируется внедрение части курса финансовой грамотности в такие предметы как математика, ОБЖ, география и история. Необходимость введения уроков финансовой грамотности в школах обусловлена тем, что современные дети очень активно и самостоятельно покупают товары, знают как использовать пластиковые карты и активно пользуются ими. То есть, дети с раннего возраста оперируют деньгами и являются активными участниками торгово-финансовых взаимоотношений, что требует от них определенного уровня финансовой грамотности.

Методология формирования финансовой грамотности основана на ряде подходов. Основными подходами являются: компетентностный, личностно-деятельностный, контекстный, практико-ориентированный, интегративный, субъектный. Рассмотрим подробнее каждый из них.

#### 1. Компетентностный подход [7].

Данный подход является основой для определения сущности финансовой грамотности, ее структуры и содержания, акцентирующий внимание на результате обучения. Так же он занимает особое место в системе формирования компетенций выпускника общеобразовательной школы.

#### 2. Личностно-деятельностный подход.

Здесь личность учащегося рассматривается как субъект деятельности. Ученик сам, формирует себя в деятельности, в общении с другими людьми, самостоятельно определяет характер этой деятельности и общения.

Подход к формированию финансовой грамотности предполагает, что в центре обучения находится непосредственно обучающийся. Главными выступают его мотивы, цели, его психология. То есть учащийся в первую очередь сформированная личность. Учебная цель занятия при использовании данного подхода определяется учителем исходя из интересов обучающегося, уровня его знаний и умений.

#### 3. Контекстный подход.

При применении этого подхода происходит сближение учебного процесса с реальной жизнью. Происходит конкретное ориентирование обучающегося на использование финансового контекста в качестве основы для применения знаний, умений, так же способов деятельности из других предметных областей.

#### 4. Практико-ориентированный подход.

Суть практико-ориентированного подхода в обучении финансовой грамотности заключена в построении учебного процесса на основе:

- Объединения логического и эмоционально-образного компонента;
- Приобретения новых финансовых знаний, формирования практического опыта их использования при решении жизненных задач и проблем, с которыми ученики будут сталкиваться в жизни;
- Познавательного и эмоционального насыщения, творческого поиска учащихся.

Применение практико-ориентированного подхода

средствами проектной в частности деятельности позволяет раскрывать связи между финансовыми знаниями и повседневной жизнью [8].

#### 5. Интегративный подход.

Реализация подхода состоит в организации процесса формирования финансовой грамотности, предполагающей взаимодействие образовательных учреждений с представителями предпринимательских сообществ, различных профессиональных участников финансового рынка.

#### 6. Субъектный подход.

Он подразумевает, что в процессе формирования финансовой грамотности обучающихся будут создаваться условия для их личностного развития. Это выражается в успешной адаптации в постоянно изменяющуюся образовательную, социально-культурную ситуацию. Главный акцент делается на потребности учеников в проявлении своей активности и самостоятельности, в осознании ими ответственности за свое развитие. Субъектность в основном связана со способностью превращать собственную жизнедеятельность и свое образование в предмет практического преобразования и совершенствования.

Осуществление оценки финансовой грамотности в течение обучения и по его итогам можно проводить с помощью применения различных игр, решения задач, проведения тестирований.

Для учеников младших классов знакомство и оценка в последующем финансовой грамотности может проводиться деловая игра «Ярмарка». Она позволит познакомить детей с такими понятиями как «опт и «розница», учащиеся научатся различать оптовую и розничную торговлю, закрепят навыки счета, сравнения чисел в пределах 20. Деловая игра позволит им почувствовать особую ответственность за принимаемые решения и азарт от возможности управлять финансами. [9-10]

Для учащихся средних классов продолжение обучения финансовой грамотности может проводиться в дополнении курса экономики, математики, обществознания различными задачами, тестами, то есть, чтобы изучение финансовой грамотности проводилось более углубленно. Так же возможна разработка отдельного спецкурса для учеников средних классов с взаимодействием с работниками сферы финансов, страхового и банковского дела, в процессе которого будут проводиться различные деловые игры, разрабатываться финансовые проекты с защитой с использованием презентаций. [11]

Для учеников 10-11х классов возможно проведение семинаров, тренингов по финансовой грамотности. Необходимо расширить учебную программу и ввести финансовую грамотность как отдельный предмет или курс на основе преподавания экономики. Включение в курс алгебры с элементами высшей математики большего количества задач, связанных с расчетами процентов, рисков и других финансовых вычислений. По итогам обучения для оценки их уровня знаний проводить тестирования как в электронной, так и в письменной форме. [12-15]

Главной целью введения уроков по финансовой грамотности, является стремление остановить развитие безответственного отношения к денежным операциям в целом. Ведь большая часть взрослого населения России, до сих пор финансово безграмотна. Граждане ничем не защищены в случае непредвиденных обстоятельств или потери работы. Во многих семьях не ведутся учеты расхода и дохода. И это серьезно сказывается на развитии экономики в сфере потребления. В процессе внедрения уроков финансовой грамотности в школах были решены два основополагающих вопроса:

1. Предоставление необходимой информации в полном объеме (разработка учебников, пособий, статей с учетом возрастных категорий учеников). В создании и предоставлении полной информационной базы прини-

мали участие различные специалисты. В процесс стоит подключить работников таких категорий как: банковские работники, преподаватели, финансисты, сотрудники кафедр менеджмента и экономики и другие.

2. Подготовка преподавателей для обучения школьников новой дисциплине. Данный вопрос потребовал гораздо больших усилий, так как необходима организация подготовки преподавательских кадров. Учителям пришлось пройти обучение на спецкурсах, где они познакомились с основами финансово-экономических отношений [16-17].

Ожидается, что до конца 2017 года в специально созданных федеральных и региональных методических центрах пройдут обучение больше 15 тысяч преподавателей, которые затем будут вести в школах уроки финансовой грамотности.[18-20] Так как для получения полного спектра результатов от программы должен пройти ещё не один год, но уже сейчас понятно, что добиться ликвидации финансовой безграмотности среди населения можно только в случае, если вместе со школьниками курс финансовой грамотности будут проходить и родители. Это важно потому, что некоторые темы в учебниках незнакомы даже взрослым. Так изучение даже школьной программы финансовой грамотности позволит родителям восполнить пробелы в своих знаниях. Кроме того, совместное образование учителей, школьников и родителей поможет существенно уменьшить напряжение в потребительской сфере.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Богомолова О.В., Мамедова Руб.И., Скотников А.Э., Часовников С.Н. Финансовая грамотность как фактор повышения благосостояния населения// Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 1-3. С. 380-383.

2. Городецкая Н. И. Формирование финансовой грамотности школьников - императив времени/Н. И. Городецкая//Актуальные вопросы гуманитарных наук: теория, методика, практика: Сборник научных статей. Выпуск IV/Под ред. А. А. Сорокина. -М.: Книгодел, 2017. -С. 34-42.

3. Финансовая грамотность населения [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://fik.isuct.ru/epubl/snt/sites/gu.epubl.snt/files/2017/03/snt\\_2017\\_n03-036.pdf](https://fik.isuct.ru/epubl/snt/sites/gu.epubl.snt/files/2017/03/snt_2017_n03-036.pdf)

4. Вендина А.А., Чечулина М.А. Практико-ориентированный подход в обучении решению финансовых задач // European Research. 2016. № 2 (13). С. 88–91.

5. Буланов Ю.Н., Часовников С.Н., Старченко Е.Н. Финансовая грамотность: системное содержание и практические аспекты применения в деятельности регионального банка//Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 20 (302). С. 33-45.

6. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Шутова Ю.Г., Стародубова Д.С. Педагогические особенности формирования финансовой грамотности у студентов экономических направлений подготовки // Интернет-журнал «Мир науки» 2016, Том 4, номер 6 <http://mir-nauki.com/PDF/39PDMN616.pdf> (доступ свободный).

7. Гаврилова М.И., Одарич И.Н. Компетентностный подход в профессиональном образовании // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 19-21.

8. Курьлёва О.И., Курьлёв А.И., Огородова М.В., Парадеева И.Н. О разработке концептуальной модели формирования финансовой грамотности у обучающихся средствами организации проектной деятельности в системе общего и дополнительного образования// Интернет-журнал «Мир науки» 2016, Том 4, номер 5 <http://mir-nauki.com/PDF/03PDMN516.pdf> (доступ свободный).

9. Богданова, Е.В., Гусева, Т.В. Эвристический подход к обучению финансовой грамотности младших школьников//Новый университет. 2014. № 7-8(41-42). С.19.

10. Пронина Л. А. Открытое информационно-образовательное пространство как компонент современного Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

образования//Гаудеамус. - 2012. - Выпуск № 20. - Том 2. - С. 28-30. -Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/otkrytoe-informatsionno-obrazovatelnoe-prostranstvo-kak-komponentsovremennogo-obrazovaniya> (дата обращения: 17.11.2017).

11. Сидакова Н.В. Презентация как одна из форм интерактивного обучения // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 1 (10). С. 143-145.

12. Ерёмин Т. Ю. Информационные и учебно-методические ресурсы по курсу «Основы финансовой грамотности» в основной школе/Т. Ю. Ерёмин//Преподавание истории и обществознания в школе. -2017. -№ 1. -С. 40-47.

13. Рутковская Е.Л. Формирование финансовой грамотности учащихся основной школы/Е. Л. Рутковская// Актуальные вопросы гуманитарных наук: теория, методика, практика: Сборник научных статей. Выпуск IV/ Под ред. А. А. Сорокина. -М.: Книгодел, 2017. -С. 20-33.

14. Французова О.А. Финансовая грамотность школьников в условиях активно развивающейся информационной среды/О. А. Французова//Актуальные вопросы гуманитарных наук: теория, методика, практика: Сборник научных статей. Выпуск IV/Под ред. А. А. Сорокина. -М.: Книгодел, 2017. -С. 43-48.

15. Kuryleva O.I., Vinnikova I.S., Gurtovaya N.S., Kuznetsova E.A., Ogorodova M.V., Lavrenteva L.V. The integration of financial and economic disciplines in the educational process of vocational education//European Research Studies Journal. 2015. Т. 18. № 4. С. 219-222. / (дата обращения 15.11.2017).

16. Власенко, С.В., Чемоданова, Г.И. Использование инновационных форм организации обучения в современном процессе системы повышения квалификации педагогов // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 2 (11). С. 37-41

17. Юсупова, Г.В. Структура и динамика ценностных ориентаций современного педагога // Карельский научный журнал. 2013. № 4. С. 124-126.

18. Уроки финансовой грамотности в школе. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://fulledu.ru/articles/school/article/1154\\_uroki-finansovoy-gramotnosti-v-shkole-dlya-chego-n.html](http://fulledu.ru/articles/school/article/1154_uroki-finansovoy-gramotnosti-v-shkole-dlya-chego-n.html)

19. Ромашкин Т.В. Обоснование необходимости введения дисциплины «Основы предпринимательства и финансовой грамотности» в качестве обязательной для обучающихся в школах, СУЗах и ВУЗов неэкономической направленности.//Роль инноваций в трансформации современной науки: сборник статей Международной научно-практической конференции. Уфа: АЭТЕРНА, 2016. Часть 1. С. 236 -239.

20. Милославский В. Г., Герасимов В. С., Транова В. А., Герасимова О. С., Хейлык И. А. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы//Молодой ученый. -2016. -№4.

*Статья поступила в редакцию 03.10.2017  
Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 378.147:81'25

## САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА КАК ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФОРМИРОВАНИЯ ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ ЛИНГВИСТА-ПЕРЕВОДЧИКА

© 2017

**Малявина Анна Николаевна**, кандидат педагогических наук, доцент,  
доцент кафедры «Теория и практика перевода»  
*Тольяттинский государственный университет*

(445020, Россия, Тольятти, улица Белорусская, 14, e-mail: maljawina@yandex.ru)

**Аннотация.** Рынок труда и особенности профессиональной деятельности будущих переводчиков ставят перед системой подготовки лингвистов сложные задачи: в условиях четырёхлетнего цикла подготовки бакалавров, сокращения аудиторных часов, смены поколения Y поколением Z (теория поколений У. Штрауса и Н. Хоува), повышения спроса на метаумения, ужесточения требований работодателей к выпускнику как полностью сформированному профессионалу и требований самих выпускников к вузу, который, по их мнению, обязан обеспечить им в будущем успешную карьеру даже в смежных профессиях и «вечной», не требующей апгрейда квалификацией, вузы вынуждены реконструировать всю систему самостоятельной работы студентов, искать новые эффективные методики формирования компетенций и как кусочки пазла подбирать формы проведения занятий (аудиторных и внеаудиторных), методы обучения и образовательные технологии, подходящие как для овладения общепрофессиональными и профессиональными компетенциями, так и для их полноценной отработки и систематического контроля. Невзирая ни на какие сложности высшая школа и преподаватели обязаны использовать все возможные ресурсы, заложенные в Федеральный государственный образовательный стандарт и учебные планы, а также резервы времени, отведенного на самостоятельную работу студентов, для формирования необходимых компетенций лингвистов-переводчиков. Например, с помощью нетривиально построенной внеаудиторной работы, регулярного участия в конкурсах переводов и обучения на различных MOOC-платформах, организации деятельности студенческого бюро переводов возможно не только подготовить профессионального переводчика, но и сформировать его универсальные, ключевые компетенции и так называемые мягкие навыки.

**Ключевые слова:** формирование компетенций, общепрофессиональные компетенции, профессиональные компетенции, будущий лингвист-переводчик, самостоятельная работа, организация самостоятельной работы студентов, конкурсы переводов, самообразование, самообучение, студенческое переводческое бюро.

## SELF-STUDY AS THE INTEGRAL PART OF THE GENERAL PROFESSIONAL AND PROFESSIONAL LINGUIST-TRANSLATOR COMPETENCIES

© 2017

**Malyavina Anna Nikolaevna**, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor, Associate Professor  
of the Theory and Practice of Translation Department  
*Togliatti State University*

(445020, Russia, Togliatti, Belorusskaya st., 14, e-mail: maljawina@yandex.ru)

**Abstract.** The labor market and the peculiarities of the future translators' professional activity set the following challenge to the linguists' training system: taking into the consideration the four-year cycle of training bachelors, the contact hours reduction, turning of Generation Y into Generation Z (Strauss-Howe generational theory), the increase of the meta-competency demand, the stiffening of the employers' requirements to a graduate as a fully formed professional and the requirements of graduates themselves to the university. The last, according to the students' opinion, is bound to provide them with a future successful career by means of qualification avoiding the need to be upgraded. The universities are forced to reconstruct the entire system of students' self-study, to search for new effective methods of competencies' development and to select the forms of conducting classes (classroom and extracurricular), methods of teaching and educational technologies suitable both for mastering general professional and professional competencies, and for their full development and systematic control. Regardless of any difficulties, the higher school and teachers are obliged to use all possible resources laid down in the Federal State Educational Standard and curricula, as well as the time reserve (float time) devoted to the students' self-study, to form the necessary competencies of linguists and translators. For example, with the help of a sophisticated out-of-class work, the participation in the translation competitions and training at various MOOC platforms, organizing the work of a students' translation bureau, it is possible not only to train a professional translator, but also to form his versatile, core competencies and soft skills.

**Keywords:** development of competencies; general professional competencies; professional competencies; future linguist-translator; self-study; students' self-study management; translation competitions; self-education; self-learning; students' translation bureau.

Постепенно переводческая деятельность не только обретает устойчивую теоретическую основу, требующую в силу молодости переводоведения как науки систематизации и формирования прочного терминологического каркаса (см., например, словарь-справочник «Основные понятия переводоведения» [1, с. 4-5]), но и объединяет труд отдельных переводчиков в слаженный механизм индустрии перевода, который нуждается как в законодательной поддержке, так и в создании более прочных связей между процедурой обучения переводчиков и практической деятельностью. На разрыв между теорией и практикой, между преподаванием перевода в вузе и переводческой отраслью, переживающей в настоящий момент явную нехватку кадров, способных быстро и качественно приспособиться к постоянно изменяющимся потребностям рынка, который предлагает разнообразие переводческих специализаций, указывают многие ведущие российские учёные (см. работы

В.Н. Базылева [2], В.В. Сдобникова [3], Л.Л. Нелюбина [4], Л.И. Корнеевой [5] и других [6, 7, 8]).

С одной стороны, это связано с тем, что эра владения широким спектром трудовых навыков канула в лету, наступило время ювелирных тонких умений. Эпоха универсалов сменилась периодом узких специалистов. В первой половине XVI века М. Лютер, не будучи профессиональным переводчиком, собрал команду, перевёл Библию, буквально создав для этого национальный немецкий язык, и опубликовал этот перевод, предчувствуя необходимость в нём широких народных масс. Попутно он внёс весомый вклад в развитие музыки, теологии, образования. Современный переводчик часто сведущ в одной тематической области, перевод он делает для конкретного заказчика и зачастую ему требуется менеджер проекта, чтобы сделать работу вовремя, и редактор с корректором, чтобы получить надлежащее качество.

С другой – расщепление профессии переводчика,

то есть переход к дробному функционалу, приводит к тому, что в профессии появляются новые ниши, новый заказ рынка на узкопрофильных специалистов. Так, в рамках проекта разработки профессионального стандарта «Переводчик», который осуществляется в течение нескольких последних лет (публичные слушания профстандарта состоялись в 2017 году на TFR в Уфе и Летней школе перевода в Архангельске), был предложен следующий вариант обобщённых трудовых функций, представляющий собой основу дальнейшего разделения на более узкие специализации: 1) «выполнение перевода в определённой сфере профессиональной коммуникации; 2) предоставление кросс-культурных консультативных, медиативных и других языковых посреднических услуг; 3) технологическое обеспечение перевода; 4) выполнение смежных переводу и интегративных видов деятельности; 5) руководство деятельностью по предоставлению переводческих услуг; 6) обучение переводу/ подготовка переводческих кадров» [9]. Кроме того, в «Атласе новых профессий» указаны такие специальности, которые, по мысли разработчиков, должны появиться в ближайшее время, как менеджер по кросс-культурной коммуникации, специалист по адаптации мигрантов, цифровой лингвист, а одной из вероятных точек прорыва в ИТ-сфере в ближайшие десятилетия будут «семантические системы, работающие со смыслами естественных языков (перевод, поиск в интернете, общение человек-компьютер и др.)» [10, с. 81], для обеспечения которых требуются высококвалифицированные специалисты.

Система высшего образования, на наш взгляд, должна учитывать актуальные тенденции, в некоторых случаях даже предугадывая векторы развития направления подготовки [11], но при этом она не должна идти на поводу у постоянно меняющихся – порой противоречащих друг другу – требований рынка (например, представители бюро переводов часто выражают недовольство качеством переводов, намекая на невысокий уровень профессиональной подготовки выпускников, при этом предлагаемая этими же работодателями ставка за условную страницу перевода может привлечь только начинающих переводчиков, не имеющих опыта работы и освоивших образовательную программу на базовом уровне владения компетенций). Для этого, на наш взгляд, необходимо не столько анализировать профессиональные стандарты, разработанные за рубежом [12, с. 18-21], рассматривать вопросы формирования компетенций переводчика в отрыве от действующего государственного образовательного стандарта [13, с. 96], сколько учитывать имеющиеся в распоряжении вуза возможности и перестраивать внутри направления подготовки образовательные траектории, создавая гибкий инструмент, благодаря которому станет возможным подготовить переводчика, способного адаптироваться к любым изменениям в профессиональной сфере, чутко настраивать приобретённые компетенции под нужды стремительно развивающейся отрасли.

Анализ статей, вышедших за последние три года и посвящённых изучению вопросов профессиональной подготовки переводчиков, формированию компетенций, столь необходимых для полноценной деятельности на рынке труда, показал, что в исследованиях затрагиваются такие вопросы, как профессиональная межкультурная метаязыковая компетенция переводчика [14, с. 25-30], оценка качества перевода [15, с. 210-216], социальный подход в формировании специальных переводческих компетенций [16, с. 27-31], социокультурный подход к подготовке переводчиков [17, с. 142-147] и многие другие. При этом, как нам видится, в работах последних лет зачастую не учитываются ни требования образовательного стандарта, предъявляемые к формированию общепрофессиональных и профессиональных компетенций будущего переводчика, ни количество и реальное распределение часов, предназначенных для подготовки бакалавра-лингвиста. Хочется отметить, что даже в усло-

виях неидеальных следует стремиться к совершенству, как можно более рационально и продуманно использовать имеющиеся ресурсы, среди которых наиболее перспективными, на наш взгляд, являются часы, отведенные на внеаудиторную (самостоятельную) работу студентов.

Согласно Федеральному государственному образовательному стандарту высшего образования, у будущих переводчиков предлагается сформировать 20 общепрофессиональных и девять профессиональных компетенций [18] в рамках учебных дисциплин, изучение которых осуществляется как в процессе контактной работы с преподавателем, так и в отведённые в каждом учебном плане часы, предназначенные для самостоятельной работы студентов (СРС) и примерно равные количеству часов, отведённых для аудиторных занятий. Именно эти часы, как нам кажется, можно наиболее продуктивно использовать для развития рассматриваемых в статье компетенций.

О роли самостоятельной работы студентов-переводчиков написано немало статей: С.А. Королькова и А.А. Новожилова говорят о дидактических принципах организации СРС [19, с. 146-151], Е.С. Суван-оол выделяет основные условия организации самостоятельной работы, связанной с подготовкой письменных переводов [20, с. 115-122], Г.В. Зарчикова предлагает использовать веб-проекты для формирования профессиональных компетенций лингвистов-переводчиков [21, с. 86-88]. В этих работах теоретически и эмпирически подтверждается значимость данного вида деятельности и обучения, но акцент делается только на одном аспекте СРС, что не даёт, к сожалению, чёткого представления о многообразии форм такой работы, которую можно не только предложить студентам, но и не слишком энергозатратно проконтролировать. Попытаемся исправить ситуацию. Наиболее эффективным нам представляется как использование возможностей внеаудиторной работы, конкурсов переводов и самообразования, так и организация деятельности студенческого бюро переводов.

Внутри дисциплин по практическому переводу необходимо организовывать СРС, которая выступает как важный резервный фонд учебного времени, средство развития потенциала личности, мотивации в изучении практического курса перевода и развития интеллектуальных способностей, а также формирования общепрофессиональных и профессиональных компетенций в условиях конкретной учебной дисциплины. Самостоятельная работа студентов в рамках дисциплин по письменному переводу заключается в переводе текстов изучаемой жанровой, стилистической и тематической принадлежности с иностранного языка на русский (на начальном этапе) и с русского языка на иностранный (на продвинутом этапе обучения). Количество печатных знаков увеличивается с каждым семестром обучения. Так, в Тольяттинском государственном университете (ТГУ) для СРС по практическому курсу перевода второго иностранного языка к объёму самостоятельного письменного перевода предъявляются следующие требования: 5000 печатных знаков с немецкого языка на русский и 2000 печатных знаков с русского на немецкий язык в 5-м семестре; 20 000 печатных знаков с немецкого языка на русский и 8000 печатных знаков с русского на немецкий язык в 6-м семестре; 40 000 печатных знаков с немецкого языка на русский и 16 000 печатных знаков с русского на немецкий язык в 7-м семестре. Также студентам предлагается читать аналитическую прессу («Русский Репортёр», «Эксперт», «Коммерсант», «Огонёк», The Times, New York Times, World Tribune, The New Yorker, Der Spiegel, Die Zeit, Focus и проч.) и научно-популярные издания («Наука и жизнь», «Кот Шрёдингера», National Geographic, Technology Review, Scientific American, Popular Mechanics, Discover, Popular Science, Wirtschaftswoche, Psychologie heute, GEO, Spektrum der Wissenschaft и др.), реферировать/ аннотировать публицистические статьи на русском и ино-

странном языке (лучше одну статью в неделю), а также осуществлять предпереводческий и сопоставительный (на основе статей, представленных, например, на ресурсе «Ино.СМИ.ру», см. <http://inosmi.ru/>) анализ текстов (минимум по одному тексту в неделю). В конце каждого месяца предусмотрен письменный (в виде эссе) или устный (в виде доклада) отчёт о произошедших за это время событиях. Участие в акции «Тотальный диктант» и подготовка к нему (см. <http://totaldict.ru/education/online/>), а также чтение во время летних каникул рекомендованных художественных книг и документальной прозы на русском языке призваны поддержать уровень владения родным языком, расширить кругозор, пополнить копилку фоновых знаний и развить языковое чутьё.

С целью подготовки к устному переводу студентам рекомендуются такие виды деятельности, как ежедневный просмотр новостей и интервью на иностранном языке и рассказ о произошедшем в начале каждой пары; эхо-повтор новостей (сначала на русском языке, позже – по мере отработки навыка – на иностранном языке) с отставанием в 2-3 слова от диктора и с записью на электронный носитель в mp3-формате; а также групповое составление глоссария общественно-политических и иных терминов в Google Таблицах по текстам прослушанных новостей и прочитанным статьям.

К выносимым на самостоятельную проработку в рамках дисциплины по устным видам перевода относятся устный перевод звучащего текста (в течение семестра тексты новостей на иностранном языке переводятся студентом устно и записываются на электронный носитель в формате mp3. Предъявление материала (оригинала и перевода) осуществляется еженедельно. Общий объём звучания может определяться так: 60-75 минут, то есть 10-15 минут каждый рабочий день, каждую неделю обучения в конкретном семестре). В качестве обязательной подготовки к устному переводу составляется индивидуальный глоссарий, включающий в себя клише, названия организаций, ряды синонимов, антонимов, гиперонимов и т.д.

Сопровождение и контроль СРС осуществляется преподавателем на регулярной основе в режиме консультирования в специально отведенное время, во время практического занятия, а также принимается в электронной форме в течение всего времени изучения дисциплины.

Рассмотрим следующую возможность организации СРС, которой является участие в конкурсах переводов (ознакомиться с некоторыми из них можно, например, здесь: [www.tvolkova.ru/index.php/konkursy-perevoda](http://www.tvolkova.ru/index.php/konkursy-perevoda) или <https://vakvak.ru/2017/02/translation-contests/>). Конкурсы представляют собой важный этап развития профессионализма будущих переводчиков, выявляют индивидуальные способности, творческие возможности, степень подготовленности к конкуренции на рынке труда, стимулируют мотивацию достижения. Конкурсы являются публичной, открытой, общественно значимой формой становления и развития переводческого мастерства студента, способствуют развитию личностных качеств и формированию профессиональных компетенций выпускника, необходимых для успешной адаптации на рабочем месте. Благодаря им студенты приобретают опыт работы в реальных условиях, оттачивают переводческое мастерство, попадают в профессиональную среду и учатся работать в режиме абсолютной концентрации и самоотдачи, при этом оценивает их деятельность уже не преподаватель, а жюри, состоящее чаще всего из известных мастеров и выдающихся переводоведов. Конкурсы, с одной стороны, приближают студентов к ситуации реального заказа, с другой – играют роль лакмусовой бумажки деятельности преподавателя и сформированности компетенций обучающихся. Зачастую целями конкурсов являются «привлечение внимания студентов высших учебных заведений и молодых специалистов к вопросам практического перевода, поощрение и поддержка молодёжи, избирающей перевод как область

своей профессиональной деятельности; ... развитие и распространение языковой культуры, культуры русского языка как языка международного общения; ... привлечение внимания конкурсантов к нормативным документам, правилам, стандартам, ведомственным инструкциям, которые действуют в России и регламентируют языковую конструкцию документа» [22, с. 1-2]. Именно конкурсы помогают понять остроту конкуренции на рынке переводческих услуг, стимулируя самостоятельное обучение.

Приступая к разговору о самообразовании студентов как одной из возможностей организации контролируемой самостоятельной работы, хотелось бы, во-первых, подчеркнуть, что учёные отмечают у молодых людей психологическую неготовность к самообразованию: так, Р. Компарелли и А.В. Солоненко указывают на «отсутствие или слабое развитие навыков самообучения, что признают и сами студенты» [23, с. 160], Е.Л. Агибалова, Н.М. Забазнова, Н.В. Каржанова, К.А. Улиско говорят, что в стремлении повысить уровень самостоятельности студентов «преподаватель вынужден, как правило, преодолевать следующие трудности. Прежде всего, это неготовность к самостоятельной работе как в профессиональном, так и чисто психологическом аспекте большей части студентов» [24, с. 30]. При этом «в поливариативной карьере от работников, претендующих на успешное профессиональное продвижение, требуется, прежде всего, обладание не конкретным ограниченным набором навыков и умений, а своего рода метаумениями, к важнейшим из которых относятся способность быстро адаптироваться к часто меняющимся условиям организационной сферы и эффективное самообучение» [25, с.199-200]. Во-вторых, обратит внимание на тот факт, что многие студенты не имеют чёткого представления о возможностях современного дистанционного образования, предлагаемого сильнейшими российскими и зарубежными вузами совершенно бесплатно. Площадки массовых открытых онлайн-курсов (МООК), среди которых достойны упоминания «Универсарium», «Открытое образование», Coursera, edX, Iversity, OpenCourseWorld, платформа «Юнитех», предоставляют возможность изучать различные дисциплины: слушать лекции ведущих специалистов, знакомиться с дополнительной литературой, выполнять практические задания, проверять и оценивать домашние задания других слушателей курсов, а также проходить промежуточные и итоговые тесты, что в конце концов ведёт к получению сертификата, подтверждающего уровень овладения определённой областью знаний. Всё это возможно в силу того, что МООК – это целостный, хорошо продуманный и структурированный учебный курс, позволяющий повысить заинтересованность студентов в самообучении, сделать их более дисциплинированными и научить управлять своим временем, ведь «важным аспектом эффективности онлайн-курсов является высокий уровень мотивации и самоконтроля слушателя» [26, с. 196]. После успешного овладения материалами курса студентов в качестве приятного бонуса ждёт электронный сертификат, наличие которого будет выгодно отличать в глазах работодателя выпускника, прослушавшего во время обучения в вузе несколько дополнительных онлайн-курсов и продемонстрировавшего тем самым явную тягу к самообучению и активную образовательную позицию, от «обычных» бакалавров. Это подтверждают специалисты ведущих кадровых агентств, например, HeadHunter, DigitalHR, а также крупных российских компаний, таких как ABVYY LS, «Лаборатория Касперского» и других (см. <https://vc.ru/p/courses-hr>).

В ряду описываемых возможностей организации СРС выделяется создание студенческого бюро переводов как самый сложный, но, на наш взгляд, один из самых эффективных способов помочь обучающимся овладеть общепрофессиональными и профессиональными компетенциями. В современной парадигме системы высшего

образования вуз превращается в площадку развития и обработки коммерческих инициатив, кузницу кадров с предпринимательской жилкой, чему призван служить практико-ориентированный подход к обучению, заявленный как основополагающий. Социально-экономическая ситуация в стране поддерживает такое положение дел, когда работодатели требуют от университетов «подготовки инициативных, компетентных, предприимчивых, профессионально мобильных специалистов, имеющих практические навыки планирования, корректировки и реализации перспектив своего развития (жизненных, личностных и профессиональных)» [27].

Опишем некоторые основные положения работы студенческого переводческого бюро «TranSlatoriUm» (СПБ), созданного при кафедре «Теория и практика перевода» в структуре гуманитарно-педагогического института ТГУ и являющегося добровольным объединением преподавателей и студентов.

Целью СПБ «TranSlatoriUm» является развитие общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций студентов-переводчиков в процессе практической деятельности.

Задачами деятельности СПБ «TranSlatoriUm» являются: 1) привлечение к переводческой деятельности студентов направления подготовки 45.03.02 Лингвистика профиль «Перевод и переводоведение» под руководством преподавателей кафедры с перспективой прохождения обучающимися учебной, производственной и преддипломной практик по переводу, также использования материала практической деятельности для написания и публикации научных работ по вопросам перевода и переводоведения; 2) формирование активности, инициативности, ответственности и самостоятельности студентов как личностных и профессиональных компетенций высококвалифицированного выпускника вуза; 3) предоставление обучающимся возможности получить практический опыт переводческой деятельности в различных отраслях науки и техники.

СПБ «TranSlatoriUm» – это объединение преподавателей и студентов, распределение обязанностей между которыми происходит следующим образом:

– студенты 3-го и 4-го курсов осуществляют перевод, корректорскую правку и редактирование текста перевода, а также организуют работу коллектива, руководят конкретным проектом;

– студенты 1-го и 2-го курсов осуществляют подбор и анализ текстов, предназначенных для перевода; осуществляют подбор параллельных текстов и авторитетных источников информации для осуществления в дальнейшем качественного перевода; составляют глоссарии в среде CAT, выполняют техническую правку текстов.

При необходимости участники СПБ делятся на группы, объединённые работой над одним проектом.

К основным видам работ, выполняемых студентами в рамках СПБ «TranSlatoriUm», относятся: письменный перевод текстов различной жанрово-тематической принадлежности с иностранных языков на русский и в обратном направлении; устный последовательный перевод с иностранных языков на русский и с русского языка на иностранные; составление глоссариев; редактирование текста перевода как на русском, так и на иностранных языках; лингвистическое сопровождение (работа с редакциями научных журналов, контакт с заинтересованными лицами, ведение переговоров); оказание помощи в организации и осуществлении перевода международных мероприятий и проектов, проводимых в ТГУ.

Жанрово-тематическая принадлежность текстов, перевод которых заказан структурными подразделениями ТГУ, ограничивается следующим: материалы для сайта Центра информационной политики и медиакоммуникаций «Молодежный медиахолдинг “Есть talk”» (<http://talk-on.ru/>), предложенные как сотрудниками медиахолдинга, так и представителями СПБ; материалы, заказанные учебными, научными и другими подразделениями

ТГУ, связанные с основными направлениями деятельности университета; материалы научного характера, популяризирующие науку, интеллектуальное развитие и образование, которые представляют интерес для учёных ТГУ, а также жителей города Тольятти; выступления в рамках конференций, семинаров, лекций, проводимых на базе университета и на различных городских площадках, а также конференций TED (<https://www.ted.com/>).

Выполнение письменных и устных переводов осуществляется в рамках практико-ориентированного обучения, а также учебной проектной деятельности; учебной, переводческой, преддипломной практики; написания курсовых и выпускных квалификационных работ. Важным является то, что преподаватели, ответственные за переводческие дисциплины, засчитывают объём переводов, выполненных в рамках деятельности СПБ «TranSlatoriUm», как выполненный переводческий портфолио.

Среди осуществлённых участниками СПБ и опубликованных заказов наиболее интересными являются такие тексты, как «Правила сторибординга. Как создать увлекательную мультимедийную историю» ([https://talk-on.ru/materials/uchis-kak-nado/Pravila\\_storibordinga\\_Kak\\_sozdat\\_uvlekatelnuyu\\_multimediyuyu\\_istoriyu/](https://talk-on.ru/materials/uchis-kak-nado/Pravila_storibordinga_Kak_sozdat_uvlekatelnuyu_multimediyuyu_istoriyu/)), «Свободное творчество. Как найти бесплатный и легальный медиаконтент» ([https://talk-on.ru/materials/uchis-kak-nado/Svobodnoe\\_tvorchestvo\\_Kak\\_nayti\\_besplatnyy\\_i\\_legalnyy\\_mediakontent/](https://talk-on.ru/materials/uchis-kak-nado/Svobodnoe_tvorchestvo_Kak_nayti_besplatnyy_i_legalnyy_mediakontent/)), «Визуализируй это!» ([https://talk-on.ru/materials/uchis-kak-nado/Chto\\_nuzhno\\_znat\\_o\\_grafikakh\\_dlya\\_effektivnoy\\_vizualizatsii\\_informatsii/](https://talk-on.ru/materials/uchis-kak-nado/Chto_nuzhno_znat_o_grafikakh_dlya_effektivnoy_vizualizatsii_informatsii/)), «Мастерская журналистики: Как записывать стендап и закадровый голос» ([https://talk-on.ru/materials/uchis-kak-nado/Masterskaya\\_zhurnalistiki\\_Kak\\_zapisyvay\\_stendap\\_i\\_zakadrovyy\\_golos/](https://talk-on.ru/materials/uchis-kak-nado/Masterskaya_zhurnalistiki_Kak_zapisyvay_stendap_i_zakadrovyy_golos/)) и другие.

Подводя итоги, отметим, что профессия переводчика, несмотря на кажущуюся обывателю простоту и доступность, представляет собой такой вид трудовой деятельности, который требует «системной самостоятельной работы» [28, с. 241], заключающейся в постоянном саморазвитии и самообучении, регулярном повышении квалификации, активном усвоении новой информации и проверке профессионализма в обстановке жесточайшей конкуренции. В связи с этим ещё во время обучения в вузе будущие переводчики должны быть поставлены в условия, сходные с «боевыми»: студенты погружаются в работу реального бюро переводов с его цейтнотами и дедлайнами, невозможностью подвести команду и обязательством закончить проект, а результаты их труда может оценить любой желающий. Благодаря этому тезис о практико-ориентированном подходе находит воплощение в реальных профессиональных компетенциях, переводах и работе. Так, в очередной раз находят подтверждение слова великого И.В. Гёте, сказавшего, что «в конце концов от всех приобретённых знаний в памяти у нас остается только то, что мы применили на практике» [29, с. 102].

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Основные понятия переводоведения (Отечественный опыт). Терминологический словарь-справочник / отв. редактор канд. филол. наук М.Б. Раренко. – М., 2010. – 260 с. – (Сер. : Теория и история языкознания).
2. Базылев В.Н. Дидактика перевода : учебное пособие / В.Н. Базылев. – М. : Флинта : Наука, 2013. – 224 с.
3. Методические основы подготовки переводчиков : нижегородский опыт : монография / под. общ. ред. В.В. Сдобникова. – Нижний Новгород : Нижегородский государственный лингвистический университет им. Н.А. Добролюбова, 2007. – 165 с.
4. Нелюбин Л.Л. Переводоведческая лингводидактика : учеб.-метод. пособие / Л.Л. Нелюбин, Е.Г. Князева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Флинта : Наука, 2009. – 320 с.
5. Теоретико-методологические основы подго-

товки лингвистов-переводчиков в вузе : монография / Л.И. Корнеева [и др.] ; под общ. ред. Л.И. Корнеевой. – Екатеринбург : УрФУ, 2016. – 288 с.

6. Вопияшина С.М., Мурдускина О.В. Обучение редактированию перевода как способ повышения качества подготовки лингвистов-переводчиков // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 176-179.

7. Куликова Н.А., Бурков В.В., Казанцева Д.Б. Подготовка переводчиков – нефилологов в сфере иноязычной профессиональной коммуникации // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2013. Т. 2. № 11 (15). С. 82-87.

8. Хальзова В.М. Некоторые подходы к организации языковой подготовки переводчиков в сфере профессиональной коммуникации в системе дополнительного профессионального образования // Балтийский гуманитарный журнал. 2013. № 3. С. 32-35.

9. О проекте профстандарта переводчика : цели, задачи, стратегии. – URL : <http://tconference.ru/wp-content/uploads/2017/06/O-proekte-profstandarta-perevodchika.ppt> (дата обращения : 16.08.2017).

10. Атлас новых профессий. – 1-я редакция. – М., 2014. 168 с. – URL : [http://www.skolkovo.ru/public/media/documents/research/sedec/SKOLKOVO\\_SEDeC\\_Atlas.pdf](http://www.skolkovo.ru/public/media/documents/research/sedec/SKOLKOVO_SEDeC_Atlas.pdf) (дата обращения : 16.08.2017).

11. Осипенко, Е.М. Психолого-профессиоведческий дескрипторный анализ профстандартов и описаний занятий // Инновационные научные исследования : теория, методология, практика : сборник статей VIII Международной научно-практической конференции : в 2 частях. – Пенза : Издательство «Наука и Просвещение», 2017. – С. 276-280.

12. Липатова В.В., Литвинов А.В. Современная модель профессиональной компетенции переводчика в контексте системы подготовки переводчиков в российских языковых вузах // Вестник РУДН. Серия Лингвистика. – 2012. – №2. – С. 13-32.

13. Князева О.В. Формирование профессиональной компетенции лингвиста-переводчика в условиях современной образовательной парадигмы // Известия Волгоградского государственного педагогического университета. – 2013. – №7(82). – С. 95-98.

14. Брега О.Н. Оценка уровня сформированности профессиональной межкультурной метаязыковой компетенции // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия : Педагогика, психология. – 2017. – №2(29). – С. 25-30.

15. Косс Е.В., Кириллова А.В. Оценка качества письменного научно-технического перевода с английского языка на русский язык у магистрантов технических направлений подготовки // Инновационная наука. – 2015. – №11-2. – С. 210-216.

16. Касакина К.А. Социальный подход в формировании специальных переводческих компетенций студентов-лингвистов // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия : Педагогика, психология. – 2016. – №3 (26). – С. 27-31.

17. Корнеева Н.А. Сущность социокультурного подхода к профессиональной подготовке студентов-будущих переводчиков // Вестник Самарского университета. История, педагогика, филология. – 2015. – №1(123). – С. 142-147.

18. Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования. Уровень высшего образования бакалавриат. Направление подготовки 45.03.02 Лингвистика : утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 7 августа 2014 г. №940 : введ. в действие с 01.09.2014. – М., 2014. – 13 с.

19. Королькова С.А., Новожилова А.А. Дидактические принципы организации самостоятельной работы при обучении переводу // Актуальные проблемы педагогики и психологии: сборник статей Международной научно-практической конференции 19 февраля 2014 г. / отв. ред.

А.А. Сукиасян. – Уфа : РИЦ БашГУ, 2014. – С. 146-151.

20. Суван-оол Е.С. Особенности организации самостоятельной работы будущих лингвистов-переводчиков в техническом вузе // Профессиональное образование в России и за рубежом. – 2015. – №1(17). – С. 115-122.

21. Зарчикова Г.В. Проблема организации самостоятельной работы лингвистов-переводчиков посредством веб-проектов // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия : Педагогика, психология. – 2014. – №1(16). – С. 86-88.

22. Семнадцатый Санкт-Петербургский конкурс молодых переводчиков «Sensum de Sensu» : Положение о конкурсе. – URL: [http://utr.spb.ru/Competitions/Sensum%20de%20Sensu%202017/Regulation%20for%20Sensum%20de%20Sensu\\_2017\\_.pdf](http://utr.spb.ru/Competitions/Sensum%20de%20Sensu%202017/Regulation%20for%20Sensum%20de%20Sensu_2017_.pdf) (дата обращения : 20.08.2017).

23. Компарелли Р., Солоненко А.В. Деятельность преподавателя по формированию навыков самообучения иностранному языку у студентов неязыковых факультетов (на материале второго иностранного языка) // Язык и культура. – 2014. – №2(26). – С. 151-162.

24. Инновационные формы и методы организации самостоятельной работы студентов при изучении иностранных языков в РЭУ им. Г.В. Плеханова : методическое пособие в 2 ч. / сост. : Е.Л. Агибалова, Н.М. Забазнова, Н.В. Каржанова, К.А. Улиско ; ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». – Саранск : Издатель Афанасьев В.С., 2016. – Ч.1. – «Методические указания и рекомендации для преподавателей иностранных языков по организации самостоятельной работы студентов». – 48 с.

25. Соколова А.С., Сергеева М.Г. Профессиональная карьера и «образование для карьеры» в современном социуме // Профессиональное образование и общество. – 2016. – №1(17). – С. 195-265.

26. Бем Н.А. Массовые открытые онлайн-курсы как средство профессионального саморазвития // Качество современного образования : опыт, тенденции развития : сборник материалов межрегиональной научно-практической конференции с международным участием. Саратов, 18 февраля 2016 г. Часть I / под общ. ред. И.М. Ильковской. – Саратов : ГАУ ДПО «СОИРО», 2016. – С. 193-197.

27. Шамсутдинова А.В. Модель психолого-педагогического сопровождения процесса планирования профессиональной карьеры студентов // Современные проблемы науки и образования. – 2013. – №3. – URL : <https://www.science-education.ru/ru/article/view?id=9213> (дата обращения : 20.08.2017).

28. Приказчикова Е.В. Актуализация компетентностного подхода в практике профессиональной подготовки лингвистов-переводчиков // Научно-методические подходы к формированию образовательных программ подготовки кадров в современных условиях : сборник статей III Региональной межвузовской научно-практической конференции. – М. : Московский государственный областной университет, 2016. – С. 241-244.

29. Эккерман И.П. Разговоры с Гёте в последние годы его жизни / пер. с нем. Н. Ман ; вступ. статья Н. Вильмонта ; коммент. и указатель А. Аникста. – М. : Худож. лит., 1986. – 669 с.

*Статья поступила в редакцию 23.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 378.02:37.016

## ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УСТНОГО ПЕРЕВОДА ПРИ ПОДГОТОВКЕ ПЕРЕВОДЧИКОВ В ВУЗЕ

© 2017

Мурдускина Ольга Валериевна, кандидат филологических наук, доцент кафедры  
«Теория и практика перевода»

*Тольяттинский государственный университет*

(445667, Россия, Тольятти, улица Белорусская, 14, e-mail: O. Murduskina@tltsu.ru)

**Аннотация.** Статья посвящена вопросам обучения лингвистов-переводчиков устному переводу. Проблема обучения данному виду устного перевода состоит в том, в качестве перевода в основном оценивается эмпирически, что приводит к тому, что в высших учебных заведениях возникают трудности в оценивании качества устного перевода. В статье проводится обзор существующих методов оценки качества устного перевода, среди которых выделяются две основных методологии - целостная или аналитическая. Делается вывод о том, что на современном этапе при переводе текста любой жанровой направленности, в том числе и при устном переводе, необходимо принимать во внимание не только лингвистические характеристики текста, но и цель перевода, личность автора текста, переводчика и заказчика перевода, а также другие экстралингвистические факторы, которые могут определить стратегию перевода текста. Автор также рассматривает различные типы переводческих ошибок, которые снижают качество перевода, излагает причины появления ошибок и их значимость для оценивания качества устного перевода. Делается вывод о том, что языковые ошибки, связанные с нарушением системы, норм и узуса переводящего языка в значительной степени снижают качество переводного текста, но в большей степени снижают качество перевода содержательные ошибки. Автор также приводит обзор существующих за рубежом сертификационных экзаменов по устному переводу с точки зрения выделяемых ошибок. Также рассматриваются критерии оценки при проведении данных экзаменов и предлагается использование аналогичных методов при оценке качества устного перевода при подготовке переводчиков в вузах.

**Ключевые слова:** устный перевод, качество перевода, скопос-теория, коммуникативно-функциональный подход к переводу, переводческая ошибка, языковые ошибки, критерии оценки, сертификационный экзамен по переводу, обучение переводу в вузе.

## QUALITY ASSESSMENT IN THE INTERPRETING EXAMINATIONS AT UNIVERSITY

© 2017

Murduskina Olga Valerievna, candidate of philological sciences, associate professor  
of the Theory and Practice of Translation Department

*Togliatti State University*

(445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya st., 14, e-mail: O. Murduskina@tltsu.ru)

**Abstract.** The article is dedicated to the problem of teaching future interpreters. The problem is caused by the fact that the quality of the interpretation is mainly assessed empirically, which leads to difficulties in assessing the exam results at the university. The article reviews the existing methods of assessing the quality of interpretation, among which there are two main methodologies: holistic and analytical. The paper concludes that nowadays while translating texts of any type it is necessary to focus both on the linguistic features of the text, the aim of translation, the text author, the interpreter and the principal as well as on extralinguistic factors. The author also allocates different types of interpretation errors, which reduce the quality of the translation as well as analyze the causes of errors and their significance for the quality evaluation. The conclusion is made that language errors related to violation of target language rules and usage can affect the quality of interpretation while translation errors have more impact on the overall quality of the translation. Further the author presents a brief survey of certification exams abroad and analyzes the main types of errors as well as the format of exams and assessment criteria. Finally, the author suggests criteria for quality assessment and their implementation during the interpreting examinations at university.

**Keywords:** interpretation, quality of interpretation, skopos-theory, communicative-functional approach, translation errors, language errors, quality assessment criteria, certification exam in translation, interpreters training at university.

На настоящий момент сфера оценки качества обучения переводчиков изучается достаточно активно. Вопросы оценки качества перевода разрабатываются на протяжении ряда лет современными российскими [1; 2] и зарубежными переводоведами [3; 4], а также преподавателями вузов [5; 6].

Несмотря на достаточное количество исследований, посвященных проблеме определения критериев качества перевода, и создание нормативной базы прикладного переводоведения, определяющей качество устного и письменного перевода, все еще остается ряд проблем, требующих решения с позиции подготовки профессиональных кадров для рынка переводческих услуг.

Так, одной из существующих проблем на сегодняшний день является то, что большее внимание уделяется вопросам оценки качества письменного перевода [7-10]. Это вполне объяснимо, поскольку результат письменного перевода возможно зафиксировать в виде материального продукта, который может быть подвержен всестороннему количественному и качественному анализу. Что касается оценки качества устного перевода, то существуют проблемы, связанные с тем, что результаты устного перевода в основном оцениваются эмпирически, следовательно, в высших учебных заведениях существуют проблемы относительно разработки и проведения аттестационных экзаменов, тестовых мероприятий, кри-

териев их оценки, а также более четкого определения и описания процедуры экзамена.

Цель данной статьи заключается в изучении процедуры оценивания переводчиков при проведении международных сертификационных экзаменов по устному переводу и, на основании анализа существующих процедур, выработке рекомендаций по проведению экзамена по устному последовательному переводу на профильных отделениях высших учебных заведений.

Оценка качества устного перевода обычно осуществляется с помощью целостных или аналитических методологий. Целостная методология оценивает качество полученного при переводе текста как продукта перевода с точки зрения сохранения его коммуникативной функции. Данная методология базируется на скопос-теории, которую разрабатывают ученые европейских школ перевода, например, Катарина Райс и Ганс Фермер [11; 12] и отечественные ученые [13]. В рамках скопос-теории во главу угла становится текст перевода, который создается переводчиком с заданной целью в соответствии с потребностями заказчиков текста перевода. В российском переводоведении данный подход также получил свое выражение в виде коммуникативно-функционального подхода к переводу, разрабатываемого В.В. Сдобниковым [14]., в соответствии с которым при переводе учитываются не только лингвистические характе-

ристики текстов оригинала и перевода, но и экстралингвистические факторы, связанные с:

- личностными особенностями коммуникантов, а именно автора исходного сообщения, получателя перевода и переводчика;
- воздействием, которое переводимые тексты оказывают на адресатов;
- конкретной коммуникативной ситуацией, в которой осуществляется перевод, с учетом цели осуществления перевода и ожиданий получателя перевода [15].

Задача переводчика при таком подходе заключается в достижении той цели перевода, которая определяется заказчиком перевода и условиями, в которых осуществляется перевод. При создании переводного текста он уже не является самоцелью, а инструментом межкультурной коммуникации и сохранения коммуникативного воздействия на получателя перевода. Вполне очевидно, что данный подход применим больше при оценке качества письменного перевода, поскольку письменный текст как материальный продукт более подвержен анализу с этой точки зрения.

Инструменты аналитической оценки, в свою очередь, основаны на анализе количества и качества ошибок (а, иногда, и на анализе удачных переводческих решений), которые сначала описываются качественно, а затем количественно. Далее происходит вычитание суммарного веса ошибок от изначально заданной максимальной величины. Таким образом, очевидно, что из двух инструментов аналитическая методология более приемлема по отношению к устному переводу, поскольку она базируется на анализе объекта, подвергаемого исчислению, а именно переводческой ошибки. Исследования переводческой ошибки с точки зрения их типологии и значимости проводились многими зарубежными и отечественными переводоведами [16; 17], которые сходятся в том, что ошибки необходимо рассматривать в зависимости от их значимости при переводе и их природы.

Традиционно переводческие ошибки делятся на собственно языковые ошибки и ошибки содержательного плана. Языковые ошибки совершаются в отношении плана выражения целевого языка и подразделяются на лексические ошибки, грамматические ошибки (морфологические, синтаксические и пунктуационные ошибки), ошибки в согласовании единиц, стилистические, узуальные ошибки и т. д. Этот тип ошибок изучен достаточно хорошо и не представляет особых сложностей ни в плане выявления, ни в плане типологизации.

Что касается ошибок содержательного плана, то к ним относятся ошибки, которые связаны исключительно с переводом, то есть смысловые ошибки, неполнота передачи информации, нарушение прагматической установки текста и т.д. Но в данном случае возникает определенная проблема в классификации ошибок, поскольку перевод, как продукт по существу, оформляется средствами языка: оба понятия (язык, как система и речевое произведение, как продукт перевода) неразрывно связаны, что влечет за собой следующую закономерность – ошибка формы может в то же время быть и ошибкой смысла, и что ошибка языка может препятствовать пониманию перевода читателем [18; 19].

Таким образом, в оценке качества перевода можно выделить два показателя качества: первый мотивирован тем, что текст – это языковое произведение, которое должно быть оформлено в соответствии с системой, нормами и узусом переводящего языка. Второй фактор определяется упомянутым выше коммуникативно-функциональным подходом к переводу, в соответствии с которым определяется качество перевода с позиции сохранения как полноты его информативной составляющей так и прагматических характеристик исходного текста.

Для того, чтобы проиллюстрировать принципы реализации двух методологий оценки качества устного перевода за рубежом и выделить на их основании системы оценивания качества устного перевода при обучении

студентов в вузе были проанализированы принципы оценивания последовательного перевода, применяемые на наиболее широко распространенных квалификационных (сертификационных) экзаменах различных переводческих ассоциаций, например, сертификация АТА (Американская ассоциация переводчиков), Единый экзамен по переводу Совета письменных и устных переводчиков и специалистов по терминологии Канады, формат экзамена при трудоустройстве в ООН и др.

Более подробно остановимся на сертификационном экзамене *the Federal Court Interpreter examination*, который дает право работать в сфере судебного перевода [20]. На экзамене производится оценивание по трем видам перевода: последовательный (около 20 минут); синхронный; перевод с листа (около 10-14 минут, осуществляется перевод двух документов в двух противоположных языковых направлениях). Каждый из этих этапов оценивается по определенной системе. Для успешной сдачи экзамена необходимо набрать не меньше 70-80% от общего числа баллов. Экзаменатор оценивает перевод путем вычитания баллов за определенный тип ошибок (от 0,5 до 1 балла).

#### *Категории ошибок*

1. Опускание ключевого элемента текста перевода представляет собой необоснованное опущение слова, словосочетания или целого предложения, от которого зависит точность перевода. Ключевой элемент является одним из тех важнейших элементов, на передачу которого экзаменатор обращает особое внимание. Потеря ключевого элемента при переводе может привести к потере ключевой информации и даже искажению смысла, что недопустимо в ситуации устного перевода. В тексте находятся несколько ключевых элементов (КЭ), которые могут быть представлены как словом, так и словосочетанием. При последовательном переводе текст содержит около 55 КЭ. Чтобы успешно сдать данную часть экзамена, необходимо точно перевести минимум 70-80% всех КЭ (39-44).

2. Нарушение точности при передаче информации играет особую роль в ситуации последовательного перевода, когда у переводчика есть несколько секунд, чтобы обдумать перевод и сделать его точным в лексическом и синтаксическом плане.

3. Добавление нерелевантной информации является грубейшим нарушением в ситуации устного перевода. Часто переводчик пытается добавить информацию, когда не помнит, о чем говорилось в сообщении, но понимает, что речь была долгой.

4. Ошибки речевого оформления перевода проявляются в скорости перевода, наличии хезитаций, пауз, слов-паразитов, нечеткой артикуляции, тихом голосе при переводе и т.п.

5. Нарушение регистра. Регистром называются определенные группы слов, которые относятся к тому или иному стилю: это может быть сленг, разговорные слова и прочая сниженная лексика.

6. Нарушение локализации. Это касается выбора слов в соответствии с тем, из какого региона человек, воспринимающий перевод. Если текст будет воспринимать выходцы из разных регионов, то необходимо выбирать некий унифицированный вариант слова, понятный всем носителям этого языка, независимо от региона их проживания.

7. Синтаксические ошибки. Основная причина ошибок в данном компоненте – языковая интерференция. Основные сложности вызваны разным порядком слов в языках, разным употреблением предлогов, наличием «ложных друзей» переводчика и т.п.

Таким образом, рассмотрев формат переводческих сертификационных экзаменов, можно прийти к выводу о том, что при оценивании качества устного перевода необходимо оценивать не только языковые ошибки конечного речевого произведения в области лексики, грамматики, синтаксиса, ударения и других произноси-

тельных ошибок, неправильной формы слова, которые легко поддаются исчислению, но и ошибки качественно-го плана. К сожалению, анализ существующих Фондов оценочных средств переводческих отделений вузов показал, что оценивание последовательного перевода зачастую производится эмпирически, описание нормативов оценивания непрозрачно и оставляет место для свободного толкования результатов перевода.

Исходя из вышесказанного, представляется возможным предложить следующую шкалу оценивания качества последовательного перевода во время экзамена у лингвистов-переводчиков в вузе.

Классификация ошибок устного последовательного перевода:

а) группа I – грубые ошибки (вычитается наибольшее количество баллов):

- полное искажение смысла;
- частичное искажение смысла;
- пропуск информации - в переводе неоправданно отсутствует часть перевода текста оригинала;
- недоперевод – в переводе оставлены фрагменты оригинала;

б) группа II – существенные ошибки:

- добавления – в переводе имеется неоправданно добавленные фрагменты, которых нет в оригинале;
- лексическая ошибка - ошибка в передаче основного или контекстуального значения слова, нарушение норм сочетаемости слов;
- грамматическая ошибка – перевод имеет морфологические и/или синтаксические ошибки;
- повторы одних и тех же языковых средств (отсутствие разнообразия языковых средств);

в) группа III – малозначительные ошибки:

- самоисправления, повторы;
- незаконченные фразы;

г) группа IV – дополнительные ошибки:

- стилистические ошибки – в переводе выбран неверный регистр, не соответствующий направленности текста; в переводе использованы нестандартные, неприятные выражения;
- отсутствие реакции на изменение темпа речи, вопросы, реплики;
- излишне громкий / тихий голос;
- темп перевода – длительные паузы, хезитации, слишком торопливое проговаривание, слишком медленный темп.

Перевод баллов в оценки осуществляется по следующему принципу: переводу изначально присваивается определенное количество баллов (от 5 до 20 в зависимости от сложности текста), далее происходит вычитание суммарного веса всех допущенных при переводе ошибок. Полученный результат округляется и переводится в пятибалльную шкалу в зависимости от нормативов перевода баллов в оценки, принятых в определенном вузе.

Думается, подобная ориентация на реальные требования профессионального переводческого сообщества и рынка труда позволили бы оптимизировать подготовку переводчиков в условиях российского вуза и подготовить выпускников к профессиональной деятельности в современных реалиях.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Комиссаров В.Н. Лингвистика перевода. М.: ЛИБРОКОМ, 2016. 176 с.
2. Рецкер Я.И. Теория перевода и переводческая практика. Очерки лингвистической теории перевода. М.: Р. Валент, 2007. 244 с.
3. Vermeer H.J. A scopos theory of translation (some arguments for and against). Heidelberg: TEXT von TEXT Verlag, 1996. 137 p.
4. House J. Translation quality assessment. A model revisited. Tübingen: Gunter Narr Verlag, 1997. 207 p.
5. Аниськина Н.В. Проблемы организации учебного процесса при обучении переводу переговоров // Иностранные языки: лингвистические и методические Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

аспекты. 2015. № 33. С. 4-7.

6. Вопияшина С.М., Мурдускина О.В. Обучение редактированию перевода как способ повышения качества подготовки лингвистов-переводчиков // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 176-179.

7. Касаткина К.А. Овладение стратегиями перевода как фактор совершенствования профессиональной компетенции лингвиста-переводчика // В сборнике: Актуальные проблемы теоретической и прикладной лингвистики и оптимизация преподавания иностранных языков сборник материалов V международной научной заочной конференции. Тольяттинский государственный университет, Гуманитарно-педагогический институт. 2016. С. 96-101.

8. Львовская З.Д. Современные проблемы перевода -М.: ЛКИ, 2008. -224с.

9. Малявина А.Н. Технологии в процессе создания письменного перевода начинающими переводчиками // Иностранные языки: лингвистические и методические аспекты. 2016. № 35. С. 274-283.

10. Комиссаров В.Н. Общая теория перевода. М.: ЧеРо, 1999. 136 с.

11. Reiss K. Grundlegung einer allgemeinen Translationstheorie. Tübingen: Niemeyer, 1984. 245 S.

12. Vermeer Hans J. A Scopos theory of translation (some arguments for and against). Heidelberg: TEXT von TEXT-Verlag, 1996. 137 p.

13. Махортова Т. Ю. Скопос-теория как основа коммуникативно-прагматической концепции перевода // Язык и культура в эпоху глобализации : сб. науч. трудов по материалам первой международной научной конференции. Вып. 1. В 2 т. 2013. Т. 2. С. 147–153.

14. Сдобников В.В. Оценка качества перевода (коммуникативно-функциональный подход). 2-е изд. М.: Флинта, 2015. 112 с.

15. Усачева А.Н., Махортова Т.Ю., Попова О.И., Новикова Т.Б. Скопос, интерпретация, когниция: от мультивекторной теории перевода к эффективной практике // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 2: Языкознание. 2015. № 5 (29). С. 46-59.

16. Виссон Л. Русские проблемы в английской речи. Слова и фразы в контексте двух культур. М.: Р. Ва- лент, 2007. 192 с.

17. Дж.К.Кэтфорд Лингвистическая теория перевода, М.: УРСС Эдиториал, 2004. -208с.

18. Williams M. The Assessment of Professional Translation Quality: Creating Credibility out of Chaos. TTR: traduction, terminologie, rédaction, 2(2), 13–33. 1989, режим доступа // <https://www.erudit.org/fr/revues/ttr/1989-v2-n2-ttr1471/037044ar.pdf>

19. Dina Tsagari, Roelof van Deemter Assessment Issues in Language Translation and Interpreting. Peter Lang GmbH, Internationaler Verlag der Wissenschaften, 2013. 198 p.

20. Why Candidates Fail Interpreting Examinations. URL: <https://www.youtube.com/watch?v=o1WwC0RWYsU> (дата обращения: 18.09.2017).

*Статья поступила в редакцию 13.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 372.862; 712

## ОРГАНИЗАЦИОННОЕ И ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ ДИЗАЙНЕРСКОГО ПРОЕКТИРОВАНИЯ И ТЕХНИЧЕСКОГО ТВОРЧЕСТВА МОЛОДЕЖИ

© 2017

**Петерайтис Сергей Хантасович**, кандидат технических наук, доцент,  
проректор по научно-инновационной деятельности

**Полякова Ольга Михайловна**, кандидат биологических наук, доцент,  
заведующий кафедрой «Дизайн» Архитектурно-строительного института  
*Тольяттинский государственный университет*

(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14; e-mail: om\_design@mail.ru)

**Ройтбург Юрий Семенович**, кандидат технических наук, профессор, директор - научный руководитель  
*Научно-образовательный центр «Интеллектуальные системы контроля и управления»*  
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14; e-mail: parsec81@mail.ru)

**Аннотация.** Подготовка кадров, ориентированных на творческую проектную деятельность, выявление и поддержка одаренной молодежи – актуальные задачи, решение которых во многом определяет развитие экономики. Стратегия перспективного развития России – национальная технологическая инициатива определяет основные направления развития технологий, в числе которых: средства автоматизации, робототехнические системы, искусственный интеллект, информационные сети, производство материалов с заданными свойствами. Соответственно, приоритетами базовой практико-ориентированной подготовки в общем среднем и дополнительном образовании могут быть приняты: основы физики, автоматизации, электроники, информатики, робототехники, а также технические и программные средства 3D-прототипирования и сканирования, проектирование изделий, их изготовление, испытания. Результаты базовой подготовки позволяют обеспечить выполнение этапов технического творчества с ориентацией на современные средства и технологии. Техническая профессиональная ориентация может проводиться, в том числе, с применением демонстрационно-тренажерных стендов. Приводится их описание, рекомендуется применение результатов ряда разработок технических и программных средств, методических материалов. Для практико-ориентированного изучения основ физики, автоматизации, электроники, информатики разработана, ориентированная на массовое применение, технология «Многоуровневый электронный интеллектуальный конструктор» – мобильные стенды и мультимедийная интерактивная обучающая система. Для работ по направлениям динамического архитектурного макетирования разработана концепция комплекса «ДИАМАК» для технического творчества молодежи. Для профессиональной ориентации детей и молодежи разработан демонстрационно-тренажерный стенд – имитатор автоматической линии завода по производству бетонных плит перекрытий «Плита-БЗ». Также разработаны: концепции, структуры, состав технических и программных средств стендов: имитатор роботизированного склада «Склад-РТ» и «Мини полигон Автонет». Мини полигон формируется на основе динамического архитектурного макета городской среды, предназначен для применения как демонстратор беспилотного перемещения автомобиля; тренажер оператора автомобиля, действующего в городской среде; тренажер системного интегратора специального программного обеспечения.

**Ключевые слова:** национальная технологическая инициатива, профессиональная ориентация, базовая подготовка, практико-ориентированная подготовка, техническое творчество, обучающая система, архитектурное макетирование, демонстрационно-тренажерный стенд, мини полигон, Автонет

## ORGANIZATIONAL AND TECHNICAL SUPPORT TRAINING FOR DESIGN ENGINEERING AND TECHNICAL CREATIVITY OF YOUTH

© 2017

**Peteraitis Sergey Khantsasovich**, candidate of technical sciences, associate professor,  
vice-rector for research and innovation

**Polyakova Olga Mikhailovna**, candidate of biological sciences, associate professor,  
head of the department «Design» Architectural-construction institute  
*Togliatti State University*

(445020, Russia, Togliatti, Belorusskaya str., 14; e-mail: om\_design@mail.ru)

**Roytburg Yuri Semenovich**, candidate of technical sciences, professor, director - scientific director  
*Scientific and educational center «Intelligent control and management systems»*  
(445020, Russia, Togliatti, Belorusskaya str., 14; e-mail: parsec81@mail.ru)

**Abstract.** Training of personnel focused on creative project activity, identification and support of gifted youth are actual tasks, the solution of which largely determines the development of the economy. The strategy of Russia's long-term development-the national technology initiative defines the main directions of technology development, including: automation, robotic systems, artificial intelligence, information networks, production of materials with specified properties. Accordingly, the priorities of basic practice-oriented training in General secondary and additional education can be taken: the basics of physics, automation, electronics, computer science, robotics; as well as technical and software tools for 3D prototyping and scanning, product design, manufacturing, testing. The results of the basic training make it possible to ensure the implementation of the stages of technical creativity with a focus on modern means and technologies. Technical professional orientation can be carried out, including with the use of demonstration-training stands. Their description is given, application of results of a number of developments of hardware and software, methodical materials is recommended. For practice-oriented study of the basics of physics, automation, electronics, computer science developed, focused on mass application, technology "Multi-level electronic intelligent designer" - mobile stands and multimedia interactive learning system. The concept of the complex "DIAMAK" for technical creativity of young people was developed for work in the areas of dynamic architectural breadboarding. For professional orientation of children and youth have developed a demonstration-training stands for automated lines of the plant for production of concrete slabs "Slab-BZ". Also developed: concept, structure, composition of hardware and software booths: simulator of a robotic warehouse "Warehouse-RT" and "Mini polygon Avtonet". Mini polygon is formed on the basis of dynamic architectural layout of the urban environment, designed for use as a demonstrator of unmanned vehicle movement; simulator of the car operator, acting in an urban environment; simulator system integrator special software.

**Keywords:** national technology initiative, professional orientation, basic training, practice-oriented training, technical creativity, training system, architectural breadboarding, demonstration-training stands, mini polygon, Avtonet

Национальная технологическая инициатива (НТИ) – долгосрочная стратегия перспективного технологи-

ческого развития России, один из приоритетов государственной политики. Стратегия предусматривает проведение мероприятий для поддержки, обеспечения лидерства российских предприятий, инновационных компаний на высокотехнологичных рынках, которые будут определять структуру мировой экономики, ориентировочно, к 2035 году. Для координации, поддержки работ, проводимых в РФ по перспективным направлениям, формируются программы – «дорожные карты» НТИ [1].

Реализация направлений НТИ, в значительной мере, связана с «обеспечением кадрами и технологиями компаний, работающих на новых технологических рынках», с формированием и развитием в РФ «мейкерства» (индивидуализированного производства, малого практико-ориентированного изобретательства) [2].

Для достижения целей НТИ необходимо обеспечить решение приоритетных задач: развитие учебно-технической и методической базы; подготовка педагогического состава, технических специалистов; профессиональная ориентация, отбор перспективной молодежи. Массовость успешной реализации поставленных задач обеспечивается при учете ряда объективных факторов, приведенные ниже.

Среднее общее образование: предмет «Технология» – несоответствие учебных планов и программ, технической и методической базы подготовки задачам технического творчества; предмет «Физика» – дефицит лабораторной и методической базы для практико-ориентированного обучения как основы технологического образования и технического творчества. Дополнительное образование детей и молодежи: дефицит в учреждениях образования технической и методической базы для технической профессиональной ориентации.

Следствием приведенных выше факторов является:

- сложность отбора, привлечения перспективных контингентов из учащихся школ;
- неготовность к техническому творчеству, реализации проектов, ориентированных на направления НТИ.

Для предотвращения влияния указанных негативных факторов необходимо:

- ускоренное, начиная с формируемых в школах ресурсных центров, развитие, создание новой учебно-технической и методической базы подготовки по предметам «Технология» и «Физика», для плановых занятий и кружковой деятельности;
- формирование в учреждениях дополнительного образования современной базы для технической профессиональной ориентации, на основе демонстрационных и тренажерных (учебно-игровых) стендов.

При решении задач развития технической и методической базы обеспечивается выделение перспективных контингентов школьников, с учетом их активности, результативности при профориентационных мероприятиях, при обучении предметам «Технология» и «Физика».

Развитию образовательных технологий, применению технических средств обучения, повышению мотивации обучаемых, в том числе, с применением элементов проектной деятельности, индивидуальных траекторий подготовки, в настоящее время уделяется значительное внимание [3-7].

Направления НТИ ориентированы на многофакторное развитие технологий, в первую очередь: средств автоматизации, робототехники, систем искусственного интеллекта, информационных сетей, производства материалов с заданными свойствами. Соответственно, кроме применяемых с учетом специализации, средств автоматизированного проектирования и информационных систем, в качестве приоритетов базовой практико-ориентированной подготовки в общем среднем и дополнительном образовании могут быть приняты:

основы физики, автоматике, электроники, информатики, робототехники; а также технические и программные средства 3D-прототипирования и сканирования, проектирование изделий, их изготовление, испытания.

При практико-ориентированной подготовке может учитываться опыт обучения в системе профессионального образования [8].

Актуальным направлением в подготовке также является повышение мотивации учащихся школ с применением наглядных пособий, демонстрационных стендов, учебно-игровых технологий, в частности – сборка, программирование и испытания мобильных роботов [9-12].

Результаты базовой подготовки позволяют обеспечить выполнение разработок, проектирования, прототипирования, испытаний – этапов технического творчества, с применением современных средств и технологий. Для активной технической профессиональной ориентации могут быть рекомендованы демонстрационно-тренажерные стенды – имитаторы автоматизированных производственных систем, практическое отсутствие которых усложняет решение поставленных задач [13].

Для реализации предложений, приведенных выше, могут применяться заделы, профильные разработки предприятий и организаций России. В частности, для решения поставленных задач, рекомендуется применение разработок: ФГБОУ ВО «Тольяттинский государственный университет» (ТГУ), малого инновационного предприятия при ТГУ ООО «Научный консультационно-технологический центр «Пролог» (НКТЦ «Пролог»), действующего на базе ТГУ Центра молодежного инновационного творчества (ЦМИТ) «Автоград».

Для практико-ориентированного изучения основ физики (электродинамики), автоматике, электроники, информатики разработана, ориентированная на массовое применение в условиях образовательных учреждений, технология «Многоуровневый электронный интеллектуальный конструктор» (ЭЛИК) – мобильные стенды и мультимедийная интерактивная обучающая система (МИОС). Применение в учебном процессе программных имитаторов, заменяющих натурные стенды [14], не позволяет в полной мере решать задачи базовой подготовки, получить навыки, опыт работы со схематехническими компонентами, обеспечить психологическую готовность к творческой деятельности. Применение комплектов учебных лабораторий технологии ЭЛИК [15] в составе мобильных стендов, методических материалов и МИОС, обеспечивает:

- изучение основ теории для выполнения учебно-исследовательских заданий;
- самостоятельное выполнение заданий, освоение основ предметных областей;
- приобретение опыта сборки и наладки электронных объектов испытаний;
- получение навыков регистрации и обработки экспериментальных данных;
- подготовку и оформление отчетов с применением средств автоматизации;
- автоматизированный учет выполнения заданий, взаимодействие с тьютором.

Учебно-исследовательские стенды и методическое обеспечение реализации образовательной технологии ЭЛИК обеспечивают возможность мотивированной практико-ориентированной базовой подготовки, защиту от некорректных соединений компонентов, со световой и звуковой сигнализацией нарушений, приобретение опыта исследований, испытаний объектов с регистрацией, оценкой и анализом получаемых результатов. Основные технические решения разработанных мобильных стендов защищены патентами РФ на изобретения [16-21].

Для работ по направлениям динамического архитектурного макетирования разработана концепция комплекса «ДИАМАК», формируемого в составе сборочных комплектов для технического творчества молодежи, рисунок 2.

Актуальность применения в кружковой деятельности, при решении профориентационных задач, а также в профессиональном образовании, технологий архи-

текстурного макетирования, с применением современных технических и программных средств – доступные 3D-принтеры, оборудование с числовым программным управлением, подтверждается практической ориентацией разработок, возможностью реализации результатов, как для коммерциализации, так и для решения социальных задач [22], [23].



Рисунок 1 – Примеры объектов макетирования, формируемых с применением комплекса «ДИАМАК»

В состав сборочных комплектов комплекса «ДИАМАК» вводятся:

- конструктивы и программные компоненты для сборки макетов и сувениров;
- электронные 3D-модели для изготовления компонентов, их модернизации;
- методические материалы и рекомендации по применению/

Макеты формируются как каркасно-модульные конструкции, с электронными и электромеханическими компонентами для динамической светодиодной подсветки, для обзорного перемещения элементов конструкций. В составе макетов – микроконтроллеры, пульта управления, модули индикации, применяемые при демонстрациях. Развитие комплекса предусматривается с учетом создания профильной мультимедийной интерактивной обучающей системы.

#### Средства 3D-прототипирования и 3D-сканирования.

Техническая база может быть рекомендована, сформирована на основе опыта применения профильного оборудования и программных средств в ЦМИТ России, с привлечением базовых предприятий центров.

#### Демонстрационно-тренажерные стенды (ДТС).

##### Направление Технонет.

1. Демонстрационно-тренажерный стенд – имитатор автоматической линии завода по производству бетонных плит перекрытий (ДТС «Плита-БЗ»), рисунок 2, разработан для профессиональной ориентации детей и молодежи в Центрах молодежного инновационного творчества, детских технопарках, учреждениях дополнительного профессионального образования. ДТС «Плита-БЗ» имитирует процессы формования, вибрационного уплотнения и прогрева формы с изделием на вибро-термо-стенде, применяется в режимах – «Демонстрация» и «Тренажер».

Демонстрация технологического процесса производится при автоматическом управлении линией. Режим «Тренажер» реализуется с применением пульта управления, предназначен для последовательного запуска и наблюдения за выполнением (имитацией) этапов технологического процесса изготовления бетонных плит перекрытия.

2. Демонстрационно-тренажерный стенд – имитатор роботизированного склада (ДТС «Склад-РТ»). Стенд предназначен для технической профессиональной ориентации молодежи, для применения в средней школе – образовательная область «Технология», для практико-ориентированной подготовки в колледжах и вузах – направление: средства и системы автоматизации.

В режимах «Демонстрация» и «Тренажер» обеспечивается имитация работы автоматизированного многоуровневого склада, в котором порталным роботом производится приемка, хранение и выдача изделий, находящихся в контейнерах. С применением ДТС «Склад-РТ» выполняются: комплексное автоматическое транспорт-

ное обслуживание (демонстрация работы автоматизированного склада), а также операционное транспортное обслуживание (работа с участием человека - оператора).

Приемка контейнеров производится с модуля входных позиций. Поступившие на склад контейнеры перегружаются в ячейки модуля хранения. При наличии заявок на выдачу контейнеров, порталный робот выгружает контейнеры в модуль выходных позиций.



Рисунок 2 – Внешние виды функциональных блоков демонстрационно-тренажерного стенда «Плита-БЗ»

Разработана концепция, состав технических и программных средств, проектное предложение на НИОКТР, направленные на разработку, подготовку производства технических и программных средств ДТС.

#### Направление АвтоНэт

3. Демонстрационно-тренажерный стенд «Мини полигон АвтоНэт». Мини полигон формируется на основе динамического архитектурного макета городской среды, предназначен для решения набора задач:

- демонстратор беспилотного перемещения автомобиля по заданным маршрутам;
- тренажер оператора автомобиля, действующего в городской среде;
- тренажер системного интегратора специального программного обеспечения мини полигона.

Мини полигон также применяется как испытательный комплекс для отработки аппаратных и программных средств имитаторов внешней среды и беспилотных транспортных средств.

Основные режимы работы Мини полигона АвтоНэт:

- дистанционное управление имитатором транспортного средства (ТРС);
- формирование, сохранение в банке данных типовых траекторий перемещения ТРС;
- формирование маршрута движения беспилотного ТРС из исходного положения «старт» в конечное «финиш», с применением набора типовых траекторий;
- беспилотное движение ТРС на мини полигоне по заданному маршруту;
- движение ТРС с адаптацией маршрута, при выявлении помех;
- движение ТРС на мини полигоне, с поиском свободного места для парковки.

Разработана концепция, состав технических и программных средств, проектное предложение на создание «Мини полигона АвтоНэт» для развития работ по НТИ в ЦМИТ России.

Совместные решения о заинтересованности, применении и развитии мини полигона, оформлены ЦМИТ «Автоград» (г. Тольятти) с центрами 9-ти регионов России: Астрахань, Пенза, Рузаевка, Самара, Саратов, Смоленск, Татарстан, Ульяновск, Уфа.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Портал «TAdviser», НТИ // URL: [http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Национальная\\_технологическая\\_инициатива\\_\(НТИ\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Национальная_технологическая_инициатива_(НТИ))
2. Сергиенко Е.Н. Индивидуализация как тенденция развития современного производства. Портал «Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»// URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/individualizatsiya-kak->

tendentsiya-razvitiya-sovremennogo-proizvodstva

3. Паспорт приоритетного проекта РФ «Доступное дополнительное образование для детей». Утвержден Президиумом Совета при Президенте РФ 30.11.2016 г. // URL: <http://static.government.ru/media/files/MOoSms-OFZT2nIupFC25Iqkn7qZjkiqQK.pdf>

4. Усманов Б.Ш., Жураева Г.Х., Ядгарова А.А. Инновационные методы обучения в преподавании технических дисциплин // Техника. Технологии. Инженерия. 2017, №1.

5. Арсеньева Е. С., Когосова Ю. П., Мецлер А. А., Томилина М. Е. Опыт применения интерактивных форм обучения в процессе преподавания технических дисциплин. Концепт.-2016.-№ 02-ART16037 // URL: <https://e-koncept.ru/2016/16037.htm>

6. Стефанова Г.П., Путилина Д.К. Обучение учащихся проектной деятельности при изучении школьного курса физики // Современные проблемы науки и образования. 2017, № 1

7. Бурняшов Б.А. Персонализация как мировой тренд электронного обучения в учреждениях высшего образования // Современные проблемы науки и образования. – 2017. № 1

8. Гормаков А.Н. Организация учебных практик в рамках проекта scdio при подготовке бакалавров по направлению 12.03.01 – приборостроение // Современные проблемы науки и образования. – 2017. № 1.

9. Ершив М.Г., Оспенникова Е.В. Образовательная робототехника как инновационная технология реализации политехнической направленности обучения физике в средней школе. Педагогическое образование в России, 2015, №3. Печатный: 2079-8717. Уральский государственный педагогический университет, Екатеринбург // URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/obrazovatel'naya-robototekhnika-kak-innovatsionnaya-tehnologiya-realizatsii-politehnicheskoy-napravlennosti-obucheniya-fizike-v>

10. Шамало Т.Н., Мехнин А.М. Формирование ценностных ориентаций учащихся в процессе политехнической подготовки на уроках и во внеклассной работе по физике // Педагогическое образование в России, 2012, № 5. Печатный: 2079-8717. Уральский государственный педагогический университет, Екатеринбург // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obrazovatel'naya-robototekhnika-kak-innovatsionnaya-tehnologiya-realizatsii-politehnicheskoy-napravlennosti-obucheniya-fizike-v>

11. Богданова В.П. Некоторые аспекты реализации деятельностного подхода в школьном образовании // Современные проблемы науки и образования. – 2016. – № 1.;URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=24105>

12. Свиридов Е.В. К вопросу применения электрифицированных демонстрационных стендов при изучении технических дисциплин // Международный журнал экспериментального образования. 2016. № 1; URL: <http://www.expeducation.ru/ru/article/view?id=9402>

13. Сибилева Л.В., Артеменко Б.А. Анализ проблемы профориентации в теории и на практике // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 1-1.;URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=17689>

14. Моделирование схем в программе Multisim [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sxemotekhnika.ru/zhurnal/modelirovanie-skhem-v-programme-multisim.html>

15. Ройтбург Ю.С., Трушкин Д.С. Профессиональная ориентация, многоуровневая подготовка кадров для автоматизированных производств, технологии и учебная техника трансформируемых лабораторий // Современные проблемы науки и образования. 2011г. № 6// URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=5140>

16. Ройтбург Ю.С., Цецулин С.Н. Стенд для изучения основ цифровой электроники. Патент РФ на изобретение №2214628 // URL: <http://bd.patent.su/2214000-2214999/pat/servl/servlet2cfeb.html>

17. Ройтбург Ю.С., Цецулин С.Н. Стенд для изучения средств вычислительной техники. Патент РФ на изобретение №2237927 // URL: <http://www.freepatent.ru/patents/2237927>

18. Долгов Ю.П., Ройтбург Ю.С., Стенд для изучения основ электротехники. Патент РФ на изобретение №2236708 // URL: <http://www.freepatent.ru/patents/2236708>

19. Долгов Ю.П., Ройтбург Ю.С. Стенд для изучения основ релейной автоматики. Патент РФ на изобретение №2237926 // URL: <http://www.freepatent.ru/patents/2237926>

20. Плешаков С.Б., Редькин С.В., Ройтбург Ю.С. Стенд для изучения электронных средств автоматизации. Патент РФ на изобретение №2279718 // URL: <http://www.freepatent.ru/patents/2279718>

21. Долгов Ю.П., Прентсель А.А., Ройтбург Ю.С., Сесин А.А. Мобильный учебно-лабораторный стенд для изучения электрических машин и электроприводов. Патент РФ на изобретение №2490720 // URL: <http://www.freepatent.ru/patents/2490720>

22. Полякова О.М. Развитие культурной среды как фактор повышения конкурентоспособности городского округа (на примере г. о. Тольятти Самарской области). Градостроительство, реконструкция и инженерное обеспечение устойчивого развития городов Поволжья. Сборник трудов IV Всероссийской научно-практической конференции, 2015, Тольяттинский государственный университет (Тольятти) // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24220085>

23. Полякова О.М., Гринев Р.В. Новые технологии архитектурного макетирования в профессиональной ориентации и подготовке кадров. Экология и безопасность жизнедеятельности промышленно-транспортных комплексов. Сборник трудов пятого международного экологического конгресса, 2015. Самарский научный центр РАН (Самара)// URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25335480>

*Статья поступила в редакцию 29.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 378.147

## ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ СОЦИАЛЬНОГО ПАРТНЕРСТВА В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ

© 2017

**Петровский Александр Михайлович**, заместитель директора по внеучебной работе  
*Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева,*

*филиал - Дзержинский политехнический институт*

*(606029, Россия, Дзержинск, ул. Гайдара, 49, e-mail: pposdf@mail.ru)*

**Голубева Ольга Владиславовна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры  
технологий сервиса и технологического образования

*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина*

*(603004, Россия, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев 9, e-mail: gololga@yandex.ru)*

**Седых Дмитрий Вячеславович**, студент

*Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте*

*Российской Федерации, Нижегородский институт управления*

*(603950, Россия, Нижний Новгород, пр. Гагарина, д. 46, e-mail: kettt@list.ru)*

**Аннотация.** Социальное партнерство способствует повышению качества образования, однако, без грамотного правового урегулирования вопроса, качество, о котором было заявлено, может оказаться под угрозой. То есть при всех положительных чертах социального партнерства, его эффективность зависит от правовой регламентации. Статья раскрывает правовые положения социального партнерства в сфере образовательных услуг. Для раскрытия сущности социального партнерства в России, приведены несколько определений понятия «социальное партнерство», в том числе рассмотрено и определено, данное Национальной доктриной образования в Российской Федерации до 2025 года. На основе чего выведено собственное значение социального партнерства. «Концепция духовно-нравственного развития и воспитания личности гражданина России» говорит, что без социально-педагогического партнерства невозможно обеспечение полноценного духовно-нравственного развития и воспитания обучающегося. Также отмечены характеристики социального партнерства в образовании: открытые соглашения о совместной деятельности; осуществление совместной деятельности для достижения взаимовыгодных целей участников социального партнерства; объединение нескольких видов ресурсов для достижения намеченных целей; достижение позитивного эффекта для каждого участника. Выделены субъекты социального партнерства на региональном и муниципальном уровнях. Выделены принципы, на основе которых существует социальное партнерство. Сформулированы положения об обязанностях субъектов социального партнерства: формирование нормативно-правовой базы в сфере образования, труда и занятости; реализация региональной политики в сфере образования, труда и занятости; мониторинг состояния регионального рынка труда и состояния системы образования, прогнозирование потребности в профессиональных кадрах. Также были отмечены недостатки юридической регламентации социального партнерства и предложены варианты их решения.

**Ключевые слова:** социальное партнерство, высшая школа, Федеральный государственный образовательный стандарт, профессиональный уровень, профессиональное образование, общекультурные компетенции, профессиональные компетенции, трудовой кодекс, Национальная доктрина образования в Российской Федерации.

## LEGAL ASPECTS OF SOCIAL PARTNERSHIPS IN THE SPHERE OF EDUCATION

© 2017

**Petrovsky Alexander Mikhailovich**, deputy director for extracurricular work

*Nizhny Novgorod state technical University named after R.E. Alekseev, branch -Dzerzhinsky Polytechnic Institute*

*(606029, Russia, Dzerzhinsk, Gaidar street 49, e-mail: pposdf@mail.ru)*

**Golubeva Olga Vladislavovna**, candidate of Pedagogical Sciences, associate professor of the department of

«Professional Education and Management of Educational Systems»

*Nizhny Novgorod State Pedagogical University named after Kozma Minin*

*(603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street 9, e-mail: gololga@yandex.ru)*

**Sedykh Dmitry Vyacheslavovich**, student

*Russian Presidential Academy Of National Economy And Public Administration,*

*Nizhny Novgorod Institute of Management*

*(603950, Russia, Nizhny Novgorod, pr. Gagarina, d. 46, e-mail: kettt@list.ru)*

**Abstract.** Social partnership contributes to the improvement of the quality of education, however, without a competent legal settlement of the issue, the quality that was announced may be threatened. That is, with all the positive features of social partnership, its effectiveness depends on legal regulation. The article reveals the legal provisions of social partnership in the field of educational services. To disclose the essence of social partnership in Russia, several definitions of the concept of “social partnership” are given, including the definition given by the National Doctrine of Education in the Russian Federation until 2025. On the basis of which the own significance of social partnership is derived. “The concept of spiritual and moral development and upbringing of the personality of a citizen of Russia” says that without social and pedagogical partnership it is impossible to provide a full-fledged spiritual and moral development and education of the student. Also, the characteristics of social partnership in education are noted: open agreements on joint activities; implementation of joint activities to achieve mutually beneficial goals of the participants in social partnership; pooling of several types of resources to achieve the goals; achieving a positive effect for each participant. Subjects of social partnership at the regional and municipal levels are singled out. The principles on the basis of which there is a social partnership are singled out. The provisions on the responsibilities of the subjects of social partnership are formulated: the formation of the regulatory and legal framework in the sphere of education, labor and employment; implementation of the regional policy in the sphere of education, labor and employment; monitoring the state of the regional labor market and the state of the education system, forecasting the demand for professional staff. We have clarified certain provisions of the legislation on social partnership in the field of education. Also, shortcomings in the legal regulation of the social partnership were noted and options for their solution were suggested.

**Keywords:** social partnership, higher school, Federal state educational standard, professional level, vocational. education, general cultural competence, professional competence, labor code, the National Doctrine of Education in the Russian Federation.

Повышение качества образования выпускников в условиях реализации компетентностного подхода за- ставляет высшие школы привлекать различных социальных партнеров. Это взаимодействие обеспечивает

достижение целей субъектов социального партнерства, реализацию потенциала государственных и общественных структур, а также иных заинтересованных лиц, к примеру, органов власти, учреждений, предприятий, родителей. Такая схема способствует повышению эффективности решения проблем рынков труда и занятости населения.

Участие высшей школы в социальном партнерстве дает ей большое преимущество, поскольку появляются условия для качественной реализации образовательных программ, ведь существующий компетентностный подход требует погружения студента в условия, максимально приближенные к профессиональным, а предприятия-работодатели помогают сформировать необходимые компетенции [1, 2, 3, 4]. Однако, без грамотного правового урегулирования вопроса, качество, о котором было заявлено выше, может оказаться под угрозой. То есть при всех положительных чертах социального партнерства его эффективность зависит от правовой регламентации, вот что вызывает актуальность рассматриваемой темы.

Кроме того, социальное партнерство помогает преодолевать замкнутость в сфере образования, преобразовывать его в открытую социальную систему для решения актуальных экономических, социальных, культурных проблем муниципальных образований, региональных и России в целом [5].

Социальное партнерство становится гарантом трудоустройства по полученной специальности. А в последнее время просматривается тенденция отсутствия трудоустроенности большей части выпускников по тому профилю подготовки, по которому ими было получено образование [6]. В результате чего растет социальная напряженность в обществе. Партнерство в данном случае позволяет наладить общение с непосредственным работодателем [7].

В Европе социальный диалог по вопросам образования был закреплён немного раньше, чем в России. Российская Федерация только набирает обороты в развитии данного направления сотрудничества [8].

Партнерство в широком понимании – это форма сотрудничества, соглашение, которое подразумевает совместную работу. Социальное партнерство закреплено на законодательном уровне и отмечено в Национальной доктрине образования в Российской Федерации до 2025 года и определяется как «совместная коллективная деятельность различных социальных групп...» [9].

Значит, под социальным партнерством следует понимать открытое взаимодействие образовательных организаций и других субъектов социальных и профессиональных отношений, действия которых направлены на достижение взаимовыгодных целей [10].

«Концепция духовно-нравственного развития и воспитания личности гражданина России» говорит, что без социально-педагогического партнерства невозможно обеспечение полноценного духовно-нравственного развития и воспитания обучающегося [11].

Федеральным государственным образовательным стандартом утверждено, что для формирования общекультурных и профессиональных компетенций студента необходимо взаимодействие с родителями, социальными партнерами и другими субъектами заинтересованными лицами в обеспечении качества учебного процесса [12].

Мы затронули важный вопрос качества. Поэтому, хотелось бы отметить, что Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» закрепил независимую оценку качества образования [13]. Однако, результаты оценки не влекут за собой никаких юридических последствий в виде аннулирования или приостановления лицензии на осуществление образовательной деятельности учреждением. В этом состоит недостаток юридической регламентации.

Отметим характеристики социального партнерства в образовании:

- открытые соглашения о совместной деятельности;
- осуществление совместной деятельности для достижения взаимовыгодных целей участников социального партнерства;
- объединение нескольких видов ресурсов для достижения намеченных целей;
- достижение позитивного эффекта для каждого участника [14].

В условиях профессионального образования социальное партнерство можно трактовать как реализацию права граждан на образование на основе системы взаимоотношений между обучающимися, их родителями или законными представителями, педагогическими работниками, органами власти, работодателями с целью урегулирования интересов всех участников и повышения качества образования, увеличения спроса на компетентных выпускников на рынке труда [15].

Регулирует отношения между социальными партнерами система нормативов, призванная оценить эффективность связей и следить за исполнением установленных правил [16].

Социальное партнерство принято делить на две части: уровень органов власти, занимающихся управлением в сфере образования и занятости и уровень организаций, предоставляющих образовательные услуги [17]. На региональном уровне субъектами социального партнерства являются органы государственной власти субъектов РФ в сфере образования, труда и занятости. В рамки их деятельности входит согласование объемов и структуры подготовки профессиональных кадров в соответствии с потребностями рынка труда.

Для этого субъекты социального партнерства занимаются:

- формированием нормативно-правовой базы в сфере образования, труда и занятости;
- реализацией региональной политики в сфере образования, труда и занятости;
- мониторингом состояния регионального рынка труда и состоянием системы образования, прогнозированием потребности в профессиональных кадрах [18].

На муниципальном уровне субъектами социального партнерства выступают органы местного самоуправления, территориальные подразделения или же подведомственные учреждения органов власти субъекта Российской Федерации в сфере образования, труда и занятости населения, предприятия-работодатели [19].

Кроме Национальной доктрины и Концепции духовно-нравственного развития и воспитания личности гражданина России социальное партнерство регламентирует трудовой кодекс. В статье 24 указаны его принципы [20].

Партнерство существует на основе:

- равноправия сторон;
- уважении и учете интересов обеих сторон;
- заинтересованности сторон в участии;
- содействия государства;
- соблюдения нормативных правовых актов;
- свободы выбора;
- добровольности принятия на себя сторонами ответственности и обязательств;
- обязательности выполнения договоров и соглашений сторонами [21].

Говоря о недостатках юридической регламентации деятельности социальных партнеров, необходимо отметить, что ответственность партнеров за полученные результаты взаимодействия не определена, единая модель социального партнерства не установлена [22].

Что касается вузов, то практически в каждом из них существуют отделы по содействию трудоустройству студентам и выпускникам, проводящие достаточно продуктивную работу, однако, заметим, что это только отдельные мероприятия, эффективность которых зависит от инициативности руководителей структурных подразделений.

На наш взгляд, необходимо создать совет по социальному партнерству для проработки единой концепции деятельности по укреплению связей с рынком труда. Чем быстрее вуз адаптируется к изменению конъюнктуры рынка, преобразуя ключевые процессы в стратегические инициативы, нацеленные на более полное удовлетворение требований заказчика, тем больше шансов на успех в конкурентной борьбе.

Управление социальным партнерством в вузе должно основываться на разграничении ответственности и компетенций между министерствами и ведомствами, федеральными и региональными органами административного управления, работодателями и образовательными учреждениями [23]. Должен быть создан Совет по социальному партнерству в сфере образования, включающий все заинтересованные стороны.

Совет может заниматься предложениями на рассмотрение, утверждение, согласование с Министерством, внедрением и контролем качества исполнения, подготовкой законодательных проектов, курировать работу по созданию методического и информационного обеспечения социального партнерства в сфере высшего образования (концепций, программ, моделей), согласовывать с Министерством образования финансовые вопросы по внедрению новых ключевых проектов [24].

Нами были уточнены отдельные положения законодательства о социальном партнерстве в сфере образования. Исходя из чего, можно сказать, что партнерство играет важнейшую роль в становлении высококвалифицированного профессионала, поскольку делает возможным взаимодействие студентов с реальными будущими профессиональными условиями. Таким образом формируются необходимые компетенции, продиктованные условиями компетентного подхода и Федеральным государственным образовательным стандартом. На каждом уровне, будь то региональный или муниципальный, деятельность социальных партнеров урегулируется законодательной базой. Мы отметили и недостаток юридической регламентации, поскольку результаты независимой оценки качества образования не влекут за собой никаких правовых последствий. К тому же, на наш взгляд, необходимо определить ответственность социальных партнеров за результаты взаимодействия на разных его уровнях.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Прохорова М.П., Семченко А.А. Организация самостоятельной работы обучающихся в форме проектной деятельности // Вестник Мининского университета. 2017. №2.
2. Гаврилова М.И., Одарич И.Н. Компетентный подход в профессиональном образовании // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 19-21.
3. Путилова А.В. Компетентный подход при проектировании образовательного процесса, как механизм повышения качества образования // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2013. № 4. С. 53-56.
4. Андросова Л.А., Мананникова Ю.В. Компетентный подход в системе высшего профессионального образования // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2013. № 7 (11). С. 46-51.
5. Булаева М.Н. Подготовка будущих менеджеров инженерно-педагогического образования к административно-управленческой деятельности: диссертация на соискание ученой степени кандидата педагогических наук // Вятский государственный гуманитарный университет. Нижний Новгород, 2009.
6. Смирнова Ж.В., Мухина М.В. Модернизация процесса подготовки студентов вуза с применением модульного обучения // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 4-4. С. 827-829.
7. Угодчикова Н.Ф., Алешугина Е.А., Лошкарева Д.А. О современных подходах к совершенствованию

иноязычной подготовки в магистратуре // В сборнике: Профессиональное лингвообразование. Материалы девятой международной научно-практической конференции. 2015. С. 314-316.

8. Ваганова О.И., Алешугина Е.А. Методика анализа и оптимизации объема запоминаемого содержания обучения // Вестник Нижневартского государственного университета. 2017. № 3. С. 9-16.

9. Ваганова О.И., Прохорова М.П., Гладкова М.Н., Гладков А.В., Дворникова Е.И. Проектирование оценочных средств в условиях деятельностно-компетентного подхода // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. №4 (17). С. 87-90.

10. Стародумова Л.А., Гомолко Л.Е. Общность культуры славянских народов, на примере русского и сербского этноса // В сборнике: Современная наука: инновации, гипотезы, открытия Материалы и доклады всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 2017. С. 59-63.

11. Гушин А.В., Филатова О.Н. Синергетическая методология как модулятор перспективной системы педагогического образования // Электронный журнал «Фундаментальные исследования» № 8 (часть 5) 2013, стр. 1187-1192.

12. Ваганова О.И., Дворникова Е.И., Кутепов М.М., Лунева Ю.Б., Трутанова А.В. Возможности облачных технологий в электронном обучении // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 6-2. С. 183-187.

13. Колдина М.И. Исследовательская технология обучения в дистанционном образовании // В сборнике: Особенности реализации проблемного обучения в контексте дистанционного образования: вопросы теории и практики Материалы X Всероссийской научно-практической конференции с международным участием «Образование на грани тысячелетий». Нижневартовск, 2015. С. 252-258.

14. Ваганова О.И., Колдина М.И., Трутанова А.В. Разработка содержания профессионально-педагогического образования в условиях реализации компетентного подхода // Балтийский гуманитарный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 97-99.

15. Булаева М.Н. Подготовка будущих менеджеров инженерно-педагогического образования к административно-управленческой деятельности автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата педагогических наук // Вятский государственный гуманитарный университет. Киров, 2009..

16. Лапшова А.В. Критерии и показатели профессионализма педагога в системе дополнительного образования // Вестник Мининского университета. 2014. №4 (8). С. 31.

17. Прохорова М.П., Ваганова О.И. Вовлечение студентов в инновационно-проектную деятельность с использованием электронной образовательной среды // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 4 (72).

18. Петров А.Ю. Инновационный менеджмент в открытой образовательной системе // А.Ю. Петров, М.Н. Булаева, А.А. Сиротова // Человек и образование. -2016. -№4. -С. 134-138.

19. Груздева М.Л., Смирнова Ж.В. Результаты внедрения модели управления самостоятельной работой обучающихся в образовательный процесс вуза // Вестник Мининского университета. 2017. №1. С. 12-23.

20. Колдина М. И. Сетевое взаимодействие в условиях инновационного развития образовательных организаций // М. И. Колдина, А. В. Лапшова // Инициативы XXI века. 2016. № 1. С. 73-75.

21. Ваганова О.И., Смирнова Ж.В., Трутанова А.В. Возможности электронной среды Moodle в привлечении абитуриентов вуза // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 13-15.

22. Шевченко С.М., Мухина М.В., Кутепова Л.И., Karelian Scientific Journal. 2017. Т. 6. № 4(21)

Смирнова Ж.В. Проектирование основной образовательной программы подготовки бакалавра по направлению «Сервис»: компетентностный подход//Интернет-журнал Науковедение. 2014. № 5 (24). С. 182.

23. Костылев Д.С., Костылева Е.А., Кутепова Л.И. Организация информационной среды в системе дополнительного профессионального образования в условиях дистанционного обучения//Перспективы науки. 2015. № 4 (67). С. 23-25.

24. Абрамова Н.С., Гладкова М.Н., Гладков А.В., Кутепов М.М., Трутанова А.В. Организация проектной деятельности студентов в электронном обучении//Международный журнал экспериментального образования. 2017. № 6. С. 7-11.

*Статья поступила в редакцию 29.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 378.14

## АНАЛИЗ СООТВЕТСТВИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ТРЕБОВАНИЯМ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ

© 2017

**Репринцева Елена Васильевна**, кандидат фармацевтических наук,  
доцент кафедры экономики и менеджмента  
*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: elena.reprin@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье рассматривается современная система подготовки экономистов и менеджеров, которая должна представлять собой достаточно гибкую и динамично развивающуюся систему, отвечающую требованиям ФГОС ВО соответствующего профессионального стандарта. Соблюдение всех важных принципов, обеспечивающих подготовки качественных экономистов и менеджеров, которые будут определять вектор экономического развития нашей страны в будущем, зависит от соблюдения требований образовательных стандартов. Целью статьи является исследование соответствия кадровых условий и структуры образовательных программ бакалавриата требованиям ФГОС ВО на факультете экономики и менеджмента Курского государственного медицинского университета. Обучение осуществляется в очной форме, объем программы бакалавриата составляет 240 зачетных единиц, срок получения образования - 4 года. Для организации учебного процесса в университете для указанных направлений подготовки разработаны и утверждены основные образовательные программы и учебные планы, проведена их актуализация после принятия ФГОС ВО 3+. Для полноценного соблюдения требований ФГОС ВО реализации программы НП Экономика необходимо поднять долю научно-педагогических работников, имеющих ученую степень и (или) ученое звание до 70%, а долю работников из числа руководителей и работников организаций, деятельность которых связана с профилем реализуемой программы бакалавриата, до 10%.

**Ключевые слова:** учебный процесс, образовательные стандарты, программа бакалавриата, структуры образовательных программ, кадровые условия, экономика, менеджмент.

## ANALYSIS OF THE COMPLIANCE OF EDUCATIONAL PROCESS TO REQUIREMENTS OF EDUCATIONAL STANDARDS

© 2017

**Reprintseva Elena Vasilievna**, candidate of pharmaceutical sciences, associate professor  
of the department of «Economics and management»  
*Kursk State Medical University*

(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: elena.reprin@yandex.ru)

**Abstract.** The modern system of training of economists and managers is considered in the article. This system must constitute a sufficiently flexible and dynamic system that meets the requirements of the Federal state educational standards of higher education (FSES HE) the relevant professional standard. Compliance with all of the important principles to ensure quality training of economists and managers who will define the vector of economic development of our country depends on compliance with educational standards. The purpose of the article was to research the compliance of personnel conditions and structures educational programs the requirements of the FSES HE in the faculty of economics and management of Kursk state medical University. The training is done in person, the volume of bachelor programme is 240 credit units, term of education - 4 years. Organization of the educational process at the University for specified training areas are developed and approved the basic educational programs and curricula, conducted updating them after the adoption of the FSES HE 3+. For full compliance with the FSEF IN the implementation of the program of NP Economy to raise the part of scientific and pedagogical staff with academic degrees and (or) scientific title of up to 70%, and the part of workers among managers and employees of organizations, whose activities are connected with the implemented profile of undergraduate programs, up to 10%.

**Keywords:** educational process, educational standards, the undergraduate program, the structure of educational programs, personnel conditions, economics, management.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Качественное образование - источник конкурентоспособности нашей страны, определяющий ее позиции в мире на десятилетия вперед, поэтому вопросы повышения эффективности и качества российского профессионального образования являются наиболее важными для развития современного общества. Современная система подготовки экономистов и менеджеров должна представлять собой достаточно гибкую и динамично развивающуюся систему, отвечающую требованиям ФГОС ВО соответствующего профессионального стандарта.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* В настоящее время все больше возникает потребность общества в квалифицированных специалистах, обладающих профессионально значимыми характеристиками, способных реализовать свои потенциальные возможности в условиях модернизации всех сфер общественной жизни. В современных условиях модернизация образования предполагает всестороннее обновление его содержания, повышение качества и доступности в соответствии с требованиями времени, а также внедрение инновационных образовательных технологий, способствующих усиле-

нию эффективности образовательных услуг. При этом важным условием модернизации, безусловно, является сохранение лучших традиций отечественной системы образования [1-3].

Введение федерального государственного образовательного стандарта поколения 3+ (ФГОС 3+) в систему отечественного высшего образования привело к изменениям требований, предъявляемых к выпускникам высшего профессионального образования [4-8]. В соответствии с этим освоение образовательных программ бакалавриата нужно оценивать с позиции приобретения компетенций [9-16]. Зворыкина Т.И., Сильчева Л.В., Гогаева О.В. [17] отмечают, что применение новых стандартов профессионального образования дает возможность разрабатывать и инновационные образовательные программы. Профессиональный стандарт становится многоцелевым инструментом, одно из направлений которого - определение содержания учебных программ для подготовки квалифицированных кадров [18].

Необходимость пересмотра образовательной политики России связана и с тем, что неотложные потребности российского общества и государства в развитии производительных сил и производственных отношений крайне недостаточно удовлетворяются нынешней системой образования. Недостаточно продуманная ориентация отечественного образования на Западную Европу, ее

Болонский процесс все более явно обнаруживает свои существенные просчеты [19].

Гущина Т.И., Курин А.Ю., Позднякова Н.В. [20] отмечают, что образовательная программа подготовки экономистов и менеджеров следует строить на основе совокупности принципов, позволяющих отразить приоритеты при формировании учебного материала и способов достижения целей обучения по соответствующему направлению подготовки. Одним из основных принципов является принцип соответствия вузовской подготовки педагога структуре его профессиональных компетенций. Их формирование происходит последовательно и постепенно в процессе обучения на различных этапах освоения образовательной программы. Каждый блок дисциплин, включенных в образовательную программу, соотношен с компетенциями, измеряемыми и диагностируемыми в динамике учебного процесса.

Образовательная программа в соответствии с принципом фундаментальности подготовки экономистов и менеджеров помимо профильных дисциплин включает базовые общеобразовательные, гуманитарные и естественнонаучные дисциплины, а опора на психологическое знание определяет важность формирования психологической компетентности будущего управленца в процессе руководства людьми [21]. Принцип целостности экономического подготовки обеспечивается за счет глубокого осмысления связей между изучаемыми дисциплинами, что позволяет сформировать студенту целостную экономическую картину из различных блоков учебных дисциплин, позволяя решать профессиональных задач [22]. При этом важно обеспечить интеграцию теоретических знаний ряда специализированных предметов в области экономики и менеджмента для формирования у выпускника совокупности предметно-методических знаний и умений [23].

Соблюдение всех важных принципов, обеспечивающих подготовку качественных экономистов и менеджеров, которые будут определять вектор экономического развития нашей страны в будущем, зависит от соблюдения требований образовательных стандартов.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Исследовать соответствия кадровых условий и структуры образовательных программ бакалавриата требованиям ФГОС ВО на факультете экономики и менеджмента Курского государственного медицинского университета.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* В настоящее время на факультете экономики и менеджмента КГМУ ведется подготовка обучающихся по ФГОС ВО направлений подготовки:

- 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденному Министерством образования и науки РФ 12 ноября 2015г., приказ №1327;

- 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата), утвержденному Министерством образования и науки РФ 12 января 2016г., приказ №7.

Обучение осуществляется в очной форме, объем программы бакалавриата составляет 240 зачетных единиц, срок получения образования - 4 года.

Для организации учебного процесса в университете для указанных направлений подготовки разработаны и утверждены основные образовательные программы и учебные планы, проведена их актуализация после принятия ФГОС ВО 3+.

Структура программ бакалавриата включает обязательную (базовую) и вариативную части и состоит из трех блоков:

Блок 1 «Дисциплины (модули)», который включает базовую и вариативную части;

Блок 2 «Практики» - в полном объеме относится к вариативной части;

Блок 3 «Государственная итоговая аттестация», который полностью относится в обязательной части.

Анализ соответствия структуры образовательных программ, реализуемых в КГМУ, требованиям ФГОС ВО (таблица 1) показал, что по НП Экономика и НП Менеджмент отмечается полное соответствие стандартам.

Таблица 1 – Результаты анализа соответствия структуры образовательных программ, реализуемых в КГМУ, требованиям ФГОС ВО (ЗЕТ)

Структура образовательной программы		38.03.01 Экономика		38.03.02 Менеджмент	
		ФГОС	КГМУ	ФГОС	КГМУ
Блок 1	Дисциплины	207-213	213	171-177	177
	Базовая часть	91-106	104	81-87	87
	Вариативная часть	107-116	109	90	90
Блок 2	Практики	18-27	18	54-63	57
Блок 3	ГИА	6-9	9	6-9	6
Объем программы		240	240	240	240

В соответствии с требованиями ФГОС ВО рамках базовой части блока 1 по НП Экономика и НП Менеджмент предусмотрены дисциплины философия, история, иностранный язык, безопасность жизнедеятельности, физическая культура и спорт (2 зет) и элективная дисциплина прикладная физическая культура.

Дисциплины, относящиеся к вариативной части, и практики определяют направленность (профиль) программы бакалавриата. В КГМУ с учетом медицинской специфики вуза установлены профили программ для НП Экономика – экономика предприятий и организаций здравоохранения, для НП Менеджмент – производственный менеджмент в здравоохранении, что определило введение ряда дисциплин, отражающих особенности экономической и управленческой деятельности в отрасли здравоохранения. Объем дисциплин по выбору для НП Экономика и НП Менеджмент составляет 33% и 33,3% соответственно (требование ФГОС ВО не менее 30%).

Требования к условиям реализации программ бакалавриата устанавливают, что каждый обучающийся в течение всего периода обучения должен быть обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к одной или нескольким электронно-библиотечным системам и электронной информационно-образовательной среде организации. Доступ к ним должен быть обеспечен из любой точки, в которой имеется выход в Интернет. КГМУ обеспечивает студентам и преподавателям удаленный доступ к электронным библиотечным системам:

- электронная библиотечная система «Консультант студента. Электронная библиотека медицинского вуза»;
- научная электронная библиотека eLIBRARY.RU;
- полнотекстовая база данных Polpred.com Обзор СМИ;

- информационно-правовая система «Законодательство России» на официальном Интернет-портале правовой информации;

- доступ к журналам издательства «Медиа Сфера»;
- федеральная электронная медицинская библиотека;
- национальная электронная библиотека;
- электронно-библиотечная система IPRbooks.

В соответствии с ФГОС ВО, при неиспользовании в организации электронно-библиотечной системы, библиотечный фонд должен быть укомплектован печатными изданиями из расчета не менее 50 экземпляров каждого из изданий основной литературы, перечисленной в рабочих программах дисциплин (модулей), практик, и не менее 25 экземпляров дополнительной литературы на 100 обучающихся. В КГМУ, наряду с предоставлением удаленного доступа к электронным библиотечным системам, имеется фонд печатных учебных и учебно-методических изданий. Показатель обеспеченности основной литературой для НП Экономика и НП Менеджмент составляет около 0,6.

Электронная информационно-образовательная среда университета обеспечивает:

- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах, через офи-

циальный сайт университета;

- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата в электронном журнале учета посещаемости и успеваемости;

- проведение занятий и использование процедур оценки результатов обучения, с применением электронного обучения, в том числе тестовых обучающих и контролирующих программ на практических, итоговых занятиях и промежуточной аттестации;

- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы.

Проблема кадрового потенциала в системе высшего образования представляется ключевой, так как от этого зависит уровень квалификации, полученный выпускником [24-38]. Поэтому очень важно проводить анализ выполнения в КГМУ требований к кадровым условиям реализации программы бакалавриата представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Соответствие кадровых условий реализации программ бакалавриата в КГМУ требованиям ФГОС ВО

Показатель кадрового обеспечения	Требования ФГОС ВО *	В КГМУ	
		38.03.01 Экономика	38.03.02 Менеджмент
Доля штатных научно-педагогических работников (НПР)	Не менее 50%	75%	74%
Доля НПР, имеющих образование, соответствующее профилю преподаваемой дисциплины	Не менее 70%	80%	89%
Доля НПР, имеющих ученую степень и (или) ученое звание	Не менее 70%	66%	79%
Доля работников из числа руководителей и работников организаций, деятельность которых связана с профилем реализуемой программы бакалавриата (стаж работы не менее 3 лет)	Не менее 10%	8%	10%

\* - в приведенных к целочисленным значениям ставок

В целом, данные таблицы 2 свидетельствуют, что кадровые условия реализации программы НП Менеджмент соответствуют требованиям ФГОС ВО, в то время как для НП Экономика доля научно-педагогических работников, имеющих ученую степень и (или) ученое звание, составляет только 66% (требование стандарта не менее 70%). Недостаточно также работников из числа руководителей и работников организаций, деятельность которых связана с профилем реализуемой программы бакалавриата, – 8% (требование стандарта не менее 10%).

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* В соответствии с требованиями ФГОС ВО к материально-техническому обеспечению программ бакалавриата, в КГМУ имеются условия аудиторий для проведения занятий лекционного и семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные необходимой мебелью. При проведении занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации изучаемого материала. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета. Для полноценного соблюдения требований ФГОС ВО реализации программы НП Экономика необходимо поднять долю научно-педагогических работников, имеющих ученую степень и (или) ученое звание до 70%, а долю работников из числа руководителей и работников организаций, деятельность которых связана с профилем реализуемой программы бакалавриата, до 10%.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Останина С.А., Птицына Е.В. Подготовка кадров высшей квалификации в условиях модернизации образования в творческом вузе // Мир науки. 2017. Т. 5. №

3. С. 19.

2. Останина С.А., Птицына Е.В. Модернизация высшего образования в контексте перехода к федеральным государственным образовательным стандартам четвертого поколения // Успехи современной науки и образования. 2017. №3. Т.1. С. 106-112.

3. Ватагина М.В. Влияние профессионализации образования на его конкурентоспособность: проблемы и перспективы // Профессиональное образование в современном мире. 2017. Т. 7. № 1. С. 766-775.

4. Платонова Р.И. Организационно-педагогические условия подготовки бакалавров-педагогов в условиях реализации ФГОС 3 + // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 2 (11). С. 79-82.

5. Макеева Е.Д. Особенности организации естественнонаучной подготовки будущих педагогов в условиях перехода на ФГОС третьего поколения // Самарский научный вестник. 2014. № 1 (6). С. 71-74.

6. Скоробогатова А.И. Повышение качества профессионального образования средствами телекоммуникационных систем в условиях действия ФГОС // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 3. С. 69-71.

7. Анискин В.Н., Бурцев Н.П., Добудько Т.В., Тюжина И.В. Подготовка педагога к мультимедийному сопровождению образовательного процесса в условиях реализации ФГОС // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 140-144.

8. Буримская Д.В. Анализ содержания ФГОС и других документов об образовании в аспекте подготовки преподавателей иностранного языка к профессиональной деятельности с использованием ИКТ // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 84-86.

9. Гранкина С.В. Компетентный подход как основа подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 экономика // В сборнике: Инновации в системе высшего образования материалы Международной научно-методической конференции. ФГБОУ ВО «Самарская государственная сельскохозяйственная академия». 2017. С. 155-158.

10. Еремичева О.Ю., Кочетова Т.Н., Афанасьева Е.А. Профессиональное формирование бакалавров: особенности образовательных траекторий будущих математиков // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 125-128.

11. Одарич И.Н. Результативность технологии обучения по формированию профессиональных компетенций у студентов бакалавриата по направлению 270800 строительство // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 4 (13). С. 81-85.

12. Жичкина Л.Н., Жичкин К.А. Компетентный подход при преподавании дисциплины «Экономика отраслей растениеводства» // В сборнике: Инновации в системе высшего образования материалы Международной научно-методической конференции. ФГБОУ ВО «Самарская государственная сельскохозяйственная академия». 2017. С. 162-165.

13. Колкутина В.П., Кислицкая Н.С. Анализ корреляции ценностных ориентаций и компетенций ФГОС по направлениям «экономист» и «менеджер» как основа понимания ключевых компетенций лидеров качества студента // Научное обозрение. 2016. № 19. С. 199-208.

14. Лившиц Ю.А. Экспериментальные исследования эффективности формирования региональной социокультурной компетентности студентов бакалавриата по историко-культурному туризму // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 4 (13). С. 83-87.

15. Тимошук Н.А. К вопросу о формировании метапредметных компетенций у будущих бакалавров и специалистов // Самарский научный вестник. 2016. № 2 (15). С. 189-194.

16. Ермакова Т.Ф. Сравнительный анализ общекультурных компетенций бакалавров // Азимут научных ис-

- следований: педагогика и психология. 2015. № 4 (13). С. 44-45.
17. Зворыкина Т.И., Сильчева Л.В., Гогаева О.В. К вопросу разработки новых стандартов как основного критерия повышения качества образования // Вестник Ассоциации ВУЗов туризма и сервиса. 2016. Т. 10. № 3. С. 50-58.
18. Олейникова И.Н. Проектирование основной профессиональной образовательной программы на основе профессиональных стандартов (на примере направления «Экономика») // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2016. № 1 (23). С. 103-112.
19. Павловский В.В. О необходимости пересмотра политики образования в России // Профессиональное образование в современном мире. 2015. № 1(16). С. 45-53.
20. Гущина Т.И., Курин А.Ю., Позднякова Н.В. Соответствие основной образовательной программы подготовки бакалавров по профилю «начальное образование» профессиональному стандарту педагога: анализ принципов и содержания // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2017. Т. 22. № 3 (167). С. 5-14.
21. Тестов В.А. Различные подходы к понятию фундаментальности образования. URL: [www.edit.muh.ru/content/mag/trudy/052008/08.pdf](http://www.edit.muh.ru/content/mag/trudy/052008/08.pdf) (дата обращения: 29.10.2017).
22. Развитие педагогического института Тамбовского государственного университета имени Г.Р. Державина: образовательный блок / Т.И. Гущина, Л.Н. Макарова, И.А. Шаршов, А.Ю. Курин // Психолого-педагогический журнал Гаудеамус. 2016. Т. 15. № 2. С. 40-44.
23. Долгополова Л.В. Методологические основания гуманизации вузовского образования // Humanization of education and upbringing in the education system: theory and practice: материалы 4 Междунар. науч.-практ. конф. Prague: Vědecko vydavatelské centrum "SociosféraCZ", 2015. С. 6-10.
24. Буренина И.В. Повышение конкурентоспособности вуза на основе управления кадровым потенциалом // Нефтегазовое дело. 2013. Т. 11. № 1. С. 23-28.
25. Смирнов А.В. Человеческий потенциал науки и образования северных регионов // Региональная экономика: теория и практика. 2015. № 25 (400). С. 60-72.
26. Голотина В.Ю. Механизмы государственно-частного партнерства в развитии кадрового потенциала в сфере здравоохранения // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 91-94.
27. Корешева С.Г., Гарафутдинова Н.Я. Кадровая политика и работа с человеческим ресурсом в условиях кризиса как фактор развития образовательных организаций // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Образование. Педагогические науки. 2016. Т. 8. № 1. С. 22-28.
28. Железнякова О.М., Черемных А.В. Проблема целостности процедур оценивания образовательной деятельности на примере образовательной организации // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 136-139.
29. Зюкин Д.А., Беляев С.А. Оптимизации системы управления медицинскими кадрами региона // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 11-6. С. 1145-1148.
30. Гудкова С.А., Якушева Т.С. Некоторые особенности развития межкультурной коммуникации преподавателей вуза // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 190-194.
31. Власова Н.В. Идентичность преподавателей вузов как фактор стратегического развития // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 20-21.
32. Днепров С.А., Сумина Т.Г., Венков С.С. Объективность экспертной оценки исследования готовности преподавателя СПО к профессионально-педагогической деятельности // Педагогическое образование в России. 2017. № 2. С. 53-60.
33. Пустовалова Н.И., Пустовалова В.Г., Папушина А.В. Социально-профессиональная адаптация начинающих преподавателей вуза // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 2 (11). С. 79-83.
34. Овакимян М.А., Андриасова К.Г. Оценка кадрового потенциала образовательной организации // Форум молодых ученых. 2017. № 6 (10). С. 1286-1292.
35. Шиняева О.В., Ахметшина Е.Р. Профессиональная идентичность преподавателей высших учебных заведений: теоретические и эмпирические результаты исследования // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 1 (10). С. 203-206.
36. Абдуллина Л.Б. Педагогическое мастерство преподавателя высшей школы // Поволжский педагогический вестник. 2014. № 4 (5). С. 8-10.
37. Яковицкая Л.С. Изучение психологических особенностей личности, значимых для самореализации преподавателей технического университета // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 1. С. 87-90.
38. Романов Е.В. Нормирование нагрузки преподавателей: проблемы и поиск решений // Университетское управление: практика и анализ. 2016. № 4 (104). С. 64-81.

*Статья поступила в редакцию 11.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 37.012

## ВОСПИТАТЕЛЬНОЕ ПРОСТРАНСТВО ВУЗА КАК ИННОВАЦИОННАЯ СРЕДА СОЦИАЛЬНОЙ АДАПТАЦИИ СТУДЕНТОВ

© 2017

**Рогалева Галина Ивановна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры общей педагогики  
*Бурятский государственный университет*  
(670000, Россия, Улан-Удэ, улица Смолина, 24а, e-mail: galya-rogaleva@mail.ru)

**Аннотация.** Объекты инновационной инфраструктуры, появляющиеся в современных образовательных организациях, способствуют развитию инновационной среды вуза. Инициативное исследование «Воспитательное пространство вуза как инновационная среда социальной адаптации студента» (на примере ФГБОУ ВО «Бурятский государственный университет») направлено на моделирование воспитательного пространства вуза и выработку инновационных технологий педагогической деятельности для успешной социальной адаптации студентов, потребовало уточнения и теоретического обоснования педагогических понятий «социальная адаптация студентов», «инновационная среда», «воспитательное пространство вуза». Осмысление социальной адаптации студентов вуза как активного взаимодействия студентов с вузовской средой и социальным окружением позволяет рассматривать воспитательное пространство вуза в качестве социальной вузовской среды и социального окружения студента. Инновационность вузовской среды зависит от наличия современных субъектов воспитательного пространства вуза, таких как центр молодежного инновационного творчества (ЦМИТ), центр инноваций социальной сферы (ЦИСС), информационно-консультационная система социальной адаптации студентов, и применения инновационных социально-педагогических технологий организации воспитательного процесса, способствующих социальной адаптации студентов.

**Ключевые слова:** социальная адаптация студентов, воспитательное пространство вуза, инновационная среда, инновационные технологии педагогической деятельности, информационно-консультационная система социальной адаптации студентов

## EDUCATIONAL SPACE OF THE UNIVERSITY AS INNOVATION ENVIRONMENT OF SOCIAL ADAPTATION OF STUDENTS

© 2017

**Rogaleva Galina Ivanovna**, candidate of pedagogical sciences, associate professor Pedagogics Department  
*Buryat State University*  
(670000, Russia, Ulan-Ude, street Smolina, 24a, e-mail: galya-rogaleva@mail.ru)

**Abstract.** Objects of innovation infrastructure, appearing in modern educational organizations, contribute to the development of innovative university environment. An initiative research entitled “Educational space of the University as innovation environment student’s social adaptation” (on the example of the Buryat State University “) aimed at modelling the educational space of the university and the development of innovative teaching technologies for successful social adaptation of students, required updating and conceptualizing the pedagogical concepts of “social adaptation of students”, “innovation environment”, “innovation educational space of the university”. Thinking on social adaptation of students as active interaction with university students environment and social environment allows us to consider the educational space of the university as a social high school environment and social environment student. Innovation university environment depends on the availability of modern educational space university subjects such as the youth innovative creativity (CMIT), Center for innovation in the social sphere (SPECIALISTS), information and consulting system social adaptation of students, and the application of innovative socio-pedagogical technologies of educational process, promote social adaptation of students.

**Keywords:** social adaptation of students, educational space of the University, innovation environment, innovative technologies of pedagogical activity, information and consultation system of social adaptation of students

Современная социальная ситуация обозначила новые научные и практические задачи в организации образовательного процесса в высших учебных заведениях и актуализировала проблему подготовки высококвалифицированных и компетентных специалистов, проблему воспитания студенческой молодежи в условиях быстро развивающейся инновационной инфраструктуры каждого региона. Совокупность субъектов, ресурсов и средств, обеспечивающих материально-техническое, финансовое, организационно-методическое, информационное, консультационное и иное обслуживание инновационной деятельности, понимается как инновационная инфраструктура региона. К объектам инновационной инфраструктуры относят инновационно-технологические центры, технопарки, центры трансфера технологий, инкубаторы малого предпринимательства и другие структуры обеспечения развития малого инновационного предпринимательства и инновационной деятельности в целом, требующие подготовленных специалистов [1]. Зачастую выделенные объекты инновационной инфраструктуры создаются в современных образовательных организациях, что способствует и обеспечивает инновационное развитие и осуществление инновационной деятельности в вузе.

Инновационная деятельность в вузе своим содержанием охватывает процесс взаимодействия субъектов вуза, направленный на развитие и преобразование и перевод в качественно новое состояние. Появляется возможность осуществлять системную деятельность по

созданию и освоению новых педагогических средств и технологий. Очевидной становится педагогическая деятельность, основанная на осмыслении практического опыта и ориентированная на создание новых теоретических и практических моделей развития вузовского образовательного и воспитательного пространства, на проектирование инновационной среды вуза для успешной социальной адаптации студентов.

Инициативный проект «Воспитательное пространство вуза как инновационная среда социальной адаптации студента» (на примере ФГБОУ ВО «Бурятский государственный университет») направлен на моделирование воспитательного пространства вуза и выработку инновационных технологий педагогической деятельности для успешной социальной адаптации студентов. При этом успешность социальной адаптации рассматривается в самореализации студентов и выпускников в событийных, стратегических и приоритетных проектах, реализуемых в воспитательном пространстве вуза как инновационной среде в соответствии с потребностями региона и с учетом конкретных факторов и особенностей социально-экономического его развития. Сущность научной новизны реализации проекта заключается в теоретическом обосновании и разработке инновационных технологий информационно-консультационной системы социальной адаптации студентов в воспитательном пространстве вуза, определяемом как инновационная среда. Во время реализации проекта уточняются и определяются современные педагогические понятия: «со-

циальная адаптация студентов в воспитательном пространстве вуза», «воспитательное пространство как инновационная среда социальной адаптации студентов». Принципиально новым является соотнесение категорий «среда», «пространство» и «социальная адаптация», поскольку междисциплинарный подход позволяет рассмотреть среду в контексте ее особенностей, влияния на ее формирование и влияния среды на личность, а также выделить педагогические технологии для запуска механизмов социальной адаптации студентов на основе особой педагогической деятельности в воспитательном пространстве вуза. Моделирование воспитательного пространства вуза как инновационной среды социальной адаптации студентов требует описания и применения инновационных подходов к организации воспитательной деятельности, инновационных социально-педагогических технологий организации воспитательного процесса и осуществления социальной адаптации студента на основе педагогической деятельности. В представленном материале делается попытка теоретического обоснования взаимосвязи понятий «социальная адаптация студентов», «воспитательное пространство», «инновационная среда», для дальнейшего теоретического и практического применения в педагогической реальности.

Анализ существующего многообразия подходов позволяет выделить несколько определений категории «социальная адаптация личности». Для практической педагогической деятельности в воспитательном пространстве высшего учебного заведения исследовательский интерес представляют определения, характеризующие социальную адаптацию как процесс приспособления человека к физическим нагрузкам, условиям среды и окружающей действительности (Ю.П. Гичев, Ю.И. Новоженев) [2;3]; как способность человека приспособиться к социуму (Г.И. Царегородцев)[4]; как совокупность таких процессов, как «интеграция», «изменения» и «преобразование» личности в образовательной среде (А.Н. Леонтьев, В.А. Крутецкий)[5;6]. Отмечаем, что универсальность и интегративность понятия «социальная адаптация» заключается в том, что оно выступает как результат, динамическое образование, процесс, свойство, состояние, физиологическое явление (Г.В. Бёзюлева)[7]. Социальная адаптация личности представлена целостной системой изучения социальных групп, одной из которых становятся студенты вуза. В исследовании «Социальной адаптации студентов вуза на основе педагогической поддержки» (Е.П.Албитова) [8] на базе Забайкальского государственного университета были охарактеризованы социально-психологические, социально-профессиональные, социально-педагогические аспекты сущности социальной адаптации личности, ее особенности и специфика, а также выделена структура и содержание педагогической поддержки.

На теоретическом уровне проанализированы и уточнены понятия «социальная адаптация личности», «социальная адаптация студентов вуза» [9-13], «педагогическая поддержка» [14], дано определение понятию «педагогическая поддержка социальной адаптации студентов вуза». Понятие «социальная адаптация личности» определяется как активное взаимодействие личности с социальной средой и социальным окружением, в котором воздействие региональных факторов трансформирует значимые психологические механизмы идентификации и обособления и определяют особенности социальной адаптации личности.

Социальная адаптация студентов вуза, как неотъемлемой частью социализации личности, выступает значимым процессом включения и интеграции личности в вузовскую среду и социальную среду региона, имеющую свои особенности, с которыми приходится повседневно и регулярно взаимодействовать. Формирование роли, позиции, качества, характеристик личности зависит от того, каким образом студент адаптируется к вузовской

среде, если опирается и включается в инновационные виды деятельности в воспитательном пространстве вуза. Понятие «социальная адаптация студентов вуза» используемое в проекте определяется как активное взаимодействие студента с вузовской средой и социальным окружением, выступающим необходимым условием его личностно-профессионального становления, влияющим на формирование субъектной позиции, социального статуса «студент вуза».

Выделение понятия «воспитательное пространство» [15, 16], как категории современной педагогики и результата конструктивной деятельности для повышения эффективности воспитания, связано с увеличением объема научного междисциплинарного знания о воспитании и его сущности как: явления, процесса, результата, ценности и реальности. Значимым является понимание, что вуз является воспитательным комплексом, территорией, где определенные закономерности и принципы воспитания объективно оказывают влияние на развитие личности студента. Воспитательное пространство вуза, понимаемое как социально-педагогическая модель, представляет интегрированное соединение всех его компонентов, внешних и внутренних факторов, объектов и субъектов пространства в открытую, динамичную управляемую и саморегулируемую систему, основой которой является взаимодействие (совместная социальная деятельность, связи и отношения индивидуальных и коллективных субъектов). В этом случае воспитательное пространство вуза может рассматриваться как единое ценностное смысловое пространство, имеющее определенную структуру, в целом направленную на индивидуальную личность и ее адаптацию.

Понимание понятия воспитательное пространство вуза представлено в исследованиях Д.В.Григорьева, Н.Л.Селивановой, П.В. Степанова, М.В. Шакуровой [17, с.4] как среда механизмом организации которой является педагогическое событие. Для исследования представляет интерес выделение воспитательного пространства вуза как педагогически организованной «событийной», динамичной среды личностного роста ее участников при условии интеграции общих ценностей и целей субъектов, общества и государства в совместной образовательной и социально-общественно значимой деятельности студента и педагога (Л.В. Алиева) [18]. Представленные определения позволяют подчеркнуть многообразие понимания понятия воспитательное пространство и его феноменальность быть открытой воспитательной системой, средой, динамичной средой личностного роста студентов. Такое понимание позволяет представить воспитательное пространство вуза в качестве социальной вузовской среды и социального окружения студента обеспечивающее его социальную адаптацию.

Формирующаяся в настоящее время инновационная среда вуза, определяющая его воспитательное пространство, представляет собой совокупность материальных и педагогических факторов вузовской действительности, а также совокупность средств и способов совместной деятельности всех субъектов образовательного процесса. Среда обеспечивает эффективный процесс подготовки высококвалифицированных специалистов в соответствии с заявленными образовательными программами; формирования у обучающихся компетенций, определенных стандартами образовательных программ всех уровней высшего образования; стимулирует их личностное, профессиональное развитие и саморазвитие, обеспечивает социальную адаптацию студентов.

Существующая методологическая дискуссия о структурно - содержательных характеристиках образовательной среды и ее психолого-педагогических дискрипторах выделила три различных подхода. В исследованиях В.А. Ясвина выделяются: подход В.В. Рубцова, в котором среда понимается как форма сотрудничества (коммуникативного взаимодействия); подход В.И. Слободчикова, определяющий среду как совокупность

условий, обстоятельство, окружающую индивида обстановку, и соответственно – границу, определяемую масштабом защиты от среды и утилизации. В качестве параметров образовательной среды в данном подходе выделяются «насыщенность» (ресурсный потенциал) и «структурированность» (способ организации). В третьем подходе Е.А. Климова выделены наиболее структурно содержательные характеристики «среды существования и развития человека» это социально-контактная, информационная, соматическая и предметная «части» среды [19]. В последующем сформировалась концепция развивающей образовательной среды (В.А.Ясвин), основу которой составляет структурно-содержательная дескрипция образовательной среды, рассматриваются обозначенные компоненты: пространственно-предметный, социальный и организационно-технологический, а также «концепция средового подхода в воспитании» Ю.С. Мануйлова [19]. Анализ социального компонента воспитательного пространства опирается на коммуникативно-ориентированную модель среды В.В. Рубцова, когда среда понимается как форма сотрудничества (коммуникативного взаимодействия)[19]. По сути, учет данного компонента обеспечивает социальную адаптацию студентов. Окружение становится средой развития личности. Детальное рассмотрение данного компонента не входит в рамки исследования, но требует серьезного внимания поскольку мы опираемся на мнение Л.И. Новиковой, что ядром любой воспитательной системы является коллектив [20] в целом, данное утверждение ориентирует на детальное рассмотрение всех субъектов воспитательного пространства, включая управленческую команду.

На наш взгляд необходимо отойти от привычного представления об инновационной среде вуза как о внутреннем комплексе вузовских структур, способствующих осуществлению инновационной деятельности, имеющих подчиненный и вспомогательный характер, обслуживающих инновацию и обеспечивающих условия нормального протекания инновационного процесса. Использование в настоящее время политики 4-х «И» – инновации, инвестиции, институты и инфраструктура, позволяет руководству образовательных организаций понимать, что входящие в состав воспитательного пространства вуза, как инновационной среды, субъекты должны соответствовать элементам современной инновационной инфраструктуры. Они могут быть представлены инновационно-технологическими, учебно-деловыми центрами и другими специализированными субъектами организации, которые в последующем становятся главным связующим звеном между инновационными идеями вуза и рынком сбыта наукоемкой продукции. Для вуза становится привлекательным наличие центров молодежного инновационного творчества (ЦМИТ), центров инноваций социальной сферы (ЦИСС), создание информационно-консультационной системы социальной адаптации студентов.

Применение инновационных подходов к организации воспитательной деятельности, инновационных социально-педагогических технологий организации воспитательного процесса требует изменения педагогической деятельности в воспитательном пространстве вуза. Социально-педагогические технологии (социальное проектирование, коллективная творческая деятельность, PR-технологии, волонтерство, дебаты и др.) становятся основой социально-воспитательной деятельности, именно их технологический алгоритм влияет на ее организацию, улучшает ее качество и позволяет достигнуть эффективных результатов. Воспитательное пространство университета, становится инновационной средой социальной адаптации студентов, которая воспитывает «вкус» к социальной активности, формирует гражданскую позицию. Уход от годичного цикла мероприятий, осуществляемых год за годом в вузе, ориентация на социальный компонент вузовской среды и соци-

альной среды региона позволяет, как параметр воспитательного пространства выделить его насыщенность за счет создания и включения инновационных субъектов. Полисубъектность воспитательного пространства вуза позволяет студентам активно включаться в различные виды деятельности, общения и межличностные отношения. В педагогическом плане это процесс перехода к новой парадигме воспитания студенческой молодежи, в которой личность выступает не только как объект социальных изменений и преобразований, а становится формирующимся субъектом общественного и собственного развития. Процесс образования и воспитания студентов в этих условиях уже не является догматическим процессом, а становится естественно-социальным и постоянным. Перемещение акцента в воспитании, на самовоспитание и индивидуализацию личности требует создание реальных условий и переосмысления основного целевого назначения традиционных субъектов воспитания и ориентацию на инновационные субъекты, которые образуют инновационную среду образовательной организации, способствующую социальной адаптации студентов. Возникает необходимость на основе особой педагогической деятельности педагогической поддержки создания информационно-консультационной системы социальной адаптации студентов, деятельность которой может быть выражена через педагогическое консультирование и наставничество. Консультирование способствует организации и проведению социально ориентированной деятельности студентов. Наставничество же способствует обеспечению поддержки студентов непосредственно во время осуществления социально значимой деятельности.

Таким образом, для дальнейшей реализации проекта «Воспитательное пространство вуза как инновационная среда социальной адаптации студента» установлено [21-27], что специфика социальной адаптации студентов вуза выражается в активном взаимодействии студента с вузовской средой, и социальным окружением. В качестве параметра воспитательного пространства вуза выделяется его насыщенность (ресурсный потенциал), полисубъектный характер за счет создания и включения субъектов инновационной инфраструктуры. Наличие инновационных субъектов и инновационных социально-педагогических технологий организации воспитательного процесса позволяет рассматривать воспитательное пространство вуза в качестве инновационной среды социальной адаптации студентов.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Иванов А.А. Управление развитием инновационной инфраструктуры предпринимательства в условиях мегаполиса: автореф. дис. ...канд.эконом.наук/ А.А.Иванов.-Москва,2008.-24с.
2. Гичев Ю.П.Загрязнение окружающей среды и экологическая обусловленность патологии человека: аналитический обзор/Ю.П.Гичев; ГПНТБ СО РАН.-Новосибирск,2003.-138с.
3. Новоженнов Ю.И. Филетическая эволюция человека/ Ю.И. Новоженнов.- Екатеринбург: Банк культурной информации,2005.-С.26-39.
4. Царегородцев Г.И. Экология человека в системе медицинского знания/ Г.И. Царегородцев,В.Г.Ерохин// Вопросы философии.-1980.-№9.-С.73-86.
5. Леонтьев А.Н. Проблемы развития психики/ А.Н.Леонтьев. - Москва :Изд-воМоск.го.уе-та.1972.-576с.
6. Крутецкий В.А. Педагогические способности, их структура, диагностика, условия формирования и развития/ В.А. Крутецкий, Е.Г. Баласова.- Москва:Гардарики,2007.-354с.
7. Безюлева Г.В. Психолого-педагогическое сопровождение профессиональной адаптации учащихся и студентов: монография. М.: Изд-во Моск.психол.-соц. ин-та,2008.-320с.
8. Албитова Е.П.Социальная адаптация студентов

вуза на основе педагогической поддержки: автореф. дис. ... канд. пед. наук/Е.П.Албитова.- Улан-Удэ, 2015.-24с.

9. Албитова Е.П., Каплина С.Е. Сущность, факторы, механизмы, критерии процесса социальной адаптации студентов вуза // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 4 (13). С. 46-49.

10. Удалова Е.С. Особенности адаптации первокурсников к образовательному процессу как фактор профессионального становления и развития студентов // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. Т. 2. № 6 (28). С. 157-161.

11. Александрова Н.С. Социально-культурная адаптация студента: смыслы образования и жизни // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 2 (11). С. 7-10.

12. Остапенко И.А. Психолого-педагогические аспекты адаптации студентов факультета среднего профессионального образования в системе вуза // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 120-123.

13. Пищерская Е.Н., Филиппова В.П. Адаптация студентов к обучению за рубежом по программам академической мобильности // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 188-191.

14. Мокиевская Н.Е., Горобчук А.Ю. Исследование потребности в педагогической поддержке студентов адаптационного периода организаций высшего образования // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. Т. 1. № 1 (23). С. 74-79.

15. Нечаев М.П., Бурлакова Е.С. Воспитательный потенциал учебного занятия в контексте реализации ФГОС // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 120-123.

16. Власенко С.В. Развитие воспитательной системы как изменение структурных составляющих процесса воспитания // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2013. № 3. С. 7-9.

17. Научная школа Л.И. Новиковой: основные идеи и перспективы развития /Селиванова Н.Л., Степанов П.В., Шакурова М.В.//Отечественная и зарубежная педагогика. -2014.-№1(16).-С.37-46.

18. Воспитательная деятельность современного вуза: Научный доклад./ Под научной редакцией: доктора педагогических наук профессора Алиевой Л.В., кандидата педагогических наук Нефедовой Н.А. М.: Изд-во Академия МНЭПУ.- 2012.-48с.

19. Ясвин В.А. Экологическая психология образования как направление психолого-педагогической науки// Вестник Московского городского педагогического университета. Серия «Педагогика и психология».№4(26),2013.-С.42-49.

20. Новикова Л.И. Педагогика воспитания: Избранные педагогические труды /Под ред. Н.Л.Селивановой, А.В.Мудрика. Сост. Е.И. Соколова. – М., 2009.

21. Алиева Л.В., Руденко И.В. Критерии и показатели эффективности внеучебной деятельности - инновационного блока воспитательной системы вуза // Карельский научный журнал. 2014. № 4. С. 32-36.

22. Албитова Е.П., Рогалева Г.И. Педагогическая поддержка студентов первокурсников как средство их адаптации / Албитова Е.П., Г.И. Рогалева// Вестник БГУ. Серия Педагогика - Улан-Удэ: Изд-во Бурят.госуниверситета, 2013.С.

23. Албитова Е.П., Рогалева Г.И. Социальная адаптация студентов - условие формирования субъектной позиции, социального статуса «студент вуза» // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 4 (13). С. 7-10.

24. Нефедова Н.А. Организация воспитательного процесса в открытом пространстве первого московского образовательного комплекса // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 2 (11). С. 64-70.

25. Полисубъектность воспитания как условие кон-

струирования социально-педагогической реальности (концепция)/Ред.Н.Л.Селиванова. УРАО «ИТИП».2009.

26. Резниченко М.Г. Проектирование воспитательного пространства в теории и практике высшего образования//Высшее образование в России. –2009. – №8.– С. 83–89.

27. Рогалева Г.И. К вопросу о воспитательном пространстве вуза //Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. 4(13). С.90-94.

*Статья публикуется при поддержке гранта Бурятского государственного университета «Проведение инициативных научных исследований»*

*Статья поступила в редакцию 28.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 378

## ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА (КОММУНИКАТИВНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ ОБУЧЕНИЯ) ИНОСТРАННЫХ УЧАЩИХСЯ С ПОМОЩЬЮ ИНФОРМАЦИОННЫХ КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

© 2017

**Рубцова Елена Викторовна**, кандидат филологических наук, доцент кафедры «Русского языка и культуры речи»

*Курский государственный медицинский университет  
(305041, Россия, Курск, ул. Карла Маркса, д. 3; e-mail: rubcova2@mail.ru)*

**Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные вопросы современной педагогики: повышение эффективности качества обучения студентов русскому языку как иностранному, активизация коммуникативной направленности образовательного процесса. При коммуникативно-личностном подходе в процессе обучения иностранных студентов высоких результатов можно добиться при использовании интерактивных средств обучения, в частности презентаций и мультимедийных пособий, которые дают возможность сочетать различные виды наглядности (аудио, видео и комбинированной), что в свою очередь является хорошей базой для развития коммуникативной компетенции студентов. Компьютерные технологии позволяют использовать самые различные ресурсы для обучения языку, обеспечивают его интерактивный характер. Они дают возможность постоянно находиться в языковой среде, широко применять игровые методы обучения, использовать инструменты самоконтроля и тестирования, а также активизировать такую важную составляющую обучения, какой является коммуникативность. Все это способствует обеспечению высокого качества обучения, делает его доступным и востребованным. В статье обобщается опыт работы преподавателей кафедры русского языка и культуры речи Курского государственного медицинского университета по созданию электронных учебников с использованием программы iSpring, рассматриваются различные виды учебных заданий, созданных с помощью различных инструментов: Каталог, Вопрос-ответ, Книга, QuizMaker.

**Ключевые слова:** интерактивные средства обучения, мультимедийные пособия, русский язык как иностранный, коммуникативная направленность обучения, электронные учебники, коммуникативность, Каталог, Вопрос-ответ, Книга, QuizMaker.

## IMPROVING THE QUALITY OF THE EDUCATIONAL PROCESS (COMMUNICATIVE ASPECT OF TEACHING) OF FOREIGN STUDENTS WITH THE HELP OF INFORMATIONAL COMPUTER TECHNOLOGIES

© 2017

**Rubtsova Elena Viktorovna**, candidate of philological sciences, assistant professor of the department of «Russian language and speech culture»  
*Kursk State Medical University*

*(305041, Russia, Kursk, Karl Marx Street, e-mail: rubcova2@mail.ru)*

**Abstract.** The article deals with topical issues of modern pedagogics: improving the quality of teaching students Russian as a foreign language, enhancing the communicative aspect of the educational process. While working with foreign students, using personal method of teaching, high results can be achieved by interactive teaching methods, particularly by presentations and multimedia books, where audio and video are combined, which in turn is a good basis for the development of communicative competence of students. Computer technologies give the possibility to use a wide variety of resources for teaching the language in an interactive way. They make it possible to stay in the language environment constantly, to widely apply game teaching methods, to use self-monitoring and testing tools, and to enrich your knowledge of the language and improve communicative skills. It provides high quality of education, makes it accessible. The article summarizes the experience of teachers of the Department of the Russian language at the Kursk State Medical University on the creation of electronic textbooks using the iSpring program, examines the different types of study assignments created by various tools: Catalog, Question-Answer, Book, QuizMaker.

**Keywords:** interactive teaching methods, multimedia books, Russian as a foreign language, communicative aspect of teaching, electronic textbooks, communicative skills, Catalog, Question-Answer, Book, QuizMaker.

Проблема активизации учебной деятельности и повышения мотивации студентов актуальна как никогда, поскольку далеко не всегда у иностранных студентов, обучающихся на английском языке проявляется явный интерес к изучению русского языка, кроме того на начальном этапе обучения студентам не всегда понятны перспективы практического использования полученных знаний. Поэтому добиться повышения эффективности качества обучения, на наш взгляд, можно с помощью имеющихся в современной методике ресурсов, а именно:

- с помощью введения в преподавание информационных компьютерных технологий;
- с помощью активизации научно-исследовательской деятельности студентов (работа в научном студенческом кружке);
- с помощью введения междисциплинарных электронных курсов, основанных на передовом опыте отечественной и зарубежной педагогики.

История вопроса об использовании информационных компьютерных технологий (обучение созданию компьютерных ресурсов), цифровых образовательных ресурсов (готовые тексты, презентации, иллюстрации и т.п.) в педагогике восходит к 90-м годам XX века, оставаясь актуальным на сегодняшний день, и освещается на

протяжении многих лет в работах Н.В. Апатовой [1], И.В. Роберт [2,3], В.П. Беспалько [4,5], С.А. Христочевского [6,7,8], и в 1998 году закреплено в официальном печатном органе Научно-экспертного совета по информатизации высшей школы Госкомвуза России в документе «Концепция информатизации сферы образования РФ».

Компьютерные технологии дают большие возможности для использования самых различных ресурсов при обучении языку, обеспечивают его интерактивный характер. Они позволяют постоянно находиться в языковой среде, широко применять игровые методы обучения, использовать инструменты самоконтроля и тестирования, позволяют активизировать такую важную составляющую обучения, какой является коммуникативность. Все это дает возможность обеспечить высокое качество обучения, делает его доступным и востребованным.

Одной из актуальных проблем методики преподавания русского языка как иностранного является проблема общения преподавателя и иностранного студента [9-12], принадлежащих к разным этносоциокультурным языковым общностям и различающихся по возрасту, опыту и социальному положению. Вместе с тем именно педагогическое общение является важнейшим пусковым механизмом всего коммуникативного образовательного процесса и открывает возможности для контактов с не-

силами русского языка и «вхождение в культуру».

Общение преподавателя русского языка и иностранного студента – многоплановая, полифункциональная деятельность, формирующаяся и развивающаяся в пространстве четырех координат: личность, культура, общение, учебный процесс, которая в силу ограниченной наполняемости групп сохраняет личностно-ориентированную направленность даже при коллективных формах работы. Это позволяет прогнозировать возможное воздействие различного рода языковых, коммуникативных, социально-перцептивных, смысловых, интерактивных и других барьеров, создавая общий благоприятный фон учебной деятельности. В противном случае у студента нередко возникает неудовлетворенность занятиями, что может привести к конфликтным стрессовым ситуациям, актуализирующим механизмы психологической защиты. Такое общение преподавателя и студента может квалифицироваться как недостаточно продуктивное. Поэтому педагог должен снять у студента внутреннее сопротивление и предвидеть возможные «сбои» во взаимоотношениях, понимая, что именно общение в своей исходной внешней форме, в форме совместной деятельности или в форме общения речевого или даже только мысленного, составляет необходимое и специфическое условие развития человека.

Преподаватель как организатор совместной учебной деятельности должен быть самостоятельным в выборе модели обучения, творческим в плане выработки стратегии обучения, в определении его содержания, хорошо ориентирующимся в учебной и методической литературе, в том числе и современных компьютерных технологиях, гибким в использовании разных методических приемов с учетом условий обучения, целей и задач урока, а также владеть культурой общения, осознавать возможности собственного коммуникативного стиля и уметь адаптировать его к индивидуальным особенностям студентов.

При обучении русскому языку как иностранному ведущим является метод коммуниктивности, который базируется на следующих методических принципах: коммуникативная направленность обучения; учет индивидуально-психологических особенностей студентов; функциональный подход к отбору учебного материала на всех уровнях; ситуативность процесса обучения как условие реализации речевого умения; принцип новизны, который обеспечивает гибкость речевых навыков.

Плодотворное межличностное общение преподавателя и студента возможно только на основе признания приоритета индивидуальности личности, ее самоценности как активного носителя субъективного опыта; студент не становится, а изначально является субъектом познания. При конструировании учебного процесса следует учитывать субъективный опыт (опыт жизнедеятельности и самореализации, приобретенный ранее в ходе общения, деятельности, познания, наблюдения и т. д.) каждой личности; развитие предполагает внутреннее изменение в личности: в ее психике, сознании, ценностях, потребностях и т. д. (подробнее о технологии индивидуализации см. [13]).

Коммуникативно-личностный подход в обучении русскому языку должен учитывать отношение личности к иностранному языку и культуре его носителей. Он должен обеспечить необходимые дидактические условия для погружения обучаемого в культуру народа изучаемого языка. Такое погружение способствует тому, что обучаемый наполняет знания о языке смыслами, помогающими ему сформировать целостное понимание русской культуры. Культура в процессе обучения языку выступает в качестве посредника в организуемом ею диалоге культур, в межкультурной коммуникации. При этом культурологическая информация включает в себя не только знания о государственном и административном устройстве страны изучаемого языка, но в гораздо большей степени знания об укладе повседневной жизни

и быта российских граждан, национальных обычаев и традиций. Особое внимание уделяется изучению особенностей национального характера и национальных мыслительных и поведенческих стереотипов.

Задача преподавателя - активизировать познавательную деятельность студентов в процессе обучения русскому языку.

Информационные технологии позволяют сформировать системное мышление, способствуют индивидуализации учебного процесса [14-17]. Использование ЭСУН (электронных средств учебного назначения) освобождает время педагога для тесного взаимодействия со студентом, который сможет получить активную поддержку и помощь преподавателя при работе с особо сложным материалом в личном общении. С другой стороны, качественное ЭСУН позволяет студенту самостоятельно работать над сложной темой именно столько времени, сколько требуется ему лично (Е.В. Смирнова [18-22]).

Компьютерные технологии открывают новые возможности в области преподавания. Например, при помощи информационных технологий возможно:

- хранить большой объем информации на одном носителе;
- детализировать на экране фрагменты изображения, текста рукописи, что особенно полезно, при изучении творчества писателей, художников, журналистов;
- выделять в тексте ключевые слова, словосочетания, предложения, что очень полезно для формирования умения находить главную мысль в тексте;
- осуществлять непрерывное музыкальное или любое другое аудио сопровождение;
- использовать видеофрагменты из фильмов, репортажей;
- выходить в Интернет.

Информационные технологии позволяют в 3 раза увеличить долю усвояемого материала, а также позволяют заинтересовать учащихся и сориентировать обучение на отдельного студента.

Сочетание устного материала с демонстрацией слайд-фильма способствует комплексному восприятию и лучшему запоминанию, такая информация закрепляется подсознательно на уровне интуиции. «Внедрение информационных технологий в образовательный процесс способствует развитию навыков всех видов речевой деятельности, стимулирует формирование личности студента и экономит время преподавателя» [23, с.5669].

Презентации Microsoft Power Point имеют много преимуществ перед традиционными методами обучения. Они позволяют тренировать различные виды речевой деятельности и сочетать их в разных комбинациях, помогают осознать языковые явления, сформировать лингвистические способности, создать коммуникативные ситуации, автоматизировать языковые и речевые действия, а также обеспечивают возможность учёта ведущей презентативной системы, реализацию индивидуального подхода и интенсификацию самостоятельной работы учащегося. Обладая такой возможностью, как интерактивность, компьютерные презентации позволяют преподавателю эффективно учитывать особенности самих студентов, так как, работая с документом в программе Power Point, современный иностранный учащийся находится в столь любимом и знакомом для него мультимедийном пространстве.

Актуальным видится в качестве самостоятельного задания создание презентаций студентами. К тому же контроль может осуществляться на конкурсной основе (определение лучшей презентации, поощрение). Такой вид работы имеет ряд преимуществ:

- усиление мотивации иностранных учащихся, создание у них потребности заниматься русским языком;
- повышение интереса к самостоятельной работе по изучению языка;
- активизация учебно-исследовательской деятельности студентов;

- стимулирующие условия для самореализации иностранных учащихся;

- развитие творческих способностей.

Сознательно-практический метод преподавания РКИ с коммуникативной направленностью в обучение даёт возможность углубиться в функциональные особенности русского языка, познать необходимые тонкости обращения с русским словом. Несомненно, это трудоёмкий и длительный процесс, требующий как и от преподавателя, так и от студента огромного напряжения. Преподаватели кафедры русского языка и культуры речи Курского государственного медицинского университета опираются в работе на испытанные практикой и временем приёмы изучения русского языка. Однако взяв курс на интегрирование в европейское языковое пространство, кафедра активно внедряет в теорию и практику преподавания новые методы: вводятся элементы интенсивного курса русского языка как иностранного, активно используются аудио- и видеозаписи, разрабатываются новые компьютерные программы для закрепления изученного и презентации фонетического, грамматического, профессионального и социокультурного материала, создаются мультимедийные учебники. Так, например, знакомя студентов с историей и достопримечательностями города Курска, в котором иностранные студенты живут и учатся около 6-7 лет, преподаватели активно используют электронное пособие, созданное на кафедре, которое сочетает в себе визуальную, слуховую и текстовую информацию. Пособие позволяет не просто назвать одну из гордостей курского края – соловья, но и дать возможность увидеть эту птицу и услышать ее пение. Рассказ о знаменитом курском композиторе Г. Свиридове сопровождается отрывками из его произведений, изображением памятника, улицы, где он расположен. Слайды включают в себя изображение сезонных изменений города. Данная презентация помогает первокурсникам лучше ориентироваться в незнакомом городе, наглядно подсказывает расположение социально значимых объектов Курска.

«Следует отметить, что в связи с использованием средств новых информационных технологий, помимо слайд-лекций, презентаций, появляются и электронные учебники, в которых используются гиперссылки, графика, анимация, речь диктора, регистрационные формы, интерактивные задания, мультимедийные эффекты. Электронный учебник позволяет обеспечить режим самообучения и самоконтроля» [24].

В последние годы большой популярностью стали пользоваться программы iSpring, которые являются мощным инструментом для создания интерактивных электронных курсов, тестов, диалоговых тренажеров, видеолекций и скринкастов прямо в PowerPoint, работающие на любой настольной, переносной и мобильной платформе. Используя современные инструменты iSpring можно создавать интерактивные оценочные средства с помощью мультимедийных технологий, видео, перетаскиваний, разветвлений и гибких правил оценки и тестирования.

Обобщая опыт работы с иностранными студентами, преподаватели кафедры русского языка и культуры речи в Курском государственном медицинском университете создали несколько электронных пособий с использованием различных инструментов iSpring «Изучая культуру, изучаем язык» [25], «Великие люди России» [26], «Россия на карте мира» [27]. «Как показывает практика работы со студентами, повысить внутреннюю мотивацию к изучению РКИ возможно за счет использования инновационных методов обучения, к которым можно отнести работу с мультимедийным пособием» [28, с.1210].

Исследование Лысковой В.Ю. обосновывает эффективность занятий с использованием интерактивных упражнений, которые стимулируют учащихся и вызывают еще больший интерес к русскому языку,

при этом работа преподавателя становится продуктивнее [29].

В свою очередь Э.Г. Азимов подробно описывает требования к электронному учебнику по русскому языку как иностранному, отмечая при этом, что мультимедийные пособия наглядно представляют типовые ситуации общения, содержат упражнения на постановку произношения, письменные задания лексико-грамматического характера, игры со словами; также, как правило, включают и встроенные справочники по грамматике и фонетике изучаемого языка, а также словарь [30].

Так, например, в пособиях, созданных на кафедре, словарь темы размещен в таком инструменте iSpring как Каталог (рисунок 1). При этом преподаватель может подавать новые слова как в алфавитном порядке, так и в любом другом, в зависимости от их появления в тексте. Каждое слово в Каталоге озвучено (разными носителями языка), что в свою очередь позволяет прослушивать слово несколько раз, а также дает возможность иностранным студентам различать звуковую оболочку слова различной тембральной окраски. Пособие структурировано таким образом, что во время работы с текстом можно видеть панель со всеми интерактивностями - этапами работы и в любой момент, если студент забыл слово, преподаватель может вернуться к словарю, созданному в Каталоге, и быстро найти нужное слово.

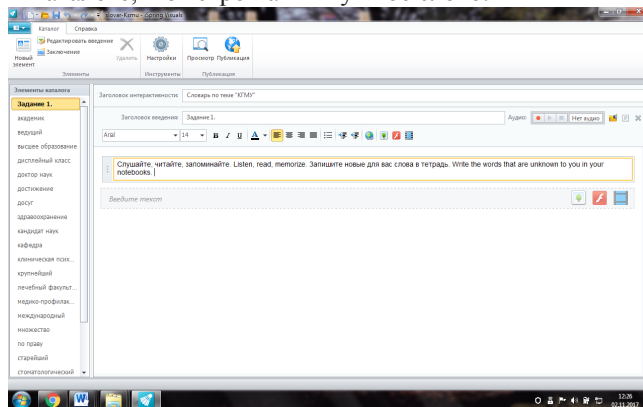


Рисунок 1 - Каталог

Лексико-грамматические задания чаще всего помещаются в инструмент Вопрос-ответ, в которые, по типу матрешки, могут вставляться еще и задания в тестовой оболочке.

Новые тексты для изучения вызывают повышенный интерес при демонстрации их в инструменте Книга (рисунок 2). Такие книги обычно содержат иллюстративный материал и имеют функцию переворачивания страницы, также позволяет преподавателю одновременно видеть все страницы книги-текста и в любой момент открыть необходимую.

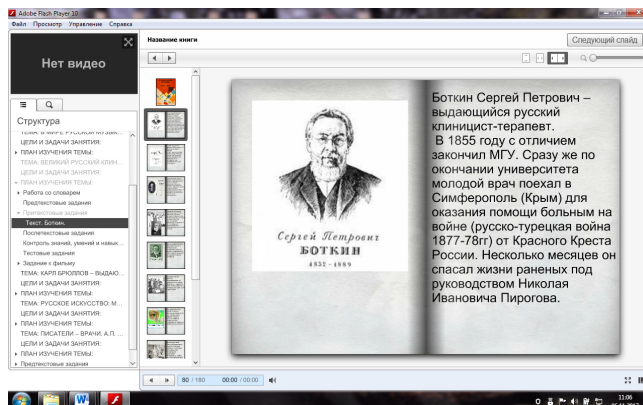


Рисунок 2 - Книга

Инструмент Временная шкала в мультимедийных пособиях может использоваться для периодизации событий в различных темах, например, при изучении «Традиций и обычаев в России» в шкале размещаются праздники России согласно календарному плану, при этом они систематизированы.

В QuizMaker предусмотрены различные формы для создания тестовых заданий: вопрос с вложенными ответами, одиночный выбор, множественный выбор, верно-неверно, соответствие, порядок, банк слов, другие (рисунок 3).

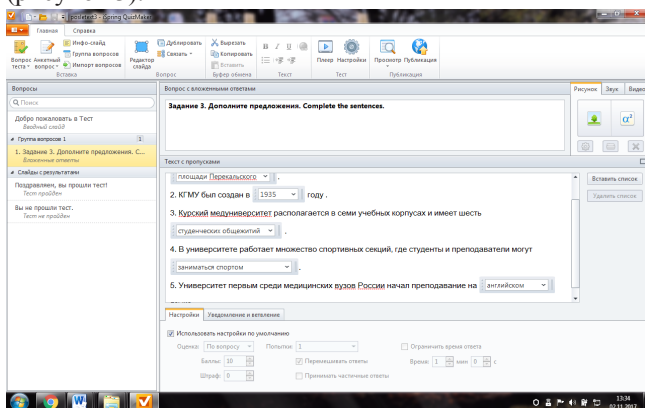


Рисунок 3 - QuizMaker Тесты

Таким образом, при коммуникативно-личностном подходе в процессе обучения иностранных студентов высоким результатам можно добиться при использовании интерактивных средств обучения, в частности презентаций и мультимедийных пособий, которые дают возможность сочетать различные виды наглядности (аудио, видео и комбинированной), что в свою очередь является хорошей базой для развития коммуникативной компетенции студентов. Подобные мультимедийные средства включают разнообразные упражнения, которые можно применять дифференцированно, с учетом уровня подготовки учащихся. Задания в виде тестов требуют запланированной реакции, которые одновременно дают оценку уровня знания, при этом в случае ошибки представляют ссылку на материал, который необходимо повторить. Компьютерные технологии позволяют систематизировать материал, обеспечивающий учебный процесс в рамках дисциплины РКИ.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Апатова Н.В. Информационные технологии в школьном образовании. М.: Изд-во РАО, 1994. 228 с.
2. Роберт И.В. Информатизация образования как новая область педагогического знания // Человек и образование. 2012. №1 (30). С.14-18.
3. Толковый словарь терминов понятийного аппарата информатизации образования / составители И.В. Роберт, Т.А. Лавина. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012. 69 с.
4. Беспалько В.П. Основы теории педагогических систем (Проблемы и методы психолого-педагогического обеспечения технических обучающихся систем). Воронеж: Изд-во ВГУ, 1997. 304 с.
5. Беспалько В.П. Педагогика и прогрессивные технологии обучения. М.: Педагогика, 1989. 192 с.
6. Христочевский С. А. Мультимедиа в образовании. Проблемы разработки и использования. Системы и средства информатики. Вып.8. М.: Физматлит, 1996. С.166-176.
7. Христочевский С. А. Базовые элементы электронных учебников и мультимедийных энциклопедий. Системы и средства информатики. М.: Наука. Физматлит., 1999. 369 с.
8. Христочевский С. А. Электронный учебник – текущее состояние // Компьютерные инструменты в образовании. 2001. №6. С.3-10.

9. Лейфа И.И., Мавлеткулова В.В. Формирование положительного образа России в процессе обучения русскому языку как иностранному // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 160-163.

10. Сидакова Н.В. Обучение второму иностранному языку как билингвальный процесс в образовании студентов неязыковых специальностей // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 185-189.

11. Ширина Т.Г. Состояние и проблемы адаптации иностранных студентов в рамках международных образовательных программ // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2013. № 4. С. 71-72.

12. Апанасюк Л.А. Оптимизация качества подготовки иностранных студентов к межвузовскому сотрудничеству // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 4 (13). С. 66-69.

13. Дмитриева Д.Д., Рубцова Е.В. Реализация технологии индивидуализации профессиональной подготовки студентов-медиков в процессе преподавания русского языка как иностранного // Современные наукоемкие технологии. 2015. № 10. С. 82-85.

14. Сидакова Н.В. Использование профессионально-ориентированных аутентичных материалов в обучении иностранному языку студентов технических специальностей // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 154-157.

15. Тимирясова Л.Б. Использование интерактивных мультимедийных проектов в обучении иностранным языкам // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 4. С. 109-111.

16. Амитрова М.В., Гусарова Ю.В., Нелюбина Е.А., Садчиков Я.В. Оптимизация процесса обучения иностранному языку за счет использования облачных технологий // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. Т. 3. № 6 (28). С. 54-58.

17. Хохленкова Л.А. Современные информационно-коммуникативные технологии в обучении иностранному языку будущих специалистов в высших учебных заведениях сервиса // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 202-205.

18. Смирнова Е.В. Использование инструментов электронного обучения в преподавании иностранного языка // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 3 (12). С. 33-37.

19. Смирнова Е.В. Индивидуально-психологический аспект в преподавании иностранного языка при использовании электронных средств учебного назначения // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 408-411.

20. Смирнова Е.В. Формирование мотивации студентов к применению электронных средств учебного назначения в изучении иностранного языка // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 4 (13). С. 44-49.

21. Смирнова Е.В. Применение электронных средств учебного назначения для формирования и развития навыков чтения иноязычного профессионально-ориентированного текста // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 220-223.

22. Смирнова Е.В. Использование программ-оболочек в учебно-методическом сопровождении изучения иностранного языка // Карельский научный журнал. 2015. № 2 (11). С. 56-60.

23. Игинсон К.С., Рубцова Е.В. Использование информационных технологий в процессе обучения иностранных студентов филологическим дисциплинам в вузе // Фундаментальные исследования. 2015. № 2-5. С.5666-5669; URL: <http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38484> (дата обращения: 10.11.2017).

24. Чмырь О. В. К вопросу об использовании информационно-компьютерных технологий на уроках литературы // Молодой ученый. 2010. №4. С. 387-390.

25. Ковыньёва И.А., Рубцова Е.В., Чиркова В.М. Изучая культуру, изучаем язык: Мультимедийное

учебное пособие по русскому языку как иностранному для студентов международного факультета медицинского университета. – Курск: Изд-во КГМУ, 2014.

26. Ковынева И.А., Рубцова С.С. Великие люди России: мультимедийное учебно-методическое пособие по лингвострановедению для студентов факультета по работе с иностранными учащимися Курск: КГМУ, 2014.

27. Ковынева И.А., Рубцова Е.В., Чиркова В.М. Россия на карте мира: мультимедийное учебно-методическое пособие по русскому языку как иностранному для студентов 2 курса международного факультета Курск: КГМУ, 2015.

28. Чиркова В.М. Проблема выбора учебно-методических пособий, используемых при обучении иностранных студентов-медиков русскому языку // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 11-6. С. 1208-1212; URL:<http://applied-research.ru/ru/article/view?id=10757> (дата обращения: 02.11.2017).

29. Лыскова В.Ю. Мультимедийное электронное учебное пособие «Русский язык для иностранцев» -межкафедральный инновационный проект студентов-информатиков // Вестник Тамбовского университета. Серия: Естественные и технические науки. 2012. Выпуск 1. Том 17. С. 211–214.

30. Азимов Э.Г. Методика применения компьютерных технологий в обучении русскому языку как иностранному // Методика преподавания русского языка как иностранного. Хрестоматия. Екатеринбург: Изд-во Уральского государственного университета им. А.М. Горького, 2008. С. 2–14.

*Статья поступила в редакцию 23.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 37:002

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ТЕСТОВОГО КОНТРОЛЯ СФОРМИРОВАННОСТИ  
КОМПЕТЕНЦИЙ СТУДЕНТОВ ВУЗА

© 2017

**Рубцова Елена Викторовна**, кандидат филологических наук, доцент кафедры  
«Русский язык и культура речи»*Курский государственный медицинский университет*  
(305041, Россия, Курск, ул. Карла Маркса, д. 3; e-mail: rubcova2@mail.ru)

**Аннотация.** В статье исследуются различные психолого-педагогические подходы к проблеме тестирования (акцент делается на компьютерном тестировании), обосновывается эффективность тестового контроля в процессе обучения. Автор проводит сравнительный мониторинг положительных моментов традиционного и автоматизированного тестового контроля. Исследование включает в себя анализ результатов проведенного анкетирования преподавателей дисциплин кафедр гуманитарного и социально-экономического циклов Курского государственного медицинского университета, ответственных за составление тестов. Делаются важные выводы о том, что тестовый контроль помогает оценить уровень сформированности той или иной компетенции каждого студента по дисциплине, но при этом нет возможности дифференцированного подхода в зависимости от уровня базовой подготовки студента (для иностранных студентов). На сегодняшний день используемая версия программы Adit Testdesk для создания тестов не соответствует всем требованиям, предъявляемым к созданию части фонда оценочных средств – базы тестовых заданий. Новая программа ISpring дает большие преимущества в создании компьютерных тестов, но данная оболочка не загружена на сервер и не используется в потоковом тестировании студентов Курского университета.

**Ключевые слова:** тестовый контроль, компьютерное тестирование, процесс обучения, фонд оценочных средств, сформированность компетенций, студенты вуза, программа Adit Testdesk, пути совершенствования.

WAYS OF IMPROVING THE HIGHER EDUCATION STUDENTS'S TEST CONTROL  
OF THE FORMATION COMPETENCIES

© 2017

**Rubtsova Elena Viktorovna**, candidate of philological sciences, assistant professor  
of the department of «Russian language and speech culture»*Kursk State Medical University*  
(305041, Russia, Kursk, Karl Marx Street, e-mail: rubcova2@mail.ru)

**Abstract.** The article explores various psychological and pedagogical approaches to the testing problem (emphasis is placed on computer testing), the effectiveness of the test control in the training process is justified. The author compares the positive aspects of traditional and automated test control. The research includes an analysis of the results of a questionnaire survey of lecturers, who teach humanitarian and socio-economic cycles of the Kursk State Medical University, responsible for the preparation of tests. The author makes the conclusion that test control helps to assess the level of one or another competency of each student, but there is no possibility of a differentiated approach depending on the level of basic student training (for foreign students). Nowadays, the current version of Adit Testdesk for creating tests does not meet all the requirements for creating part of the fund of evaluation tools - the database of test tasks. The new ISpring program gives great advantages in creating computer tests, but this shell is not loaded on the server and is not used in stream testing of students of the Kursk Medical University.

**Keywords:** test control, computer testing, training process, fund of evaluation tools, competence formation, university students, Adit Testdesk program, ways of improvement.

На современном этапе развития и совершенствования системы высшего образования, находящейся на этапе перехода к интенсивным, интерактивным методам обучения, ведется поиск более эффективных форм педагогического контроля, возможности объективной оценки сформированности компетенций.

Исследования многих авторов (Г.Е. Жураковский, В. Качалова, Б. Прудковский и др.) подтверждают, что именно тестовый контроль, проводимый независимо от того, кто обучает студентов, рассматривается как научно обоснованная система внешних контрольно-оценочных процедур, обеспечивающих объективность результатов, выявление, измерение и оценку основных характеристик как обучающихся, так и факторов, обеспечивающих образовательный процесс. [1]

Первые тесты для объективного контроля знаний, умений и навыков появились в начале XX века. Они быстро завоевали популярность среди преподавателей вузов и школ в западных странах: во Франции они стали применяться для дефектологических целей и для профориентации, в США тесты использовались при приеме на работу, в вузы, для оценки знаний школьников и студентов, для проведения социально-психологических исследований. [2]

Становление системы контроля в России связано с периодом реформ Петра I, который ввел экзамены государственного характера, впервые проведенные в Московском университете в 1755 г. Текущая проверка знаний планировалась по семестрам. Сессии по полугодиям проводились публично, с участием всех жела-

ющих, с публикациями в афишах и газетах программы экзаменов, с отличием медалями, печатными отчетами и благодарностями.

Важное место в контроле отводится тестированию, научные основы которого разрабатываются в тестологии - науке, исследующей теоретические вопросы разработки тестов для объективного контроля знаний, умений, навыков и представлений. Методологические и теоретические основы тестологии исследовались такими учеными, как В.С. Аванесов, М.С. Бернштейн [3,4] и другие, определению места тестологии в системе педагогической науки посвящены работы Б.П. Битинас, Л.И. Натаевой, И.И. Тихонова и др. [5,6]. Разработкой типологии тестовых заданий занимались В.П. Беспалько, Д.С. Горбатов, Г.С. Костюк [7-13]. Исследования особенностей психологического тестирования принадлежат А. Анастаси, Г.С. Ковалевой, В.П. Захарову [14,15,16] и другим. Многие исследователи отмечают значительную динамику развития тестирования на уровне вузовских образовательных систем.

По мнению В.С. Аванесова педагогический тест - это совокупность взаимосвязанных заданий возрастающей трудности и специфической формы, позволяющих качественно оценить структуру и измерить уровень знаний [3]. В исследованиях А.Н. Майорова подчеркивается, прежде всего, объективность, которая достигается путем стандартизации процедуры проведения и проверки показателей качества отдельных заданий и тестов целиком [17]. Н.Ф. Ефремова рассматривает современный тестовый контроль как систему контрольных измеритель-

ных материалов, процедур тестирования, технологий проверки и оценивания результатов учебной деятельности субъектов образовательного процесса в качестве учебных достижений. При целенаправленном подборе заданий, соответствующих по своим характеристикам зоне ближайшего развития обучаемого, творческое развитие обучающихся становится доминирующим, самоценным, способствуя выполнению активизирующей функции контроля [18]. Л.И. Долинер определяет тестовое задание как задание, к которому помимо содержания предъявлены следующие требования: одинаковость инструкции по его выполнению для всех испытуемых, адекватность инструкции форме и содержанию задания, краткость, формулирование задания в виде логического высказывания, правильность расположения элементов задания, наличие определенного места для ответов, одинаковость правил оценки ответов в рамках принятой формы. [19].

База тестовых заданий для экзамена, зачёта, дифференцированного зачёта, аттестации по практике является неотъемлемой частью фонда оценочных средств. С целью анализа текущего состояния готовности тестовых баз для проведения тестирования студентов Курского государственного медицинского университета по дисциплинам кафедр гуманитарного и социально-экономического циклов ответственным за составление тестов было предложено ответить на несколько вопросов по теме «Пути совершенствования тестового контроля знаний студентов»:

1. Виды тестового контроля
2. Время тестирования
3. Частота проведения тестов
4. Сколько тем объединяет 1 тест
5. Соответствие заданий тестов пройденному материалу
6. Возможность и варианты отработки теста
7. Как часто редактируется тестовая база
8. Меняются ли тестовые задания в зависимости от уровня базовой подготовки студентов
9. На какой уровень студента рассчитана степень трудности теста (наличие дифференцированного подхода в составлении тестов)
10. Имеются ли тренировочные тесты для самостоятельной подготовки к итоговому контролю
11. Совершенствование методики контроля выполнения тестовых заданий
12. Как проводится анализ итогов выполнения тестов (разбор ошибок, работа над ошибками)
13. Статистика предэкзаменационного тестирования (общая тенденция, процентное соотношение студентов успешно прошедших тест и не допущенных к экзамену по итогам теста).

По результатам данного анкетирования был проведен анализ полученной информации, который позволил сформулировать комплексные выводы о существующих базах тестовых заданий на различных кафедрах гуманитарного и социально-экономического циклов, а также наметить пути совершенствования тестового контроля знаний студентов.

На всех кафедрах гуманитарного и социально-экономического циклов созданы банки тестовых заданий по предметам, изучаемых как обязательные дисциплины кафедры, так и для элективных курсов или дисциплин по выбору. Текущий (тематический) тестовый контроль многими кафедрами проводится регулярно по завершении изучения темы, на некоторых занятиях есть и входной тестовый контроль для проверки уровня усвоения предыдущего материала и остаточных знаний студентов (в соответствии с планами семинарских занятий). Один тест может объединять от одной до трех тем. Также имеются итоговые (рубежные) тестовые задания (объединяющие материал нескольких тем), предэкзаменационные и экзаменационные тесты. При этом анкетные варианты теста проводятся только по клиническим группам и за-

нимают 10 минут в начале и в конце занятия. В то же время для академических групп (30 человек) практически отсутствует возможность проведения анкетного теста, особенно если идут параллельно несколько занятий (может потребоваться порядка 60 тестов одновременно, что приводит к нерациональному использованию бумажных носителей и в конечном итоге требует большого количества времени у преподавателя для проведения проверки результатов). Для таких групп возможно только компьютерное тестирование и в связи с этим тест будет включать в себя 4-6 тем.

Тестовые задания соответствуют пройденному материалу за определенный промежуток времени, т.к. основой составления теста является лекционный материал и материал практических занятий (согласно рабочей программе). Задания в тестах рассчитаны на средний уровень подготовленности студентов. Тестовые задания составляются по принципу от простого к сложному.

Время тестирования для каждого вида тестов разное: текущий тестовый контроль занимает 15-20 минут, итоговые и экзаменационные тесты рассчитаны в среднем на 40-60 минут.

Тесты по дисциплинам имеются как на бумажном, так и электронном носителях.

Тестовая база для всех студентов одинакова и составляется в соответствии с требованиями ФГОС. Созданная тестовая база редактируется в основном один – три раза в год, при этом проводится анализ невалидных тестов на предмет логических, орфографических, смысловых и арифметических ошибок. Также имеются тренировочные тесты для самостоятельной подготовки к итоговому контролю, предоставляются студентам на кафедре.

Итоги выполнения тестов анализируются по количеству набранных баллов (процентов), в случае анкетного тестирования производится анализ ошибок и работа над ошибками.

Согласно действующему положению о промежуточной аттестации студентов Курского государственного медицинского университета база тестовых заданий для предэкзаменационного тестирования обновляется и пополняется не реже чем один раз в три учебных года, не менее чем на 10% и предоставляется для экспертной оценки в Центр тестирования не позднее, чем за два месяца до начала экзаменационной сессии. Базы тестовых заданий, не прошедшие экспертную оценку, к использованию для предэкзаменационного тестирования не допускаются. Ответственность за качественную подготовку тестовых заданий, их своевременное пополнение и обновление возлагается на заведующих кафедрами. База тестовых заданий для предэкзаменационного тестирования должна быть доступна обучающимся для ознакомления.

Анализ статистики уровня прохождения экзаменационного теста за последний год показывает в среднем 90-100%, однако, по отдельным факультетам опускается до 70 %.

Тестовый контроль помогает оценить уровень сформированности той или иной компетенции каждого студента по дисциплине. Но при этом нет возможности дифференцированного подхода в зависимости от уровня базовой подготовки студента (для иностранных студентов).

При печати тестовых заданий в пособии студенты имеют возможность ознакомиться с вариантами до занятия, поэтому такие тесты можно использовать только как обучающие. Контролирующие тесты должны выдаваться непосредственно на занятии, при этом для ускорения проверки тестов возможно создание перфокарт и т.п.

Одной из общих проблем можно выделить отсутствие возможности своевременно проводить компьютерный тестовый контроль тематический, рубежный в академических группах (30 человек). А также по дисциплинам, по итогам которого выставляется только зачет

(нет экзамена – нет доступа в компьютерный класс).

Недостаточное количество компьютерных классов. В связи с этим иногда по графику ставится рубежное тестирование в тот день, когда студенты еще не закончили изучать темы (не получается вписаться в расписание компьютерных классов). Компьютерное тестирование (текущее) рассчитано на 20 минут занятия, но в связи с тем, что одновременно тестируются несколько групп и компьютерный класс находится в другом корпусе, на такое тестирование уходит все занятие (нерациональное использование учебного времени).

На некоторых кафедрах не все преподаватели владеют методикой составления тестовых заданий и их видами. По мнению Дремовой И.Б. (преподаватель курсов повышения квалификации в Курском медуниверситете), которая первая прошла подготовку к составлению тестовых заданий (в 1989 году) и успешно использует тестовые задания для проверки уровня знаний студентов, необходимо обучение всего профессорско-преподавательского состава кафедр методике составления тестов. Тот, кто владеет данной методикой, а также сам составляет тесты, может правильно анализировать итог выполнения теста и уровень усвоения материала студентами.

Для осуществления эффективного независимого входного и текущего контроля, а также для проверки остаточных знаний студентов в вузе целесообразно сформировать автоматизированную систему тестирования знаний. Данная система должна включать в себя следующие подсистемы:

- автоматического формирования билетов тестового контроля;
- обработки и обобщения результатов проведенного контроля [20].

При создании компьютерных тестов необходимо использовать разнообразные виды тестовых заданий из оболочки теста Adit Testdesk. «Сейчас программа для создания тестов Adit Testdesk поддерживает более 30 типов вопросов. Вы можете проводить обыкновенные текстовые опросы, вставлять в тесты картинки, видео или аудиозаписи, и даже флеш-анимацию. Точно так же, при помощи этой программы для создания тестов вы без труда можете менять внешний вид вопросов и устанавливать самые разные варианты ответов: от простого «да/нет» до произнесения определенных слов». На сегодняшний день в Курском государственном медицинском университете все тестовые задания составляются именно в этой оболочке, которая позволяет создавать следующие тесты:

- с правильными ответами (в тесте с правильными ответами каждый вопрос имеет правильный ответ, т.е. тестируемый получает максимальное количество баллов за правильный ответ и ноль за неправильный);
- психологический тест (в психологическом тесте для каждого ответа на вопрос можно задать соответствующий балл, т.е. тестируемый может получить различное количество баллов вплоть до максимального);
- опрос (в опросе не производится оценка ответов, данный тест создан для сбора и обработки данных), однако здесь можно проверить правильность заполнения ответа);
- скриптовый (в скриптовом тесте оценка теста осуществляется специальным скриптом после выполнения теста, возможности оценки практически не ограничены, но требуют навыков программирования) [21].

Все преподаватели кафедр гуманитарного и социально-экономического циклов отметили необходимость создания самозапускающихся тестов с возможностью для студентов видеть свои ошибки и корректировать их. Но такой тест учащиеся могут использовать только самостоятельно: нет возможности работать с самозапускающимся тестом в компьютерном классе. На наш взгляд, возможна работа с таким тестом только с помощью проектора или телевизора, при этом преподаватель не может контролировать каждого студента. В данной тестовой

оболочке преподаватель и студент не могут видеть (при любом виде тестирования) правильно или не правильно выполняется задание теста. Соответственно при таком подходе исключается дальнейшая работа над ошибками, нет возможности проанализировать результат усвоения темы, а соответственно – какие конкретно компетенции не были усвоены. Также в случае, если студент случайно закрыл свой тест, до того как преподаватель ознакомился и записал его результат, то самостоятельно восстановить результат невозможно, для этого необходимо дополнительно обращаться к серверной базе, курируемой организатором тестового контроля, а это в свою очередь чревато потерей времени.

На кафедре латинского языка были изданы еще в 2010 году «Методические рекомендации по организации тестового контроля на кафедрах латинского языка медицинских вузов России». В 2013 году принято Положение о тестовом контроле и выпущено 2 сборника тестовых заданий на русском и английском языках. Также имеется мультимедийный методический комплекс по организации компьютерных тестов, в который входят методические рекомендации и банк тестовых заданий.

Новая программа ISpring дает большие преимущества в создании компьютерных тестов, в которых есть возможность отправки на электронную почту преподавателя полного отчета о выполнении теста студентом, где указывается время тестирования, ошибки в выполнении задания, количество попыток и т.д. Все эти параметры задает сам преподаватель, составляющий тест. Адаптивное ветвление в настройках позволяет создать тесты с заданиями разного уровня, сюда же можно включать и ситуационные задачи.

Базы тестовых заданий должны соответствовать следующим методологическим и техническим требованиям:

- вся база тестов по дисциплине должна быть выполнена в едином стиле (одним шрифтом с кеглем не менее 14); состоять из одного файла и полностью отражать учебную программу по дисциплине;
- соотношение типов заданий в базе остается на усмотрение заведующих кафедрами и авторов тестовых баз;
- не рекомендуется использовать задания типа: да или нет, заполнить пропуски (пропуск редактирования);
- текст инструкций и содержание тестового задания набирается ПРОПИСНЫМИ БУКВАМИ, текст вариантов ответов – строчными.

Например:

УКАЖИТЕ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ

первым космонавтом был

Гагарин  
Леонов  
Иванов  
Гречко

инструкция

содержание тестового задания

варианты ответов

- тестовое задание должно иметь четкую логически верную инструкцию, в заданиях множественного выбора в инструкции число правильных ответов не указывается;

- тестовое задание должно быть сформулировано в повествовательной форме, с учетом правил согласованности русского языка;

- в заданиях на выбор «горячей/их» зон задается только эффект при нажатии;

- все иллюстрации и видео-фрагменты должны быть сохранены, как внутренние файлы теста; при демонстрации мультимедийных объектов в отдельном окне в содержательной части тестового задания должна быть ссылка на иллюстрацию или видео-фрагмент;

- во всех возможных заданиях должен быть установлен режим перемешивания «все»;

- задания с инструкциями «укажите ошибку» и задания, имеющие в вариантах ответов слова «все перечисленное верно» или «все перечисленное неверно» исключаются;

- в заданиях на проверку знания критических сроков консервативного лечения в формулировке содержательной части слова «не должны превышать», «не более» должны быть выделены красным цветом.

- задания, в содержательной части которых под литерами или цифрами написаны варианты выбора, а в вариантах ответов перечислены литеры или цифры так же исключаются.

Например:

УКАЖИТЕ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ

русскими поэтами были  
а. ПУШКИН, б. НЕКРАСОВ, в. ШЕКСПИР

1. а,б
2. а,в
3. б,в
4. все перечисленное верно

инструкция

содержательная часть тестового задания

варианты ответов

Созданные тесты могут использоваться в электронном пособии, при этом имеется возможность задать следующие функции: если студент не справляется с тестом, то он не может перейти к изучению следующей темы, или, при совершении ошибки в каком-либо задании теста, программа будет отправлять студента на ту страницу в пособии, где имеется учебный материал для повторения и подготовки к выполнению именно этого задания. Такие пособия могут активно использоваться при заочном обучении, дистанционном.

В университете существует Положение о внутренней сертификации тестов, в соответствии с которым все тесты проходят проверку через экспертов и через Совет университета. На сегодняшний день снижен порог допуска к экзамену по результатам теста до 60%.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Корчинская Т.И. Тестовый контроль как одно из средств измерения качества учебных достижений студентов высших учебных заведений // Омский научный вестник. 2007. № 1 (51). С. 128-134

2. Митина Т.Е. Тестовый контроль как форма оценки промежуточных и итоговых знаний студентов в вузе // Известия ВолгГТУ, серия «Новые образовательные системы и технологии обучения в вузе». Вып. 12 : межвуз. сб. науч. ст. / ВолгГТУ. Волгоград, 2014. № 15 (142). С. 5-6.

3. Аванесов В.С. Композиция тестовых заданий: Учебник для преподавателей вузов, техникумов, училищ, учителей школ, гимназий и лицеев. М.: Центр тестирования, 2002. 238 с.

4. Бернштейн М.С. К методике составления и проверки тестов // Вопросы психологии : четырнадцатый год издания / Ред. А.А. Смирнов, В.Н. Колбановский. 1968. №1 январь-февраль 1968. С. 51-67

5. Битинас Б.П. Многомерный анализ в педагогике и педагогической психологии. Вильнюс. 1971. 125 с.

6. Битинас Б.П., Натаева Л.И. Педагогическая диагностика: сущность, функции, перспективы // Педагогика. 1993. №2. С.11-16

7. Беспалько В.П. Основы теории педагогических систем. Воронеж: изд-во Воронежского университета, 1977. 304с.

8. Беспалько В.П. Программированное обучение (дидактические основы). М.: Высшая школа, 1970. 300с.

9. Беспалько В.П. Слагаемые педагогической технологии/ В.П. Беспалько. М.: Педагогика, 1989. 192с.

10. Беспалько В.П. Стандартизация образования: основные идеи и понятия // Педагогика, 1993. №5. С. 16-25.

11. Беспалько В.П., Татур Ю.Г. Системно-методическое обеспечение учебно-воспитательного процесса подготовки специалиста. М.: Высшая школа, 1989. 144с.

12. Горбатов Д.С. Тестирование учебных достижений: критериально-ориентированный подход // Педагогика. 1995. №4. С.21.

13. Костюк Т.С. О зависимости результатов тестирования от формы теста // Тесты. Сб.И. М., 1928.

14. Анастаси А. Психологическое тестирование. М.: Педагогика, 1982. Т. 1. 456 с., Т.2. 523 с.

15. Ковалева Г.С., Красновский Э.А. Основные результаты международного исследования образовательных достижений учащихся PISA-2000. Школьные технологии. 2003. № 5. С. 85-96.

16. Захаров В. П. Психологическое тестирование. Л.: ЛГУ, 1982. 100 с.

17. Майоров А.Н. Теория и практика создания тестов для системы образования. (Как выбирать, создавать и использовать тесты для целей образования). М.: Народное образование, 2000. 352 с.

18. Ефремова Н.В. Тестирование и мониторинг: Рекомендации учителю // Стандарты и мониторинг. 2001. №3. С.55-59.

19. Долинер Л.И. Компьютерные тесты успеваемости как средство оптимизации учебного процесса // Вестник Московского ун-та. Серия 20. Педагогическое образование. 2004. №2. С.25-56.

20. Мелехин В. Б. Автоматизированная система контроля знаний студентов в вузе / В. Б. Мелехин, Е. И. Павлюченко // Транспортное дело России. 2009. № 1. С. 23-25.

21. Программное обеспечение Adit Testdesk; URL: <http://www.aditsoft.ru/>

*Статья поступила в редакцию 30.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## ОСОБЕННОСТИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ В ЗДРАВООХРАНЕНИИ»

© 2017

**Сергеева Наталья Митрофановна**, кандидат фармацевтических наук,  
старший преподаватель кафедры экономики и менеджмента  
*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: [sergeevamedical@yandex.ru](mailto:sergeevamedical@yandex.ru))

**Аннотация.** В статье обосновывается необходимость изучения дисциплины «Управление качеством в здравоохранении», так как современному специалисту в области экономики и менеджмента здравоохранения для успешной профессиональной деятельности необходимы хорошие теоретические знания и практические навыки и умения в этой области. Умения формировать систему менеджмента качества и эффективно управлять и развивать эту систему в рамках функционирующего учреждения здравоохранения позволяют выпускникам прошедшим курс подготовки по данной дисциплине обеспечить повышение конкурентоспособности учреждения, в котором они будут реализовывать полученные знания и навыки. Целью исследования являлось сформировать цель и задачи изучения дисциплины «Управление качеством в здравоохранении» в рамках, а также представить профессионально-ориентированные ситуационные задания, которые будут способствовать освоению компетенций ПК-34 и ПК-35 и приобретению практических навыков по принятию правильных управленческих решений. Активное применение в здравоохранении стратегии TQM - всеобщего менеджмента качества, разработка и внедрение системы менеджмента качества позволит будущему специалисту принимать правильные, наиболее эффективные управленческие решения в здравоохранении, повысить качество предоставляемых медицинских услуг, повысить удовлетворенность потребителей, укрепить позиции медицинской (фармацевтической) организации на рынке. С целью приобретения практических навыков по принятию правильных управленческих решений, направленных на повышение качества оказываемых медицинских услуг, обучающимся, в рамках изучаемых тем, предлагаются профессионально-ориентированные ситуационные задания.

**Ключевые слова:** здравоохранение, медицинская организация, менеджмент, качество медицинской помощи, система менеджмента качества.

## THE SPECIFICITY OF STUDY OF THE DISCIPLINE «MANAGEMENT OF QUALITY IN HEALTH CARE»

© 2017

**Sergeeva Natalia Mitrofanovna**, candidate of pharmaceutical sciences, senior lecturer  
of the department of «Economics and management»  
*Kursk State Medical University*  
(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: [sergeevamedical@yandex.ru](mailto:sergeevamedical@yandex.ru))

**Abstract.** The need of subject «Management of quality in health care» is substantiated in the article, as a modern specialist in the field of Economics and management of health for a successful professional career requires good theoretical knowledge and practical skills in this teaching field. The ability to form the quality management system and effectively manage and develop the system in a functioning health institutions allow graduates trained in the discipline to ensure the competitiveness of the institution in which they will implement the acquired knowledge and skills. The aim of the research were to establish the purpose and objectives of the discipline «Management of quality in health care» in the framework, and also to provide professionally oriented situational tasks, which will contribute to the development of competences PC-34 and PC-35 and the acquisition of practical skills in making the right management decisions. Active applications in health care strategy TQM (total quality management), development and implementation of the quality management system will allow the future specialist to make the correct, most efficient managerial decisions in health care, improve the quality of medical services, improve customer satisfaction, strengthen the position of the medical (pharmaceutical) organization in the market. To acquire practical skills in making right management decisions aimed at improving the quality of medical services enrolled in the study, however, offers a professionally-oriented situational tasks.

**Keywords:** health care, medical organization, management, medical care quality, the quality management system.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Основной целью деятельности медицинской организации является своевременное, полное и качественное оказание высококвалифицированной медицинской помощи населению. Современный этап развития здравоохранения предъявляет принципиально иные требования к качеству медицинской помощи. Это связано с тем, что устойчивое положение любой организации, в т.ч. и медицинской, на рынке товаров и услуг определяется уровнем конкурентоспособности. Это будет способствовать, с одной стороны, максимальному удовлетворению потребностей населения в товарах и услугах здравоохранения, с другой стороны, применению дифференцированной оценки и оплаты труда медицинских работников. Поэтому современному специалисту в области экономики и менеджмента здравоохранения для успешной профессиональной деятельности необходимы хорошие теоретические знания и практические навыки и умения.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.* В последние годы в здравоохранении все более актуальной стано-

вится проблемы качества медицинских услуг, что явно заметно во многих высокоразвитых странах Европы. В работу медицинских учреждений внедряются системы менеджмента качества, основанные на международных стандартах ISO 9001 и JCI [1-3]. Однако при внедрении в организации системы управления качеством медицинской помощи, соответствующей требованиям межгосударственных стандартов ISO 9001, возникают методологические проблемы, связанные с неполнотой, фрагментарностью отраслевых нормативных документов, которые подготовленный специалист может нивелировать [4].

Под системой менеджмента качества (СМК) совокупность организационной структуры, методик, процессов и ресурсов, необходимых для общего руководства качеством. В целом ряде исследований показано, что СМК эффективно выполняет свое предназначение - постоянное улучшение деятельности и повышение общего уровня конкурентоспособности организации [5-14]. Требования к системам менеджмента качества установлены национальным стандартом ГОСТ Р ИСО 9001-2015 «Системы менеджмента качества. Требования». Применение системы менеджмента качества является стратегическим решением для организации, которое

может помочь улучшить результаты ее деятельности и повысить конкурентоспособность. Организация может разработать, внедрить, поддерживать и постоянно улучшать систему менеджмента качества. В конечном счете, управлять качеством оказания медицинской помощи становится все более важным инструментом обеспечения эффективности работы медицинских учреждений [15-20], поэтому качественная подготовка специалистов в этой отрасли отвечает стратегическим задачам развития системы здравоохранения страны.

Актуальность освоения дисциплины «Управление качеством в здравоохранении» развивает базовые принципы менеджмента, которые могут применяться выпускниками медицинского университета в процессе построения системы управления качеством медицинской организации. Столбова Д.В., Захарова Д.В., Варцаба Ф.Н. [21] отмечают, что внедрение такой системы создаст предпосылки роста качества оказания медицинской помощи и обеспечивает рост экономической эффективности медицинских организаций за счет рационализации процессов внутри этих структур. Зюкин Д.А. и Беляев С.А. [22] отмечают, что умение использовать знания процесса управления качеством позволяют четко распределять ответственность и полномочия между всеми категориями сотрудников, задействованных при оказании медицинской помощи и обслуживающих процессах. Такая модель взаимодействия сотрудников приводит к сокращению внеплановых потерь времени, а значит, снижает длительность выполнения работ в учреждении, позволяя экономить ресурсы. В конечном итоге умения формировать систему менеджмента качества и эффективно управлять и развивать эту систему в рамках функционирующего учреждения здравоохранения позволяют выпускникам прошедшим курс подготовки по данной дисциплине обеспечить повышение конкурентоспособности учреждения, в котором они будут реализовывать полученные знания и навыки.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Сформировать цель и задачи изучения дисциплины «Управление качеством в здравоохранении» в рамках, а также представить профессионально-ориентированные ситуационные задания, которые будут способствовать освоению компетенций ПК-34 и ПК-35 и приобретению практических навыков по принятию правильных управленческих решений.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Нами разработано методическое обеспечение учебной дисциплины «Управление качеством в здравоохранении», включающее два взаимосвязанных этапа: организационно-экономические основы управления качеством и механизмы управления качеством в здравоохранении. Полученные знания обучающиеся успешно применяют при выполнении выпускных квалификационных работ на базах медицинских организаций.

Цель учебной дисциплины «Управление качеством в здравоохранении» - формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по методологии управления качеством и конкурентоспособностью продукции (товаров и услуг), а также функций координации и контроля в процессе функционирования системы качества, знаний основных положений международных стандартов ИСО 9000 в обеспечении качества и его сертификации. Для достижения поставленной цели, следует выделить основные задачи дисциплины:

- выявить взаимосвязь между категориями «качество» и «конкурентоспособность», отследить эволюцию изменения подходов к их исследованию;
- анализ основных положений и идей ведущих научных школ в области управления качеством, ознакомиться с теорией основоположников всеобщего управления качеством и современными тенденциями развития научной мысли в этой проблематике;
- изучить принципы системного подхода, которые

могут эффективно применяться в управлении качеством в здравоохранении;

- приобрести практически навыки применения методов статистики, используемых для контроля качества и управление системой контроля качества в медицинских учреждениях;
- изучить методическую базу в области управления качеством в системе здравоохранения, в том числе согласно международных стандартов ISO серии 9000;
- овладеть инструментами управления качеством в учреждениях здравоохранения;
- оценить роль государственного регулирования в сфере контроля качества процесса за оказанием медицинских услуг и производства товаров медицинского назначения;
- формирование навыков применения имеющихся практических подходов для совершенствования системы менеджмента качества в учреждениях здравоохранения.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций: способность и готовность принимать управленческие решения на основе результатов анализа эффективности использования финансовых, трудовых, материальных и информационных ресурсов медицинской организации (ПК-34); способность и готовность разрабатывать предложения по совершенствованию процессов управления качеством медицинских услуг как основы системы контроля и безопасности деятельности организации (ПК-35).

Как всякий процесс управления, управление качеством в здравоохранении осуществляется путем реализации управленческих функций. Поэтому принцип управления качеством в здравоохранении может быть сформулирован как непрерывный процесс воздействия на предоставление медицинской помощи путем последовательной реализации логически взаимосвязанных функций с целью обеспечения качества. Управление качеством продукции, согласно стандарту ИСО 8402 – это действия, осуществляемые при создании, эксплуатации, потреблении продукции в целях установления, обеспечения и поддержания необходимого уровня качества. Таким образом, необходимый уровень качества должен устанавливаться, обеспечиваться и поддерживаться на всех стадиях управления качеством продукции: стадия исследования и проектирования, стадия изготовления, стадия обращения и реализации, стадия эксплуатации и потребления. С целью приобретения практических навыков по принятию правильных управленческих решений, направленных на повышение качества оказываемых медицинских услуг, обучающимся, в рамках изучаемой темы «Концепция качества и конкурентоспособности продукции», предлагаются профессионально-ориентированные ситуационные задания.

*Пример ситуационной задачи. Перечислите факторы, способствующие, на Ваш взгляд, повышению и/или снижению качества на всех стадиях управления качеством для медицинской/фармацевтической организации на примере медицинских услуг/фармацевтических товаров. Свой ответ обоснуйте и сделайте соответствующие выводы. Какими потребительскими свойствами обладают рассматриваемые услуги/товары. Номенклатура медицинских услуг для выполнения задания: ультразвуковое исследование мягких тканей, магнитно-резонансная томография мышечной системы, электроэнцефалография, лечебная физкультура при заболеваниях позвоночника, воздействие лечебной грязью при заболеваниях нижних дыхательных путей и легочной ткани, ванны ароматические лечебные и т.д. Номенклатура фармацевтических товаров для выполнения задания: лечебная косметика, очковая оптика, детское и диетическое питание, лекарственное растительное сырье.*

В ходе ознакомления с теоретическими аспектами управления качеством в здравоохранении необходимо показать их взаимосвязь с общим менеджментом. Для

этого рассматривается эволюция методов управления качеством, состоящая из пяти этапов, которые можно представить в виде пяти звезд качества. Современные организации с целью эффективного управления качеством применяют стратегию TQM - всеобщего менеджмента качества. Концепция TQM — основа международных стандартов менеджмента качества ИСО серии 9000. Данная стратегия ориентирует топ-менеджеров организации, прежде всего, на постоянное улучшение качества и минимизацию затрат на качество. Перечислим принципы TQM: ориентация на потребителя; лидерство; взаимодействие людей; процессный подход; улучшение; принятие решений, основанных на свидетельствах; менеджмент взаимоотношений. Обучающиеся на практических занятиях в рамках тем «Становление и развитие систем управления качеством» и «Эволюция и современные модели управления качеством в общей системе менеджмента» приобретают практические навыки применения принципов TQM на всех стадиях управления качеством продукции в здравоохранении, а также по использованию статистических методов контроля в процессе управления качеством продукции (услуг). Закрепление практических навыков и умений осуществляется посредством выполнения ситуационных задач, показавших свою эффективность в педагогической практике. К этому перечню мы можем отнести 6 типов заданий, представленных ниже.

Задание 1. Рассмотрите применение восьми принципов TQM на всех стадиях управления качеством на примере медицинских и фармацевтических товаров и услуг.

Задание 2. Обеспечение качества продукции предполагает знание и использование 14 принципов (постулатов) Деминга. Предложите мероприятия по их реализации в здравоохранении на примере медицинской услуги или фармацевтического товара.

Задание 3. В настоящее время существует несколько японских моделей управления качеством: кружки качества (Quality Circle), программа «Пяти нулей», система JIT (Just-In-Time), система КАНБАН. Возможно ли, применить эти модели в управлении качеством в здравоохранении. Свой ответ обоснуйте. Для выполнения задания рекомендуется применять номенклатуру медицинских товаров и услуг.

Задание 4. Определите возможные виды контроля качества продукции, используемые при производстве: лекарственных средств; медицинской услуги – ЭКГ с компьютерной обработкой (по стадиям производственного процесса, по периоду проверки, по структуре организации, по объему проверки, по средствам контроля, по особенностям проверки, производственный контроль, по контролируемому параметру).

Задание 5. Построить диаграмму Исикавы (причинно-следственную) «Качество медицинской помощи ЛПУ» с целью определения основных факторов влияющих на качество медицинской помощи.

Задание 6. По результатам медико-экономической экспертизы качества медицинской помощи ЛПУ, проведенной экспертами территориального фонда ОМС, установлено, что не соответствуют стандарту следующие данные, представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Количество нарушений, выявленных в процессе анализа качества медицинской помощи в учреждении здравоохранения

Наименование нарушения	Количество
Длительность лечения	8
Полнота назначений процедур	12
Полнота медикаментозных назначений	14
Проведение необходимых процедур	29
Проведение необходимых манипуляций	23
Диагностические исследования	11
Результаты лечения	6

На основании полученных данных постройте диаграмму Парето, проанализируйте текущее состояние качества медицинской помощи в медицинском учреждении и предложите мероприятия для проведения корректировки или улучшения показателей качества.

Таким образом, необходимый уровень качества должен устанавливаться, обеспечиваться и поддерживаться на всех стадиях управления качеством продукции: стадия исследования и проектирования, стадия изготовления, стадия обращения и реализации, стадия эксплуатации и потребления.

Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления. Активное применение в здравоохранении стратегии TQM - всеобщего менеджмента качества, разработка и внедрение системы менеджмента качества позволит будущему специалисту принимать правильные, наиболее эффективные управленческие решения в здравоохранении, повысить качество предоставляемых медицинских услуг, повысить удовлетворенность потребителей, укрепить позиции медицинской (фармацевтической) организации на рынке. С целью приобретения практических навыков по принятию правильных управленческих решений, направленных на повышение качества оказываемых медицинских услуг, обучающимся, в рамках изучаемых тем, предлагаются профессионально-ориентированные ситуационные задания.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Латуха О.А. Совершенствование системы внутреннего контроля качества работы медицинской организации на основе проектного управления // Вестник Новосибирского государственного педагогического университета. 2017. Т. 7. № 5. С. 225-240.
2. Латуха О.А. Проблема эффективности управления качеством в медицинской организации: международный аспект // Вестник Новосибирского государственного педагогического университета. 2017. Т. 7. № 1. С. 230-245.
3. Латуха О.А., Бедорева И.Ю., Шалыгина Л.С. От системы менеджмента качества к менеджменту устойчивого развития медицинской организации // Journal of Siberian Medical Sciences. 2015. № 3. С. 109.
4. Данилов А.В., Исаенкова Е.А. Методические подходы к измерению удовлетворенности качеством медицинских услуг пациентами для целей формирования управленческих решений на региональном уровне // Моделирование, оптимизация и информационные технологии. 2017. № 3 (18). С. 1.
5. Агеева Н.А. Система менеджмента качества как эффективная форма работы по сокращению количества дефектов оказания медицинской помощи в ЛПУ // Жизнь без опасностей. Здоровье. Профилактика. Долголетие. 2015. Т. 10. № 1. С. 38-41.
6. Хамидуллина Г.Р. Актуальные проблемы менеджмента качества в здравоохранении // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 2 (26). С. 113-119.
7. Золотарев П.Н. Организация системы менеджмента качества в медицинских организациях с помощью лабораторных информационных систем // Вестник медицинского института «РЕАВИЗ»: реабилитация, врач и здоровье. 2017. Т. 25. № 1. С. 105-109.
8. ИСО 9001 новой версии в сфере здравоохранения. Идеология и практика / Е.К. Аванесов, О.В. Чередничук, В.Л. Эмануэль, Р. Бошковиц и др. // Медицинский алфавит. 2015. Т. 4. № 18. С. 18-26.
9. Сергеева Н.М. Процедура внедрения системы менеджмента качества в деятельность медицинской организации // Карельский научный журнал. 2017. №3. С. 134-136.
10. Мартынов В.В., Веденяпин И.Э., Давлетова З.А. Оценка качества в рамках типового ЛПУ как элемент информационной системы менеджмента качества // Качество. Инновации. Образование. 2011. № 6 (73). С. 13-18.

11. Хамидуллина Г.Р., Сабитов Р.К. Совершенствование статистического учета как элемент развития менеджмента качества в здравоохранении // Актуальные проблемы экономики и права. 2014. № 2 (30). С. 95-100.

12. Внедрение системы менеджмента качества в амбулаторно-поликлиническом объединении (пилотный проект в условиях новой организационной формы) / Т.Р. Мухтасарова, А.В. Погонин, А.А. Тяжелников, Л.Л. Колосов // Вестник Росздравнадзора. 2013. № 4. С. 43-46.

13. Методология построения интегрированной системы менеджмента медицинских организаций: монография / Н.Ф. Князюк, И.С. Кицул. - М.: Издательский дом «Менеджер здравоохранения», 2013. 312 с.

14. Системы менеджмента качества в сфере здравоохранения: мифы и реальность / А.В. Эмануэль, Г.А. Иванов, Д.Ф. Таут, Е.В. Аверьянова и др. // Вестник Росздравнадзора. 2017. № 1. С. 61-65.

15. Сергеева Н.М. О подходах к оценке эффективности функционирования медицинских организаций // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 2-1. С. 72-76.

16. Репринцева Е.В. Направления повышения эффективности деятельности медицинской организации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 2-2. С. 254-257.

17. Исследование взаимосвязи социально-экономических факторов развития системы здравоохранения региона / Д.А. Зюкин, Е.В. Репринцева, Н.М. Сергеева, Е.Ю. Перькова, Н.Г. Галкина // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. №1-2. С. 218-221.

18. Селезнева А.А., Савостьянова Я.В. Исследование результатов деятельности здравоохранения в Курской области // Региональный вестник. 2016. №2. С. 16-17.

19. Вертакова Ю.В., Власова О.В. Методический подход к оценке стратегического потенциала системы здравоохранения региона // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2013. № 6 (84). С. 24-28.

20. Пивень Д.В., Дудин П.Е. Эффективность менеджмента ресурсов и конкурсная система размещения государственных и муниципальных заказов в здравоохранении // Менеджер здравоохранения. 2015. №6. С. 14-20.

21. Столбова Д.В., Захарова Д.В., Варцаба Ф.Н. Система менеджмента качества как основа эффективного управления медицинским учреждением // Медицина и здравоохранение: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Казань, май 2017 г.). Казань: Бук, 2017. С. 95-99. URL: <https://moluch.ru/conf/med/archive/240/12101/> (Дата обращения: 2017-11-27).

22. Зюкин Д.А., Беляев С.А. Оптимизации системы управления медицинскими кадрами региона // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 11-6. С. 1145-1148.

*Статья поступила в редакцию 01.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ СЛОЖНЫХ СИСТЕМ В МАГИСТРАТУРЕ:  
СТРУКТУРА СПЕЦИАЛЬНОГО КУРСА

© 2017

Талалов Сергей Владимирович, доктор физико - математических наук,  
профессор кафедры «Прикладная математика и информатика»  
Тольяттинский государственный университет  
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: svt\_19@mail.ru)

**Аннотация.** В статье рассмотрены проблемы построения и особенности структуры специального курса «Непрерывные математические модели», предусмотренного учебным планом магистратуры направления «Прикладная математика и информатика». Структура курса рассматривается на примере изучения и построения определенных математических моделей, представляющих интерес для квантовой информатики. Обсуждается и подчеркивается связь различных этапов построения моделей с различными разделами математики и математической физики, изученными ранее. Обсуждается роль компьютерных экспериментов, проводимых в различных программах аналитических вычислений на практических занятиях.

**Ключевые слова:** образование, магистратура, подготовка магистров, двухуровневая система образования, высшее образование, математическое моделирование, спецкурс, математическая физика, энионы, компьютерные эксперименты, струны, косы.

MATHEMATICAL MODELING OF COMPLICATED SYSTEMS ON MASTER'S LEVEL:  
THE STRUCTURE OF THE SPECIAL COURSE

© 2017

Talalov Sergei Vladimirovich, doctor of physical and mathematical sciences, professor  
of the department of applied mathematics and informatics  
Togliatti State University  
(445020, Russia, Togliatti, 14 Belorusskaya str., e-mail: svt\_19@mail.ru)

**Abstract.** The problems of the constructing and the structure features of the special course “Continuous mathematical models” are considered. The course is provided by the master’s educational plane of the direction “Applied mathematics and informatics”. The structure of this course is considered on the example of the leaning and construction of the certain models of the quantum informatics. The connection of the different stages of the models building with the various parts of the mathematics and mathematical physics is discussed. The role of computing simulation with help a certain software is discussed too.

**Keywords:** education, master’s, tasks, preparation of masters, two-tier system of education, higher education, mathematical modeling, special course, mathematical physics, anyons, computer simulations, strings, braids.

При построении таких специальных курсов магистерской программы “Математическое моделирование” направления 01.04.02 “Прикладная математика и информатика” как «Непрерывные математические модели», приходится сталкиваться с неожиданной проблемой, о которой автор обычно говорит студентам на первом занятии. Проблема заключается в том, что каждый пишущий на эту тему - прежде всего имеющий ввиду авторы доступных учебников - видит содержание самого понятия «Математическое моделирование» по-своему - причем так, что между двумя разными учебниками пересечений не так много. Намеренно не приводя здесь большое количество ссылок на конкретные учебники (ср., например, [1] и [2]; остальные доступные книги несложно найти в электронных библиотечных системах, например) автор данной статьи полагает такую ситуацию нормальной. Она связана, в частности, с тем, что структура модели, ее адекватность, не могут не отражать общую степень математизации той отрасли знаний, в которой моделирование выполняется. Так, наиболее развитой частью обсуждаемой области математики, несомненно, является математическая физика, которая, по определению академика В.С. Владимирова, является “теорией математических моделей физических явлений” [3]. Таким образом, мы имеем здесь существование теории математического моделирования. В этой связи автор предпочел при выборе содержания специального курса, упомянутого в начале статьи, не сводить его к перечислению математических моделей в различных областях знаний, а сосредоточится на построении модели определенных и достаточно сложных физических систем, интересных прежде всего с точки зрения их приложения к информационным технологиям будущего.

Одной из таких технологий, как известно, является квантовая информатика - активно развивающаяся в настоящее время часть информатики, которая в будущем позволит создавать вычислительные системы недостижимой ныне мощности (см., например, [4]). Возможность построения квантового компьютера связа-

на, прежде всего, с возможностью физической реализацией кубитов – неких элементарных «ячеек» для хранения квантовой информации. Здесь существует ряд подходов, на которых мы не будем останавливаться. Одним из перспективных направлений в области построения и реализации алгоритмов квантовых вычислений является направление, предложенное в конце XX - начале XXI века в работах А.Ю. Китаева [5]. Данное направление связано с возможностью физической реализации таких (устойчивых к ошибкам) алгоритмов при помощи системы энионов – гипотетических частиц на плоскости, обладающих дробной статистикой. Здесь необходимо особо остановиться на важности и целесообразности построения математических моделей таких систем. Для этого необходимо напомнить, что известные в природе “элементарные” частицы (попутно необходимо напомнить простейшие сведения из школьного и общего курса физики) не могут быть энионами. Статистикой энионов могут обладать только квазичастицы - особые коллективные возбуждения многочастичных *планарных* (т.е. двумерных) систем, которые демонстрируют «частицеподобные» свойства. Однако реальное, «физическое» получение таких систем - дело чрезвычайно сложное и дорогостоящее. Поэтому особую важность и ценность представляет построение математических моделей таких объектов и последующее изучение на построенных моделях их свойств. Объяснение принципиальных отличий свойств планарных систем от свойств обычных, трехмерных систем, потребует некоторого экскурса в ранее пройденные математические темы, а также ознакомления с определенными новыми понятиями – такими, например, как симметрия. Так, пространственная симметрия нашего «обычного» трехмерного пространства описывается группой движений  $E(3)$ , которая имеет подгруппу  $SO(3)$  – описывающую вращательную симметрию трехмерного пространства. На плоскости мы имеем соответственно группы  $E(2)$  и  $SO(2)$ . Особые свойства энионов – планарных квазичастиц – связаны с тем, что группы  $SO(3)$  и  $SO(2)$  имеют различную топологию

скую структуру. Объяснение данной темы является хорошим примером показать, как сложные и абстрактные математические понятия и структуры (многие из которых были пройдены при прохождении бакалаврских курсов) являются полезными при построении моделей в области информатики будущего. Так, магистрантам необходимо пояснить, что особые свойства энионов обусловлены тем фактом, что группа  $SO(2)$  – группа вращений плоскости – является многосвязной. Поэтому мировые линии таких частиц образуют косы различной топологии. Здесь также целесообразно сделать небольшой экскурс в раздел малоразмерной топологии – теорию узлов. Одним из разделов данной теории, является, как известно теория кос и зацеплений. Фактически мы имеем следующую ситуацию: энионы совершают определенные движения на плоскости, которые включают в себя также и перестановки. Мировые линии группы таких частиц реализуют некоторую вычислительную процедуру. Топологические характеристики, как известно, являются устойчивыми к достаточно малым (геометрическим) деформациям объектов, поэтому «алгоритм» – коса определенной топологии – является устойчивой к внешним воздействиям. Данное направление активно развивается в последние десятилетия (см. например, лекции [6], где отражен начальный этап развития).

Как уже отмечалось, с точки зрения физической реализации таких алгоритмов имеется определенная трудность: реальные частицы «живут» в трехмерном пространстве и обладают статистикой либо бозонов, либо фермионов. Это означает, что энионы могут быть реализованы только как планарные квазичастицы – т.е. коллективные возбуждения некой системы обычных частиц, «живущих» на квази-плоской структуре (например, тонкой пленке, либо границе раздела двух сред). Физическая реализация таких объектов является непростой задачей и представляет собой отдельное направление исследований. В этой связи представляет несомненный интерес математическое моделирование планарных систем с большим числом степеней свободы.

Одна из простейших динамических систем с бесконечным числом степеней свободы на плоскости – это «струна» – кривая  $X = X(t,s)$ , эволюционирующая в соответствии с заданным действием (Нambu -Гото, например; в данном случае имеется ввиду нерелятивистская редукция такого объекта). Простое введение в математическую теорию струны можно найти, например, в книге [7]. Такая кривая может иметь устойчивые особенности – точки возврата, мировые линии которых образуют различные («крашенные») косы нетривиальной топологии. Подход, основанный на данном наблюдении, был развит в ряде работ автора (см, например, [8-10]). Основные моменты данного подхода заключаются в следующем. Эволюционирующей кривой – струне – сопоставляется пара вспомогательных спектральных задач первого порядка. Такие задачи представляют собой системы  $2 \times 2$  обыкновенных дифференциальных уравнений вида

$$dT(t,x)/dx + Q(x \pm t; \lambda)T(t,x) = 0, \quad (1)$$

где  $Q(x; \lambda)$  и  $T(x)$  – матрицы  $2 \times 2$  (разные для разных спектральных задач),  $\lambda$  – спектральный параметр. Струна, в том числе все ее точки возврата, восстанавливаются по матричным элементам матриц  $T(t,x)$ . При таком подходе оказывается возможным сопоставить данные рассеяния спектральных задач (1) косам мировых линий точек возврата. При этом можно проводить как численные решения данных дифференциальных уравнений, так и использовать явные формулы для так называемых N-солитонных решений. Формулы могут быть взяты, например, из работ автора на данную тему. Различному количеству точек дискретного спектра соответствуют косы с различным числом нитей, а различным спектральным конфигурациям данных рассеяния – косы различной топологии. На практических занятиях магистранты выполняют следующие действия, используя, по своему усмотрению, программы аналитических вычис-

лений MathLab, MathCad и другие аналогичные:

1. Построение N-солитонных решений систем (1) по заданным формулам;
2. Построение и анимация планарной струны с точками возврата, отвечающей данным значениям спектра;
3. Пространственное построение мировых линий точек возврата (данный раздел дается на самостоятельную домашнюю работу);
4. Компьютерные эксперименты, позволяющие видеть, как изменение количества и расположения собственных чисел спектральных задач (1) приводит к изменению топологии кос мировых линий.

В заключительной части курса делается обзор дальнейшего развития модели, которое связано с ее квантованием. Квантование такого объекта является более сложной задачей, лежащей, конечно, вне учебного плана направления подготовки магистров «Прикладная математика и информатика». Поэтому данная часть исследования модели в спецкурсе представлена в форме проблемной лекции. Помимо общего экскурса в квантовую теорию и квантовую информатику, делается краткий популярный обзор квантовой версии модели, которая была построена в работе [9] (см. так же [10]) при помощи метода бозон – фермионного соответствия [11]. Предварительно была определена и исследована гамильтонова структура теории, наиболее подходящая в предлагаемом подходе. Следует заметить, что фундаментальные гамильтоновы переменные, фазовое пространство и связи отличаются от стандартных, принятых в теории струн. В итоге был вычислен спектр энергий E системы при произвольном значении общего собственного момента (спина) S. Спектр имеет следующий вид:  $E = \alpha S + \beta$ , где  $\alpha$  и  $\beta$  – собственные числа (константы, принимающие некоторое дискретное множество значений) определенных операторов в гильбертовом пространстве состояний рассматриваемой системы. В лекции дается также краткий обзор направлений дальнейшего развития модели, в которой предстоит установить связь различных состояний системы и топологии кос точек возврата струны в квантовом случае. Это будет означать сопоставление квантового состояния определенному «алгоритму».

**Выводы.** В итоге прохождения рассматриваемого курса студенты приобретают компетенции, связанные с построением достаточно сложной математической модели. Рассматриваемая модель демонстрирует необходимость синтеза знаний умений навыков, полученных в ходе изучения математических курсов бакалавриата и магистратуры. Кроме этого, на практических занятиях отрабатываются навыки работы с востребованными на практике программами аналитических вычислений, в том числе – в плане построения и визуализации трехмерных графических объектов. Несомненно, важным представляется выполненное в ходе исследования модели введение в квантовую информатику, которая в недалеком будущем может стать основой информационных технологий.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Голубева Н. В. Математическое моделирование систем и процессов [Электронный ресурс] : [учебное пособие] / Н. В. Голубева. - Санкт-Петербург : Лань, 2013. - 192 с. : ил. - (Учебники для вузов. Специальная литература). - ISBN 978-5-8114-1424-6.
2. Юдович В. И. Математические модели естественных наук [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. И. Юдович. - Санкт-Петербург : Лань, 2011. - 336 с. : ил. - (Учебники для вузов. Специальная литература). - ISBN 978-5-8114-1118-4.
3. Владимиров В.С. Что такое математическая физика? Препринт № НС-06/001 Математического института РАН. Москва. 2006.
4. Риффель Э., Полак В. Основы квантовых вычислений // Квантовые компьютеры и квантовые вычисления. Т.1. №1. С. 4 – 57. 2000.

5. Kitaev A. Yu. Fault – tolerant quantum computation by anyons. / A. Yu. Kitaev/ *Annals Phys.* – 2003. - V. 303. - P. 2 – 30.
6. Preskill J. // *Lect. Notes for Phys.* 2004. V.219. p. 2 – 68.
7. Anderson M.R. *The mathematical theory of cosmic strings.* Bristol, IOP Publishing. 2003.
8. Талалов С.В. Об описании кос в терминах спектральных задач первого порядка. / С. В. Талалов / *ТМФ.* - 2009. - Т. 159. - № 1. - С. 58 – 63.
9. Talalov S.V. / The anyon model: an example inspired by string theory. / S.V. Talalov / *Int. Journ. Mod. Phys. A.* – 2011. – V. 26. – No 3. – P. 2757 – 2772.
10. Talalov S.V. / The System of Interacting Anyons: A Visual Model Inspired by String Theory. / in book: *Progress in String Theory Research* (editor Fred P. Davis), Nova Science Publishers, - 2016. - P. 53 – 88.
11. Погребков А.К. Бозон-фермионное соответствие и квантовые интегрируемые и бездисперсные модели. / *Успехи матем. наук.* – 2003. - Т.58. - вып. 5. – С. 163 – 196.

*Статья поступила в редакцию 07.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 378: 811.161.1

## АКТИВИЗАЦИЯ МЫСЛИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ У ИНОСТРАННЫХ СТУДЕНТОВ-МЕДИКОВ СРЕДСТВАМИ РУССКОГО ЯЗЫКА КАК ИНОСТРАННОГО

© 2017

**Чиркова Вера Михайловна**, кандидат педагогических наук, старший преподаватель кафедры «Русский язык и культура речи»

*Курский государственный медицинский университет  
(305041, Россия, Курск, ул. Карла Маркса, д. 3; e-mail: michutka.2010@yandex.ru)*

**Аннотация.** В статье рассматривается одна из важнейших задач высшего профессионального образования – активизация мыслительной деятельности у учащихся. Она выражается в способностях обучающихся к обобщению материала, сравнению фактов, построению умозаключения, формулированию аналитического вывода и т.д. Уметь строить гипотезы, классифицировать информацию, синтезировать и обобщать данные необходимо, прежде всего студентам-медикам, так как данные умения составляют основу врачебной деятельности. Среди профессиональных качеств специалистов-медиков они занимают одну из ведущих позиций, а также входят в структуру мыслительной деятельности. Автор предлагает активизировать мыслительную деятельность у студентов-медиков с помощью изучения иностранного языка, а именно, русского языка как иностранного, потому что ничто иное, как изучение иностранного языка, не способствует стимуляции мыслительной и познавательной деятельности. Для реализации процесса активизации мыслительной деятельности необходима разработка особой модели, где была бы представлена структура мыслительной деятельности, а также условия и методы развития всех её составляющих. В данной статье автор предлагает различные способы активизации компонентов мыслительной деятельности у студентов-медиков, осуществляемые при помощи изучения русского языка как иностранного.

**Ключевые слова:** активизация, мыслительная деятельность, профессиональное образование, русский язык как иностранный, иностранные студенты-медики, решение задач, логическая операция, профессионально ориентированная задача.

## ACTIVATION OF COGITATIVE ACTIVITY FOR FOREIGN MEDICAL STUDENTS BY THE MEANS OF RUSSIAN LANGUAGE

© 2017

**Chirkova Vera Michailovna**, candidate of pedagogical sciences, senior lectures of the department of «Russian language and speech culture»

*Kursk State Medical University  
(305041, Russia, Kursk, Karl Marx Street, e-mail: michutka.2010@yandex.ru)*

**Abstract.** One of the most important tasks of higher professional education is considered in the article – the activation of cogitative activity among students. It expressed in the abilities of learners to generalize the material, compare facts, construct inference, formulate analytical conclusion, and so on. First of all, medical students should be able to build hypotheses, classify information, synthesize and generalize facts because these skills form the basis of medical activity. In the structure of the professional qualities of medical specialists, they occupy one of the leading positions, and also enter the structure of intellectual activity. The author proposes to activate mental activity among medical students by studying a foreign language, namely, Russian as a foreign language, because nothing else than learning a foreign language contributes to stimulating mental and cognitive activity. To implement the process of activation of cogitative activity among students requires a special model, where the conditions and methods of development of each component would be presented as well as its structure. In this article the author offers various ways to activate components of the cognitive activity of medical students, carried out by the study of Russian as a foreign language.

**Keywords:** activation, cogitative activity, professional education, Russian as a foreign language, foreign medical students, problem solving, logical operation, professionally oriented task.

В настоящее время, в период всеобщей оптимизации высшего образования, которая, по сути, сводится к сокращению аудиторных часов на дисциплины, особенно непрофилирующие, а также к уплотнению групп, проблема активизации мыслительной деятельности учащихся становится одной из важнейших задач профессионального обучения, так как, прежде всего необходимо научить студентов учиться. И в первую очередь, это относится к иностранным студентам-медикам, которым нелегко адаптироваться к российской системе образования и к современным реалиям нашей страны. Учитывая тот факт, что получив диплом специалиста в России, выпускники уезжают в свои страны для дальнейшего трудоустройства, нужно во время обучения в вузе сформировать у иностранных студентов все необходимые им умения, чтобы переход от учения к профессиональной деятельности прошел без трудностей.

В любой точке мира, востребованным становится тот выпускник, который, впитав всю полученную информацию, сможет не только использовать свои знания, но и ориентироваться в многочисленных инновациях, умеющий критически подходить к решению любой, поставленной перед ним задачи, проанализировав все возможные пути решения ее и создавать собственный уникальный способ выхода из проблемной ситуации, поэтому проблема активизации мыслительной деятельности учащихся высших учебных заведений относится к числу наиболее актуальных в современной педагогической на-

уке и практике.

Развитие мыслительной деятельности начинается с самого раннего возраста и может продолжаться в течение всей человеческой жизни, однако самым продуктивным возрастом считается студенческий – это 17-25 лет. Ученые, занимавшиеся вопросами возрастной психологии: Л.И. Божович, Б.М. Величковский, Л.С. Выготский, Н.С. Лейтес именно в этом возрасте отмечают повышенную познавательную активность и стремление к получению новой информации [1-4].

Вопросом изучения мыслительной деятельности учащихся, а также ее активизации посвящены работы многих зарубежных и российских исследователей. Изучая данный процесс в образовательном пространстве, авторы [5-11] сходятся во мнении, что развивать мыслительную деятельность необходимо, но, несмотря на большое количество работ по данной тематике нет общей методики, использование которой было бы эффективно и при обучении иностранных студентов медицинского вуза.

Активизировать мыслительную деятельность у студентов-медиков можно в процессе освоения как дисциплин медицинского профиля, так и гуманитарного, в том числе при изучении русского языка как иностранного (далее РКИ). На уроках РКИ учащиеся занимаются анализом языковых явлений, нахождением причинно-следственных связей при образовании новых грамматических форм, сравнением лексико-грамматических явлений родного, английского и русского языков, так

как преподавание русского языка студентам-медикам осуществляется при помощи языка-посредника (английского).

Дисциплина РКИ обладает огромным потенциалом для активизации мыслительной деятельности учащихся. Для того чтобы понять, как осуществляется данный процесс на уроках по русскому языку, нужно выявить все составляющие мыслительной деятельности студентов-медиков, а также дать определение самому понятию «мышление».

В психологии и педагогике мышление изучают с нескольких позиций: в широком смысле как высшую степень познания [12], с позиции деятельностного подхода как познавательную деятельность, осуществляемую на каждом жизненном этапе [13-16].

В трудах психологов [17-20] мышление часто рассматривается как продукт внутренней человеческой деятельности, который находится в неразрывной связи с такими понятиями как анализ, аналитическое наблюдение, аналитическое суждение.

Активизация мыслительной деятельности студентов-медиков на занятиях по РКИ включает в себя развитие основных операций логического мышления: сравнения, анализа, синтеза, структурирования, умозаключения, формулирования.

Преподавание РКИ в медицинском вузе предполагает ориентацию на интересы обучающихся, получающих диплом врача. Для изучения предлагаются тексты медицинской направленности, такие как, например, «анамнез болезни», «анамнез жизни», «методы клинического исследования». Умение анализировать полученную информацию и делать на ее основе аналитические суждения является приоритетным при изучении подобных тем. Например, после изучения текста «Объективные и субъективные методы исследования» студентам-медикам задается вопрос: «Как вы думаете, данные объективного или субъективного исследования помогут врачу поставить правильный диагноз?». Чтобы ответить на этот вопрос студентам не достаточно только лишь понять текст на русском языке, так как в нем нет готового ответа на предлагаемый вопрос, для активизации своей мыслительной деятельности, они должны сделать собственный аналитический вывод, объяснить свою точку зрения и отстоять ее, основываясь на знаниях, полученных на предметах по специальности. Помимо чтения текстов медицинской тематики студенты-медики на занятиях по РКИ разыгрывают по ролям диалоги по пройденному материалу.

Специфике профессионального диалога на занятиях по РКИ в медицинском вузе посвящена работа Д.Д. Дмитриевой [21], в которой она делает акцент на том, что обучение диалогу гораздо более сложный процесс, чем обучение монологической речи, так как данный процесс характеризуется внезапностью, рефлексивностью, ситуативностью и наличием экстралингвистических факторов (пауз, жестов, интонации, мимики).

Предполагается, что обучение диалогу будет более непринужденным и естественным, если проводить его через игровую деятельность, а именно, через деловую медицинскую игру. Медицинские деловые игры очень активно применяются при обучении РКИ для моделирования реального общения между врачом и пациентом. Медицинская деловая игра помогает побороть иностранным учащимся языковой барьер, мотивирует к репродуктивным высказываниям на русском языке, развивает творческие способности, а главное, готовит учащихся к постепенному переходу от аудиторных занятий к практической профессиональной деятельности, при осуществлении которой врачу приходится постоянно общаться с пациентами, их родственниками, коллегами и другим медицинским персоналом.

Необходимо, чтобы у студента-медика формировались умения устанавливать связь с участниками диалога, анализировать их сообщения, адекватно реагировать

на них, а также умело пользоваться вербальными, так и невербальными средствами общения. В процессе обучения диалогической речи на занятиях по РКИ студенты учатся оценивать свою позицию в соответствии с представлениями и интересами партнера, а значит использовать такие логические операции как сравнение, обобщение и синтез.

Умение синтезировать крайне необходимо на самой ранней стадии изучения русского языка, например, при обучении чтению. Без этого умения процесс составления слов из буквенного ряда так и останется не освоенным. Обычно, это не вызывает затруднений при изучении родного языка, однако могут возникнуть трудности, если речь идёт об иностранном языке, и особенно при изучении второго иностранного языка, как в случае освоения русского языка на английском, где английский язык не родной язык обучающихся.

Научив студентов-медиков операции синтеза, можно переходить к структурированию, примером которого может служить пересказ любого текста. Важным в этом случае является то, что студент не просто воспроизводит предложенный текст, а создает собственный, по определенной структуре, например:

подготовьте рассказ на тему «История настоящего заболевания», используя наречия, обозначающие последовательность действий (сначала (вначале), затем, дальше, далее, в результате, наконец), и словосочетания, данные ниже:

выяснить когда началось заболевание; анализировать причину появления болей; узнать характер болевого приступа; установить общее состояние больного в настоящее время; собрать сведения о проведенных исследованиях; установить мотивы госпитализации в клинику; узнать, какое проводилось лечение и насколько оно было эффективным. Вдумчивое восприятие новой учебной информации весьма важно для студентов-медиков. Понимание структуры нового учебного материала связано с осмысливанием основных понятий и умением устанавливать связи между фактами, собственными суждениями и научными данными, сравнивать и сопоставлять их.

Мыслительная операция сравнения, которое рассматривается некоторыми учеными как основа понимания любого предмета или объекта [22], чрезвычайно важна для будущих специалистов-медиков. Именно на основе данной логической операции врач ставит пациенту диагноз. Он мысленно сопоставляет клиническую картину заболевания реального пациента с другими академическими клиническими картинками, описанными в медицинской литературе, или же другими уже известными ему из практического опыта. Установить диагноз можно в случае обнаружения аналогичных симптомов или синдромов конкретной болезни с ранее известными врачу случаями. В основе такого сравнения, как отмечает П.В. Андронов, лежит умозаключение по аналогии [23].

На занятиях по РКИ студенты получают следующие задания на сравнение: прочитайте реплики-вопросы врача под буквой А и Б, сравните их, какие из этих вопросов носят уточняющий характер?

Освоив логическую мыслительную операцию структурирования, можно предложить студентам сделать умозаключение – вывод на основе воспринятого материала. Обучение строить умозаключения является заключительным этапом при работе с любым типом упражнений при изучении РКИ. Тренировать его можно в следующих заданиях: прочитайте отрывок из истории болезни, на основе полученной информации поставьте диагноз и назначьте лечение.

Для активизации мыслительной деятельности иностранных учащихся необходимо не только научить их строить умозаключение на русском языке, но и корректно, с точки зрения лексико-грамматических и фонетических правил, излагать его. Для достижения этой цели нужно обучать студентов формулированию, которое мо-

жет выполняться с использованием различных образцов и моделей. Начинать обучение формулированию можно с простых правил и понятий, а в дальнейшем переходить к более сложному – формулированию вопросов, например:

сформулируйте вопросы, которые должен задать врач пациенту, если ему необходимо получить информацию о наличии следующих симптомов: кашель, кровохаркание, боль в подложечной области, боли за грудиной, сердцебиение, отдышка, отеки на ногах.

Учебная дисциплина «Русский язык как иностранный» обладает прекрасными возможностями для активизации у студентов-медиков мыслительной деятельности, крайне необходимой им в процессе изучения новой учебной информации, решении различных задач в процессе обучения, а также в дальнейшем для осуществления своей врачебной деятельности на высоком уровне.

Активизация у иностранных студентов мыслительной деятельности во время обучения должна способствовать плавному переходу от аудиторной работы к практической профессиональной деятельности. Для того чтобы этот процесс был эффективен необходима разработка особой модели, где были бы представлены условия и методы развития каждой составляющей мыслительной деятельности.

Таким образом, при работе над развитием мыслительных операций у иностранных студентов в процессе изучения РКИ, необходимо осознавать, что каждый, отдельно взятый компонент логической деятельности находится в тесной взаимосвязи с другими и его следует рассматривать как часть целой неразрывной системы, которая и называется мыслительной деятельностью. В этом процессе не последнее место занимает сам студент-медик, который должен самостоятельно искать решения поставленных перед ним задач, учиться применять логические операции: синтеза, анализа, сравнения, структурирования, умозаключения, формулирования в неординарной ситуации и самостоятельно разрабатывать алгоритм решения вопросов, возникающих в процессе обучения. Самостоятельная деятельность данной категории учащихся на занятиях по РКИ, осознанная вовлеченность в решение поставленных профессиональных задач, поиск нестандартного решения проблем являются теми условиями, без которых активизация мыслительной деятельности невозможна.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Божович Л.И. Концепция культурно-исторического развития психики и ее перспективы // Вопросы психологии, 1977. №2. С. 29-39.
2. Величковский Б.М. Современная когнитивная психология. М.: Изд-во МГУ, 1982. 336 с.
3. Выготский Л.С. Проблемы общей психологии // Мышление и речь: Соб. соч. в 6-ти т. М. : Педагогика, 1982. Т. 2. 504 с.
4. Лейтес Н.С. Возрастные предпосылки умственных способностей // Хрестоматия по возрастной психологии : учебное пособие для студентов. М.: Институт практической психологии, Воронеж : Изд-во НПО 'МОДЭК', 1998. С. 42-44.
5. Кабанова-Меллер Е.Н. Формирование приемов умственной деятельности и умственное развитие учащихся. М.: Просвещение, 1968. 288 с.
6. Калмыкова З.И. Продуктивное мышление как основа обучаемости. М.: Педагогика, 1981. 200 с.
7. Заика Е.В. Комплекс интеллектуальных игр для развития мышления учащихся // Вопросы психологии. 1990. №6. С. 86-93.
8. Подольский А.И. Становление познавательного действия: научная абстракция и реальность. М.: 1987. 94 с.
9. Тихомиров О.К. Психология мышления. Учебное пособие. М.: Академия, 2002. 288с.
10. Усова А.В. Формирование у учащихся учебно-познавательных умений. Челябинск: Изд-во ЧГПИ, 1994. 23 с.

11. Халперн Д. Психология критического мышления СПб.: Изд-во «Питер», 2000. 512 с.

12. Леонтьев А.Н. Мышление // Психология мышления. Хрестоматия /под ред. Ю.Б. Гиппенрейтер, В.В. Петухова. М.: МГУ, 1982. 391 с.

13. Слостенин В.А., Исаев И.Ф., Шиянов Е.Н. Педагогика: Учебник для студ. высш. учеб. заведений. М. : Академия, 2008. 576 с.

14. Гузева М.В. К обоснованию проблемы развития критического мышления студентов педагогических вузов в условиях медиаобразования // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 41-44.

15. Ильичева О.А., Поляков В.М. Терминированность профессионального мышления // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 35-38.

16. Снегирева Л.В. Развитие абстрактного мышления студентов-медиков в процессе электронного обучения математике // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 143-146.

17. Занков Л.В. Избранные педагогические труды. М.: Педагогика, 1990. 424 с.

18. Когнитивная психология. Учебник для вузов / под ред. В.Н. Дружинина, Д.В. Ушакова. М. : ПЕР СЭ, 2002. 480 с.

19. Менчинская Н.А. Проблемы обучения, воспитания и психического развития. М.: МПСИ, Воронеж: Модэк, 2004. 512 с.

20. Архипова И.В. Нейропсихологический подход в исследовании особенностей развития стилей мышления студентов // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 225-228.

21. Дмитриева Д. Д. К вопросу о функциональном моделировании профессионального диалога на занятиях по русскому языку как иностранному в медицинских вузах // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 3. С. 30-33.

22. Крутецкий В. А. Психология: Учебник для учащихся пед. училищ. М.: Просвещение, 1980. 352 с.

23. Андронов П.В. Профессиональное мышление врача и возможности его формирования // Психологическая наука и образование. 1999. № 2(33-45) . С. 1-11.

*Статья поступила в редакцию 25.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 378: 811.161.1

РАЗВИТИЕ ТВОРЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА СТУДЕНТОВ, ИЗУЧАЮЩИХ  
РУССКИЙ ЯЗЫК КАК ИНОСТРАННЫЙ

© 2017

**Чиркова Вера Михайловна**, кандидат педагогических наук, старший преподаватель кафедры  
«Русский язык и культура речи»*Курский государственный медицинский университет**(305041, Россия, Курск, ул. Карла Маркса, д. 3; e-mail: michutka.2010@yandex.ru)*

**Аннотация.** Данная статья посвящена весьма актуальной проблеме современного высшего профессионального образования – поиску новых методов работы с учащимися, которые способствовали бы развитию у них творческого потенциала. Для формирования творческой личности должны использоваться новые идеи, технологии и методы. Автор статьи отмечает тот факт, что в настоящее время методики, учебно-методические материалы, способствующие развитию творческих способностей, разработаны и широко применяются в учебном процессе. Однако потенциал дисциплины «Русский язык как иностранный» для развития творческих способностей в системе высшего профессионального образования не исследован в полной мере. Автором выявлена и обоснована необходимость использования данной дисциплины в процессе развития творческого потенциала иностранных учащихся. В статье предлагаются некоторые пути решения проблемы по развитию творческих способностей иностранных студентов путем приобщения их к различным внеаудиторным мероприятиям, проводимым на кафедре русского языка и культуры речи Курского государственного медицинского университета. Автор статьи акцентирует внимание на том, что участие иностранных студентов во внеаудиторных мероприятиях возможно не только на продвинутом этапе обучения, но и с начальным уровнем языковой подготовки.

**Ключевые слова:** профессиональное образование, русский язык как иностранный, иностранные студенты, творческие способности, творческий потенциал, внеаудиторная деятельность, мероприятие, саморазвитие.

DEVELOPMENT OF STUDENTS' CREATIVE POTENTIAL IN TEACHING  
RUSSIAN AS A FOREIGN LANGUAGE

© 2017

**Chirkova Vera Michailovna**, candidate of pedagogical sciences, senior lectures  
of the department of «Russian language and speech culture»*Kursk State Medical University**(305041, Russia, Kursk, Karl Marx Street, e-mail: michutka.2010@yandex.ru)*

**Abstract.** This article is devoted to a very topical problem of modern higher vocational education – the search for new methods of working with students, which would contribute to the development of their creative potential. In order to form a creative personality, new ideas, technologies and methods should be used. The author of the article notes the fact that present methods, educational materials, which promote the development of creative abilities, are developed and widely used in the educational process. However, the potential of the discipline Russian as a foreign language for the development of creative abilities in the system of higher professional education has not been fully explored. The author justified the necessity of using this discipline in the process of developing the creative potential of foreign students. The article suggests some ways of solving such a problem as developing the foreign student's creative abilities by familiarizing them with various out-of-class activities held at the Department of Russian Language and Culture of Speech at the Kursk State Medical University. The author of the article emphasizes that participation of foreign students in extracurricular activities is possible not only at the advanced stage of training, but also with the initial level of language training.

**Keywords:** professional education, Russian as a foreign language, foreign students, creative abilities, creative potential, out-of-class activities, event, self-development.

Развитие творческих способностей личности является одной из актуальнейших проблем современной педагогики, так как на сегодняшний день основной характер парадигмы педагогической системы высшего образования заключается в ориентации субъектов деятельности на творческий поиск.

Вести целенаправленную работу по развитию творческих способностей студентов, изучающих русский язык как иностранный (далее РКИ) во время их обучения в вузе чрезвычайно важно, поскольку данный процесс не только повышает общий уровень культуры учащихся, является одним из способов мотивации и пробуждения интереса к предмету, позволяет выявить индивидуальные качества каждого учащегося, но и, в итоге, помогает целесообразно и правильно пользоваться языковыми средствами для выражения своих мыслей на русском языке, что и является конечной целью изучения РКИ.

Изучением творческих способностей учащихся занимались отечественные и зарубежные исследователи, такие как Г.С. Альшуллер, И.М. Верткин, Т. Бьюзен, А.А. Вербицкий, Г.И. Иванов, Б.И. Коротяев, Н.Ю. Посталюк, Ф.Л. Ратнер [1-7].

Работа по развитию творческих способностей оказывает неоценимую помощь в осуществлении многих учебно-воспитательных задач, а также в достижении некоторых дидактических целей, которые ставит перед собой преподаватель, а именно, усвоение и закрепление материала, пройденного на аудиторных занятиях, систематизация знаний и самостоятельное овладение новыми

умениями и навыками, выработка способности к самостоятельной образовательной деятельности.

Условия, средства и методы развития творческих способностей раскрыты в работах А.В. Хуторского, М.М. Кашапова, А.А. Кирсанова, Т.Т. Сидельниковой, Г.А. Халюшовой, В.В. Хамматовой, М.А. Холодной, И.И. Игнатенко, О.В. Чаплыгиной, Д.В. Чернилевского, Э. Боно [8-18] и многих других исследователей [19-23]. Все авторы отмечают тот факт, что развитие творческой восприимчивости личности является одной из основных задач в подготовке специалиста любого профиля, однако, потенциал дисциплины РКИ для развития творческих способностей в системе высшего профессионального образования не исследован в полной мере.

Цель данной статьи – представить средства и методы развития творческого потенциала иностранных учащихся, которые можно использовать на занятиях по РКИ в неязыковом вузе.

В.М. Чиркова выделяет развитие творческого потенциала студента-медика в качестве одного из главных условий, способствующих активному изучению РКИ, в связи с тем, что развивающее обучение, в котором есть место для творчества отвечает образовательным, развивающим и воспитательным задачам профессиональной подготовки будущего специалиста, воспитывает личность с высоким уровнем инициативности, критичности и потребности в самоанализе и самосовершенствовании [24].

На основе многолетнего опыта работы в медицин-

ском вузе с иностранными студентами, изучающими РКИ, можно выделить два основных направления развития творческого потенциала данной группы учащихся: это аудиторная и внеаудиторная деятельность.

Несомненно, внеаудиторная деятельность содержит гораздо больший резерв для развития творческого потенциала студентов, нежели аудиторная, так как она не ограничена ни временем, ни тематикой и имеет большие возможности для осознания студентом себя как социокультурной личности, что ускоряет процесс его адаптации к жизни и обучению в российском вузе.

Понятие «внеаудиторная деятельность» широко используется в научно-педагогических источниках, но не имеет единственного общепризнанного толкования.

По нашему мнению, внеаудиторная деятельность, применительно к иностранным учащимся, изучающим РКИ – это особый вид креативной деятельности иностранного студента и преподавателя, направленной на приобретение иностранным учащимся новых знаний, умений и навыков по русскому языку, используемых в дальнейшем при обучении, а также вне учебного пространства.

Отличительными особенностями внеаудиторной работы, способствующими развитию творческого потенциала иностранных студентов, являются, во-первых, добровольное и активное участие студентов во внеаудиторной деятельности; во-вторых, выбор вида внеаудиторного мероприятия остается за учащимися, согласно их потребностям, уровню языковой подготовки, желаниям реализовать свои способности; в-третьих, преподаватель не оценивает успехи студентов, а выступает в качестве сподвижника, открывая для них новые возможности самореализации, самообразования и самоконтроля.

Роль преподавателя в этом процессе главенствующая, хотя самим субъектом деятельности выступает студент, но, именно педагог должен дать ему шанс раскрыться творчески, поверить в его способности, мотивировать и стимулировать его деятельность, создать ситуацию успеха и перейти от педагогического влияния на личностное взаимодействие.

С целью раскрытия творческих способностей студентов, формирования их социокультурной компетенции, совершенствования знаний по РКИ в Курском государственном медицинском университете на кафедре русского языка и культуры речи проводятся различные внеаудиторные мероприятия кафедрального, факультетского, университетского и междууниверситетского уровня.

В настоящее время в КГМУ получают высшее образование представители более чем сорока стран ближнего и дальнего зарубежья. Студенты всех стран проявляют интерес к творческим заданиям и вносят свой вклад в процесс подготовки внеаудиторных мероприятий.

Студенты из ближнего зарубежья более инициативны, что связано, прежде всего, с изначально высоким уровнем языковой подготовки. Тем не менее, учащиеся из Нигерии, Намибии, ЮАР, Индии, Бразилии, Малайзии, Шри-Ланки, Таиланда активно проявляют себя в различных мероприятиях.

Примерами кафедральных мероприятий, в которых с большим удовольствием принимают активное участие абсолютно все иностранные студенты, являются праздники, отмечаемые в России: Новый год, 8 марта, День Победы и другие, где учащиеся знакомятся с русскими национальными традициями и культурными ценностями, что способствует их более глубокому пониманию русского менталитета, снятия психологического барьера при общении с русскими людьми.

С целью коммуникативного сближения русских и иностранных студентов на кафедре русского языка было организовано заседание студенческого интернационального клуба «Мосты дружбы».

Встреча проходила в неформальной обстановке и приобрела характер широкого русского чаепития, на котором у иностранных учащихся была возможность не

только познакомиться со студентами из России, но и более подробно узнать о традициях и культуре страны, в которой они проживают.

Для студентов из Малайзии, Нигерии и Бразилии, которым трудно завязать знакомство с людьми из принимающей страны, было интересно увидеть своих русских коллег по учебе в неофициальной обстановке чаепития и узнать об этой традиции не из книг, кино и телевидения, а самим принять участие в данной церемонии.

Студенты факультета экономики и менеджмента рассказали о традиции чаепития на Руси, сделали не только видеопрезентацию, но и представили традиционные блюда русской кухни, которые подаются к чаю. В свою очередь иностранные учащиеся – члены международного клуба познакомил собравшихся со своей традиционной выпечкой: малайзийскими печеньями кесари бхат и своеобразным местным аналогом «Рафаэлло» - онде-онде, а также нигерийскими оладьями акара. Именно на таких встречах происходит соединение изучения языка с досугом, что обеспечивает мотивацию учащихся к коммуникации вне учебного процесса.

Студенты узнают о культуре, истории и традициях России, представляют культуру своей страны, используя языковые средства русского языка в процессе коммуникации. Таким образом, за счет новой тематики и проблематики речевого общения, которое выходит за рамки учебных программ, происходит приобретение социокультурных знаний и умений, так необходимых в многонациональной аудитории.

Социокультурная компетенция играет одну из важнейших ролей при обучении иностранных учащихся, еще и потому что данный вид компетенции подразумевает преодоление ксенофобии и существующих стереотипов, а также воспитание толерантности к представителям другого языка и других культур.

По мнению М. В. Латухиной, социокультурная компетенция предполагает знание о том, что язык может быть средством передачи культурного опыта страны, отражением исторических изменений, а также знание норм речевого поведения в зависимости от коммуникативной ситуации [25].

Формированию социокультурной компетенции иностранных учащихся, изучающих РКИ, способствует знакомство с творчеством известных русских писателей и поэтов. В конце учебного года, в день рождения А.С. Пушкина, 6 июня проходят традиционные ежегодные «Пушкинские чтения», проводимые кафедрой русского языка и культуры речи и Центром культуры и досуга КГМУ.

Цель данного мероприятия не только порадовать зрителей интересной и разнообразной концертной программой, но и познакомить иностранных студентов с творчеством великого русского поэта, писателя и драматурга, имя которого связывают не только с привнесенным им богатейшим литературным наследием, но и со становлением современного национального языка как такового.

В «Пушкинских чтениях» участвуют не только учащиеся вуза, но также приглашаются курские школьники, у которых общение с иностранными студентами вызывает особый интерес.

Иностранные учащиеся также с большим желанием общаются с русскими школьниками, так как, во-первых, с ними проще вступить в коммуникацию, нежели со своими сверстниками – русскими студентами или преподавателями, а во-вторых, детская лексика проста в понимании, что особенно важно на начальном этапе обучения, когда уровень знания русского языка не очень высок.

При невысоком уровне русского языка у студентов-иностранцев на начальной ступени обучения РКИ, тяжело планировать какие-либо мероприятия, требующие монологической или диалогической речи.

Огромной популярностью пользуются вечера, конкурсы и концерты, на которых иностранные учащиеся могут представить национальную культуру своей стра-

ны, творчески проявить себя.

Творческий вечер, организованный студентами-нигерийцами и их преподавателями прошел в этом году на кафедре русского языка и культуры речи КГМУ 1 октября.

На нем присутствовали не только представители Нигерии, но и другие иностранные учащиеся, которые захотели узнать больше о традициях и обычаях этой африканской страны, которые отражаются в песнях, танцах, играх, стихах и сказках.

Студентами была подготовлена видеопрезентация на русском языке, рассказывающая о том, как в 1960 году Нигерия получила независимость от Великобритании и какую роль это сыграло в жизни населения и развития страны, а также об особенностях ежегодного празднования Дня независимости.

Чтобы презентация не была голословной, студенты не просто рассказали, а показали, как они отмечают этот государственный праздник. В завершении торжества зал превратился в импровизированный подиум, на который взойшли оборотистые представительницы Нигерии в национальных костюмах из разных штатов федеративной республики.

Вовлеченность в такие мероприятия позволяет студентам переключить внимание, снять напряжение, избежать монотонности и однообразия учебного процесса, повысить уверенность в себе и своих творческих способностях.

Студенты-иностранцы старших курсов с более высоким уровнем коммуникативной компетенции имеют возможность поучаствовать в межуниверситетских мероприятиях, проводимых различными вузами страны. Уже четвертый год студенты, изучающие РКИ на кафедре русского языка и культуры речи КГМУ, участвуют в фестивалях дружбы, проводимых Московским государственным университетом имени М.В. Ломоносова.

В нем принимают участие студенты, магистранты, аспиранты и стажёры, изучающие РКИ в вузах России и за рубежом. Каждый год онлайн-фестиваль посвящается определенной тематике. В этом году седьмой онлайн-фестиваль дружбы «Красота родного края», посвященный Году экологии, проходит в несколько этапов.

Отборочный этап включал в себя конкурс сочинений на такие темы, как «Жемчужина нашего края», «Зелёные города», «Глазами очевидца», «Необычный питомец» и другие.

По результатам конкурса – отборочного этапа, проводимом на кафедре русского языка и культуры речи КГМУ, стали победителями первого тура 6 иностранных студентов из Малайзии, Бразилии и Индии. В своих работах они продемонстрировали хорошее владение русской письменной речью, живость и эмоциональность повествования, творческий подход к изложению материала.

Следующим этапом для студентов станет парад-презентация, которая будет проходить в режиме онлайн, и цель его – представить природное и культурно-языковое разнообразие родных стран учащихся.

Участие в подобных мероприятиях дает возможность проявить себя в различных жанрах, попробовать в новой роли, выразить свои чувства, эмоции и мысли, познакомиться с активными творческими студентами, изучающими РКИ, в других вузах.

Все сказанное выше позволяет резюмировать, что раскрытие творческого потенциала иностранных студентов является неотъемлемой частью их обучения РКИ, но являясь сложным и трудоемким процессом, требует высокого педагогического мастерства от преподавателя и способности к саморазвитию и самообучению от учащегося.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Альтшуллер Г.С., Верткин И.М. Как стать гением. Жизненная стратегия творческой личности. Минск.: Беларусь, 1994. 480 с.

2. Бьюзен Т. Супермышление пер. с англ. Е.А. Самсонов. 4-е изд. Мн.: Попурри, 2007. 320 с.

3. Вербицкий А. А. Активное обучение в высшей школе: контекстный подход. М.: Высш.шк., 1991. 207 с.

4. Иванов Г. И. Формулы творчества или как научиться изобретать. М.: Форум, 2016. 304 с.

5. Коротяев Б.И. Учение процесс творческий: Книга для учителя: из опыта работы. 2-е изд. доп. и испр. М.: Просвещение, 1989. 159 с.

6. Посталюк Н.Ю. Проявление творческого стиля деятельности на уровне субъекта творчества. Профессиональное образование // Казанский педагогический журнал. 1996. №2. С. 33-45.

7. Ратнер Ф.Л. Дидактические концепции и современные тенденции развития творческих способностей студентов в научной деятельности за рубежом: Автореф. дис. д-ра пед. наук. Казань, 1997. 34с.

8. Хуторской А.В. Дидактическая эвристика. Теория и технология креативного обучения. М.: МГУ, 2003. 416 с.

9. Кашапов М.М. Психология творческого мышления профессионала. М.: ПЕРСЭ, 2006. 688 с.

10. Кирсанов А.А. Развитие творческой активности учащихся в педагогическом процессе. Казань: КГУ, 1993. 224 с.

11. Сидельникова Т.Т. Инновации в обучении социальным и гуманитарным дисциплинам: вопросы теории и практики на примере курса «Политология»: монография. Казань: Центр инновационных технологий, 2009. 352 с.

12. Халюшова Г.А. Развитие лингвистической креативности студента университета: дис. канд. пед. наук. Оренбург, 2005. 198 с.

13. Хамматова В.В. Формирование творческих способностей студентов в условиях технологического вуза. Казань: КГУ, 2004. 167 с.

14. Холодная М.А. Психология интеллекта. Парадоксы исследования. СПб: Питер, 2002. 272 с.

15. Игнатенко И.И. Раскрытие творческого потенциала личности студентов в процессе изучения иностранного языка: дис. канд. пед. наук. М.: 2006. 164 с.

16. Чаплыгина О.В. Педагогические условия развития творческой индивидуальности студентов (на примере изучения иностранного языка): дис. канд. пед. наук. Курск, 2003. 163 с.

17. Чернилевский Д.В. Креативная педагогика и психология. Учебное пособие для ВУЗов. М.: МГТА, 2001. 301 с.

18. Боно Э. Серьезное творческое мышление: пер.с англ. Д.Я. Онацкая. Мн.: Попурри, 2005. 416 с.

19. Стаценко Е.Р. Развитие творческой активности студентов вуза как педагогическая проблема // Самарский научный вестник. 2016. № 3 (16). С. 194-198.

20. Вострокнутов Е.В. Организационно-педагогические условия формирования профессионально-творческих компетенций студентов технического вуза в научно-исследовательской деятельности // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 102-107.

21. Белова Т.В., Ефимова Е.А. Формирование творческой самореализации будущего педагога как одно из условий адаптации к профессиональной педагогической деятельности // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 27-30.

22. Третьякова Е.М. Пути повышения эффективности творческой самостоятельной работы студентов // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 4. С. 111-113.

23. Степина Н.В. Коммуникативная креативность как способность к творческому общению в управлении хоровым коллективом // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 168-170.

24. Чиркова В.М. Развитие аналитических умений у студентов-медиков в процессе изучения русского языка как иностранного при подготовке к клинической прак-

тике : дис. канд. пед. наук. Курск, 2011. 233 с.

25. Латухина М. В. Понятие социокультурной компетенции в обучении английскому языку // Молодой ученый. 2014. №20. С.725-727.

*Статья поступила в редакцию 12.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ В АСПЕКТЕ  
РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

© 2017

**Винникова Ирина Сергеевна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры  
«Страхование, финансы и кредит»

**Кузнецова Екатерина Андреевна**, старший преподаватель кафедры  
«Страхование, финансы и кредит»

**Артемова Татьяна Олеговна**, студент

*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина  
(603004, Россия, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев 9, e-mail: Dzhi.a@list.ru)*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены актуальные направления развития страховой отрасли в России в аспекте развития экономических процессов. Определена тенденция современного развития и выявлены причины низкой заинтересованности населения в получении страховой защиты. Определены наиболее перспективные направления развития страхования. Рассмотрены перспективы страхования для физических лиц и бизнеса. На основе проведенного анализа стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года выдвинуты предположения о дальнейших изменениях в страховой отрасли в целом и в соотношениях добровольного и обязательного страхования в общей совокупности результатов страховой деятельности. Отдельно затронут вопрос повышения финансовой грамотности населения, как основного фактора влияющего на развитие сегмента добровольного страхования. На основе проведенного анализа динамики развития отраслей сделан прогноз роста агро-страхования, как одной из защитных мер в сфере сельского хозяйства. Определена роль государства в развитии спроса на страховые услуги. Отдельно затронут вопрос изменения инновационного климата в стране на фоне растущих финансовых потребностей производства. Выявленная динамика также в перспективе должна положительно отразиться на востребованности определенных видов договоров добровольного страхования.

**Ключевые слова:** страхование, направление развития, экономический фактор, финансовый показатель, банковская деятельность, страховая сфера, агрострахование, обязательное страхование, добровольное страхование, государственная стратегия развития, инновационное развитие, методический комплекс, автоматизированная система обработки данных, инвестиционная деятельность, государственное регулирование.

ACTUAL DIRECTIONS OF INSURANCE DEVELOPMENT IN RUSSIA IN THE ASPECT  
OF DEVELOPMENT OF ECONOMIC PROCESSES

© 2017

**Vinnikova Irina Sergeevna**, candidate of economic sciences, associate professor  
of the department "Insurance, finance and credit"

**Kuznetsova Ekaterina Andreevna**, senior lecturer of the department  
"Insurance, finance and credit"

**Artemova Tat'jana Olegovna**, student

*Nizhny Novgorod State Pedagogical University named after Kozma Minin  
(603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street 9, e-mail: Dzhi.a@list.ru)*

**Abstract.** In this article, the current trends in the development of the insurance industry in Russia in the aspect of the development of economic processes are considered. The tendency of modern development is defined and the reasons of low interest of the population in obtaining insurance protection are revealed. The most perspective directions of development of insurance are determined. Prospects of insurance for individuals and business are considered. Based on the analysis of the strategy of development of insurance activity in the Russian Federation until 2020, there are suggestions of further changes in the insurance industry as a whole and in the ratio of voluntary and compulsory insurance in the total aggregate of the results of insurance activities. The issue of increasing the financial literacy of the population, as the main factor affecting the development of the voluntary insurance segment, has been separately touched upon. Based on the analysis of the dynamics of the development of the industries, the forecast of the growth of agricultural insurance has been made, as one of the protective measures in the sphere of agriculture. The role of the state in the development of demand for insurance services has been determined. The issue of changing the innovation climate in the country is also touched upon against the background of the growing financial needs of production. The revealed dynamics also in the long term should positively affect the demand for certain types of voluntary insurance contracts.

**Keywords:** insurance, direction of development, economic factor, financial indicator, banking, insurance, agri-insurance, compulsory insurance, voluntary insurance, state development strategy, innovative development, methodical complex, automated data processing system, investment activity, state regulation.

В современном обществе отношения между физическими и юридическими лицами в отношении имущественных и финансовых интересов регулируются с помощью правовых и экономических инструментов различного вида. Сфера защиты имущественных, финансовых и личных интересов граждан принято относить к категории страховой защиты, т.е. тем рискам, которые покрываются договорами страхования. Страхование, в понимании современного общества - это означает эффективный метод возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством распределения величины убытка между многими лицами, участвующими в страховом процессе (страховой совокупностью) [1-3].

Для большинства людей страхование – это гарант спокойствия за свои финансовые и имущественные ресурсы. Человек спокоен – застрахован от любых неблагоприятных ситуаций, рисков и потерь. Устойчивая

система страхования означает и то, что человек, вложивший деньги, имущество и другие ценности, может быть уверен в их целостности и сохранности, что при наступлении страхового случая, затрагивающего жизнь, здоровье или имущество страхователя все материальные затраты по договору страхования.

Несмотря на активную и интенсивно развивающуюся экономическую деятельность в нашей стране, за последние несколько лет сфера страхования не претерпела глобальных изменений [4-5]. Экономические кризисы, спады и подъемы, нестабильность банковской и финансовой систем негативно влияют на развитие страховой деятельности. Помимо этого, присутствует еще один немаловажный фактор – человеческий. В том случае если у граждан возникает страх за свое имущество и денежные средства, то чувство неуверенности в завтрашнем дне и неопределенность, провоцируют отказ от страхования.

Вместе с этим, в любой деятельности, даже демонстрирующей отрицательную динамику, всегда есть определенный вектор развития, реализация которого способна принести пользу экономике государства в целом.

Определить актуальные направления страхования в России, будучи не специалистом и не экспертом в данной области проблематично. Тем не менее, на государственном уровне разработана программа по продвижению наиболее актуальных и перспективных на данном этапе направлениях страхования на ближайшие несколько лет. Распоряжением Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293р была утверждена Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года [6].

На настоящий момент в России главным приоритетом является дальнейшее улучшение инвестиционного климата и увеличение конкурентоспособности финансового рынка. Эта задача невозможна без совместного развития страховой и банковской отраслей [7-8].

В любой сфере услуг, в частности и страховой, особенно важно качество услуг, оказываемых населению. Для предоставления качественной страховой услуги необходима тщательная оценка объектов, рисков, причиненного вреда, последствий страхового случая. Эта задача целиком и полностью возложена на страховых актуариев, брокеров и агентов. При этом их деятельность в нашей стране до сих пор не подчинена строгому регламенту. Исходя из данной ситуации, вероятнее всего предположить, что одним из направлений развития страховой деятельности будет формирование и упрочение законодательной базы.

Одним из приоритетных направлений в обозримой перспективе является обязательное страхование. В данный момент именно оно является главным источником прироста объемов страховой премии в страховых компаниях. Проблема заключается в экстенсивном росте, а отрасли необходима интенсивная динамика.

Важной особенностью развития обязательного страхования на перспективу должно быть соблюдение четкого разделения страхования на добровольное и обязательное в соответствии со статьей 927 Гражданского кодекса Российской Федерации. К обязательному страхованию следует прибегать лишь в случаях, когда оно является наиболее эффективным способом решения общественно значимых проблем. Поэтому планируется перейти к государственному регулированию страховых тарифов, их мониторингу [9].

С ростом в сфере здравоохранения частных лечебных учреждений и клиник, вопрос медицинского страхования особенно актуален. Эксперты предполагают, что это направление будет развиваться и дальше в рамках повышения значимости страховых медицинских организаций. Возможно, системы обязательного и добровольного медицинского страхования будут взаимодействовать. Добровольное медицинское страхование будет означать значительное повышение степени доверия населения к страховой деятельности в целом [10-11].

Экономические показатели на автомобильном рынке также не снижаются, чем и определяется повышенное внимание к обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Совершенствование направления будет выражаться во внедрении единой системы оценки ущерба и убытков, системы возмещения убытков, системы тарифов по обязательному страхованию. Внедрение такой системы призвано значительно облегчить жизнь, как владельцам транспортных средств, так и страховым специалистам. Любое упрощение системы ведет к ее популяризации в массах.

Основными направлениями совершенствования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств являются: внедрение единого методического комплекса оценки причинного ущерба и определения размеров убытков; создание автоматизированной системы сбора и обработки данных

[12].

Чтобы страхование в России перешло на новый уровень, интенсивный путь развития, важно активно направлять развитие добровольного страхования. Новые условия добровольного страхования, новые страховые продукты позволят добиться новых качественных изменений в системе страхования в целом. Добровольное страхование подразумевает, что гражданин осознанно и осознанно, с определенным уровнем финансовой грамотности подходит к вопросу сохранения своих средств, ценностей, ресурсов, здоровья и жизни.

Еще одним направлением является расширение сферы деятельности субъектов страхового дела. Немаловажным аспектом расширения сферы деятельности субъектов страхового дела является комплексное развитие взаимного страхования, которое может стать эффективным и доступным инструментом страховой защиты для граждан России, субъектов малого и среднего предпринимательства, а также объединения страховых интересов юридических лиц по профессиональному признаку.

Риски имеют в страховании определяющее значение. При этом риски имеют значение абсолютно для всех субъектов и сторон страховой деятельности. Любое положительное изменение всегда связано со снижением рисков. Поэтому планируется решить вопрос оптимизации системы управления рисками за счет бюджетных средств. Государство является одним из крупнейших страхователей и за счет бюджетных средств осуществляется значительное количество видов личного страхования, а также имущественного страхования [13].

Постепенное развитие сельскохозяйственного сектора в экономике также не остается без внимания. Для развития данного направления планируется выделить бюджетные средства на сельскохозяйственное страхование, оказать государственную поддержку [14, 15].

Одним из важнейших направлений развития страховой деятельности, позволяющим повысить доверие граждан и организаций к страховщикам и институту страхования в целом, популяризировать добровольное страхование, удовлетворить массовые потребности в страховых услугах и повысить качество предоставляемых страховых услуг, обеспечив добросовестную конкурентивную конкуренцию субъектов страхового дела, является защита прав потребителей [16].

Страховая культура потребителей в России в целом ниже, чем в ряде европейских стран. Услугами страхования пользуется еще меньший процент граждан. Это связано с недостаточной квалификацией кадров, низким уровнем жизни населения, недостаточным уровнем финансовой грамотности. В ближайшей перспективе государством планируется принятие мер для решения проблемы доверия граждан к страхованию.

Также есть мнение о том, что уровень качества жизни и степень развития такой отрасли как страхование достаточно тесно связаны. Чем выше уровень качества жизни населения, тем активнее население готово сотрудничать со страховыми агентами, брокерами, специалистами, особенно в сфере добровольного страхования. В свою очередь, активное развитие страховой деятельности дает определенные гарантии населения, повышает степень уверенности в сохранности ценностей и уверенности в завтрашнем дне. Именно поэтому государственная власть обращает пристальное внимание на развитие страховой деятельности.

Любому государству в рамках развития экономики, банковской и страховой деятельности особенно важна роль на международном рынке. В данном направлении планируется дальнейшее усиление инвестиционной привлекательности. Именно инвестиционная привлекательность позволяет увеличивать темпы экономического развития, а с ними и возможности для развития страхования [17]. Каждый зарубежный производитель заинтересован в страховании вкладываемых ресурсов. То есть за счет

прироста инвестиций в экономику можно обеспечить экстенсивный и интенсивный рост страховой деятельности. В рамках сотрудничества со странами - членами Единого экономического пространства, Евразийского экономического сообщества и Европейского экономического сообщества следует продолжить интеграционные процессы отдельных сегментов национальных страховых рынков, создать правовые основы в рамках сотрудничества в сфере страхования между Российской Федерацией и иными международными организациями по аналогии с Европейским союзом [18-22].

Таким образом, развитие страховой деятельности неразрывно связано с экономической деятельностью страны. Также любые изменения в деятельности государства, либо изменения в отрасли одинаково сильно оказывают взаимное влияние. Нужно учитывать и человеческий фактор: благосостояние населения, уровень страховой, финансовой и экономической грамотности, степень уверенности в завтрашнем дне. Стабильность экономических процессов благотворно влияет на развитие страхования. Именно поэтому оправданным и актуальным является прогнозирование новых направлений страхования и разработка мер, направленных на развитие приоритетных направлений.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Алиев О.М., Атакаев А.З. Развитие российской страхового рынка. Фундаментальные исследования. 2016. № 12-5. С. 1034-1038.
2. Драбенко В. А. Развитие системы страхования в России: от зарождения до наших дней//Журнал правовых и экономических исследований. -2008. -№ 3. -С. 60.
3. Курылева О.И., Огородова М.В. Пути повышения эффективности деятельности страховой компании : Монография/О.И.Курылева, М.В, Огородова. -Н.Новгород: Изд-во ВГИПУ, 2009. -149с. -ISBN: 978-5-88820-504-4.
4. Ахвледиани Ю.Т. Развитие страховой системы в современных условиях//Известия российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2011 №5. С.18-23.
5. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Хачатрян Л.А., Сидорова Е.В. Современные аспекты развития страховой отрасли. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 5-2. С. 292-295.
6. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года. От 22 июля 2013 года. № 1293 –р.
7. Кузнецова Е.А. Реализация инновационных проектов предприятий посредством формирования промышленно-страховых комплексов. Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал). 2015. № 5 (49). С. 665-672.
8. Курилов К.Ю. Процедура участия инвестора в управлении организациями, осуществляющими инновационные проекты. Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 95-98.
9. Филичкина Ю.Ю., Журавлева О.Г. Развитие рынка обязательного страхования автогражданской ответственности в России//Финансы и кредит. 2015. №36. С. 43-54
10. Огородова М.В., Курылева О.И., Куль Т.Н. О современных проблемах системы обязательного страхования в РФ//Вестник Мининского университета. 2016. № 1-1 (13). С. 11.
11. Лодягин А.Д., Кузнецова Е.А. Математические модели в страховании: модель, основанная на биномиальном распределении числа аварий//В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 179-181.
12. Власова О.Д. Современное состояние и перспективы развития рынка ОСАГО//Молодой ученый. 2015. №8. С. 492-495
13. Моисеев А.В., Киндаев А.Ю. Управление рисками страховой компании на основе информационной модели//Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент 2015. №4. С. 181-189.
14. Чирва О.Г., Осьмеркина Н.М. Основные инструменты минимизации рисков в сельском хозяйстве// Карельский научный журнал. 2014. № 3. С. 88-92.
15. Петрова С.Ю. Эффективная система сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой // Вестник НГИЭИ. 2014. № 3 (34). С. 85-94.
16. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Перспективы развития страховой отрасли на базе промышленного сектора России. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 12-5. С. 871-874.
17. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Шпилевская Е.В. Страхование как инструмент в оценке инвестиционных проектов//Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2016. №10 (77). С. 34-37.
18. Никулина Н.Н. Бизнес-процессы в страховом предпринимательстве: сущность, классификация и способы их моделирования//Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. №1. С. 25-37.
19. Чирва О.Г., Осьмеркина Н.Н. Необходимость создания обществ взаимного страхования в Украине // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 1. С. 107-109.
20. Черепанов С.В. Страхование как инструмент социальной защиты работников в системе корпоративной социальной ответственности // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 2 (26). С. 147-151.
21. Быкова Н.Н. Сущность страхования и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе // Вестник НГИЭИ. 2016. № 12 (67). С. 139-144.
22. Сахирова Н.П. Методология управления развитием промышленного страхования в России. Вестник Университета (Государственный университет управления). 2014. № 9. С. 56-64.

*Статья поступила в редакцию 03.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 339.138

## ВЗГЛЯД РАБОТОДАТЕЛЯ НА «ON-LINE СПЕЦИАЛИСТА» ИЛИ КАЧЕСТВО ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ

© 2017

**Стефанова Наталья Александровна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Цифровая экономика»

**Ахунова Зарина Рафиловна**, студентка 4 курса кафедры «Цифровая экономика»  
Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики  
(443010, Россия, Самара, улица Льва Толстого, 23, e-mail: zam\_akh@bk.ru)

**Аннотация.** Актуальность изучения данной темы о качестве и развитии дистанционного обучения заключается в том, что итоги общественного прогресса в настоящее время концентрируются в информационной сфере. В данной статье рассмотрена необходимость внедрения системы дистанционного обучения на рынке образовательных услуг, рассмотрены особенности. Приведены основные положительные и отрицательные моменты осуществления этой формы обучения. Перечислены и кратко описываются составляющие дистанционного обучения, где акцент делается на телекоммуникационный подход. Приведены основные направления развития дистанционного обучения, показаны отличия дистанционного обучения от традиционного. Представлена степень популярности дистанционного обучения в образовательном пространстве Российской Федерации и описан первый университет, который обучает только в дистанционной форме. Изучены мнения специалистов одних из крупных высших учебных заведений в мире с дистанционной формой образования и управляющего партнера крупной рекрутинговой компании. А также на основе результатов анализа мнений и опроса директоров и топ-менеджеров о специалистах, получивших образование при помощи дистанционных курсов, сделаны выводы о востребованности, качестве, квалификации данных специалистов на рынке труда и их взаимодействии с работодателями.

**Ключевые слова:** Обучение, дистанционное обучение, форма, технология, педагогические технологии, интернет, онлайн обучение, современные средства обучения, возможность, прогресс, образовательная платформа, саморегуляция, самоконтроль, самообразование, самостимуляция.

## THE EMPLOYER'S VIEW OF THE «ON-LINE SPECIALIST» OR THE QUALITY OF DISTANCE LEARNING

© 2017

**Stefanova Natalia Aleksandrovna**, Candidate of Science (Economics), Associate Professor  
of the Department "Digital Economy"

**Akhunova Zarina Rafilovna**, 4th year student of the department "Digital Economy"  
Povolzhskiy State University of Telecommunications and Informatics  
(443010, Russia, Samara, Lva Tolstogo St., 23, e-mail: zam\_akh@bk.ru)

**Abstract.** The relevance of studying this topic on the quality and development of distance learning lies in the fact that the results of social progress are currently concentrated in the information sphere. In this article, the need to introduce a distance learning system in the market of educational services is considered, features are considered. The main positive and negative aspects of this form of education are given. The components of distance learning are listed and briefly described, where the emphasis is on the telecommunication approach. The main directions of development of distance learning are given, the differences of distance learning from traditional are shown. The degree of popularity of distance learning in the educational space of the Russian Federation is presented and the first university is described, which teaches only in distance form. The opinions of specialists from some of the largest higher education institutions in the world with distance education and managing partner of a large recruiting company were studied. And based on the results of the analysis of opinions and interviews of directors and top managers about specialists who received education through distance courses, conclusions were drawn about the relevance, quality, qualifications of these specialists in the labor market and their interaction with employers.

**Keywords:** Training, distance learning, form, technology, pedagogical technologies, the Internet, online training, modern teaching aids, opportunity, progress, educational platform, self-regulation, self-control, self-education, self-stimulation.

С началом 21 века дистанционное образование набирает популярность во всем мире, поскольку оно позволяет сегодня создавать систему массового непрерывного самообучения, общего обмена информацией, независимо от наличия временных и пространственных поясов. Например, в России в период с 2004 года по 2016 год темпы роста рынка услуг дистанционного обучения выросли более чем в 50 раз (рис. 1.).

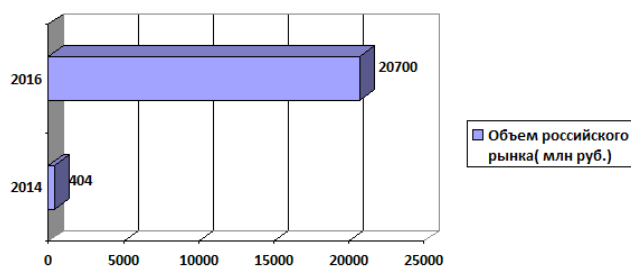


Рисунок 1 - Объём российского рынка дистанционного обучения в млн. руб.

Дистанционное обучение – это, прежде всего, взаимодействие учащихся и учителей между собой на расстоянии (дистанционно) посредством сети Интернет. То есть Интернет в настоящее время выступает так же и в

роли сервисной площадки [1]. Примером чего служит как раз и дистанционное обучение. При этом такое обучение воссоздает почти все характерные классическому учебному процессу компоненты (методы, цели, организационные формы, содержание и средства обучения) и реализуемое специфичными средствами телекоммуникационных технологий, предусматривающими интерактивность процесса обучения.

Стоит отметить, что дистанционное обучение – это в основном самостоятельная форма обучения, основными инструментами которой являются интерактивные информационные технологии [2-6].

Главным преимуществом дистанционного обучения является то, что это очень комфортная и гибкая форма обучения, поскольку оно обеспечивает:

- экономию времени (нет необходимости тратить время на поездки к месту учёбы);
- снижение расходов на проведение обучения (нет необходимости затрачивать средства на аренду помещений);
- возможность одновременного обучения большого числа учащихся;
- рост качества обучения за счет использования современных средств и технологий;
- мгновенный доступ к объёмным электронным библиотекам и базам знаний;

- образование единых, либо отраслевых образовательных сред и методик.

Полноценный курс дистанционного образования не только дает программу лекций, раскрывая студентам учебные материалы, но и формирует процесс обучения таким образом, чтобы образовательный процесс студентам был доступен и интересен. Ведь только обеспечив интерес к предметам, азарт и жажду знаний, возможно добиться от студентов хорошей успеваемости и «тягу» к знаниям.

Поэтому эффективная программа дистанционного образования обращена именно на глубокую вовлеченность и погруженность студентов в образовательный процесс и дальнейшее самообразование [7-11]. Несмотря на расхожие мнения, дистанционный курс образования не должен привносить в студентов чувство разобщенности, одиночества или изоляции. Напротив, самая оптимальная программа та, которая находит методы и приемы для создания атмосферы присутствия, сотрудничества и кооперации, на примере той, что представляют в данный момент многопользовательские онлайн игры.

Стандартная программа дистанционного образования обязана обладать огромным спектром методов доставки учебной информации студенту. Для чего и используются различные инструменты дистанционного обучения, такие как аудио/видео-конференции, интернет-чаты, электронная почта, телефоны/факс и др. Посредством них реализуется:

- чат-занятие – это учебные мероприятия, которые проводятся одновременно, то есть все участники обладают одновременным доступом к чату и педагогу и учащиеся. Во многих дистанционных учебных заведениях имеются, так называемые чат-школы и чат-кабинеты;

- веб-занятие – это уроки, лабораторные работы, семинары, конференции, деловые игры, практикумы и другие формы дистанционных учебных занятий с помощью возможностей сети Интернет. Допустимы как синхронные, так и асинхронные взаимодействия учеников и педагогов;

- телеконференция – это занятие проводится при помощи рассылок по электронной почте. Для учебных телеконференций свойственно достижение образовательных задач. Данный вид дистанционного обучения очень знаменит в Европе для получения дополнительного (второго) образования жителей ЕС. Студенты, систематически выполняя практические «домашние задания», приобретают навыки, совмещая теоретические знания с практическими упражнениями;

- телеприсутствие – это один из пробных способов дистанционного обучения на базе формирования атмосферы присутствия. То есть у обучаемых, находящихся вне помещения класса, формируется ощущение личного присутствия внутри аудитории.

При выборе дистанционной программы специалисты рекомендуют обратить внимание на следующее: полученные знания и навыки, возможности нетворкинга (социальная и профессиональная деятельность, направленная на то, чтобы с помощью круга друзей и знакомых максимально быстро и эффективно решать сложные жизненные задачи). Также выбирая программу, необходимо обратить внимание на количество очных семинаров и мероприятий, так как согласно Федеральному закону от 05.04.2013 N 44-ФЗ их общая продолжительность должна составлять как минимум 120 часов.

За рубежом открыто более 25 университетов, которые предлагают для студентов всего мира более 100 программ обучения. Большинство таких университетов находятся в США и Великобритании. Недавно в России также открыл свои двери первый цифровой университет – Университет НТИ «20.35». Учебный процесс в данном университете будет строиться на образовательных модулях и курсах от ведущих российских и зарубежных университетов. «В Университете НТИ «20.35» выразили желание участвовать многие ведущие вузы страны.

Первыми студентами университета станут сотрудники российских технологических компаний, участники рынка NeuroNet. [12]

Изолированность и меньшие по сравнению с традиционными программами возможности нетворкинга – это основные недостатки дистанционного обучения. Современные технологии предлагают возможность удаленно приобрести теоретические знания и общаться с преподавателем, но вот с групповой работой, участием в конструктивных дискуссиях дело обстоит сложнее. С таким недостатком приходится мириться, ведь оставить работу и уехать на 1,5-2 года могут очень немногие. «Фулл-тайм-программы могут позволить себе топ-менеджеры или собственники компаний, – говорит Михаил Торчинский, управляющий партнер рекрутинговой компании Marksman. – К тому же это дорогое удовольствие, так что сегодня большинство учится и работает одновременно». [13]

«За последние 10 лет отношение работодателей к дистанционным программам очень изменилось, – отмечает Сью Бич, менеджер программы дистанционного MBA Warwick Business School. – Если раньше к ним относились как к «бедному родственнику», то сегодня работодатели понимают, что люди, успешно закончившие такую программу, обладают такими ценными качествами, как способностью к самоорганизации, умением управлять собственным временем, умением работать в команде (в том числе и виртуальной), способностью применять теорию на практике и самомотивацией». [13]

«Гендиректор крупной международной консалтинговой компании недавно сказал мне, что ему больше нравится соискатели, которые получили MBA, совмещая работу и учебу, поскольку это потребовало больших усилий и упорства для достижения тех же результатов», – говорит Крис Ховарт, директор программ Школы менеджмента Royal Holloway, Лондонский университет. [13]

То есть анализ мнений современных работодателей на тему уровня квалификации «on-line специалиста» показал, что преимущества дистанционного обучения нивелируют все его недостатки, и кроме того, позволяют приобрести работнику ряд положительных и необходимых качеств.

Для того чтобы выяснить отношение работодателей к специалистам, окончившим дистанционно обучение, был проведен опрос среди директоров и менеджеров малых и средних предприятий. Опрос проводился посредством анкетирования. В опросе приняли участие 17 человек. Respondentам были задан следующий вопрос: «Приняли ли вы на работу специалиста, получившего образование посредством дистанционной формы обучения?». По итогам опроса были получены следующие результаты: 12 человек ответили «Да, конечно, если человек обладает всеми нужными навыками», 5 человек выбрали ответ «Нет, так как считаю данный тип обучения неприемлемым». Результаты опроса представлены на рис. 2.

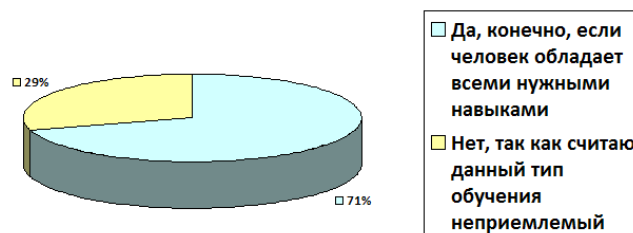


Рисунок 2 - Результаты опроса

По результатам данного исследования, можно сделать вывод, что работодатели не столько оценивают форму обучения, сколько квалификацию, опыт и умения специалиста.

В заключении можно сказать, что дистанционная

форма обучения набирает популярность, как в России, так и по всему миру. Работодателям, прежде всего, интересен не способ получения образования, а умение применить навыки, наработанные во время учебы. А интеграция процесса обучения и информационных технологий дает возможность развить унифицированную систему дистанционного образования в России, основанную на самоподготовке будущих специалистов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Стефанова Н.А. Куванова Т.С., Интернет как сервисная площадка // «Актуальные вопросы современной экономики» - Махачкала : изд-во: Некоммерческое партнерство «Дагестанский территориальный институт профессиональных бухгалтеров», 2017 - 5с

2. Гогицаева О.У., Кочисов В.К. Роль дистанционного образования в современных условиях // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2013. № 4. С. 10-12.

3. Вострокнутов Е.В., Волков С.Н., Адамский С.С., Мокиевская Н.Е., Зайцев В.А. Реализация образовательных дистанционных мультимедийных интернет-проектов // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2014. № 4. С. 66-70.

4. Иванова Т.Н. Тенденции и перспективы дистанционного образования // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 2 (11). С. 42-45.

5. Богданова А.В., Кондаурова И.К. Основные аспекты проблемы эффективной оценки качества учебных курсов, применяемых в дистанционном обучении // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 168-170.

6. Богданова А.В., Коновалова Е.Ю. Актуальные вопросы оценки качества дистанционных учебных курсов // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 79-83.

7. Есаулова И.В., Ягова Е.Ю. Информационно-коммуникационные технологии в процессе организации самостоятельной работы студентов при изучении математических дисциплин // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2013. Т. 2. № 11 (15). С. 66-71.

8. Ваганова О.И., Гладкова М.Н., Гладков А.В., Сундеева М.О., Татаренко М.А. Вебинар как средство организации самостоятельной работы студентов в условиях дистанционного обучения // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 31-34.

9. Третьякова Е.М. Организация самостоятельной работы студентов с применением новых информационных технологий // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 329-333.

10. Букушева А.В. Организация самостоятельной работы студентов при изучении компьютерной геометрии в LMS MOODLE // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 30-34.

11. Кандалова Г.А., Майорова Ю.А. Роль электронных учебных пособий в организации самостоятельной работы студентов при модульном подходе в обучении грамматике // Поволжский педагогический вестник. 2016. № 4 (13). С. 51-55.

12. АСИ представило первый в стране цифровой университет. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [https://indicator.ru/news/2017/11/07/pervyj-v-rossii-cifrovoj-universitet-asi/?utm\\_source=vksharing&utm\\_medium=social](https://indicator.ru/news/2017/11/07/pervyj-v-rossii-cifrovoj-universitet-asi/?utm_source=vksharing&utm_medium=social)

13. Отношение работодателей к дистанционно полученному диплому МВА. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rb.ru/article/otnoshenie-rabotodateley-k-distantcionno-poluchennomu-diplomu-mva/5380137.html>

*Статья поступила в редакцию 13.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

ОЦЕНКА РЕЗЕРВОВ УЛУЧШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

© 2017

**Беляев Сергей Александрович**, кандидат исторических наук, доцент кафедры экономики и менеджмента  
*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: serg-belyaev13@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье рассматривается проблема поиска резервов улучшения экономической деятельности в медицинском учреждении. В работе представлена позиция о приоритете поиска путей и методов рационального использования ресурсов в противовес их экономии и оптимизации, основанной на простом сокращении. Целью исследования являлось выявление сильных и слабых сторон на фоне имеющихся возможностей и угроз, позволяющих улучшить экономическую деятельность областного бюджетного учреждения здравоохранения «Центр медицинской профилактики». В условиях нестабильности внешней рыночной среды меры, реализуемые по функциональным направлениям, должны формироваться на сильных сторонах, которые представляют собой или формируют конкурентные преимущества ОБУЗ «ЦМП». В исследовании систематизированы в SWOT-матрице результаты оценки внешней и внутренней среды ОБУЗ «ЦМП», позволяющие выявить резервы улучшения экономической деятельности учреждения, которые следует классифицировать по двум видам относительно его ресурсного потенциала. Первый – это возможность за счет расширения определенных ресурсов, которые сейчас имеют недостаток в определенном количественно-качественном выражении ресурсов (что является слабой стороной организации), использовать возможность внешней среды в рамках реализации планируемых мероприятий. Второй – это имеющийся ресурсный потенциал, который не используется полностью или рационально. Направления реализации выявленных резервов должны учитывать специфику работы ОБУЗ «ЦМП» как профилактической и диагностической организации, с соответствующими ей особенностями внешней и внутренней среды.

**Ключевые слова:** здравоохранение, медицинское учреждение, медицинские услуги, SWOT-матрица, резервы экономической деятельности, эффективность.

THE RESERVES ESTIMATION OF ECONOMIC ACTIVITIES IMPROVEMENT  
OF MEDICAL INSTITUTIONS

© 2017

**Belyaev Sergei Aleksandrovich**, candidate of historical science, senior lecturer  
of the department of «Economics and management»  
*Kursk State Medical University*  
(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: serg-belyaev13@yandex.ru)

**Abstract.** The problem of search of improvement reserves of economic activities in a medical facility is considered in the article. Position on the priority of finding ways and methods of rational use of resources, as opposed to their savings and optimization, based on simple reductions presented in the article. The aim of the study was to identify strengths and weaknesses against the backdrop of the opportunities and threats that would improve the economic activity of the regional budget health care institution «Center of medical prevention». In conditions of an unstable external market environment measures, realized in functional direction, should be formed on the strengths that constitute or define competitive advantages OBUZ «CMP». The results of the estimation of external and internal environment OBUZ «CMP», allowing to reveal reserves for improvement of economic activities of companies are systematized in a SWOT-matrix in the research. They should be classified into two types relative to its resource potential. The first is the opportunity due to the expansion of certain resources, which now have the disadvantage in a specific quantity and quality of resources (which is a weakness of the organization), to use the opportunities of the external environment in the framework of implementation of planned activities. The second is the available resources which are not used fully or efficiently. Directions of implementation of the identified reserves should take into account the specifics of the OBUZ «CMP» as a preventive and diagnostic organization with corresponding features of the external and internal environment.

**Keywords:** health care, medical facility, medical services, SWOT-matrix, reserves of economic activity, efficiency.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* В современной рыночной экономике эффективность использования ресурсов является ключевым моментом жизнедеятельности организаций, отраслей, так как от ее уровня зависит эффективность работы как всей системы в целом, так и ее отдельных элементов. В связи с чем рациональное применение имеющейся в наличии ресурсной базы, направленное на рост эффективности ее использования, является важнейшим резервом улучшить результаты экономической деятельности медицинской организации.

Весьма редко в современной практике управления организациями в системе здравоохранения удается добиться высокого уровня реализации имеющегося у них ресурсного потенциала, что выражается в невозможности достигнуть поставленные конечные результаты экономической деятельности, а также приводит к падению качества предоставляемых медицинских услуг. В такой ситуации разница между результатами при полноценной реализации ресурсного потенциала и фактическими результатами и будет являться резервом улучшения экономической деятельности отдельного экономического субъекта. Поэтому сами подходы к выявлению резервов сводятся к корректной оценке текущей эффективности

организации деятельности и выявлению максимума, которого может достичь экономическая система при оптимальной организации использования ресурсов в процессе труда.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* По мнению В.З. Кучеренко [1,2], резервом улучшения экономической составляющей деятельности медицинской организации должно являться не экономия ресурсов, а поиск путей и методов их наиболее рационального использования для охраны здоровья населения.

Особенностью здравоохранения является то, что затраты на оказание медицинской помощи могут превысить ожидаемый экономический результат. Поэтому резервом улучшить экономическую составляющую деятельности медицинских организаций будет сокращение расходов без потери качества оказываемых медицинских услуг [3-5]. Добиться такого позволяет неуклонный рост уровня развития техники и технологий во всех сферах человеческой жизни, в том числе и здравоохранении [8-13]. Инновационный фактор всегда способствует снижению ресурсопотребления и ведет к оптимизации организационных аспектов как производства, так и оказания

услуг, способствуя сокращению финансовых затрат при росте качества продукции и услуг [14-23]. Это в полной мере справедливо для здравоохранения, причем, оптимизация затрат может происходить на фоне роста качества медицинской помощи, т.е. достигается как экономический, так и социальный эффект.

В контексте государственных затрат на здравоохранение экономическим бенефициаром будет являться и социально-экономические преимущества, например, от выздоровления трудоспособного человека. Это факт принесет для государства уменьшение потерь национального дохода от недопроизведенной продукции, т.е. в конечном счете это также будет представлять экономический эффект и резерв роста экономической эффективности экономики в целом. В противном же случае, если сокращение затрат без улучшения медицинского эффекта, то государство получает нетрудоспособного пенсионера или инвалида, которому необходимо выплачивать пенсию или пособие по инвалидности. Поэтому В.И. Стародубов и Д.В. Пивень [24] отмечают необходимость учета и значимость дополнительных экономических эффектов от выявления резервов улучшения экономической деятельности непосредственно в медицинских организациях. Более удачный пример из области спорта, когда выздоровление спортсменов это позволяет получить не только более высокие спортивные результаты для команд и в индивидуальных соревнованиях, но и зависящие от этого призовые выплаты, использовать свое имя в рекламных целях. Поэтому происходит бурное развитие в России медицинских организаций, экономическая деятельность которых специализируется именно на спортивной сфере [25,26].

В целом, методические подходы к оценке экономической эффективности сводятся к определению стоимости в разрезе конкретной медицинской услуги или определенных медицинских мероприятий или выражаются в размере ущерба, который может быть нанесен заболеваниями [27,28]. Это определяет применение стоимостных показателей, которые и позволяют оценивать экономическую эффективность здравоохранения. В результате, в ряде случаев меры связанные с возможным устранением негативных факторов определяют резерв экономической деятельности медицинской организации или возможный экономический эффект.

Пивень Д.В. [29] в качестве индикаторов, позволяющие выявить резервы в области использования финансовых и материальных ресурсов, выделяет:

- достаточные объемы выделяемых финансовых средств, необходимых для решения конкретных задач;
- своевременное поступление финансовых средств;
- оптимальную по структуре, качеству и эффективности, продукцию или услуги, закупаемые для нужд здравоохранения;
- своевременное поступление приобретаемой продукции и услуг;
- рациональное использование приобретаемой продукции;
- медицинскую и экономическую эффективность от использования полученных ресурсов или приобретенных услуг.

При оценке резерва экономической деятельности можно использовать подход сопоставления с индикативными, нормативными, базисными или показателями конкурентов. Соответственно имеющаяся разница может быть резервом, который имеет организация как экономическая система совокупности ее факторов. Другой вопрос - это выявление резервов улучшения экономической деятельности или систематизация проведенных расчетов и результатов анализа в общей сводной таблице. Наиболее удобным и часто используемым в практике исследований методом является составление SWOT-матрицы, объединяющая в себе совокупность сильных и слабых сторон, а также возможностей и угроз [30-34].

*Формирование целей статьи (постановка задания).*

Выявить резервы из сильных и слабых сторон на фоне имеющихся возможностей и угроз, позволяющих улучшить экономическую деятельность областного бюджетного учреждения здравоохранения «Центр медицинской профилактики» (в дальнейшем ОБУЗ ЦМП).

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Формирование резервов должно осуществляться по функциональным направлениям деятельности медицинской организации, с учетом ее текущего состояния и стратегического развития. При этом для каждого функционального направления формируется комплекс работ, который, являясь частью общей системы, должен внести свой вклад в развитие общего потенциала и эффективности медицинской организации. Мы считаем, что разработка и внедрение системы организации управления выявленными резервами экономической деятельности ОБУЗ «ЦМП» позволит разрешить указанную проблему.

Основная цель такой системы управления заключается в восстановлении и укреплении экономической устойчивости организации путем наиболее полной реализации резервов ее роста. Резервы роста в свою очередь определяются на основе комплексной оценки, диагностики и анализа экономической устойчивости. В зависимости от значимости выявленных резервов роста устойчивости в рамках системы будут формироваться мероприятия по функциональным направлениям деятельности медицинской организации. Перечень функциональных направлений деятельности устанавливается руководством медицинской организации в зависимости от конкретной ситуации.

Таблица 1 – SWOT-матрица ОБУЗ «ЦМП»

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 60% врачебного персонала с высшей и первой категорией;</li> <li>- высокий уровень сертифицированности СМП и врачей;</li> <li>- стабильный состав персонала;</li> <li>- обеспечен значительный прирост заработной платы по учреждению всех категорий персонала;</li> <li>- наличие отделений диагностики, спортивной медицины и лечебно-профилактической физкультуры;</li> <li>- получение целевых субсидий;</li> <li>- увеличение числа оказываемых услуг по государственному заданию;</li> <li>- выполнение плана по расходам.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- полный износ недвижимого имущества и низкая доля остаточной стоимости движимого имущества;</li> <li>- 63% среднего медицинского персонала без категории;</li> <li>- нет высокотехнологичного оборудования и финансирования на его приобретение;</li> <li>- малый объем поступлений от оказания платных услуг;</li> <li>- незначительное поступление материальных запасов;</li> <li>- нехватка финансовых поступлений на приобретение нового оборудования</li> </ul>
Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> <li>- положительные тенденции в изменении демографических показателей;</li> <li>- реализация государственных программ, «дорожной карты», указов президента в сфере здравоохранения;</li> <li>- популяризация массового, развитие детского и профессионального спорта;</li> <li>- увеличение числа профилактических услуг в области;</li> <li>- тенденция сокращения уровня заболеваемости;</li> <li>- переход к стационарзамещающим технологиям;</li> <li>- растет уровень среднедушевых доходов и потребительских расходов населения;</li> <li>- стабильный прирост величины рынка услуг в регионе;</li> <li>- наметился миграционный прирост населения;</li> <li>- проведение модернизации в сфере здравоохранения.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- структурный кризис в экономике страны, приведший к секвестру бюджетных расходов и снижению прямых инвестиций в экономику;</li> <li>- падение уровня жизни населения;</li> <li>- дотационный характер Курской области;</li> <li>- сокращение числа медицинских кадров и уровня их обеспеченности в регионе;</li> <li>- по-прежнему уровень смертности превышает рождаемость, определяя естественную убыль населения;</li> <li>- рост числа инвалидов в расчете на 1000 человек населения;</li> <li>- рост уровня конкуренции в секторе оказания платных медицинских диагностических услуг.</li> </ul>

Направления реализации выявленных резервов должны учитывать специфику работы ОБУЗ «ЦМП» как профилактического и диагностического учреждения, а также соответствующими ему особенностями внешней

и внутренней среды. При этом общие принципы (точности, доступности, релевантности процедур анализа, объективности анализа и практической направленности анализа) и подходы к управлению должны быть направлены на реализацию генеральной стратегии развития ОБУЗ «ЦМП». Поэтому выявление направлений использования резервов следует исходя из их комплексного учета, который возможно осуществить на основе систематизации совокупности сильных и слабых сторон ОБУЗ «ЦМП», а также возможности и угрозы внешней среды, представленных в SWOT-матрице (таблица 1).

Эффективное управление выявленными резервами экономической деятельности медицинской организации возможно при своевременном и адекватном выполнении намеченных в системе мероприятий. В условиях нестабильности внешней рыночной среды меры, реализуемые по функциональным направлениям, должны формироваться на сильных сторонах или конкурентных преимуществах ОБУЗ «ЦМП». Другими словами, должны быть сформированы варианты реализации мероприятий, внедрение которых при определенных условиях в наибольшей мере будет обеспечивать реализацию резервов роста экономической деятельности, способствующих стратегическому развитию ОБУЗ «ЦМП».

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Согласно полученным результатам оценки внешней и внутренней среды ОБУЗ «ЦМП» резервы улучшения экономической деятельности можно классифицировать на два вида относительно ресурсного потенциала организации. Первый - это возможность за счет расширения определенных ресурсов, которые сейчас имеют недостаток в определенном количественно-качественном выражении ресурсов (что является слабой стороной организации), использовать возможности внешней среды в рамках реализации планируемых мероприятий. Второй - это имеющийся ресурсный потенциал, который не используется полноценно или рационально.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Общественное здоровье и здравоохранение, экономика здравоохранения: учебник / Под общ. ред. Кучеренко В.З. – Том 1. – М.: «ГЭОТАР-Медиа». - 2013. – 688 с.
2. Общественное здоровье и здравоохранение, экономика здравоохранения: учебник / Под общ. ред. Кучеренко В.З. – Том 2. – М.: «ГЭОТАР-Медиа». - 2013. – 160 с.
3. Исследование взаимосвязи социально-экономических факторов развития системы здравоохранения региона / Зюкин Д.А., Репринцева Е.В., Сергеева Н.М., Перькова Е.Ю., Галкина Н.Г // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 1-2. С. 218-221.
4. Страхова О.А., Швецова О.А., Кузьминкова М.Н., Соколова М.А. Стратегическое управление в многопрофильном медицинском центре // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 1 (25). С. 123-129.
5. Сергеева Н.М. О подходах к оценке эффективности функционирования медицинских организаций // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 2-1. С. 72-76.
6. Демченко С.Г., Файзханова А.Л. В конкурентной борьбе муниципальные медицинские учреждения играют частным // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 3 (27). С. 89-96.
7. Вертакова Ю.В., Власова О.В. Методический подход к оценке стратегического потенциала системы здравоохранения региона // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2013. № 6 (84). С. 24-28.
8. Репринцева Е.В. Комплексное исследование материально-технического обеспечения лечебного учреждения // Научный альманах Центрального Черноземья. 2014. № 2. С. 100-102.

9. Гусейнова И.Р. Актуальные проблемы состояния и развития материально-технического обеспечения отечественного здравоохранения // Экономика и социум. 2013. № 2-1 (7). С. 460-464.

10. Чердниченко И.А., Гусейнова И.Р. Актуальные проблемы материально-технического обеспечения отечественного здравоохранения // Аспирант и соискатель. 2013. № 3 (75). С. 20-22.

11. Бершадская Е.Г., Соколов Н.С. Использование компьютерного моделирования и оптимизации для управления распределением медицинских препаратов в системе лечебных учреждений // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2012. № 5 (09). С. 188-191.

12. Антонова Н.Л. Модели взаимодействия врачей и пациентов в системе медицинского обслуживания // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 272-274.

13. Позднякова Т.Н., Трущинская Е.В. Методика оценки конкурентоспособности медицинской техники // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. Т. 2. № 1 (23). С. 309-315.

14. Обоснование приоритетных путей инновационного развития сельскохозяйственного производства: монография / Пожидаева Н.А., Зюкин Д.А. Курск: Деловая полиграфия. 2015. 188 с.

15. О значении и роли инновационной восприимчивости в развитии экономики региона / Зюкин Д.А., Святова О.В., Пожидаева Н.А., Левченко В.А. // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2014. № 9. С. 23-25.

16. Нотфуллина Г.Н. Программные расходы бюджета на здравоохранение в обеспечении здоровья населения России // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 2. С. 49-53.

17. Климовских Н.В., Искандарян Г.О., Черненко Э.М. Инновационное развитие сферы здравоохранения как фактор повышения качества медицинских услуг // Сибирская финансовая школа. 2015. № 4 (111). С. 84-89.

18. Жданова Л.Г., Арнольд С.А. Особенности проявления эмпатии у медицинских работников // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 3. С. 37-40.

19. Силифонова Е.В. Роль исследователей в инновационном развитии социально-экономических систем // Иннов: электронный научный журнал, 2016. №4 (29). URL: <http://www.innov.ru/science/economy/tol-issledovateley-v-innovatsionnom/>

20. Ястреб О.В. Адаптация медицинских представителей возрастной категории 30-50 лет под воздействием внешних факторов, связанных с экономической и политической нестабильностью на территории Российской Федерации в 2015 году // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 222-224.

21. Куфтырева Н.А. Пути взаимодействия бизнеса и государства в достижении целевых ориентиров инновационного развития // Иннов: электронный научный журнал, 2015. № 3 (24). URL: <http://www.innov.ru/science/economy/puti-vzaimodeystviya-biznesa-i-gosu/>

22. Лебединская Ю.С., Яковец О.Н. Медицинский кластер: понятие и специфические черты // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 170-173.

23. Хамидуллина Г.Р. Актуальные проблемы менеджмента качества в здравоохранении // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 2 (26). С. 113-119.

24. Управление здравоохранением на современном этапе: проблемы, их причины и возможные пути решения: монография / под ред. В.И. Стародубова, Д.В. Пивеня. М.: Менеджер здравоохранения. 2010. 128 с.

25. Алпеева Т.А., Новикова А.А., Севрюков А.В. Особенности инвестирования в частный медицинский центр // Региональный вестник. 2016. №5 (6). С. 37-39.

26. Кахриманова Д.Г., Магомедова Н.Г., Магомедов Г.Д. Использование инновационных технологий в медико-социальной и спортивной сфере // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. Т. 3. № 2. С. 31-35.

27. Экономические методы управления в здравоохранении / В.В. Уйба, В.М. Чернышев, О.В. Пушкарев, О.В. Стрельченко, А.И. Клевасов. Новосибирск: ООО «Альфа-Ресурс». 2012. 314 с.

28. Флек В.О. Комплексная оценка финансирования системы здравоохранения России по версии системы счетов здравоохранения // Здравоохранение. - 2015. - № 4. - С. 14-27.

29. Пивень Д.В., Дудин П.Е. Эффективность менеджмента ресурсов и конкурсная система размещения государственных и муниципальных заказов в здравоохранении // Менеджер здравоохранения. 2015. №6. С. 14-20.

30. Коробкова О.К., Рыбкис В.А. Внутренняя стратегия и SWOT-анализ внутренней среды частной медицинской организации на рынке медицинских услуг на примере ООО «клиника современных технологий» в г. Хабаровск // Экономика и предпринимательство. 2015. № 4-2 (57-2). С. 827-831.

31. Рахманова М.С. методика оценки конкурентного потенциала муниципальных образований // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 321-324.

32. Евдокимова Е.Г. Выбор стратегии развития медицинской организации на основе SWOT -анализа ее деятельности // Экономика и предпринимательство. 2014. № 11-4 (52-4). С. 547-554.

33. Сергеева Н.М., Репринцева Е.В. Маркетинговые стратегии фармацевтической организации // Фармация и фармакология. 2015. Т. 3. № 5 (12). С. 60-63.

34. Плутницкий А.Н. Применение универсальной информационной системы в процессе SWOT-анализа при планировании и реализации региональных программ здравоохранения // Здравоохранение Российской Федерации. 2013. № 3. С. 26-29.

*Статья поступила в редакцию 15.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

НАПРАВЛЕНИЯ УЛУЧШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

© 2017

Беляев Сергей Александрович, кандидат исторических наук,  
доцент кафедры экономики и менеджмента  
Курский государственный медицинский университет  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: serg-belyaev13@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье изучаются направления улучшения деятельности медицинского учреждения, представлен обзор взглядов по данной проблематике в научной литературе. Целью исследования являлась разработка стратегического плана улучшения экономической эффективности оказания медицинских услуг в областном бюджетном учреждении здравоохранения «Центр медицинской профилактики». Основную долю затрат направляют на оплату труда и начисления на выплаты по ней: в структуре выплат эта статья занимает более 92%, в то время как на остальные направления финансируются по остаточному принципу. Среди приоритетных направлений повышения экономической эффективности учреждения в статье выделено улучшение организации оказания медицинских услуг на основе комплексного стратегического плана, учитывающего направления достижения цели в сопоставлении с необходимыми ресурсами, где для оценки существует упорядоченный набор критериев и закреплена персональная ответственность по каждому направлению деятельности. В качестве основных направлений для достижения стратегической цели в исследовании выделено 5 пунктов: контроль и оптимизация затрат за счет сокращения непроизводственных части; оптимизация структуры услуг в пользу наиболее востребованных; интенсификация процесса оказания услуг; диверсификация каналов финансирования; повышение профессионализма управленческого персонала. К базисным и наиболее часто применяемым направлениям следует отнести оптимизацию затрат, однако проводить ее необходимо с учетом принципа не урезания расходов, а их рационализации, иначе сокращение затрат будет приводить и к потере качества медицинских услуг.

**Ключевые слова:** здравоохранение, медицинское учреждение, стратегический план, структура расходов, экономическая деятельность, эффективность.

## THE IMPROVEMENT DIRECTIONS OF THE ECONOMIC ACTIVITIES OF MEDICAL FACILITY

© 2017

Belyaev Sergei Aleksandrovich, candidate of historical science, senior lecturer  
of the department of «Economics and management»  
Kursk State Medical University  
(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: serg-belyaev13@yandex.ru)

**Abstract.** Directions of improvement of activity of medical institution are investigated in the article, an overview of the views on this subject in the scientific literature is presented in the article. Develop a strategic plan to improve the economic efficiency of medical services in regional budgetary healthcare institution «Center of medical prevention» was the aim of the research. The main share of the costs, direct labor costs and charges on the payouts: the payout structure, this article is more than 92%, while the remaining areas are funded by the residual principle. The main part of the costs, direct labor costs and charges on the payouts: the payout structure, this article is more than 92%, while the remaining areas are funded by the residual principle. Among the priority directions of increase of economic efficiency of establishment in the article has been revealed the improvement of medical services on the basis of a comprehensive strategic plan that reflects the direction of goal achievement in the mapping with the necessary resources, to assess where there is an ordered set of criteria and has a personal responsibility for each activity. As the main directions for achieving the strategic objectives in the study was revealed 5 directions: control and cost optimization by reducing non-production parts; optimization of the structure of services in favor of the most in demand; intensification of the process of service delivery; diversification of financing channels; improve professionalism of management personnel. Cost optimization refers to the basic and most frequently used areas. However, it is necessary to conduct taking into account the principle than cutting costs and streamlining them, otherwise the cost reduction will lead to loss of quality of medical services.

**Keywords:** health care, medical facility, strategic plan, structure of costs, economic activity, efficiency.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Происходящие в настоящее время изменения в сфере здравоохранения диктуют необходимость разработки новых подходов к управлению выявленными резервами медицинского учреждения. В условиях сильной конкуренции со стороны частных клиник, старые консервативные методы управления резервами уже не срабатывают, что во многом определяет низкий уровень эффективности системы здравоохранения в целом. Эта сложная проблема охватывает множество аспектов функционирования медицинского учреждения, системы экономических отношений на различных уровнях. Поэтому возникает необходимость комплексной реализации совокупности направлений перехода к более эффективному управлению медицинским учреждением на основе инструментов оптимизации и рационализации затрат, реструктуризации оказываемых услуг, интенсификации процесса оказания услуг.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* В настоящее время одним из направлений, показавших свою

высокую результативность в медицинских учреждениях, является использование методов стратегического планирования, основанных на достижении конкретных целевых показателей эффективности деятельности. Те медицинские организации, которые перешли к применению таких инструментов управления, смогли значительно улучшить основные показатели эффективности своей деятельности [1]. К стратегически важным направлениям в сфере управления учреждением здравоохранения Репринцева Е.В. [2] относит, во-первых, структурную реорганизацию, предусматривающую расширение мощностей, позволяющих оказывать высокотехнологичную медицинскую помощь высоких стандартов качества, а во-вторых, реализацию трудового потенциала в рамках кадровой политики, построенной на современных принципах менеджмента. В силу специфики отрасли здравоохранения трудовые ресурсы играют крайне важную роль для качества оказания медицинской помощи [3-11]. Пономаренко Б. и Ревская И. [12] характеризуют специфику реформирования медицинских организаций именно на основе оптимизации их кадрового состава и обеспечения нацеленности кадровых процессов на повышение социально-экономической эффективности медицинской деятельности.

Организационно-управленческая подсистема медицинской организации является главным инструментом менеджмента, регламентирующим состав, величину, размещение, профиль деятельности данной организации, ответственность, подчиненность производственных и обслуживающих подразделений, объединяемых общим аппаратом управления для выполнения всех целевых функций, зафиксированных в уставе компании [13]. Важным элементом системы управления медицинским учреждением должно являться использование различных инструментов менеджмента качества. Это способствует обеспечению стабильности системы управления медицинским учреждением. В то же время такая стабильность будет достигаться при внедрении системы менеджмента качества за счет высокой вовлеченности в процессы работы не только сотрудников, но и сторон вне медицинского учреждения (например, пациенты, получающие медицинские услуги, и производители-поставщики медицинских изделий и товаров) [14-19].

Одной из важнейших задач, стоящих перед медицинскими учреждениями, является поиск возможностей диверсификации источников поступления денежных средств за счет внедрения платных услуг, рынок которых активно развивается. Это направление способно обеспечить медицинским учреждениям дополнительный доход, обеспечивая их финансовую независимость в случае сокращения объемов финансирования из бюджета или замораживания тарифов ОМС. В такой ситуации эти доходы могут быть использованы в медицинском учреждении для обновления оборудования и создания фонда премоирования как инструмента мотивации сотрудников [20-22].

Другим путем повышения эффективности являются направления оптимизации затрат на используемые ресурсы. В рамках региона проходит оптимизация коечного фонда и структурных подразделений, ликвидирующие потенциальные избыточные ставки персонала, что не может не отражаться и на стратегии развития медицинских учреждений [23]. На уровне учреждения оптимизации ресурсов может достигаться путем внедрения инноваций как в процесс оказания медицинских услуг, так и в организацию процессов управления [24, 25].

Более актуальная позиция в условиях необходимости экономики по отношению к оптимизации – это отказ от непрофильных видов деятельности с последующей передачей их в руки непосредственно профессиональных поставщиков услуг. Однако тут нельзя принимать решение без предварительной точной оценки, подтверждающей преимущество от положительных сторон, получаемых при передаче определенных функций аутсорсеру. Во-первых, руководству необходимо определить четкий перечень и объем передаваемых функций, а во-вторых, сделать точную экономическую оценку подобной передачи. Целесообразность аутсорсинга будет определяться превышением имеющих затрат учреждения в сравнении с расходами на оплату услуг аутсорсинга [26].

Эффективность управления лечебными учреждениями возможна посредством новых подходов, через систему информатизации основных направлений деятельности учреждений здравоохранения и труда медицинских работников, путем реорганизации системы управления ресурсами здравоохранения (кадры, финансы, материально-техническая база, лечебно-диагностический процесс, обеспечение лекарственными средствами и изделиями медицинского назначения и др.) на основе системы медицинских информационных технологий [27,28]. В частности, в своем исследовании Карпов О.Э., Никитенко Д.Н., Фатеев С.А., Дьяченко П.С [29] обосновывают необходимость автоматизации системы проектирования структуры коечного фонда и мониторинга эффективности его использования с целью повышения экономической эффективности деятельности медицинской организации.

*Формирование целей статьи (постановка задания).*

Разработать стратегический план улучшения экономической эффективности оказания медицинских услуг в областном бюджетном учреждении здравоохранения «Центр медицинской профилактики» (в дальнейшем ОБУЗ ЦМП).

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Основным источником дохода являются субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания, доля которых возросла за период времени 2014-2016 гг. с 63,5 до 94,7%. Поэтому именно они являются основным источником покрытия затрат. Не смотря на стабильную структуру расходов, в изучаемом периоде наблюдалась значительная их динамика в абсолютном выражении: в 2015 г. прирост составил 5764 тыс. руб. или 88,6%, в 2015 г. 1704 тыс. руб. или 13,9%. По оплате труда, как основному элементу в структуре затрат, динамика, соответственно, была наибольшая: в 2015 г. прирост составил 5608 тыс. руб. или 92,9%, в 2016 г. 1236 тыс. руб. или 10,6%. Наибольший относительный прирост за изучаемый период зафиксирован в затратах на работы и услуги по содержанию имущества – в 5 раз; затраты на коммунальные услуги увеличились на 54%, в 2015-2016 гг. в состав затрат вошли прочие расходы, работы и услуги, прирост по которым составили 254 тыс. руб. (таблица 1).

Таблица 1 – Состав и структура расходов ОБУЗ «ЦМП» в 2014-2016 гг.

Статьи расходов	2014 г.		2015г.		2016г.		Отклонение	
	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%
Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда	6037307	92,7	11645493	94,9	12881953	92,2	6844646	-0,5
Услуги связи	69039	1,1	76900	0,6	80048	0,6	11009	-0,3
Транспортные услуги	9113	0,1	11758	0,1	2519	0,0	-6594	-0,1
Коммунальные услуги	133010	2,0	193312	1,6	206062	1,5	73052	-0,3
Работы, услуги по содержанию имущества	49551	0,8	134427	1,1	247392	1,8	197841	1,0
Увеличение стоимости материальных запасов	211342	3,2	96340	0,8	305898	2,2	94556	-1,0
Прочие расходы	0	0,0	17890	0,1	73388	0,5	73388	0,5
Прочие работы, услуги	0	0,0	97310	0,8	178939	1,3	178939	1,3
<b>Итого</b>	<b>6509361</b>	<b>100,0</b>	<b>12273630</b>	<b>100,0</b>	<b>13978199</b>	<b>100,0</b>	<b>7468838</b>	

В соответствии со структурой финансовых поступлений возможности ОБУЗ «ЦМП» увеличить оплату в будущем ограничиваются средствами, выделяемыми через субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания. Их основная доля уже направлена на оплату труда и начисления на выплаты по ней: в структуре выплат эта статья занимает более 92%, в то время как на остальные направления финансируются по остаточному принципу. Это определяет среди приоритетных направлений повышения экономической эффективности учреждения улучшение организации оказания медицинских услуг на основе комплексного стратегического плана, учитывающего направления достижения цели в сопоставлении с необходимыми ресурсами, где для оценки существует упорядоченный набор критериев и закреплена персональная ответственность за каждым направлением деятельности (таблица 2).

Таблица 2 – Стратегический план улучшения экономической эффективности оказания медицинских услуг в ОБУЗ «ЦМП»

Цель	Направления достижения цели	Ресурсы анализа	Критерии оценки результатов	Сроки	Ответственные
Улучшение организации работы и повышение эффективности оказания услуг	Контроль и оптимизация затрат за счет сокращения непропроизводительных частей	Оценка структуры и динамики затрат	Рационализация структуры затрат	01.01.18	Главный врач, заместитель главного врача по экономическим вопросам
	Оптимизация структуры услуг в пользу наиболее востребованных	Перечень оказываемых услуг, анализ динамики и структуры доходов	Повышение уровня рентабельности оказываемых услуг	01.01.18	Главный врач, заместитель главного врача по экономическим вопросам
	Интенсификация процесса оказания услуг	Оборудование, методики лечения и протезирования	Рост числа оказанных услуг	01.07.18	Главный врач, заведующие отделениями
	Диверсификация каналов финансирования	Анализ структуры и динамики доходов	Сбалансированность структуры и процент роста	01.01.18	Главный врач, заместитель главного врача по экономическим вопросам
Повышение профессионализма управленческого персонала	Анализ эффективности принимаемых решений	Оптимизация организационной структуры с расходов на управленческий персонал	01.06.18	Главный врач	

В качестве основных направлений для достижения стратегической цели мы выделили 5 пунктов.

1. Контроль над затратами является обязательным инструментом оптимизации затрат без потери качества оказываемых услуг по причине удешевления материалов и снижения мотивации персонала из-за сокращения их оплаты труда, потому что достигается за счет сокращения непроизводительных затрат, используемых не рационально.

2. Оптимизация структуры затрат позволяет исключить неполезуемые достаточным уровнем спроса медицинские услуги, которые имеют отрицательно значение в соотношении затрат и тарифа ОМС.

3. Внедрение новых технологий и методик позволяет интенсифицировать процесс оказания медицинских услуг, повышая их качество и удовлетворенность пациента.

4. В современных финансовых условиях медицинские учреждения вынуждены искать возможности расширения объемов оказания платных медицинских услуг, что будет способствовать диверсификации каналов финансирования и обеспечение финансовой устойчивости и независимости.

5. Задачей главного врача любого медицинского учреждения является обеспечение вовлеченности в организационно-производственный процесс своего персонала, особенно это касается руководителей структурных подразделений, что требует соответственно и повышения их профессионального уровня как менеджеров.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Необходимость постоянного поиска возможностей улучшения организационных работ и повышения эффективности оказания медицинских услуг является следствием сложившейся финансово-экономической модели функционирования системы здравоохранения. В таких условиях менеджменту учреждения следует стараться реализовывать направления самого различного спектра и уровня воздействия. К базисным и наиболее часто применяемым направлениям следует отнести оптимизацию затрат, однако проводить ее необходимо с учетом принципа не урезания, а рационализации. В противном случае сокращение затрат будет приводить и к потере качества медицинских услуг, что ставит под угрозу эффективность реализации других направлений - интенсификации процесса оказания услуг и внедрения платных услуг для диверсификации каналов финансирования медицинского учреждения.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Сергеева Н.М. О подходах к оценке эффективности функционирования медицинских организаций // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 2-1. С. 72-76.

2. Репринцева Е.В. Направления повышения эффективности деятельности медицинской организации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 2-2. С. 254-257.

3. Наджафова М.Н. Трудовые ресурсы как фактор повышения эффективности функционирования отрасли здравоохранения // Научный альманах Центрального Черноземья. 2014. № 2. С. 146-148.

4. Голотина В.Ю. Механизмы государственно-частного партнерства в развитии кадрового потенциала в сфере здравоохранения // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 91-94.

5. Власова О.В. Исследование кадрового потенциала регионального здравоохранения (на примере Курской области) // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2013. № 11 (59). С. 69.

6. Снегирева Л.В. Возможности электронного обучения в решении задачи индивидуализации учебного процесса в медицинском вузе // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 190-192.

7. Антонова Н.Л. Модели взаимодействия врачей

и пациентов в системе медицинского обслуживания // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 272-274.

8. Исследование взаимосвязи социально-экономических факторов развития системы здравоохранения региона / Д.А. Зюкин, Е.В. Репринцева, Н.М. Сергеева, Е.Ю. Пьерькова, Н.Г. Галкина // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. №1-2. С. 218-221.

9. Жданова Л.Г., Арнольд С.А. Особенности проявления эмпатии у медицинских работников // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 3. С. 37-40.

10. Страхова О.А., Швецова О.А., Кузьминкова М.Н., Соколова М.А. Стратегическое управление в многопрофильном медицинском центре // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 1 (25). С. 123-129.

11. Ястреб О.В. Адаптация медицинских представителей возрастной категории 30-50 лет под воздействием внешних факторов, связанных с экономической и политической нестабильностью на территории российской федерации в 2015 году // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 222-224.

12. Пономаренко Б., Ревская И. Работа с персоналом в медицинских организациях // Государственная служба. 2016. № 2 (100). С. 54-57.

13. Черезова Я.А. Диагностика организационно-управленческих структур на основе количественно-качественного подхода // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 57-60.

14. Сергеева Н.М. Процедура внедрения системы менеджмента качества в деятельность медицинской организации // Карельский научный журнал. 2017. №3. С. 134-136.

15. Хамидуллина Г.Р. Актуальные проблемы менеджмента качества в здравоохранении // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 2 (26). С. 113-119.

16. Латуха О.А., Бедорева И.Ю., Шальгина Л.С. От системы менеджмента качества к менеджменту устойчивого развития медицинской организации // Journal of Siberian Medical Sciences. 2015. № 3. С. 109.

17. Хамидуллина Г.Р., Сабитов Р.К. Совершенствование статистического учета как элемент развития менеджмента качества в здравоохранении // Актуальные проблемы экономики и права. 2014. № 2 (30). С. 95-100.

18. Овчинников Е.Н., Стогов М.В., Чегуров О.К. Медицинские регистры как инструмент менеджмента качества: аналитический обзор // Экономический анализ: теория и практика. 2016. № 8 (455). С. 98-107.

19. Коробкова О.К. Проблемы совершенствования оказания медицинских услуг в сельской местности регионов Российской Федерации // Актуальные проблемы экономики и права. 2015. № 1 (33). С. 179-186.

20. Литвинова Р.В. Повышение эффективности предпринимательской деятельности учреждения здравоохранения // Гуманитарные научные исследования. 2016. № 8 (60). С. 302-306.

21. Селезнева А.А., Савостьянова Я.В. Исследование результатов деятельности здравоохранения в курской области // Региональный вестник. 2016. №2. С. 16-17.

22. Зюкин Д.А. Тенденции расширения рынка платных медицинских услуг в Курской области // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 12-6. С. 1136-1140.

23. Зюкин Д.А., Куркин М.А. Эффективность процесса оптимизации ресурсов в системе финансирования здравоохранения в регионе // Экономика и предпринимательство. 2014. № 9 (50). С. 287-290.

24. Оптимизация процессов деятельности предприятия малого бизнеса в системе здравоохранения / Щербина Е.В., Шипанова А.А., Чупина Е.В., Борозна В.А. // Аллея науки. 2017. № 7. С. 493-497.

25. Борисов В.А., Попова Г.В. Оптимизация структурных элементов инновационной системы управления развитием регионального здравоохранения // Системный анализ и управление в биомедицинских системах. 2016. Т. 15. № 4. С. 687-691.

26. Вериковская С.В., Гордеева Е.Н. Актуальность, проблемы, особенности и тенденции развития аутсорсинга в медицинских организациях // Маркетинг и логистика. 2017. № 2 (10). С. 33-44.

27. Гегерь Э.В. Информационные технологии в управлении качеством оказания медицинской помощи // Современные наукоемкие технологии. 2016. №2. Ч. 1. С.9-12.

28. Гегерь Э.В., Федоренко С.И. Информационные системы как способ повышения эффективности управления лечебными учреждениями // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Управление, вычислительная техника, информатика. Медицинское приборостроение. 2016. № 2 (19). С. 39-45.

29. Медицинская информационная система как инструмент автоматизации системы проектирования структуры коечного фонда медицинского центра / Карпов О.Э., Никитенко Д.Н., Фатеев С.А., Дьяченко П.С. // Вестник Национального медико-хирургического центра им. Н.И. Пирогова. 2016. Т. 11. № 2. С. 91-96.

*Статья поступила в редакцию 07.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТРУДОВОГО ПОТЕНЦИАЛА  
В МЕДИЦИНСКОМ УЧРЕЖДЕНИИ

© 2017

Беляев Сергей Александрович, кандидат исторических наук,  
доцент кафедры экономики и менеджмента  
Курский государственный медицинский университет  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: serg-belyaev13@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье рассматривается реализация трудового потенциала как основное слагаемое эффективного развития медицинского учреждения. Целью исследования являлась разработка стратегического плана реализации направлений развития трудового потенциала областного бюджетного учреждения здравоохранения «Центр медицинской профилактики». Важным инструментом мотивации профессионального роста сотрудников является оплата труда. В изучаемом периоде в ОБУЗ «ЦМП» удалось значительно увеличить уровень оплаты труда всем категориям персонала и в среднем по учреждению: в 2015 г. на 10616 руб. или 92%, а в 2016 г. 4196 руб. или 18,9%, т.е. в 1,28 раза за весь период исследования. В структуре затрат ОБУЗ «ЦМП» доля оплаты труда и начислений на выплаты по ней достигают в изучаемом периоде 92-95%, поэтому возможности увеличения затрат сильно ограничены. Поиск возможностей увеличить доходы учреждения для покрытия затрат на оплату труда сотрудникам представляется в исследовании основным направлением как для реализации кадрового потенциала, так и развития медицинской организации. В статье представлен стратегический план реализации направлений развития кадрового потенциала, основанных на возможностях увеличить доходы для покрытия роста затрат на оплату труда. Увеличение доходов предполагается достичь за счет активизации оказания платных услуг в области спортивной медицины и лечебной физкультуры и расширения объема предоставления диагностических и профилактических услуг, оплачиваемых за счет субсидий на выполнение государственного (муниципального) заказа основе.

**Ключевые слова:** здравоохранение, медицинское учреждение, стратегический план, структура затрат, трудовые ресурсы, уровень оплаты труда, реализация трудового потенциала, развитие.

## DIRECTIONS OF REALIZATION OF LABOUR POTENTIAL IN A MEDICAL FACILITY

© 2017

Belyaev Sergei Aleksandrovich, candidate of historical science, senior lecturer  
of the department of «Economics and management»  
Kursk State Medical University  
(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: serg-belyaev13@yandex.ru)

**Abstract.** The implementation of the labour potential is considered in the article as the main component of effective development of the medical institution. The aim of the research was to develop a strategic plan for the implementation of the directions of development of labor potential of the regional budget health care institution «Center of medical prevention». Level of wages is an important tool for motivating professional growth of employees. The level of wages increased significantly for all categories of staff and the average in OBUZ «CMP»: in 2015 year - 10616 ruble or 92%, and in 2016 year - 4196 ruble or 18.9%, i.e., 1.28 times for the entire research period. The share of labor remuneration and charges to the payroll in the cost structure of the OBUZ «CMP» reach in the studied period 92-95%, so the cost increase is very limited. Finding opportunities to increase the income of the institution to cover the costs of labor of employees is presented in the research the main direction for the implementation of human resources, and the development of medical organizations. Strategic plan for the implementation of the directions of development of personnel potential based on opportunities to increase revenues to cover increasing costs of labor presented in the article. The increase in revenues is expected to be achieved through increased provision of services in the field of sports medicine and physical therapy and increase the provision of diagnostic and preventive services paid at the expense of subsidies for implementation of state (municipal) order basis.

**Keywords:** health care, medical facility, strategic plan, cost structure, human resources, level of wages, the implementation of the labor potential, development.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Среди факторов успешного развития медицинского учреждения одним из наиболее важных является наличие достаточного числа квалифицированных работников. Более того, по сути своей выступает важнейшим условием эффективной работы любой системы, в особенности в здравоохранении в силу специфики отрасли. Формирование и рациональное использование трудовых ресурсов, повышение их уровня теоретических знаний и практических навыков, обоснованное использование их потенциала определяет все важные параметры системы здравоохранения – эффективность использования производственных и финансовых ресурсов. Поиск инструментов повышения эффективности управления трудовыми ресурсами является обязательным слагаемым эффективного менеджмента учреждения здравоохранения. Основными факторами мотивации персонала являются материальные стимулы, определяющие уровень оплаты труда. Поэтому поиск возможностей увеличить доходы учреждения для покрытия затрат на оплату труда сотрудникам является основным направлением как для реализации кадрового потенциала, так и развития медицинской организации в целом.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на ко-*

*торых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* В системе управления медицинскими учреждениями именно персонал является ключевым звеном, позволяющим обеспечить оказание высококачественных социально-значимых услуг населению. Поэтому вопросы управления трудовым потенциалом системы здравоохранения региона и отдельных медицинских учреждений активно исследуются в научной литературе [1-7]. Трудовые ресурсы системы здравоохранения представляют собой обученный кадровый персонал, владеющий специальными профильными знаниями и навыками, обладающий физическими и интеллектуальными способностями к профессиональной деятельности по обеспечению оказания медицинской помощи населению [8].

Потребность в медицинской помощи прямо пропорционально зависит от численности, состава и структуры населения страны. Планирование государственной системы здравоохранения основано на половозрастной и трудовой структуре населения [9]. В том числе и это является причиной возникновения проблемы укомплектованности профессиональными кадрами в государственных медицинских учреждениях - одного из главных барьеров, снижающего эффективность и качество медицинской помощи в нашей стране [10]. Проблема потребности в медицинских кадрах (особенно для централь-

ных районных больниц и районных больниц [11,12]) сохраняется во многих регионах страны, что определяет необходимость высокого уровня совместительства [13-20]. Кроме того, долгое время по различным социально-экономическим причинам происходил отток кадров из сферы здравоохранения в другие сектора экономики, из-за чего сфера здравоохранения теряла порядка 22–25 тыс. человек в год [21]. На данный момент времени, как показывает в своем исследовании Серафимов С.В. [22], реализуемые программы оказывают положительное влияние на динамику в кадровом вопросе, но в то же время отмечает, что приток медицинских работников по-прежнему не позволяет решить проблему низкого уровня укомплектованности многих медицинских учреждений. При этом вновь разработанная система оплаты труда и переход оплаты медицинской помощи по КСГ (клинико-статистическим группам) не всегда в полной мере позволяет мотивировать медицинских работников на высокоэффективный труд в должной мере [23].

На фоне перегруженности обостряется и еще одна актуальнейшая проблема - слабая мотивация медицинских работников к оказанию качественной медицинской помощи [24-30]. Эффективность использования трудового потенциала отрасли здравоохранения определяется не только сформированными во время обучения компетенциями, но и мотивированностью будущего специалиста к их использованию в практической деятельности. Говорят так же о мотивационном компоненте при формировании трудового потенциала. Таким образом, мотивацию можно рассматривать в качестве связующего звена между процессами формирования и использования трудового потенциала.

Как показывают исследования уровня занятости врачей, последний «однозначно положительно связан с уровнем развития региона в целом (ВРП) и отрицательно связан с относительным уровнем их заработной платы». Таким образом, в более богатых регионах врачей больше, при этом платят им относительно хуже (так как в этих регионах шире представлены отрасли с высокими зарплатами). Напротив, в бедных регионах врачей меньше, однако их заработки в сравнении со «средним» работником выше, потому что здесь больше представлена занятость в бюджетной сфере и низкодоходные отрасли экономики. С другой стороны, регионы с более развитой инфраструктурой, обеспеченностью общественными благами, что обычно сопутствует более высокому уровню ВРП, являются более привлекательными для медицинских работников. Все это может частично компенсировать относительно низкие зарплаты (увеличивает предложение труда). Также не исключено, что и врачи, и средний медперсонал ориентируются не столько на официальную заработную плату, сколько на возможность «серых» заработков (теневых соплатежей со стороны более обеспеченных в целом пациентов), которые всегда будут выше в более богатых регионах [31]. Фактором того, что влияние оплаты труда оказалось ниже является отсутствие возможности ее гибкого регулирования из-за чего падает стимулирующая роль в рамках системы мотивации [32].

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Разработать стратегический план реализации направленного развития трудового потенциала областного бюджетного учреждения здравоохранения «Центр медицинской профилактики» (в дальнейшем ОБУЗ ЦМП).

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Персонал ОБУЗ «ЦМП» представлен небольшим количеством сотрудников, величина которого стабильна на протяжении всего изучаемого периода – 59,5 штатных единиц. На 31 декабря 2016 г. в штате числится: 22,5 должности врачей; 13 сотрудников среднего медицинского персонала (СМП); 5,5 сотрудников младшего медперсонала (ММП), 5 – административно-управленческо-

го персонала и 13,5 человек относится к прочему персоналу. Рассматривать рост должностных ставок персонала как экстенсивный фактор, определяющий резервы улучшения экономической деятельности ОБУЗ «ЦМП», не целесообразно в силу многих причин. Во-первых, это текущая недоукомплектованность штатов; во-вторых, отсутствие перспективы расширения перечня оказываемых диагностических услуг без приобретения нового оборудования; в-третьих, дефицит финансирования, не позволяющий обеспечивать увеличение оплаты труда без соответствующего изменения в тарифах ОМС.

Врачебный персонал следует считать высококвалифицированным: более 60% врачей высшей и первой категории, когда только треть без категории. Уровень квалификации среднего медицинского персонала сравнительно уступает врачам: высшей категории только больше четверти, в то время как почти 2/3 не имеют категории и вовсе (таблица 1). Это свидетельствует о возможности использования их квалификации при расширении перечня оказываемых профилактических и диагностических услуг. Получение опыта и развития остальной группы также является резервом повышения качества и количества оказываемых услуг.

Таблица 1 – Состав врачебного и среднего медицинского персонала ОБУЗ «ЦМП» по категориям в 2014-2016 гг.

Категория	Численность, чел.			Структура, %		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016
<b>Врачебный персонал</b>						
Высшая	7	8	8	43,8	44,4	44,4
Первая	4	3	3	25,0	16,7	16,7
Вторая	0	1	1	0,0	5,6	5,6
Безкатегории	5	6	6	31,3	33,3	33,3
Итого	16	18	18	100,0	100,0	100,0
<b>Средний медицинский персонал</b>						
Высшая	3	3	3	25,0	27,3	27,3
Первая	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Вторая	1	1	1	8,3	9,1	9,1
Безкатегории	8	7	7	66,7	63,6	63,6
Итого	12	11	11	100,0	100,0	100,0

Мотивация к росту квалификации и развитию навыков и умений медицинского персонала может стать значительным резервом улучшения экономической деятельности при освоении новых услуг. Однако для этого нужно приобретать соответствующее оборудование, чтобы персонал имел возможности использовать новые технологии диагностики и профилактики. Важным инструментом мотивации профессионального роста сотрудников является оплата труда. В изучаемом периоде в ОБУЗ «ЦМП» удалось ее значительно увеличить: в среднем по учреждению в 2015 г. на 10616 руб. или 92%, а в 2016 г. 4196 руб. или 18,9%, т.е. в 1,28 раза за весь период исследования. Это коснулось всех категорий персонала: в абсолютном значении наибольший прирост получила оплата труда административно-управленческого персонала (17254 руб.) и врачи (14238 руб.), а в относительном – младший медицинский персонал (более чем в 2 раза). Основной прирост был достигнут в 2015 г., а вот в 2016 г. уровень оплаты труда увеличился уже гораздо в меньшей величине (таблица 2).

Таблица 2 – Уровень оплаты труда в ОБУЗ «ЦМП» по категориям персонала в 2014-2016 гг.

Показатели	Годы			Темп прироста	
	2014	2015	2016	2015 к 2014 г, %	2016 к 2015 г, %
Средняя заработная плата сотрудников учреждения	11541	22157	26352	92,0	18,9
Врачи	13206	24057	27444	82,2	14,1
СМП	8935	16297	16257	82,4	-0,2
ММП	5416	11244	11129	107,6	-1,0
Административно-управленческий персонал	22817	31339	40071	37,3	27,9
Иной персонал	7604	10825	12706	42,4	17,4

В структуре затрат ОБУЗ «ЦМП» доля оплаты труда и начислений на выплаты по ней достигают в изучаемом периоде 92-95%, а поэтому возможности увеличения затрат по этой статье расходов сильно ограничены. При такой доле одного элемента в структуре затрат их оптимизация не имеет особого смысла, так как остальные направления и так уже финансируются по остаточному принципу. В результате, ОБУЗ «ЦМП» не имеет воз-

возможности дальнейшего обеспечения роста оплаты труда сотрудников, чтобы соответствовать индикативным параметрам развития региональных учреждений здравоохранения. К тому же отсутствие финансовых ресурсов обуславливает деградацию материально-технической базы учреждения, что может сказаться на качестве оказываемых услуг и перспективах его развития. Поэтому важно как можно оперативнее начать реализацию стратегических направлений развития трудового потенциала ОБУЗ «ЦМП», среди которых приоритетным является обеспечение соответствия средней оплаты труда сотрудников учреждения индикативному уровню в регионе. Этапы реализации и ответственные по всем направлениям решения выявленной проблемы представлены в стратегическом плане в таблице 3.

Таблица 3 – Стратегический план реализации направлений обеспечения повышения оплаты труда ОБУЗ «ЦМП»

Выявленная проблема	Направления обеспечения повышения оплаты труда	Этапы реализации	Ответственные
Несоответствие средней оплаты труда неоплачиваемых работникам категории работников значительного показателя по Курской области	1) Расширение перечня оказываемых платных услуг, т.е. высвобождение дополнительных средств за счет повышения рентабельности производимой деятельности.	1. Осуществление ABC-анализа услуг, оказываемых в организации. 2. Разработка бизнес-планов по внедрению платных медицинских услуг. 3. Получение лицензии на оказание услуг в области спортивной медицины и лечебной физкультуры. 4. Оценка потребности в улучшении ресурсного обеспечения: переобучение персонала, приобретение необходимого оборудования и технологий, улучшение материально-технического уровня.	Заместитель главного врача по экономическим вопросам, заведующие отделением спортивной медицины и лечебной физкультуры
	2) Разработка программы финансирования на коммерческой основе.	1. Расчет бюджета проекта, суммарного займа, срока погашения займа и процентной ставки. 2. Разработка прав и обязательств по финансированию проекта для каждой стороны. 3. Создание плана реализации инвестиционной программы. 4. Составление Положения о программе финансирования. 5. Поиск инвесторов. 6. Вступление Положения в силу.	Главврач, заместитель главного врача по экономическим вопросам
	3) Оценка возможностей расширения объема предоставления диагностических и профилактических услуг, оплачиваемых за счет субсидий на выполнение государственного (муниципального) заказа.	1. Исследование рынка профилактических и диагностических услуг в области спортивной медицины и анализ конкурентной среды на рынке Курской области. 2. Оценка перспектив востребованности предлагаемых процедур на основе опроса населения как потенциальных потребителей и прогнозирования. 3. Утверждение комплексных схем диагностики и профилактики по новым технологиям. 4. Анализ медицинской, социальной и экономической эффективности аналоговых операций (услуг) в соотношении с ресурсным потенциалом организации. 5. Рационализация перечня услуг, оказываемых в рамках государственного (муниципального) заказа в пользу рентабельных.	Заместитель главного врача по экономическим вопросам, заведующие отделением спортивной медицины и лечебной физкультуры

Все предлагаемые направления ведут к увеличению финансовых поступлений в ОБУЗ «ЦМП», за счет которых будут иметься возможности увеличить затраты не только на оплату труда, но и для развития материально-технической базы. Н данном этапе доля платных услуг в структуре доходов ОБУЗ «ЦМП» менее 1%, поэтому необходимо расширение перечня оказываемых платных услуг, специфика которых касается области спортивной медицины и лечебной физкультуры. Однако, не смотря на общий тренд в развитии всех учреждений здравоохранения, касающийся активизации оказания платных медицинских услуг, в имеющейся ситуации многое для стратегических перспектив ОБУЗ «ЦМП» будет зависеть от возможностей расширения объема предоставления диагностических и профилактических услуг, оплачиваемых за счет субсидий на выполнение государственного (муниципального) заказа. Именно это направление является основным источником дохода, поэтому важно осуществлять рационализацию перечня услуг, оказываемых в учреждении в рамках государственного (муниципального) заказа, в пользу рентабельных, а также утвердить комплексные схемы диагностики и профилактики по новым технологиям для увеличения востребованности предлагаемых процедур.

Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления. Персонал ОБУЗ «ЦМП» имеет относительно невысокую квалификацию, однако для мотивации сотрудников к ее росту или привлечения со стороны высококвалифицированных кадров необходимо повысить оплату труда. В то же время структура затрат такова, что за счет оптимизации нельзя повысить расходы на оплату труда, поэтому требует-

ся увеличить доходы за счет оказания платных услуг и расширения объема предоставления диагностических и профилактических услуг, оплачиваемых за счет субсидий на выполнение государственного (муниципального) заказа или же использовать программы софинансирования на коммерческой основе.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Наджафова М.Н. Трудовые ресурсы как фактор повышения эффективности функционирования отрасли здравоохранения // Научный альманах Центрального Черноземья. 2014. № 2. С. 146-148.
2. Власова О.В. Исследование кадрового потенциала регионального здравоохранения (на примере Курской области) // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2013. № 11 (59). С. 69.
3. Хамидуллина Г.Р. Актуальные проблемы менеджмента качества в здравоохранении // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 2 (26). С. 113-119.
4. Пономаренко Б., Ревская И. Работа с персоналом в медицинских организациях // Государственная служба. 2016. № 2 (100). С. 54-57.
5. Борисова С.С. Управление персоналом медицинской организации на этапе развития // Научное знание современности. 2017. № 2 (2). С. 57-63.
6. Швец Ю.Ю. Институциональные основы развития системы здравоохранения Российской Федерации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 65-68.
7. Страхова О.А., Швецова О.А., Кузьминкова М.Н., Соколова М.А. Стратегическое управление в многопрофильном медицинском центре // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 1 (25). С. 123-129.
8. Характеристика и объем основных трудовых ресурсов системы / Сон И.М., Леонов С.А., Данилова Н.В., Мирсков Ю.А. здравоохранения // Социальные аспекты здоровья населения. 2012. Т. 25. № 3. С. 10.
9. Брынза Н.С., Кинчагулова М.В., Сунгатуллина Л.А. Статистика населения как основа планирования ресурсов здравоохранения // Университетская медицина Урала. 2017. Т. 3. № 1 (8). С. 10-13.
10. Савинов Т.Х. Зависимость укомплектованности государственного медицинского учреждения от организации трудового процесса // Экономика и предпринимательство. 2016. № 3-1 (68-1). С. 652-656.
11. Проблемы кадрового обеспечения средним медицинским персоналом лечебно-профилактического учреждения в сельской местности / Жолобова Е.В., Мухачева Е.А., Шипицына В.В., Березовская Л.Л. // Вятский медицинский вестник. 2014. № 1. С. 21-24.
12. Калашников К.Н., Лихачева Т.Н. Проблемы дефицита медицинских кадров в сельских территориях // Вопросы территориального развития. 2017. № 2 (37). С. 6.
13. Мишук С.Н., Аносова С.В. Здравоохранение как фактор формирования и развития человеческого капитала региона // Уровень жизни населения регионов России. 2014. № 4 (194). С. 138-147.
14. Антонова Н.Л. Модели взаимодействия врачей и пациентов в системе медицинского обслуживания // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 272-274.
15. Данилова Н.В. Анализ состояния медицинских кадров на этапе обновления региональных систем здравоохранения // Социальные аспекты здоровья населения. 2011. Т. 22. № 6. С. 10.
16. Ланская Д.В., Панченко А.Н. Анализ кадрового обеспечения отрасли здравоохранения Краснодарского края // Политетический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2017. № 128. С. 592-601.
17. Селезнева А.А., Савостьянова Я.В. Исследование результатов деятельности здравоохранения в Курской области // Региональный вестник. 2016. №2. С. 16-17.
18. Исследование взаимосвязи социально-экономических факторов развития системы здравоохранения

региона / Д.А. Зюкин, Е.В. Репринцева, Н.М. Сергеева, Е.Ю. Пенькова, Н.Г. Галкина // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. №1-2. С. 218-221.

19. Коробкова О.К. Проблемы совершенствования оказания медицинских услуг в сельской местности регионов Российской Федерации // Актуальные проблемы экономики и права. 2015. № 1 (33). С. 179-186.

20. Голотина В.Ю. Механизмы государственно-частного партнерства в развитии кадрового потенциала в сфере здравоохранения // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 91-94.

21. Соловьева Т.С. К вопросу о кадровом потенциале социально-культурной подсистемы региона // Социальное пространство. 2016. № 3 (5). С. 3.

22. Серафимов С.В. Современные проблемы кадровой архитектуры медицинских организаций в сельской местности // Архивариус. 2017. № 1 (16). С. 25-28.

23. Ошкордина А.А. Оценка использования трудовых ресурсов в медицинских учреждениях // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований. 2016. № 27-2. С. 104-108.

24. Вишняков А.И. Психологические особенности трудовой мотивации и ее взаимосвязь с ценностными ориентациями сотрудников медицинских учреждений // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 245-248.

25. Сергеева Н.М. Мотивация медицинских кадров как фактор развития учреждений здравоохранения // Иннов: электронный научный журнал, 2017. №3 (32). URL:<http://www.innov.ru/science/economy/motivatsiya-meditsinskikh-kadrov-ka/>

26. Ястреб О.В. Адаптация медицинских представителей возрастной категории 30-50 лет под воздействием внешних факторов, связанных с экономической и политической нестабильностью на территории российской федерации в 2015 году // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 222-224.

27. Галкин К.А., Малахов И.Н. От любви до неудовлетворенности. Удовлетворённость и профессиональная идентичность персонала и молодых врачей центров амбулаторной хирургии Санкт-Петербурга // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 457-460.

28. Терещук К.С. Мотивация медицинского персонала государственного учреждения и частной фирмы // Ученые записки Российского государственного социального университета. 2016. Т. 15. № 3 (136). С. 80-86.

29. Глебова И.С., Леонтьева Л.С., Халилова Т.В. Организация и мотивация медицинского персонала в условиях институциональной реорганизации // Журнал научных статей Здоровье и образование в XXI веке. 2016. Т. 18. № 2. С. 826-829.

30. Жданова Л.Г., Арнгольд С.А. Особенности проявлений эмпатии у медицинских работников // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 3. С. 37-40.

31. Лобанов В.К., Щербаков А.В. Изучение особенностей формирования и использования трудового потенциала сферы здравоохранения // Тверской медицинский журнал. 2016. № 4. С. 34-38.

32. Сытенкова Е.О., Грибова О.В. Особенности системы управления персоналом в медицинском учреждении // Синергия Наук. 2017. № 11. С. 709-713.

*Статья поступила в редакцию 25.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОИСКА ПУТЕЙ  
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

© 2017

**Бердникова Лейла Фархадовна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**Гаврилов Дмитрий Викторович**, магистрант  
Тольяттинский государственный университет

(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: gdv2012@bk.ru)

**Аннотация.** В настоящее время актуальным является вопрос финансового состояния коммерческих организаций. Нестабильность экономики обуславливает потребность в постоянном поиске путей повышения эффективности деятельности предприятий. Финансовое состояние компаний характеризует их способность развиваться в текущем и будущем периодах. В статье отмечено, что финансовое состояние организаций отражается через систему показателей, которые позволяют оценить наличие, размещение и эффективность использования финансовых ресурсов. Из-за финансового кризиса многие организации убыточны, то есть нуждаются в эффективном антикризисном управлении. В статье выделены меры по восстановлению платежеспособности организации. К ним относятся: репрофилирование производства; ликвидация нерентабельных производств; ликвидация дебиторской задолженности; реализация части имущества организации; уступка прав требования. В статье выделены внешние и внутренние факторы, влияющие на финансовое состояние организации. Ко внешним факторам относятся экономические условия и их изменения, политические и демографические колебания. Внутренние факторы напрямую зависят от управления предприятием. К внутренним факторам относят используемую технику и технологии производства, структуру капитала и затрат, эффективность управления ресурсами. Базой для анализа финансового состояния предприятия является бухгалтерская финансовая отчетность. В статье указано, что методика проведения анализа финансового состояния включает расчет показателей, которые относятся к четырем группам. Это коэффициенты, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность организации; платежеспособность; финансовую устойчивость и деловую активность. Регулярный анализ финансового состояния организации способствует ее устойчивому развитию в перспективе.

**Ключевые слова:** анализ; финансовое состояние; анализ финансового состояния; устойчивое развитие; организация; платежеспособность; несостоятельность; риск несостоятельности; внутренние факторы; внешние факторы; меры по восстановлению платежеспособности организации.

FINANCIAL ANALYSIS AS A TOOL FOR SEARCH OF WAYS FOR SUSTAINABLE  
DEVELOPMENT OF THE ORGANIZATION

© 2017

**Berdnikova Leyla Farhadovna**, candidate of economic Sciences, associate Professor,  
Professor of Department «Accounting, analysis and audit»**Gavrilov Dmitry Viktorovich**, undergraduate  
Togliatti State University

(445020, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: gdv2012@bk.ru)

**Abstract.** Currently, the issue of the financial status of commercial organizations is topical. The instability of the economy necessitates a constant search for ways to improve the efficiency of enterprises. The financial condition of companies characterizes their ability to develop in the current and future periods. The article notes that the financial status of organizations is reflected through a system of indicators that allow assessing the availability, location and efficiency of the use of financial resources. Because of the financial crisis, many organizations are unprofitable, that is, they need effective anti-crisis management. The article singles out measures to restore the solvency of the organization. These include: reprofiling of production; liquidation of unprofitable industries; liquidation of accounts receivable; realization of a part of the organization's property; assignment of rights of claim. The article identifies external and internal factors that affect the financial condition of the organization. External factors include economic conditions and their changes, political and demographic fluctuations. Internal factors directly depend on the management of the enterprise. Internal factors include the technology used and production technologies, the structure of capital and costs, the effectiveness of resource management. The basis for the analysis of the financial condition of the enterprise is the financial statements. The article indicates that the methodology for conducting financial analysis includes the calculation of indicators that relate to four groups. These are the coefficients that characterize the financial and economic activities of the organization; solvency; financial stability and business activity. Regular analysis of the financial state of the organization contributes to its sustainable development in the future.

**Keywords:** analysis; financial condition; analysis of financial condition; sustainable development; organization; solvency; insolvency; risk of insolvency; internal factors; external factors; measures to restore the solvency of the organization.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* В современных стремительно меняющихся условиях бизнес-среды приобретает существенное значение поиск инструментов и путей устойчивого развития организации. Влияние различных внешних и внутренних факторов на деятельность предприятия неоднозначно, и может нести как возможности, так и угрозы. Своевременный анализ финансового состояния организации способствует оперативной диагностике банкротства и выбору направленной ее устойчивого развития.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблем.* Существенный вклад в решение теоретико-методических и практических проблем в области анализа финансового состояния

внесли многие ведущие ученые [1-27]. Тем не менее, в настоящее время не выделен единый инструментарий проведения анализа финансового состояния организации, что требует дальнейшего исследования в этом направлении.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.*

Кризисные условия, нестабильная рыночная ситуация существенно влияют на деятельность коммерческой организации. Такое влияние может предоставлять как некие возможности, так и провоцировать финансовые угрозы. Соответственно, своевременный анализ финансового состояния способствует оперативному выявлению рисков несостоятельности. При этом Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает возможность, при которой должник может добровольно объявить о своем банкротстве и ликвидации.

В случае самостоятельного объявления предприятием себя банкротом должны быть выполнены три обязательных условия.

Первое условие связано с наличием признаков банкротства у организации-должника.

Второе условие связано с принятием решения о ликвидации организации-должника и продаже его имущества собственниками или органом, уполномоченным на это учредительными документами должника.

Третье условие связано с тем, что все кредиторы должны письменно выразить согласие на объявление организации-должника банкротом.

Законодательство устанавливает цели проведения анализа финансового состояния должника. Это оценка возможности или невозможности восстановления платежеспособности, оценка достаточности имущества должника для покрытия расходов. При своевременном выявлении неплатежеспособности и признаков банкротства могут разрабатываться мероприятия, направленные на восстановление платежеспособности.

К мерам по восстановлению платежеспособности организации относятся:

- репрофилирование производства;
- ликвидация нерентабельных производств;
- ликвидация дебиторской задолженности;
- реализация части имущества организации;
- уступка прав требования.

У предприятия может быть выявлена реальная возможность утратить свою платежеспособность. Это происходит в том случае, когда оно в ближайшее время не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами. Риск несостоятельности состоит из нескольких компонентов. Сюда относятся риск потери платежеспособности и риск снижения финансовой устойчивости предприятия и независимости.

Для идентификации таких рисков может использоваться экспресс-анализ. Необходимо отметить, что экспресс-анализ предполагает применение статичных моделей. Подобные модели характеризуют указанные риски. При этом нельзя забывать о ретроспективном характере анализа. Однако, пользователей интересует не только оценка прошлых периодов, но и перспективы развития, улучшение состояния предприятия, его возможности.

На финансовую несостоятельность влияют как внутренние, так и внешние факторы. Предприятие работает в условиях рынка, где внутренние и внешние факторы тесно взаимосвязаны.

Влияние одних факторов зависит от влияния других. Система финансов предприятия состоит как из входящих потоков средств, так и из исходящих. Причем внешние потоки переходят во внутренние. В этом смысле система рисков предприятия всегда включает как внутренние, так и внешние факторы.

Ко внешним факторам риска относятся экономические условия и их изменения, политические и демографические колебания.

Экономические факторы могут отражать последствия неэффективной государственной фискальной политики, изменения цен на ресурсы, колебания конъюнктуры рынка. К экономическим факторам также относят:

- последствия неплатежеспособности партнера;
- рост уровня налогообложения и инфляции;
- последствия нестабильности финансовой системы.

Политические факторы включают:

- внешнеполитическую ситуацию государства;
- изменение условий экспорта и импорта;
- изменения в законодательстве.

Демографические факторы влияют на численность населения страны и отдельных регионов, на уровень благосостояния населения. Этот фактор напрямую влияет на уклад общества, его традиции и культуру. В итоге это отражается на платежеспособности населения, спросе на товары и услуги.

Значимость внешних факторов не вызывает сомнения, однако для отдельно взятого предприятия особое значение играют внутренние факторы.

На внешние факторы не всегда можно влиять, а внутренние напрямую зависят от управления предприятием [4, 5].

К внутренним факторам относят используемую технику и технологии производства, структуру капитала и затрат, эффективность управления ресурсами.

Так дефицит собственного оборотного капитала может объясняться низким уровнем техники, технологии и неправильной организацией производственного процесса.

Неправильная структура капитала объясняется неэффективной инвестиционной политикой. Это вызывает перекося в сторону заемного капитала. Увеличение заемного капитала в общей структуре источников приводит к увеличению себестоимости, росту убытков, неэффективному использованию собственных средств.

Внутренним фактором, напрямую влияющим на объем заемного капитала, является неправильная политика формирования запасов. Создание сверхнормативных остатков запасов, в том числе готовой продукции приводит к замедлению оборачиваемости. Это может привести к нехватке наличности и к привлечению дополнительных заемных средств.

Привлечение займов и кредитов не всегда происходит на выгодных условиях для заемщиков. Невыгодные условия ведут к сокращению прибыли и рентабельности, снижают возможности предприятия к самофинансированию.

Внутренние факторы риска банкротства проявляются в снижении оборачиваемости и рентабельности, в увеличении заемного капитала в структуре капитала.

Отсутствие реакции предприятия на подобные проявления ведут к тому, что структура баланса постепенно становится неудовлетворительной, предприятие теряет финансовую устойчивость.

В рыночных условиях банкротство предприятия в большей мере зависит от него самого. Поэтому предприятие должно иметь несколько моделей поведения в рискованных ситуациях. Такие модели должны быть ориентированы на результаты деятельности и учитывать возможности проявления риска несостоятельности и банкротства. Финансовый анализ, как правило, проводится по данным бухгалтерской финансовой отчетности.

Финансовый анализ выделяет ряд последовательных этапов превращения нормально функционирующего предприятия в финансово несостоятельное [11]. К ним относятся:

- начало кризиса несостоятельности;
- развитие кризиса несостоятельности;
- кризис предприятия.

Причиной начала кризиса несостоятельности является неправильно определенные миссия и цель предприятия, задачи предприятия. Если изначально ставятся недостижимые цели, то это приводит к невыполнению текущих задач [16]. В этом смысле важно вовремя определить действительно приоритетное направление и оперативно изменить всю концепцию развития. Для этого финансовый анализ бухгалтерской отчетности необходим в плане мониторинга миссии, целей и задач. На данном этапе также может оказаться, что правильная стратегия реализована не полностью. Соответственно, цели развития не будут достигнуты. Идентифицировать и исправить подобную ситуацию достаточно сложно. Это связано с тем, что фактические результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия связаны с меняющимися внешними условиями. Поэтому риск реализации стратегии часто остается незамеченным.

Одним из проявлений несостоятельности, который характеризуется ухудшением результатов хозяйственной деятельности является риск потери ликвидности предприятия.

Потеря ликвидности связана с ограничениями в реализации продукции и услуг, что вызывает дефицит денежной наличности для оплаты текущих обязательств. В этом случае анализ ликвидности и платежеспособности по данным публикуемого баланса позволит выявить эти негативные тенденции.

Непосредственно кризис предприятия связан не только с неспособностью удовлетворить текущую задолженность, но и с неспособностью отвечать в перспективе по своим долгосрочным обязательствам.

Кризис предприятия проявляется в риске финансовой несостоятельности, который может привести к полному банкротству предприятия.

Анализ финансового состояния проводится как на этапе предупреждения банкротства, так при процедуре банкротства организаций.

На основе анализа финансового состояния подготавливаются:

- предложения о возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника;
- обоснование целесообразности введения последующих процедур банкротства.

Методика анализа финансового состояния неплатежеспособных предприятий позволяет определить:

- соответствие финансового состояния предприятия признакам банкротства;
- обоснованность требований кредиторов;
- возможность или невозможность восстановления платежеспособности должника в установленные законом сроки;
- причины неплатежеспособности;
- действия предприятия-должника, совершенные им до признания его несостоятельным и после признания;
- признаки фиктивного и преднамеренного банкротства.

Методика проведения анализа финансового состояния, включает расчет показателей, которые можно отнести к четырем группам. Это коэффициенты, характеризующие:

- финансово-хозяйственную деятельность организации;
- платежеспособность;
- финансовую устойчивость;
- деловую активность.

Финансовый анализ применяется при выявлении признаков преднамеренного банкротства и осуществляется в два этапа.

Первый этап включает анализ значений и динамики коэффициентов платежеспособности должника, рассчитанных за исследуемый период в соответствии с правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа. В случае установления на первом этапе существенного ухудшения значений двух и более коэффициентов проводится второй этап выявления признаков преднамеренного банкротства должника.

Второй этап включает анализ сделок должника и действий органов управления должника, которые могли быть причиной такого ухудшения за исследуемый период.

Базой для анализа финансового состояния предприятия является бухгалтерская отчетность. Основной аналитической формой отчетности является бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс является основным источником информации для заинтересованных пользователей об имущественном и финансовом состоянии организации.

Данные бухгалтерского баланса свидетельствуют о том, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить взятые на себя обязательства перед инвесторами, кредиторами и другими лицами или ей угрожают финансовые трудности.

Отчет о финансовых результатах представляет информацию о прибылях, убытках, доходах и расходах

организации. Также на базе данной формы можно проанализировать показатели рентабельности.

Одной из основных характеристик финансового положения организации является платежеспособность.

Под платежеспособностью организации понимают способность своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по платежам [17-21].

С понятием платежеспособности тесно связано понятие кредитоспособности предприятия.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса занимает центральное место.

Ликвидность – это способность активов предприятия быстро трансформироваться в денежную форму без потери своей балансовой стоимости [22, 23, 24].

Целью анализа ликвидности является оценка способности предприятия осуществлять срочные текущие платежи за счет поступлений от продажи. Для этого следует сопоставить средства в активе баланса, сгруппированные по срокам их обращения в денежные средства, с обязательствами по платежам в пассиве баланса, сгруппированными по степени срочности их оплаты.

Анализ деловой активности позволяет оценить эффективность работы организации в бизнес-среде, обрачиваемость ключевых показателей и периодов их оборота.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших исследований данного направления.* Таким образом, анализ финансового состояния позволяет не только своевременно выявить признаки несостоятельности организации, но и разработать пути ее устойчивого развития в перспективе.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Абрюткина М.С., Грачёв А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Дело и Сервис». – 2013. – 172 с.
2. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М. А. Вахрушиной, Н. С. Пласковой. – М. : Вузовский учебник, 2009. – 367 с.
3. Банк В.Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С.В. Банк, А.В. Тараскина. — М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. — 344 с.
4. Бердникова Л.Ф. К вопросу снижения рисков инвестиционно-инновационной деятельности организации / Л.Ф. Бердникова // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. – С. 11-13.
5. Бердникова Л.Ф. Теоретические аспекты формирования инвестиционно-инновационной деятельности организации / Л.Ф. Бердникова // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. – Тольятти: Тольяттинский государственный университет, 2013. - №3. – С. 303-306
6. Бочаров В.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – СПб.: Питер, 2013. – 240 с.
7. Войтоловский Н.В. Комплексный экономический анализ предприятия / Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина, И.И. Мазурова. – СПб. : Питер, 2014. – 576 с.
8. Гинзбург А.И. Экономический анализ / А.И. Гинзбург. – СПб. : Питер, 2014. – 480 с.
9. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструмент для принятия экономических решений: учебник / О.В. Ефимова. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство «Омега-Л», 2010. — 351 с.
10. Жулина Е. Г. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / Е. Г. Жулина, Н. А. Иванова. - М. : Дашков и К°, 2010. - 268 с.
11. Кокорев Н. А. Учет и анализ банкротств : учеб. пособие для студ., обуч. по спец. «Бухгалтерский учет» и «Финансы и кредит» / Н. А. Кокорев, И. Н. Турчаева. - Гриф УМО. - М. : Кнорус, 2010. - 192 с.
12. Колмаков В.В., Коровин С.Ю. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия // Вестник НГИЭИ. 2015. № 5 (48). С. 67-73.
13. Коробов М. Я. Финансово-экономический анализ

деятельности предприятий: учеб. пособие. / Коробов М. Я. - 3-е изд., Перераб. и доклада. - М.: Знание, 2013. - 378 с.

14. Любушин Н. П. Финансовый анализ: Учебник для вузов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЭКСМО, 2014. – 332 с.

15. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2010. – 536 с.

16. Патласов О.Ю. Антикризисное управление: финансовое моделирование и диагностика банкротства коммерческой организации : учебное пособие / О.Ю. Патласов, О.В. Сергиенко. – М.: Книжный мир, 2009. – 512 с.

17. Коваленко О.Г. Платежеспособность предприятия // Вестник НГИЭИ. 2016. № 12 (67). С. 153-157.

18. Полещук Т.А., Лазарева Е.М. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 231-233.

19. Пласкова Н. С. Экономический анализ : учебник / Н. С. Пласкова – М. : Эксмо, 2009. – 704 с.

20. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Савицкая Г. В. - седьмой изд., испр. - Мн.: Новое издание, 2013. - 704 с.

21. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ Инфра-М, 2014. – 607 с.

22. Бурганов А.Н. Управление ликвидностью предприятия с помощью банковских продуктов // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 3. С. 13-16.

23. Коваленко О.Г., Курилова А.А. Теоретические основы управления ликвидностью банка // Вестник НГИЭИ. 2015. № 7 (50). С. 38-43.

24. Тимофеева К.А., Помелов Д.В. Управление ликвидностью // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 3. С. 99-101.

25. Селезнева Н. Н., Ионова А. А. Анализ финансовой отчетности организации: учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 583 с.

26. Понедельчук Т.В., Коростелева Л.А., Курлеев В.А. Отечественные и зарубежные методы анализа финансового состояния: сравнительная характеристика // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 4 (13). С. 43-47.

27. Федорова Г. В. Учет и анализ банкротств : учебник / Г. В. Федорова. - Гриф УМО. - М. : Омега-Л, 2010. - 284 с.

*Статья поступила в редакцию 06.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КАК ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ЭККАУНД-СЕРВИС»

© 2017

**Бубновская Татьяна Викторовна**, кандидат экономических наук, доцент  
**Логинова Анастасия Анатольевна**, студент  
**Скалкин Дмитрий Владимирович**, студент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя, 41 e-mail: dima24-96@mail.ru)*

**Аннотация.** Финансовые результаты деятельности организаций характеризуются суммой полученной прибыли и рентабельностью, прибыль - это часть чистого дохода, который получают субъекты хозяйствования непосредственно после реализации продукции, товаров, услуг. Финансовый результат деятельности предприятия служит индикатором эффективности и роли в народном хозяйстве страны. В рыночных условиях все предприятия заинтересованы в получении положительного результата своей деятельности, ибо только прибыль даёт возможность расширять мощности, стимулировать персонал материально, выплачивать дивиденды собственникам. Основными источниками анализа объёмов производства и реализации продукции являются плановые, учётные и внеучётные источники информации. Особая роль, при этом, отводится учётным источникам, среди которых можно выделить данные регистров бухгалтерского учёта и статистических форм наблюдения. Для любого предприятия, осуществляющего предпринимательскую деятельность, основной целью является получение максимального размера прибыли, из этого нами выделены следующие задачи относительно управления прибылью: обеспечение роста доходов от реализации, оптимизация производимых затрат и повышение уровня рентабельности продаж.

**Ключевые слова:** прибыль, финансовые результаты, доходы, затраты, рентабельность, реализация продукции.

## ANALYSIS OF FINANCIAL RESULTS AS ESTIMATION OF EFFICIENCY OF THE USE OF RESOURCES OF THE ENTERPRISE LLC «ECKAUND-SERVICE»

© 2017

**Bubnovskaya Tatiana Viktorovna**, candidate of economic sciences, associate professor  
**Loginova Anastasia Anatolievna**, student  
**Skalkin Dmitry Vladimirovich**, student

*Vladivostok State University of Economics and Service  
(690014, Russia, Vladivostok, Gogolya st. 41, e-mail: dima24-96@mail.ru)*

**Abstract.** Financial results of organizations are characterized by the amount of profit received and profitability, profit is part of the net income that business entities receive directly after the sale of products, goods, services. The financial result of the enterprise's activity serves as an indicator of efficiency and role in the national economy of the country. In a market environment, all enterprises are interested in obtaining a positive result of their activities, because only profit makes it possible to expand capacity, to stimulate personnel financially, to pay dividends to owners. The main sources of analysis of the volume of production and sales of products are planned, accounting and extra-report sources of information. A special role, at the same time, is assigned to accounting sources, among which one can distinguish data from the accounting registers and statistical forms of observation. For any enterprise engaged in entrepreneurial activities, the main goal is to obtain the maximum profit, from which we have identified the following tasks regarding profit management: ensuring the growth of revenues from sales, optimizing the costs incurred and improving the level of profitability of sales.

**Keywords:** profit, financial results, incomes, costs, profitability, sales of products.

*Постановка проблемы в общем виде и её связь с важными научными и практическими задачами.* Для повышения своей конкурентоспособности на рынке предприятиям приходится особое внимание уделять вопросам увеличения прибыли.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешённых ранее частей общей проблемы.* Среди отечественных учёных и исследователей, занимавшихся вопросами управления финансами, следует назвать: В.Н. Белобжецкого, Т.В. Богданову, В.В. Бойцова, Т.М. Гайноченко, А.К. Гастева, Н.Н. Громова, О.Н. Дунаева, П.А. Ефимова, С.Н. Живайкина, В.В. Кубичека, А.В. Курбатову, О.Д. Манжурову, П.В. Метелкина, В.А. Персианова, Д.Ю. Попова, А.В. Рябинина, В.Ю. Савченко-Бельского, Ю.И. Соколова, Е.М. Солосину, А.А. Степанова, Р.Т. Суринова, Е.М. Тетцёву, М.П. Улицкого, А.А. Фридлянда и других.

Однако в этих работах не отражены в необходимой мере вопросы оценки и управления прибылью в должной мере.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Целью работы является оценка финансовых результатов и разработка рекомендаций по их повышению на примере предприятия.

Для достижения поставленной цели проанализированы финансовые результаты и разработаны мероприятия, обеспечивающие повышение прибыльности ООО «Эккаунд-Сервис».

*Изложение основного материала исследования с*

*полным обоснованием полученных научных результатов.* Изучению финансовых результатов хозяйственной деятельности организаций уделяется достаточно внимания со стороны ведущих экономистов в области анализа и финансового менеджмента, однако их подходы к определению экономической сущности данной категории имеют различие и разную степень детализации.

Так, Герасимова В. Д., под финансовым результатом деятельности организации понимает прибыль, но отмечает, что «действительно конечный результат тот, правом распоряжаться которым обладают собственники» [1]. В экономической теории под финансовыми результатами понимают природу чистых активов [2, 3, 4].

По мнению Савицкой Г. В., финансовые результаты деятельности организаций характеризуются суммой полученной прибыли и рентабельностью: «прибыль - это часть чистого дохода, который получают субъекты хозяйствования непосредственно после реализации продукции, товаров, услуг» [5].

Бланк И.А. делает акцент на определении балансовой (совокупной) прибыли - «это один из важнейших результатов финансовой деятельности предприятия» [6]. В анализе он выделяет ведущую роль механизму управления и формирования операционной прибыли.

Под операционной прибылью сейчас понимается прибыль от обычных видов деятельности, под внеоперационной прибылью понимается прибыль от прочей деятельности.

Балабанов И.Т. в порядке формирования финансовых результатов выделяет и систематизирует статьи, входящие в Отчёт о финансовых результатах и показы-

вает процесс формирования прибыли от валовой до нераспределённой [7].

На наш взгляд наиболее полным есть следующее определение финансового результата - это обобщающий показатель анализа и оценки эффективности ведения хозяйственной деятельности на всех этапах его формирования [1].

Некоторые экономисты отождествляют прибыль и финансовый результат. По определению - прибыль представляет собой конечный финансовый результат деятельности субъекта хозяйствования.

Однако убыток тоже может быть финансовым результатом, а не только прибыль. Таким образом, подчеркнём противоречивость прибыли как обобщающего показателя хозяйственной деятельности.

Финансовый результат деятельности предприятия служит индикатором эффективности и роли в народном хозяйстве страны.

В рыночных условиях все предприятия заинтересованы в получении положительного результата своей деятельности, ибо только прибыль даёт возможность расширять мощности, стимулировать персонал материально, выплачивать дивиденды собственникам, выполнять обязательства субъекта хозяйствования перед бюджетом, банками и другими организациями [8].

В бухгалтерском учёте конечный финансовый результат организации выражается в показателе «прибыль» или «убыток», информация о котором формируется на счёте «Прибыли и убытки» и отражается в бухгалтерской отчётности.

Общий финансовый результат (прибыль или убыток), представляет собой сумму результатов:

- обычной деятельности (доходы и расходы),
- доходов и расходов от прочих операций [9,10].

Отечественная и зарубежная практика показывает, что рост прибыли может явиться не только следствием эффективной деятельности, но и может быть достигнут с помощью монопольного положения производителя.

Относительная эффективность хозяйственной деятельности выражается рентабельностью. Рентабельность, как экономическая категория, в общем виде выступает как прибыльность или доходность [11, 12].

Другими словами, получение прибыли не позволяет говорить об эффективности предприятия, так как масса прибыли может быть недостаточной. Для этой оценки служат относительные показатели рентабельности. В общем виде они определяются отношением прибыли к затраченным средствам.

Прибыль служит мотиватором организации производства продукции с как можно меньшими индивидуальными затратами. Прибыль также заставляет производить продукцию, которая удовлетворяет потребности в ней общества, имеет спрос.

Таким образом, чем более эффективна хозяйственная деятельность, тем большим является размер прибыли. Прибыль будет служить источником финансирования расширенного воспроизводства, материального поощрения и социального развития [13].

С точки зрения экономической теории, прибыль, как финансовый результат деятельности организации, выражает определённую форму реализации экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования в денежной форме части стоимости прибавочного продукта, сложившихся на определённом этапе развития общества, в определённой экономической системе и реализующихся через созданный в ней хозяйственный механизм [14].

Основными способами приведения показателей в сопоставимый вид являются нейтрализация воздействия стоимостного, объёмного, качественного и структурного факторов путём приведения их к единому базису. Использование средних и относительных величин, поправочных коэффициентов, методов пересчёта и т.д. [15].

Объектом исследования в изучении практических аспектов анализа финансовых результатов служило ООО «Эккаунд-Сервис».

Основным видом деятельности данного предприятия является оказание услуг в области бухгалтерского учёта, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию.

Динамика и состав финансовых результатов ООО «Эккаунд-Сервис» приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Формирование финансовых результатов ООО «Эккаунд-Сервис» за 2014-2016 гг. (тыс. руб.)

Показатели	2014	2015	2016	Отклонения	
				2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
Выручка	515	954	1746	439	792
Себестоимость услуг	185	257	339	72	82
Прочие расходы	20	17	183	-3	166
Налог на прибыль	31	52	69	21	17
Чистая прибыль (убыток)	279	625	1155	349	527

Согласно данным, представленным в таблице 1, ООО «Эккаунд-Сервис» работало прибыльно в течение трех последних лет. Это видно из ежегодно увеличивающейся чистой прибыли организации, которая в 2016 году равнялась 1155 тыс. рублей и превышала значение 2015 года на 527 тыс. рублей. Можно определить, какие факторы повлияли на это.

1) Изменение себестоимости услуг. Влияние данного фактора привело к уменьшению чистой прибыли ООО «Эккаунд-Сервис» в 2016 году на 82 тыс. рублей. Влияние фактора определяется как разность между значениями себестоимости услуг в 2016 и 2015 годах.

2) Динамика прочих расходов рассчитывается аналогично предыдущему показателю. В результате влияния данного фактора чистая прибыль организации уменьшилась по сравнению с предыдущим годом на 166 тыс. рублей.

3) Изменение налога на прибыль является прямым показателем увеличения прибыли организации. Так в 2016 году налог на прибыль увеличился на 17 тыс. рублей, что привело к соразмерному уменьшению чистой прибыли ООО «Эккаунд-Сервис».

4) Динамика выручки. Изменение этого фактора напрямую влияет на уровень прибыли организации. В 2016 году по сравнению с 2015 данный показатель увеличился на 792 тыс. рублей.

Суммарное влияние факторов будет равняться:  
792-82-166-17 = 527 тыс. рублей.

Таким образом, основным и единственным фактором, влияющим на рост прибыли, является выручка, что связано со спецификой деятельности организации, а именно предоставлением бухгалтерских услуг.

Наибольшее отрицательное влияние на формирование прибыли ООО «Эккаунд-Сервис» оказывает увеличение себестоимости оказываемых услуг. Этот показатель занимает почти 63% в массе факторов, уменьшающих прибыль организации.

Для оценки эффективности использования ресурсов предприятия немаловажным является анализ показателей рентабельности (табл. 2).

Таблица 2 – Анализ рентабельности ООО «Эккаунд-Сервис» за 2014-2016 гг.

Показатели	Формула расчёта	2014	2015	2016	Отклонения	
					2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
Рентабельность продаж	$\frac{Income}{Sales}$	64,08	73,06	80,58	8,98	7,52
Рентабельность активов	$\frac{Net\ Income}{\frac{1}{2} \times Total\ Assets}$	99,68	71,99	66,70	-27,69	-5,29
Рентабельность деятельности	$\frac{Net\ Income}{Sales}$	54,18	65,51	66,15	11,33	0,64

Где:

Income (Net Income) - прибыль от продаж (чистая прибыль);

Sales - выручка от продаж;

Total Assets - сумма активов;

Динамика показателей рентабельности показана на рисунке 1.



Рисунок 1 – Динамика показателей рентабельности ООО «Эккаунд-Сервис» в 2014-2016 гг.

По представленным данным можно судить о том, что рентабельность продаж ООО «Эккаунд-Сервис» имеет устойчивый растущий тренд с 2014 года. Таким образом, показатель вырос на 16,5% за 2 года. В то время, как официальная статистика показывает среднеотраслевой показатель рентабельности в 0,5 - 0,7%. Рентабельность деятельности организации показывает рост с 2014 по 2015 год, но в 2015 наблюдается стагнация. Показатель остался практически на том же уровне, что и в предыдущем году, то есть на 65%.

Наибольшему изменению подвергся показатель рентабельность активов. С 2014 по 2016 год наблюдается значительное снижение показателя, так за два года он снизился почти на 33%, что говорит о уменьшении эффективности использования имущества организации. Важным является тот факт, что рентабельность активов в России в период с 2014 по 2016 год выросла с 0 до 5,7%.

Поскольку значение рентабельности продаж ООО «Эккаунд-Сервис» находится на отметке 80%, можно утверждать, что у организации высокий уровень развития менеджмента. В связи с таким значительным изменением следует выявить факторы отклонения. Модель рентабельности деятельности имеет вид:

$$Rп = Пч/В \times 100 \quad (1)$$

где: Пч – чистая прибыль, тыс. руб.;

В – выручка от реализации, тыс. руб.

Если 2015 год – базовый (б), а 2016 год – отчётный (о), то расчёт влияния факторов будет иметь вид:

$$Rпб = Пчб/Вб \times 100 = \frac{625}{954} \times 100 = 65,5\% - \text{рента-}$$

бельность в 2015 году;

$$Rп1 = Пчо/Вб \times 100 = \frac{1155}{954} \times 100 = 121,1\% -$$

рентабельность условная (с отчётной чистой прибылью);

$$Rпо = Пчо/Во \times 100 = \frac{1155}{1746} \times 100 = 66,1\% - \text{рен-}$$

табельность в 2016 году.

Используя эти формулы, можно сделать вывод о том, что рентабельность деятельности в 2016 году по сравнению с 2015 годом выросла на 0,6%, в том числе:

- за счёт изменения чистой прибыли выросла на  $121,1 - 65,5 = 55,6\%$ ;

- за счёт изменения выручки снизилась на  $121,1 - 66,1 = 55\%$ ;

Таким образом, можно сделать вывод о том, что основной целью ООО «Эккаунд-Сервис» является получение максимального размера прибыли для увеличения темпов роста рентабельности.

Для увеличения прибыли в ООО «Эккаунд-Сервис»

можно предложить следующие направления:

- обеспечить рост доходов от реализации дополнительных услуг, таких как формирование актов сверки о деятельности организации с контрагентами, выезд собственного специалиста в ИФНС или внебюджетные фонды для урегулирования споров, проведение услуг выездного аудита.

- оптимизировать уровень прочих затрат, к которым относятся курьерские услуги (поездки в ИФНС, ФСС, ПФР и т.д.), обучение сотрудников.

Предложенные мероприятия позволят увеличить уровень рентабельности ООО «Эккаунд-Сервис» в перспективе. Рост уровня рентабельности благоприятно сказывается и на общем финансовом состоянии, а дополнительная прибыль может послужить источником дальнейшего развития.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие / В.Д. Герасимова. – М.: КноРус, 2016. – 358 с.

2. Колачева Н.В., Быкова Н.Н. Финансовый результат предприятия как объект оценки и анализа // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 29-36.

3. Атаулов Р.Р. Взаимосвязь качества продукции и финансового результата деятельности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. С. 9-11.

4. Лысов И.А. Понятие, сущность и значение финансовых результатов предприятия // Вестник НГИЭИ. 2015. № 3 (46). С. 60-64.

5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК. Учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 526 с.

6. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: Учебник / И.А. Бланк. - М.: ИНФРА-М, 2014. – 411 с.

7. Балабанов И. Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2010. – 243 с.

8. Кеменов, А. В. Управление денежными потоками компании: монография / А. В. Кеменов. – М.: Экономическая газета, 2012. - 140 с.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/)

10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_6208/1f46b0f67e50a18030cbc85dd5e34849b2bf2449/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/1f46b0f67e50a18030cbc85dd5e34849b2bf2449/)

11. Пармакли Д.М. Методические аспекты расчётов эффективности реализованной продукции / Д.М. Пармакли // Вестник НГИЭИ. – 2016. - № 11(54). – С. 75-79.

12. Тимофеева К.А., Павлова Ю.А. Пути повышения рентабельности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 4. С. 98-102.

13. Медведева И. В. Анализ финансовых результатов организации // Молодой ученый. – 2015. – № 21.2. – С. 85-88.

14. Великая Е. Г., Чурко В. В. Индикаторы оценки эффективности организации // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 2. С. 57-61./

15. Кирьянова З. В. Анализ финансовой отчетности / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова; Гос. ун-т упр. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Юрайт, 2015. – 428 с.

Статья поступила в редакцию 28.09.2017

Статья принята к публикации 26.12.2017

336.647/.648

## ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА КАПИТАЛА НА ПРИМЕРЕ АО «ВЛАДХЛЕБ»

© 2017

**Бубновская Татьяна Викторовна**, кандидат экономических наук, доцент  
**Исакова Elizaveta Alekseevna**, студент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя, 41 e-mail: elalis3110@mail.ru)*

**Аннотация.** Любой организации необходимы источники формирования капитала для финансирования собственной деятельности, как в текущий момент времени, так и в перспективе. От состава источников финансирования, структуры и эффективности их использования, зависит финансовый результат хозяйствующего субъекта. Главным финансовым результатом любой организации является прибыль – разница между суммарными доходами и расходами компании. В целях максимизации прибыли, большинство современных организаций имеют несколько источников финансирования. Поскольку источники финансирования могут принципиально отличаться друг от друга, то возникает необходимость контроля за их соотношением. Структура источников капитала оказывает влияние на уровень финансовой устойчивости и платежеспособности и на уровень финансовой деятельности предприятия в целом. Чтобы повысить эффективность деятельности предприятия, необходимо найти оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов. Помочь в этом могут коэффициенты, используемые в данной статье.

**Ключевые слова:** капитал, собственные источники, заемные источники, коэффициент, финансовая устойчивость, финансовые результаты, прибыль.

## PRACTICAL ASPECTS OF THE CAPITAL ANALYSIS ON THE EXAMPLE OF JSC VLADHLEB

© 2017

**Bubnovskaya Tatiana Viktorovna**, candidate of economic sciences, associate professor  
**Isakova Elizaveta Alekseevna**, student

*Vladivostok State University of Economics and Service  
(690014, Russia, Vladivostok, Gogolya st. 41, e-mail: asyaloginova1@gmail.com)*

**Abstract.** Any organization needs sources of capital formation to finance its own activities, both at the current time and in the future. The financial result of the business entity depends on the composition of the sources of financing, the structure and effectiveness of their use. The main financial result of any organization is profit - the difference between the total revenues and expenses of the company. In order to maximize profits, most modern organizations have several sources of funding. Since the sources of financing can fundamentally differ from each other, it becomes necessary to monitor their correlation. The structure of the sources of capital affects the level of financial stability and solvency and the level of financial activity of the enterprise as a whole. To increase the efficiency of the enterprise, it is necessary to find the optimal ratio of own and borrowed capital. This may help in the odds used in this article.

**Keywords:** capital, sources, borrowed sources, coefficient, financial stability, financial results, profit.

*Постановка проблемы в общем виде и её связь с важными научными и практическими задачами.* Для повышения своей конкурентоспособности на рынке предприятиям приходится особое внимание уделять вопросам анализа и совершенствования капитала.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешённых ранее частей общей проблемы.* Среди отечественных учёных и исследователей, занимавшихся вопросами управления финансами, следует назвать: Г. В. Савицкую, Н.С. Пласкову, А.В. Рябинина, Ю.И. Соколова, В.С. Васильцов, Беспалова М.А., А.А. Степанова, Е.М. Соловину, О.Н. Дунаева и других.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Целью данной статьи является исследование источников формирования капитала предприятия, а также анализ капитала организации, на примере АО «Владхлеб». Для достижения поставленной цели, необходимо оценить понятие, состав капитала, источники его формирования, и рассмотреть изучить основные коэффициенты анализа капитала.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Значимость капитала компании нельзя недооценивать. Именно он является существенной и неотъемлемой частью успешного развития организации.

На современном этапе развития рыночной экономики финансово-хозяйственная деятельность компании любой организационно-правовой формы и собственности в рыночной среде основана на формировании и использовании капитала. В настоящее время, внушительный объем капитала и его правильное использование можно назвать отражением солидности и респектабельности предприятия, а также по нему можно судить о финансовом положении, деятельности организации и устойчивости ее функционирования.

Анализ капитала организации очень актуален в ны-

нешнее время. Экономический рынок становится многообразным и агрессивным, и организациям все труднее удержаться в суровых конкурентных условиях, поэтому они обязаны совершенствоваться и анализировать свою финансовую деятельность. Капитал представляет собой элемент, который влияет на финансовое положение организации – рентабельность, прибыль, платежеспособность. Банки, при предоставлении кредита, а инвесторы при вкладах, анализируют состояние капитала организации и на его основании рассматривают риски, а только после этого принимают решение о вложениях в данное предприятие. Формирование и совершенствование теоретической базы, а также развитие практического применения анализа капитала подтверждают актуальность исследования.

Для анализа капитала предприятия необходимо большое количество показателей. Поэтому необходимо отметить, что капитал представляет собой концепт, который обладает трудной экономической природой. А его показатели воспроизводятся в финансовой отчетности предприятия. Для того чтобы проанализировать капитал организации необходимо рассмотреть ряд соответствующих коэффициентов, которые смогут раскрыть текущее состояние капитала предприятия, эффективность использования и движения капитала.

Также, для проведения анализа капитала АО «Владхлеб» нужно распределить этапы работы. На первом этапе необходимо проанализировать источники формирования капитала предприятия. На втором этапе рассмотреть функционирование капитала.

Само слово «капитал» в переводе с латинского значит главный, основной. Позднее в немецком и французском языках данное понятие трактовали как основное имущество, гласное богатство. Но по ходу развития экономических представлений в понятие капитала вкладывалось более глубокое и точное значение.

Савицкая Г. В. трактует капитал как средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществ-

вления своей деятельности с целью получения прибыли. А основные источники его формирования представляют собой собственные и заемные источники. [1]

По мнению Пласковой Н.С. одной из трех целей экономического анализа предприятия является анализ капитала данного предприятия через коэффициенты финансовой устойчивости, оборачиваемости, ликвидности и соотношения собственных и заемных средств. [2]

Адам Смит трактовал капитал как ключевую движущую силу экономического развития. Это запас продукции, который приносит прибыль. При его помощи за счет труда производятся блага.

Согласно Нассау Уильяма Сениора, капитал – это комбинация трех факторов: земли, труда и содержания. Природные ресурсы, то есть земля, представляют собой материальное содержание капитала, труд является методом его создания и сохранения, а содержание – это, в свою очередь, отказ от его производственного потребления.

Также, большой вклад в изучение источников формирования капитала внесли такие известные экономисты и ученые, как: Карл Маркс, Бём-Баверк, Е.А. Аксенова, Д. Рикардо, Я.В. Соколов, Н.Р. Вейцмана и другие.

На сегодняшний день, капитал – это стоимость, которая используется для получения дохода путем производства или оказания услуг. То есть, капитал является источником дохода, представленного в виде средств производства. [3]

Иначе говоря, капитал является основной мерой рыночной стоимости, его динамика показывает продуктивность и эффективность хозяйственной деятельности организации, это ключевой источник создания материального благополучия и процветания компании. Именно поэтому очень важно систематически и максимально точно анализировать капитал и финансовую деятельность организации.

Главными источниками формирования капитала являются собственные и заемные источники. Рассмотрим каждый из них.

Собственный капитал – это финансовые ресурсы компании, образовавшиеся за счет вкладов учредителей или участников, а также финансовые результаты деятельности организации, то есть нераспределенная прибыль, направленные на формирование прибыли. Собственный капитал представляет собой основной источник финансового обеспечения организации. [4] Он сочетает в себе уставный капитал, резервный и добавочный капиталы, а также нераспределенная прибыль и прочие резервы. [5] Собственный капитал АО «Владхлеб» равен 392 234 руб.

Эффективная финансовая деятельность невозможна без регулярного привлечения заемных средств. Именно благодаря этому появляется возможность значительно увеличить объем хозяйственной деятельности организации, а также предоставить рациональное и результативное использование собственного капитала, ускорить создание и развитие целевых финансовых фондов и поднять рыночную стоимость компании.

Заемный капитал – это часть общего капитала предприятия, который образован исходя из финансовых обязательств, и который должен приносить прибыль. То есть, это денежные средства и имущественные ценности, привлеченные в виде кредитов, финансовой помощи, сумм, полученных под залог и иных источников на установленный срок, на конкретных условиях. [4] В АО «Владхлеб» сумма заемного капитала равна 58 813 руб.

Заемный капитал, который предприятие привлекает со стороны, представляет собой общий объем обязательств данного предприятия. Обязательства, в свою очередь, делятся на долгосрочные обязательства и краткосрочные.

Оценив понятия источников формирования капитала, представленные выше, можно сделать вывод, что капитал, как собственный, так и заемный, направлен на

получение прибыли. Собственный капитал предоставляет меньше гарантий возврата, но зато дает больше возможностей для контроля и регулирования деятельности компании, а также большую вероятность роста возврата. Заемный капитал определяет размер и сроки возврата, но не предлагает контроля работы компании.

В первую очередь, производим оценку основных источников формирования капитала организации. Показатели рассчитываются на основе бухгалтерского баланса предприятия и отчета о финансовых результатах.

АО «Владхлеб» имеет в своем распоряжении собственные и заемные источники. Общая величина источников формирования капитала равна 451 047 рубля. Из этого собственный капитал представляет собой 392 234 рубля, а заемный, в свою очередь, 58 813 рубля.

Для того, чтобы узнать какое количество заемного капитала имеется на одну единицу собственных средств необходимо найти коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств. Рассчитывается данный коэффициент, как следует из названия, путем деления собственного капитала на заемный. Чем больше собственных средств у предприятия, тем лучше его финансовое состояние. [6] Если же заемный капитал превосходит собственный, то это свидетельствует о неустойчивости организации. В исследуемой организации собственные источники преобладают заемные, а их соотношение равно 6,7. Это означает, что АО «Владхлеб» имеет устойчивое финансовое положение.

Необходимо определить, как функционирует капитал АО «Владхлеб». Для этого нужно определить коэффициенты и рассчитать их.

В процессе хозяйственной деятельности совершается кругооборот капитала, таким образом он проходит денежную форму, из нее переходит в рабочую силу и средства производства, то есть производственную форму, затем в товарную, а после этого снова возвращается в денежную. Иными словами, денежные средства организации участвуют в обороте и приносят ей доход с этого оборота.

Капитал не может функционировать без движения. Он становится более значительным и устойчивым, если сформированы подходящие условия для его внутренне-го и внешнего движения. В условиях глобализации перемещение капитала в мировой экономике стало обычным явлением.

Таким образом, при преобразовании экономической системы значимую позицию охватывают процессы международного движения капитала, формирования благоприятных условий для накопления капитала, инвестирования и целесообразного распределения капитала в производственных сферах. [7]

Узнать какое количество раз произойдет кругооборот капитала можно с помощью коэффициента общей оборачиваемости капитала. Он представляет собой отношение выручки от продаж к средней стоимости активов предприятия, и показывает количество денег, которое дал каждый актив. Для этого рассмотрим необходимые показатели, приведенные в таблице 1.

Таблица 1 – Финансовые показатели АО «Владхлеб» за 2014-2016гг.

(тыс. руб.)

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Активы	433 704	463 018	451 047
Выручка от продаж	1 139 046	1 106 115	1 080 218

Средняя стоимость активов на 2016 год равна:

$$\frac{463\ 018 + 451\ 047}{2} = 457032,5$$

Средняя стоимость активов на 2015 год равна:

$$\frac{433\ 704 + 463\ 018}{2} = 448361$$

Таким образом, коэффициент общей оборачиваемости капитала за 2016 год равен:

$$\frac{1080218}{448361} = 2,49$$

Коэффициент общей оборачиваемости капитала за 2016 год равен:

$$\frac{1106115}{448361} = 2,46$$

В исследуемой организации значение данного показателя в 2016 году возросло на 0,03 по сравнению с прошлым годом и равно 2,49. Таким образом, оборачиваемость капитала в АО «Владхлеб» растет, что также положительно влияет на финансовое положение предприятия.

Одним из самых важных показателей любой организации является ее финансовая самостоятельность. Чем больше величина собственных средств предприятия, тем оно более самостоятельно в финансовом плане.

Следовательно, оно может полностью обеспечивать свою деятельность, без привлечения заемных источников.

Чтобы узнать насколько самостоятельна организация нужно разделить сумму собственных источников предприятия на общую сумму его активов. Таким образом мы получим коэффициент финансовой независимости капитала или автономии. [8]

В исследуемом предприятии данный показатель равен 0,9. Это очень хороший показатель, указывающий на то, что АО «Владхлеб» финансово независимо.

Показатель, являющийся обратным коэффициенту финансовой независимости капитала это мультипликатор капитала.

Он показывает уровень зависимости предприятия от внешних источников, а также сумму активов, приходящуюся на 1 рубль собственного капитала. И эквивалентен отношению активов предприятия к собственному капиталу.

Таким образом мы нашли мультипликатор капитала АО «Владхлеб», который равен 1,2. Это указывает на большую величину собственного капитала организации.

Не менее значимыми показателями являются фондоотдача и фондоемкость. Они показывают насколько продуктивно и эффективно в организации применяются основные фонды.

Фондоотдача показывает стоимость единицы товара или услуги на единицу стоимости основного капитала. И равна отношению выручки от реализации продукции к среднегодовой стоимости производственных фондов. Фондоёмкость, в свою очередь, рассчитывается по обратной формуле.

Она показывает необходимость капитала на единицу стоимости продукции. В АО «Владхлеб» фондоотдача равна 7,7%, а фондоемкость, в свою очередь, 0,13%. Это означает, что на предприятии эффективно используют производственные фонды.

Коэффициент общей ликвидности указывает на платежеспособность организации и демонстрирует уровень погашения обязательств за счет оборотных активов предприятия. Его можно получить путем деления оборотных активов на текущие обязательства. Таким образом, мы узнаем сколько рублей активов приходится на рубль обязательств предприятия. [9] Коэффициент общей ликвидности у АО «Владхлеб» равен 5,9. следовательно, исследуемое предприятие платежеспособно и в состоянии погасить текущие краткосрочные обязательства.

Для того, чтобы рассчитать коэффициент поступления или выбытия основного капитала необходимо рассмотреть капитал за три года (таблица 2).

При поступлении капитала нужно увеличение капитала разделить на общую сумму данного капитала на начало года.

Таблица 2 – Основные показатели капитала в АО «Владхлеб» за 2014-2016гг. (тыс. руб.)

Показатели	2014	2015	2016	Отклонения	
				2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
Собственный капитал	375 138	400 709	392 234	25571	-8475
Заемный капитал	87880	87 062	58 813	-818	-28249
Общий капитал	463018	487 771	451 047	24753	-36724

При уменьшении – снижение капитала за год разделить на общую сумму данного капитала. Таким образом, получаем:

Коэффициент поступления собственного капитала в 2015 году равен:

$$\frac{125571}{375138} \times 100 = 6,8 \%$$

Коэффициент выбытия собственного капитала в 2016 году равен:

$$\frac{8475}{400709} \times 100 = 2,1 \%$$

Коэффициент выбытия заемного капитала в 2015 году равен:

$$\frac{818}{87880} \times 100 = 0,9 \%$$

Коэффициент выбытия заемного капитала в 2016 году равен:

$$\frac{28249}{87062} \times 100 = 32,4 \%$$

Коэффициент поступления общего капитала в 2015 году равен:

$$\frac{24754}{463018} \times 100 = 5,35 \%$$

Коэффициент выбытия общего капитала в 2016 году равен:

$$\frac{36724}{487771} \times 100 = 7,53 \%$$

По данным расчетам можно сделать вывод, что в 2016 году размер капитала уменьшился, по сравнению с 2015 годом на предприятии «Владхлеб». В 2016 году величина собственных средств уменьшилась по сравнению с 2015 годом. В свою очередь в 2015 и 2016 годах также уменьшился заемный капитал. То есть, исследуемое предприятие активно погашает свои задолженности.

Коэффициент концентрации собственного капитала представляет собой часть активов предприятия, находящаяся на обеспечении собственного капитала. Часть активов, которая осталась, оплачивается за счет заемных средств. Организация будет являться финансово самостоятельной если у нее этот показатель более высокий. [10] В исследуемом акционерном обществе данный коэффициент равен 8,9. Это отличный показатель финансовой устойчивости организации.

Коэффициент концентрации заемного капитала показывает долю заемных средств, которые приходятся на единицу финансовых ресурсов предприятия и равен их отношению. Таким образом, коэффициент концентрации заемного капитала в АО «Владхлеб» равен 0,1. Это означает, что предприятие финансово независимо.

Коэффициент структуры заемного капитала демонстрирует, какую часть в обязательствах составляют долгосрочные займы. Он представляет собой отношение долгосрочных обязательств к заемным средствам предприятия. В исследуемой организации данный коэффициент равен 0,01. Это показывает, что АО «Владхлеб» тратит больше денег на оборотные активы, чем на внеоборотные. Что, в свою очередь, указывает на то, что предприятие нацелено на выпуск продукции и ее последующую продажу.

Хотелось бы также отметить коэффициент маневренности собственного капитала. Он демонстрирует какая

часть собственного капитала привлекается для финансовой активности организации, тем самым показывая ее денежную устойчивость. Высокий показатель маневренности собственного капитала характеризует устойчивое и платежеспособное положение организации, у исследуемой организации он довольно высокий и равен 6,3.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств отображает ту часть деятельности организации, которая финансируется за счет долгосрочных заемных средств для обновления и расширения производства вместе с собственными средствами. Данный коэффициент показывает то, каким образом компания привлекает долгосрочный капитал. Рассчитывается показатель как отношение долгосрочных пассивов к сумме долгосрочных пассивов с собственным капиталом и равен 0,01. Что в свою очередь означает что АО «Владхлеб» привлекает мало заемных источников и не зависит от них.

Таким образом, изучив основные источники формирования и проанализировав капитал акционерного общества «Владхлеб», можно сделать вывод, что данное предприятие является финансово независимым и платежеспособным. АО «Владхлеб» в состоянии самообеспечивать свою деятельность и не зависеть от кредиторов. Однако сумма собственного капитала в 2016 году снизилась по сравнению с 2015 годом, это не очень хорошо для организации. Но все же собственные источники значительно преобладают заемные, что свидетельствует о финансовой независимости предприятия.

Для увеличения собственного капитала в АО «Владхлеб» можно предложить следующие рекомендации:

- 1) Привлечение инвесторов;
- 2) Сдача имущества в аренду;
- 3) Привлечение безвозмездной финансовой помощи;
- 4) Увеличение скорости оборота капитала.

Предложенные рекомендации помогут увеличить размер собственного капитала на предприятии. Что в свою очередь, при правильном управлении, приведет к увеличению прибыли организации, ведь именно это является главной целью деятельности любой фирмы.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК. Учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 432 с.
2. Пласкова, Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ: Полный курс МВА: Учебник / Н.С. Пласков – М.: Эксмо, 2013. – 360 с.
3. Васильцов В.С. Экономика предприятия. Учебное пособие / В.С. Васильцов – М.: КноРус, 2016. – 572 с.
4. Беспалов М.А. Учет и анализ собственного капитала коммерческой организации. Учебник / В.Д. Беспалов – М.: ИНФРА-М, 2011. – 487 с.
5. Приказ Минфина РФ от 29.07.2008 г. №34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/)
6. Тихомиров Е.Ф. Финансовый менеджмент: управление финансами предприятия: Учебник для студентов высших учебных заведений / Е.Ф. Тихомиров. – М.: Академия, 2010. – 384 с.
7. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие / В.Д. Герасимова. – М.: КноРус, 2016. – 359 с.
8. Дудяшова В.П. Экономика знаний промышленного предприятия: монография / В.П. Дудяшова – М.: Инфра, 2016. – 364с.
9. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: Учебник / И.А. Бланк. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 376 с.
10. Балабанов И. Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2010. – 243 с.

УДК 336.225

## ПОНЯТИЕ ВЗАИМОЗАВИСИМЫХ ЛИЦ В НАЛОГОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ

© 2017

**Быкова Наталья Николаевна**, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
**Кирюшкина Анна Николаевна**, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
*Тольяттинский государственный университет*  
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: anka-kiryushkina@mail.ru)

**Аннотация.** По общему правилу в налоговых правоотношениях взаимозависимые лица занимают особое место. В налоговом законодательстве российской Федерации довольно много внимания уделено признакам взаимозависимых лиц, отношениям между ними, а также налоговым последствиям их сделок. Причина в том, что связанным между собой компаниям, индивидуальным предпринимателям и обычным физическим лицам значительно проще путем различных манипуляций незаконно снижать свою налоговую нагрузку либо вообще уходить от уплаты налогов. Взаимозависимыми лицами в налоговых правоотношениях могут быть как физические лица, так и организации. Если речь идет о сделках только с участием физических лиц (не имеющих статуса индивидуальных предпринимателей), то их взаимная зависимость является препятствием для пользования установленными Налоговым кодексом РФ налоговыми вычетами. Взаимозависимые юридические лица (а также физические лица, имеющие отношение к их деятельности и те, что находятся в служебной субординации) могут иметь ограничения в части определения финансовых условий заключения сделок, если соответствующие правоотношения будут признаны контролируемыми. Кроме того, если ФНС РФ посчитает, что сделки, не являющиеся контролируемыми, заключаются между взаимозависимыми бизнес-структурами в целях получения ими необоснованной налоговой выгоды, то может устроить проверку и доначислить налоги. Но у налогоплательщиков есть хорошие шансы оспорить подобные действия ФНС РФ в судебном порядке. Статья посвящена вопросу определения взаимозависимости участников налоговых правоотношений и последствиям сделок между ними.

**Ключевые слова:** Взаимозависимые лица, налоговый контроль, контролируемые сделки, рыночная цена, налоги, налогообложение, налоговые правоотношения, налогоплательщик, налоговое обязательство, юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, трансфертное ценообразование.

## THE CONCEPT OF RELATED PARTIES IN THE TAX LEGAL RELATIONS

© 2017

**Bykova Natalia Nikolaevna**, senior lecturer in the Department of «Finance and credit»  
**Kiryushkina Anna Nikolaevna**, lecturer of the chair «Finance and Credit»  
*Togliatti State University*  
(445020, Russia, Togliatti, st. Belarusian, 14, e-mail: anka-kiryushkina@mail.ru)

**Abstract.** As a General rule in tax legal relations related parties occupy a special place. In the tax legislation of the Russian Federation much attention is paid to the characteristics of related parties, relationships between them, and the tax consequences of their transactions. The reason is that the related companies, individual entrepreneurs and ordinary individuals is much easier through various manipulations to illegally reduce their tax burden or even avoid paying taxes. Related parties in the tax legal relations can be both individuals and organizations. If we are talking about deals only with the participation of individuals (not having the status of individual entrepreneurs), their mutual dependence is an obstacle to the use established by the Tax code of the Russian Federation tax deductions. Interdependent legal entities (and individuals relevant to their activities and those that are in the service of subordination) can have restrictions in terms of determining the financial terms of the transactions, if the relevant relationship will be recognized as controlled. In addition, if FNS the Russian Federation considers that the transactions are not controlled, are between related business entities in order for them to achieve an unjustified tax benefit, it may have a check and assessed additional taxes. But the taxpayers have a good chance to challenge the action of the FTS of the Russian Federation in a judicial order. The article is devoted to the definition of interdependence of participants of tax legal relations and consequences of transactions between them.

**Keywords:** Keywords: related parties, tax control, controlled transactions, market price, taxes, taxation, tax legal, taxpayer, tax liability, legal entity, physical person, individual entrepreneur, transfer pricing.

Контролирующие органы придают большое значение наличию или отсутствию взаимозависимости между участниками гражданского оборота. Об этом свидетельствует анализ разъяснений специалистов Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы России (далее по тексту – ФНС РФ), а также правоприменительной практики.

При этом факт взаимозависимости сам по себе может как создавать прямые налоговые последствия в виде специальных правил налогообложения результатов сделок между взаимозависимыми лицами, так и косвенно влиять на выводы контролирующих органов о наличии необоснованной налоговой выгоды у налогоплательщика по сделкам с взаимозависимыми лицами.

Кроме того, налоговые органы в ходе проведения проверок не ограничиваются установлением факта взаимозависимости, но и устанавливают фактические обстоятельства, позволяющие сделать вывод о наличии взаимной согласованности действий лиц, формально не признаваемых взаимозависимыми в силу закона.

В связи с этим необходимо отдельно проанализировать три встречающиеся на практике ситуации:

- лица признаются взаимозависимыми, и данное обстоятельство создает прямые налоговые последствия в силу закона;

- лица признаются взаимозависимыми, и данное обстоятельство не создает прямых налоговых последствий, предусмотренных законом, однако влияет на выводы налогового органа о получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды;

- лица не могут быть признаны взаимозависимыми в силу закона, однако налоговый орган устанавливает факт взаимной согласованности действий участников гражданского оборота и констатирует получение налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды.

Чтобы разобраться, являются ли взаимозависимыми, а отношения связанными, необходимо обратиться к налоговому законодательству России., в первую очередь, к Налоговому кодексу Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ).

Соответствующая глава НК РФ 14.1 с актуальными изменениями посвящена правилам определения взаимозависимых компаний и граждан; порядку расчета доли участия [1, гл. 14.1].

Понятие взаимозависимых лиц по НК РФ устанавливает взаимную зависимость хозяйствующих субъектов как возможность непосредственного влияния на результаты/условия заключаемых сделок, финансовые результаты экономической работы бизнеса [1, ст. 105.1]. При этом в отношении могут быть вовлечены организации,

предприниматели и физические лица. Максимальное количество участников не ограничено, минимальное равно двум.

Признание лиц взаимозависимыми влечет повышенное внимание налоговых структур, анализ и контроль заключаемых сделок и применяемой системы ценообразования.

Итак, взаимозависимые стороны – это организации и/или граждане (физические лица), среди которых отношения могут складываться следующим образом:

физическое лицо подчинено иному физическому лицу по причине служебных отношений (должностной иерархии), что допускает возможность воздействовать на действия и решения, принимаемые иными лицами;

имеют место брачные или родственные отношения (по свойству, по родству), включая усыновление и опеку в соответствии с положениями Семейного кодекса РФ [2];

юридическое лицо участвует в иной компании непосредственно или косвенным образом с долей вхождения более 20%. Величина косвенного присутствия рассчитывается по размеру прямого вхождения одних фирм в другие [1, ст. 20].

Воздействие может оказываться самостоятельно лицом (гражданином) или вместе с иными взаимозависимыми частными лицами, предпринимателями, компаниями.

Законодательно определены ситуации, когда стороны соглашений могут быть отнесены к взаимозависимым [1, ст. 105].

К таковым отнесены следующие случаи:

1. С размером участия от 25% за счет непосредственного или косвенного вхождения:

- гражданин участвует в организации;
- компания участвует в ином предприятии;
- одно лицо (гражданин или предприятие) задействовано сразу в нескольких юридических лицах.

2. Организация или гражданин (вместе с зависимыми сторонами) назначают совет директоров, единоличный исполнительный орган или коллегиальный орган в размере больше половины (50%).

3. По решению гражданина (совместно с иными взаимозависимыми участниками) произведено назначение структуры исполнительного органа, совета директоров в размере свыше половины (50%) или единоличные органы (исполнительные).

4. От 50% совета директоров или исполнительного органа составляют одни и те же граждане и связанные с ними лица.

5. Единоличное представительство в исполнительных структурах различных компаний производится одним лицом (физическим, юридическим).

6. Часть непосредственного вхождения любого предыдущего лица (юридического, физического) в структуру каждой следующей компании составляет не меньше 50%.

Следует отметить, что участники соглашения при наличии решения суда могут считаться взаимозависимыми с позиции налоговых начислений по критериям, не оговоренным в НК РФ [1, ст. 20], в случаях если отношения участников (граждан, организаций) могут оказать воздействие на итоги договоров по продаже (работ, услуг, товаров).

Один из распространенных видов отношений между взаимозависимыми лицами – сделка, как правило, в виде коммерческого договора. В предусмотренных законом случаях сделка между взаимозависимыми лицами может быть классифицирована как контролируемая. Рассмотрим особенности сделок между связанными лицами.

По НК РФ стоимость сделки принимается как соответствующая рыночному показателю, пока не доказано иное [1, ст. 40]. Как мы уже отметили выше, практически все соглашения взаимозависимых лиц находятся под

пристальным вниманием налоговых структур, поскольку НК РФ определены полномочия по проверке адекватности и обоснованности ценовой политики в них.

Проверяется возможное увеличение или снижение стоимости, направленное на корректировку налогооблагаемой базы для получения вычета по налогам в сторону уменьшения или увеличения, занижения размера налога к оплате.

Контракт по НК РФ [1, ст. 105], в котором участники являются резидентами Российской Федерации, причисляется к контролируемым по признаку взаимозависимости, если:

1. Доход за 12 месяцев оказался больше показателя в 1 млрд. рублей по всем контрактам.

2. По договорам между взаимозависимыми участниками годовой доход составляет сумму больше 60 млн. рублей, при этом:

- любая сторона соглашения платит налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) по процентной ставке (предмет контракта – налогооблагаемая добыча полезного ископаемого);

- любой из участников не оплачивает налог с прибыли (то есть применяет ставку по налогу на прибыль организаций в размере 0%), при этом у другого участника подобная льгота отсутствует;

- лишь один участник является резидентом особой экономической зоны (ОЭЗ) или свободной экономической зоны (СЭЗ), где действительны льготы по налогообложению прибыли;

- кто-либо из участников ведет учет доходов (расходов) и является плательщиком налога на прибыль организаций согласно статье 275 НК РФ, а другой таковым не является либо является без учета расхода/дохода по статье 275 НК РФ [3, ст. 275];

- одна или обе стороны задействованы в (региональном) проекте инвестиционного характера с отсутствующей (0%) или сниженной ставкой по налогу с прибыли;

- кто-либо из сторон или обе стороны имеют льготы (освобождение) по уплате НДС по НК РФ [3, ст. 141].

3. Годовой показатель сделок, где один из участников работает по особому режиму (например, по ЕСХН или ЕНВД), составил от 100 млн. рублей.

Следует подчеркнуть, что задолженности по налогам, вызванные манипулированием цен и обнаруженные по итогам проверки ФНС РФ, подлежат взысканию по судебному решению [1, ст. 45]. Причем оплате будут подлежать налоговые начисления не с фактически полученного дохода, а с того, который мог быть сформирован при отсутствии некоторых условий коммерческого или финансового плана в соглашении [1, ст. 105].

Кредитные отношения между юридическими структурами, характеризующимися как взаимозависимые, в некоторых случаях могут относиться к разряду контролируемых, но уведомить налоговую службу необходимо при любых договорах.

Не подлежат контролю беспроцентные соглашения между российскими предприятиями [1, ст. 105; 4], зарегистрированными на территории РФ, при этом не принимается во внимание дата заключения самого договора или дополнительных соглашений к нему.

По иным соглашениям, по которым процентная ставка низкая, налоговые структуры могут требовать отнесения в доходы процентов, пересчитанных по рыночному показателю (ставке), как недополученного дохода [5]. Когда ставка по займу намного превышает рыночный максимум, по отношению к заемщику могут быть уменьшены затраты в размере, превышающем среднерыночное значение ставок [3, ст. 269].

Соглашения организаций и/или граждан, между которыми выявлены особые отношения, находятся на особом контроле ФНС и тщательно проверяются.

Компания обязана направить сообщение в налоговую службу по месту регистрации о проведении сделки, относящейся к контролируемому. Предельный срок опо-

вещения – до 20 мая года, следующего за тем, в котором договор был оформлен [1, ст. 105]. При нарушении срока отправки сведений на предприятие может налагаться штраф в сумме 5000 рублей. [1, ст. 129], а на руководящее должностное лицо – штраф от 300 рублей до 500 рублей [6, ст. 15].

Сведения направляются в виде специального уведомления по утвержденной форме [7] одним из способов: в бумажном виде или в электронном варианте.

Рассмотрим некоторые нюансы контролируемости договоров.

Отклонения в ценовых показателях соглашения взаимозависимых лиц могут использоваться как для корректировки размера налоговой базы в сторону повышения или занижения. Подобные действия влияют на величину налогов, поэтому ФНС РФ проверяет корректность и полноту исчисления следующих налогов:

- налог на прибыль организаций;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- налог на доходы физических лиц (для предпринимателей).

Если оба участника соглашения работают по упрощенной системе налоговых начислений, контракт не будет отнесен к контролируемым. Но при использовании сторонами общей системы налогообложения и упрощенной системы налогообложения с размером оборотов за год свыше 60 млн. рублей сделка будет проконтролирована [1, ст. 105].

Если одна из сторон работает по специальному налоговому режиму и выступает по контракту поставщиком, то при получении дохода от 150 млн. рублей (лимит на 2017 год) компания будет проверена в качестве субъекта оплаты налогов на общей системе налогообложения, а сделки будут подлежать контролю.

Следует помнить, что письмом № ЕД-4-3/18615 [8] ФНС РФ уведомило налогоплательщиков о том, что будет:

- подвергаться контролю любое соглашение взаимозависимых участников, предполагающее использование в них цен, отличных от среднерыночных в целях уклонения от уплаты налогов;
- осуществлять камеральные проверки способами, предусматривающими выявление фактов необоснованного налогового преимущества для организации [1, гл. 14 НК РФ].

Для предприятия это означает вероятность доначисления налоговых сумм к оплате в порядке, установленном НК РФ [1, ст. 105].

Чтобы избежать предъявления обвинений в получении необоснованной выгоды по налогам, взаимозачет у зависимых лиц должен проводиться с соблюдением следующих положений [9, ст. 410]:

1. Компании по отношению друг к другу имеют однородные требования встречного характера;
2. Стороны должны открыть не менее двух сделок, в одной из них контрагент должен выступать дебитором, а в иной – кредитором;
3. Срок исполнения однородного требования (встречного) представляется одним из вариантов:
  - не отражен в сделке;
  - определен по требованию;
  - уже наступил.
4. Взаимозачет допускается досрочно, если подобное условие предусматривается законодательно.

Заметим, что контроль сделок взаимозависимых лиц применим и в отношении граждан, не зарегистрированных в качестве предпринимателей и не имеющих отношения к деятельности каких-либо организаций. Это означает, что, к примеру, состоящие в родственных отношениях граждане не вправе пользоваться вычетами по налогам при оформлении между собой договоров [3, ст. 220]. Поэтому при приобретении жилых помещений у родственников и правом на имущественный вычет это

физическое лицо не сможет воспользоваться.

Взаимозависимость – понятие, очень близкое другому понятию, аффилированности лиц. При этом факт аффилированности (устанавливаемый исходя из критериев, которые определены в Законе РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 [10, ст. 4] сторон сделки в общем случае не предопределяет правовых последствий, аналогичных тем, что характеризуют контролируемость сделок между взаимозависимыми лицами.

Вместе с тем в законодательстве можно выделить ряд следующих обязанностей:

- для всех юридических лиц – по раскрытию информации об аффилированных субъектах в бухгалтерской отчетности [11, подп. «а» п. 4, пп. 6, 10–15];
- для ООО – по обеспечению хранения данных об аффилированных субъектах [12, п. 1 ст. 50];
- для АО – о публикации информации об аффилированных субъектах в интернете [13, п. 73.3].

Неисполнение указанных обязанностей может привести к крупным штрафам, которые, в принципе, сопоставимы с экономическими рисками при сделках между взаимозависимыми лицами. Например, если АО не опубликовало сведений об аффилированных субъектах в соответствии с Положением 454-П [13], то может быть оштрафовано на сумму до 1 млн. рублей (должностное лицо – до 50 000 рублей) на основании п. 2 ст. 15.19 КоАП РФ [6].

Аффилированность – один из возможных критериев признания за лицом статуса заинтересованного (в контексте положений Закона «О банкротстве» от 26.10.2002 № 127-ФЗ [14, п. 1 ст. 19]. Вместе с тем понятие «заинтересованность» в разных правовых контекстах раскрывается еще более чем в десятке федеральных нормативных актов. Например, в таких как:

- Таможенный кодекс ЕАЭС [15];
- Гражданский Кодекс РФ [9, ст. 53.2];
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [6];
- Жилищный кодекс Российской Федерации [16];
- Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» [12];
- Федеральный закон «О кредитной кооперации» [17];
- Федеральный закон «О саморегулируемых организациях» [18];
- Федеральный закон «О специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров» [19].

Можно отметить, что сделки между взаимозависимыми лицами могут заключаться сторонами, имеющими также статус заинтересованных лиц.

В отличие от сделок между взаимозависимыми лицами, договоры с заинтересованностью не подлежат контролю со стороны ФНС.

Сделка с заинтересованностью в фирме, которая зарегистрирована как ООО, – это правоотношение, в установлении которого есть интерес тех или иных лиц, указанных в Федеральном законе «Об обществах с ограниченной ответственностью» [12, п. 1 ст. 45]. Это могут быть, например, директор организации или члены ее совета директоров.

Чьего-либо одобрения на совершение сделки с заинтересованностью в общем случае не требуется. Однако если оно не будет должным образом получено, то члены совета директоров или участники ООО будут иметь право оспорить такую сделку в суде, если докажут, что ее совершение нанесло ущерб обществу [12, п. 6 ст. 45].

Подводя итог, отметим, что заключенная между взаимозависимыми лицами сделка может быть контролируемой. Ее фактически могут заключать лица с заинтересованностью, аффилированные, бенефициары. Взаимная зависимость приобретает первостепенное значение при проверке налоговых последствий сделок, совершенных между зависимыми лицами. Сделка между взаимозави-

симыми лицами, при которой занижена налоговая база, по факту проверки ФНС РФ может привести к штрафам и доначислению налогов.

Несмотря на существование достаточно подробного перечня критериев, делающих лица взаимозависимыми, имеет место возможность как создания дополнительных оснований для этого, так и непризнания лиц зависимыми.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2017 года) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 21.11.2017 г.).

2. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ (ред. от 14.11.2017) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 19.11.2017 г.).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.11.2017) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 29.11.2017 г.).

4. Письмо Минфина России от 23.03.2017 № 03-03-РЗ/16846 «О налоге на прибыль при предоставлении (получении) беспроцентного займа» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 11.11.2017 г.).

5. Письмо Минфина России от 27.05.2016 № 03-01-18/30778 «Об учете доходов по беспроцентному займу между взаимозависимыми лицами для целей налогообложения» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 23.11.2017 г.).

6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 года № 195-ФЗ (ред. от 30.10.2017 года) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 28.11.2017 г.).

7. Приказ ФНС России от 27.07.2012 № ММВ-7-13/524@ «Об утверждении формы уведомления о контролируемых сделках, порядка ее заполнения, а также формата представления уведомления о контролируемых сделках в электронной форме и порядка представления налогоплательщиком уведомления о контролируемых сделках в электронной форме» (вместе с «Порядком заполнения формы уведомления о контролируемых сделках», «Порядком представления налогоплательщиком уведомления о контролируемых сделках в электронной форме») [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 14.11.2017 г.).

8. Письмо ФНС России от 02.11.2012 № ЕД-4-3/18615 «О применении отдельных положений статьи 105.3 Налогового кодекса Российской Федерации» (вместе с Письмом Минфина России от 18.10.2012 № 03-01-18/8-145 «О применении положений статьи 105.3 Налогового кодекса Российской Федерации») [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 30.11.2017 г.).

9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 16.11.2017 г.).

10. Закон РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 (ред. от 26.07.2006) «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 21.11.2017 г.) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 12.11.2017 г.).

11. Приказ Минфина России от 29.04.2008 № 48н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008)» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 25.11.2017 г.).

12. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2017)

[Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 10.11.2017 г.).

13. Положение «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 № 454-П) (ред. от 01.04.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 30.11.2017 г.).

14. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 25.11.2017) «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 30.11.2017 г.).

15. Таможенный кодекс ЕАЭС (вступит в силу с 01.01.2018) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 29.11.2017 г.).

16. Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.08.2017) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 17.11.2017 г.) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 29.11.2017 г.).

17. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитной кооперации» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 17.11.2017 г.).

18. Федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О саморегулируемых организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 16.11.2017 г.).

19. Федеральный закон от 08.12.2003 № 165-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «О специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 14.11.2017 г.).

*Статья поступила в редакцию 01.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 336.225

## К ВОПРОСУ О НЕОБОСНОВАННОСТИ НАЛОГОВОЙ ВЫГОДЫ

© 2017

**Быкова Наталья Николаевна**, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
**Полтева Татьяна Владимировна**, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»

*Тольяттинский государственный университет*

(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: [poltevatv@mail.ru](mailto:poltevatv@mail.ru))

**Аннотация.** Современные реалии таковы, что одной из главных задач каждого хозяйствующего субъекта является уменьшение налоговой нагрузки, которую он несет, осуществляя свою деятельность. Изменять величину налоговой нагрузки можно разными способами, используя как законные методы, то есть, не выходя за рамки закона, так и незаконные. Но не только для этого существует практическое налоговое планирование. Помимо мер, способных сделать налоговую нагрузку менее существенной, оно дает возможность и оптимизировать деятельность компании. Воспользоваться возможностями налогового планирования может практически любой налогоплательщик. На самом деле государством для этих целей и было собственно заложено в налоговое законодательство налоговое планирование. Ее предназначение – это помогать компаниям находить самые подходящие по условиям и виду деятельности систему налогообложения и льготы и прочее. При применении инструментов и методов налогового планирования налогоплательщики преследуют цель получения налоговой выгоды. Практически все налогоплательщики вопрос образования налоговой выгоды считают одним из самых приоритетных в своей деятельности. Говоря простым языком, понятие выгоды подразумевает сокращение размера налогов, необходимых внесению в бюджет. При использовании законных, то есть легитимных путей оптимизации, у плательщика формируется обоснованная выгода по налогам, что принимается государственными органами. Но при использовании неправомерных путей сокращения возникает так называемая необоснованная налоговая выгода. В этом случае плательщик будет привлечен к административной ответственности. Целью статьи является рассмотрение вопроса возникновения необоснованной налоговой выгоды и признаков, свидетельствующих о появлении необоснованной выгоды по налогам.

**Ключевые слова:** Налоги, налогообложение, налоговое планирование, оптимизация, налоговая нагрузка, выгода, налоговая выгода, обоснованная налоговая выгода, необоснованная налоговая выгода, бюджет, доказательство, налогоплательщик, налоговое обязательство, вычеты, льготы, возмещение, налогооблагаемая база.

## TO THE QUESTION OF THE INVALIDITY OF THE TAX BENEFITS

© 2017

**Bykova Natalia Nikolaevna**, senior lecturer in the Department of "Finance and credit"

**Polteva Tatiana Vladimirovna**, assistant professor of the chair «Finance and Credit»

*Togliatti State University*

(445020, Russia, Togliatti, st. Belarusian, 14, e-mail: [poltevatv@mail.ru](mailto:poltevatv@mail.ru))

**Abstract.** The modern reality is that one of the main objectives of every business entity is to reduce tax burden which it bears, in carrying out its activities. To change the value of the tax burden a variety of ways, using legal methods, that is, without departing from the scope of the law and illegal. But not only that there is a practical tax planning. In addition to the measures that can make the tax burden less significant, it gives an opportunity to optimize the operations of the company. To take advantage of the tax planning can almost every taxpayer. In fact, the state for these purposes, and was actually laid down in tax legislation tax planning. Its purpose is to help companies to find the most suitable for the conditions and type of activity the tax system and benefits and so on. In the application of tools and methods of tax planning taxpayers have the objective of obtaining tax benefit. Almost all taxpayers, the issue of education tax benefits considered one of the top priorities in its activities. In simple terms, the notion of benefit implies a reduction of the amount of taxes required to amend the budget. When using the lawful, i.e. legitimate ways of optimization, the payer is generated a reasonable profit on taxes that is adopted by the state authorities. But if you use illegal ways of reducing a so-called unjustified tax benefit. In this case, the payer will be brought to administrative responsibility. The aim of the article is the consideration of the occurrence of an unjustified tax benefit and evidence of the appearance of undue benefit on taxes.

**Keywords:** Taxes, taxation, tax planning, optimization of tax burden, benefit, tax benefit, tax benefit justified, unjustified tax benefit, budget, proof, taxpayer, tax liability, deductions, benefits, compensation, tax base.

Налоговым кодексом РФ установлена презумпция добросовестности налогоплательщика, означающая невиновность организации или физического лица в совершении налогового правонарушения, пока иное не доказано в установленном законодательством порядке [1, п. 6 ст. 108]. Понятие добросовестности налогоплательщиков тесно связано с термином «налоговая выгода», а в противовес этому термину – с понятием необоснованной налоговой выгоды.

Понятие выгоды по налогам означает уменьшение суммы налоговых обязательств за счет применяющихся методов налогового планирования [2]. Выгода рассматривается в силу применения законных/легальных путей уменьшения. Но если налоговые органы будут располагать доказательствами неправомерных действий со стороны налогоплательщиков, то необоснованная налоговая выгода, понятие которой мы рассматриваем, будет считаться грубым нарушением норм налогового законодательства.

База доказательств, которая свидетельствует против действий плательщиков, имеет такие обстоятельства:

- факт необоснованности устанавливается в процессе ведения налогового контроля;
- сосредоточенность на признаках ведения предпри-

нимательской деятельности.

Для принятия необоснованности факта хозяйственного договора налоговым органам необходимо в ходе камеральной проверки составить акт о выявлении обстоятельств получения необоснованной налоговой выгоды. Это может быть осознанное нарушение налоговых аспектов, например, умышленное сокрытие прибыли или выдача, так называемой, «серой» заработной платы. При выявлении непрямого нарушения налоговиками обязаны уведомить предпринимателя о признаках образовавшейся выгоды. К таковым, в частности, относятся:

- подписание договорных документов с сомнительными партнерами (недобросовестными контрагентами);
- несоответствие осуществляемых сделок с экономической деятельностью юридического лица;
- фальшивость подписанных документов по несуществующим операциям, либо заменяющих реальные операции;
- отсутствие возможности выполнить свои обязательства у контрагента, с которым заключен договор.

Отметим, что с каждым годом ФНС России все больше издает писем, устанавливающие порядок и правила проведения камеральных проверок и сбора доказательной базы, и, как показывает практика, подготовка аргу-

ментов проводится инспекторами довольно успешно. Например, Письмо ФНС России от 31.10.2013 года № СА-4-9/19592 «О направлении обзора практики рассмотрения жалоб налогоплательщиков и налоговых споров судами по вопросам необоснованной налоговой выгоды» [3].

Следует заметить, что необоснованная налоговая выгода – понятие достаточно распространенное. Понятие необоснованной налоговой выгоды связано с тем, что налогоплательщик может применять различные методы, чтобы оплачивать минимальные налоговые взносы, оставаясь в рамках закона. Компания может минимизировать налоги, если снизит налоговую базу, налоговую ставку, получит дополнительные вычеты, льготы или возможность вернуть уплаченный налог из бюджета [4]. Для судей важно не столько, каким способом уменьшился налог, сколько, по какой причине это произошло. Вполне допускается, что компания воспользуется законным основанием для минимизации налоговых выплат, но цель всех проведенных операций и будет заключаться в их снижении. В таких случаях отслеживается, есть ли у компании иная задача или действия подчинены только тому, чтобы снизить, например, налог на прибыль организаций или НДС.

Впервые о понятии «налоговая выгода» и что она может быть «необоснованной», начали во время рассмотрения всем известного дела «ЮКОСа». Напомним, что «Дело ЮКОСа» фактически началось в 2003 году, когда в России был арестован основной акционер компании Михаил Ходорковский и его деловой партнер Платон Лебедев.

Позже это понятие было сформулировано в постановлении Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 года № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» далее по тексту – Постановление № 53). Дальнейшая судебная практика лишь развивает идеи этого довольно небольшого документа и приспособливает его к конкретной ситуации. Согласно постановлению «под налоговой выгодой «... понимается уменьшение размера налоговой обязанности, в частности, уменьшения налоговой базы, получения налогового вычета, налоговой льготы, применения более низкой налоговой ставки, а также получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета» [5].

Сразу подчеркнем, что действующее налоговое законодательство не содержит напрямую понятий налоговой выгоды или необоснованной налоговой выгоды.

Можно обратиться к Постановлению № 53, где дается следующее определение налоговой выгоды [5, п.1]. Это уменьшение размера налоговой обязанности вследствие, в частности:

- уменьшения налоговой базы;
- получения налогового вычета;
- получения налоговой льготы;
- применения более низкой налоговой ставки;
- получения права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета.

При этом сам факт получения налоговой выгоды сам по себе еще не свидетельствует о недобросовестности налогоплательщика. Ведь именно исходя из презумпции добросовестности налогоплательщика его действия, направленные на получение налоговой выгоды, априори являются экономически оправданными.

В то же время вывести понятие необоснованной налоговой выгоды из Постановления № 53 можно на основе сделанных судом умозаключений, поэтому для необоснованной налоговой выгоды понятие может быть сведено к следующему.

Необоснованной налоговой выгодой считается налоговая выгода, которая получена налогоплательщиком необоснованно, в частности, в случаях, если для целей налогообложения учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом или учте-

ны операции, не обусловленные разумными экономическими или иными причинами (целями делового характера) [45п. 3].

Также налоговая выгода может признана необоснованной, если она получена налогоплательщиком вне связи с осуществлением реальной предпринимательской или иной экономической деятельности [4, п. 4].

Таким образом, Постановление № 53 является ключевым с точки зрения определения сути необоснованной налоговой выгоды. И Письма ФНС по необоснованной налоговой выгоде в 2017 и в более ранние периоды содержат отсылки на позицию ВАС РФ [6, 7, 8, 9].

Вопросы выявления обстоятельств необоснованной налоговой выгоды поднимаются также и в иных Письмах ФНС России [10, 11, 12, 13].

Признаки необоснованной выгоды напрямую связаны с его понятием, особенностями и смыслом. Исходя из определения «недобросовестной» сделки, можно сделать вывод, что недобросовестность имеет место быть там, где нет цели получить иную выгоду, кроме минимизации налогов. Причем доказательства найти не так просто.

Существует ряд косвенных факторов, которые можно причислить к доказательствам получения необоснованной выгоды:

- налогоплательщик не имеет финансовой основы для того, чтобы заниматься производством того объема товара, который приведен в договоре;
- участие в сделке вместе с компанией, которая образовалась недавно;
- участие в разовых операциях (вместо долгосрочных договорных отношений);
- наличие посредников во время заключения сделки;
- риск во время заключения сделки (в данном случае речь идет об осознанном заключении сделки с контрагентом, нарушающим налоговое законодательство).

Последний пункт является наиболее весомым доказательством. Возражения здесь не принимаются и судом признается наличие необоснованной налоговой выгоды. Все остальные ситуации рассматриваются комплексно. Ни одна из вышеперечисленных не является абсолютным доказательством.

При наличии взаимосвязи косвенными факторами для признания судами получения налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды также выступают основания, перечисленные в Постановлении № 53. Это, в частности:

- небольшой период существования налогоплательщика;
- выявление взаимозависимости между сторонами сделки;
- проведение расчетов через один банк.
- выявление фактов нарушения налогового законодательства в прошлых периодах;
- проведение транзитных операций;
- выполнение хозяйственных операций не по адресу нахождения компании.

Чтобы доказать факт получения необоснованной налоговой выгоды проверяющие органы должны рассмотреть факторы комплексно, на одном косвенном доказательстве построить дело нельзя.

Так, например, Постановлением АС МО от 15.05.2017 № Ф05-5962/2017 по делу № А40-74889/2016 подтверждено получение организацией необоснованной налоговой выгоды по операциям с контрагентом в связи с невозможностью осуществления последним реальной хозяйственной деятельности (отсутствие по месту нахождения, отсутствия основных средств, производственных активов, транспортных средств, складских помещений) [14]. Аналогично, Постановлением АС СЗО от 07.07.2016 № Ф07-4996/2016 по делу № А13-3338/2014 получение необоснованной налоговой выгоды было доказано в связи с тем, что не была подтверждена реальность хозяйственных операций с контрагентами

(товарные накладные и счета-фактуры составлены ранее регистрации поставщика в качестве юридического лица) [15].

Отметим, что даже самый ответственный субъект предпринимательской деятельности может быть подвержен риску попасть в непростую ситуацию. Дело в том, что он осознанно или же неосознанно может сотрудничать с фирмами-однодневками. Соответственно образуется необоснованная налоговая выгода. Судебная практика показывает, что чаще всего в получении необоснованной налоговой выгоды чаще всего обвиняют предпринимателей, действующих неосознанно [16].

Рассмотрим, каким образом налоговые органы доказывают вину налогоплательщика в получении необоснованной налоговой выгоды.

В Постановлении № 53 декларируется презумпция невиновности налогоплательщика. Чтобы доказать вину ответчика и добиться того, чтобы налогоплательщик нес ответственность за необоснованную минимизацию налогов (последствия получения необоснованной выгоды могут быть серьезными), налоговым органам необходимо предоставить как можно больше доказательств.

Изначально считается, что все налогоплательщики совершают сделки с целью выгоды. Если это утверждение необходимо опровергнуть – это задача работников налоговых органов. Ответчик также должен быть активен во время судебного процесса и суметь объяснить сложившуюся ситуацию.

9 августа 2017 года вступила в силу новая статья Налогового кодекса РФ [1, ст. 54.1]. На первый взгляд, положения этой новой статьи напоминают краткий конспект Постановления № 53 о налоговой выгоде.

Статья 54.1 закрепляет в налоговом законодательстве приоритет содержания над формой, как важнейший принцип налогового регулирования. Законодатели ориентировались на опыт судебной практики, чтобы установить в статье исчерпывающий перечень оснований, по которым налоговый орган может запрещать налогоплательщику уменьшать налоговые платежи. Рассмотрим отдельные положения вновь введенной статьи.

Пункт 1 новой статьи 54.1 не допускает «уменьшение налоговой базы и (или) суммы налога в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и об объектах налогообложения в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности» [1, п. 1 ст. 54.1]. Термин «искажение сведений» кодексом не расшифрован. Из формулировки указанного пункта не ясно, охватывает ли это определение счетные ошибки. Но при этом положения статьи 54.1 НК РФ сформулированы в виде жесткого запрета.

Аналогичные по смыслу требования Постановления № 53 сформулированы не столь категорично и более подробно. Пункт 3 постановления Пленума гласит: «налоговая выгода может быть признана необоснованной, если операции учтены не в соответствии с их действительным экономическим смыслом» [5, п.3]. При этом, Постановление № 53 указывает, что делать в этом случае: объем налоговых платежей нужно пересчитать исходя из подлинного экономического содержания операции [5, п. 7].

Опасения от нововведений усиливает пункт 2 статьи 54.1 НК РФ, согласно которому право уменьшить налоговую базу, налогоплательщики получают при отсутствии обстоятельств, предусмотренных пунктом 1 статьи 54.1 НК РФ [1, п. 1 ст. 54.1]. То есть, если буквально, то уменьшать налоговую базу можно только, если не выявлено уменьшение базы в результате «искажения сведений» в учете и отчетности.

Однако, полагаем, что на практике и после введения вышеуказанной статьи НК РФ налогоплательщики сохраняют право на пересчет налоговых обязательств исходя из подлинного экономического смысла операций. То есть судьи по-прежнему будут руководствоваться

пунктом 7 Постановления № 53. Кроме того, новый смысл могут приобрести положения статей 54 и 81 НК РФ, которыми установлен порядок перерасчета налоговой базы при выявлении ошибок (искажений).

Пункт 2 статьи 54.1 НК РФ добавляет еще два требования для получения права на уменьшение налоговой базы. В результате чтобы учесть расходы или применить вычет нужно одновременно три условия:

1. не допускать искажений учета и отчетности, уменьшающих налоговую базу;
2. целью сделки не должна быть неуплата и (или) зачет (возврат) суммы налога;
3. сделка должна исполняться лицом, с которым заключен договор или лицом, которому обязательство передано по договору или закону.

Прототип второго и третьего вышеуказанных условий тоже можно найти в Постановлении № 53. Но и в этом случае Постановление № 53 более универсально, точно и понятно, чем НК РФ.

Так 4 и 9 пункты Постановления № 53 гласят, что налоговая выгода не может быть признана обоснованной, если получена вне связи с реальной предпринимательской деятельностью [5, пп. 4, 9]. Суды определяя такую связь и выявляя деловую цель, должны оценивать свидетельства намерений налогоплательщика получить экономический эффект в результате реальной предпринимательской деятельности. Налоговая выгода не может рассматриваться в качестве самостоятельной деловой цели. Поэтому суд имеет право не признавать налоговую выгоду обоснованной, если установит, что деловых целей не было, а налогоплательщик хотел получить доход исключительно за счет налоговой выгоды.

В 5 пункте Постановления № 53 довольно подробно систематизированы признаки, которые могут свидетельствовать о необоснованности налоговой выгоды [5, п. 5]. В частности это:

1. невозможность реального осуществления операций с учетом времени, места или объема необходимых материальных ресурсов;
2. отсутствие необходимого для операций управленческого или технического персонала, основных средств, производственных активов, складских помещений, транспортных средств;
3. совершение операций с товаром, который не производился или не мог быть произведен в заявленном объеме.

Сравнение жестких, но неопределенных норм статьи 54.1 НК РФ с конкретными и универсальными формулировками Постановления № 53 позволяют надеяться, что налоговые органы не откажутся от применения норм Постановления № 53. На практике выводы Постановления № 53 теперь должны органично дополнять и разъяснять новую статью 54.1 Кодекса.

Из этого можно сделать вывод, что если Постановление № 53 не сохранит свое значение для трактовки Налогового кодекса, то налогоплательщики ждут никому не нужные налоговые споры по новым формальным основаниям. То есть такие споры, которые законодатель хотел бы статьей 54.1 свести к минимуму.

Если два первых пункта статьи 54.1 НК РФ добавляют неопределенность, то пункт 3 статьи 54.1 точно явление положительное, которое сократит количество налоговых споров. Теперь закон прямо запрещает инспекторам снять расходы или отказать в праве на вычет только потому, что:

- первичный документ подписало неустановленное или неполномоченное лицо;
- контрагент налогоплательщика нарушил налоговое законодательство;
- налогоплательщик мог получить такой же результат экономической деятельности иным способом (в ходе других сделок (операций)).

Теперь у налоговых органов отсутствует возможность автоматически отказать налогоплательщику

в праве на вычет по счетам-фактурам от недобросовестных поставщиков.

Последствия в случае обнаружения вины могут быть очень серьезными.

Такой тонкий момент, как необоснованная налоговая выгода, должен быть доказан объективно. Если это произошло, суд вправе обратиться к статьям 198 или 199 Уголовного кодекса РФ [17]. Статья УК РФ 198 регламентирует уклонение от уплаты физических лиц, 199 – юридических. Конечно, в законе речь идет о ситуации, когда налогоплательщик не представил в инспекцию налоговую декларацию либо внес некорректные данные в документацию. Именно поэтому мера ответственности, которую будет нести нарушитель, рассматривается в суде с учетом всех обстоятельств.

Отметим, что существует еще один Кодекс, который регламентирует меру ответственности, которую могут нести физические и юридические лица – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [18]. Отдельной главой КоАП указаны все варианты нарушений, которые влекут за собой административную ответственность (штрафы, лишение права заниматься определенной деятельностью и лишение права занимать определенные должности) [18, гл. 15]. В связи с тем, что ответственность за нарушения в сфере налоговых выплат достаточно серьезна, физическим и юридическим лицам необходимо быть осторожнее в погоне за выгодой, которая может не оправдать рисков.

С учетом вышеизложенного налогоплательщикам необходимо максимально обезопасить себя от предъявления претензий по признанию недобросовестными, включая обязательную проверку контрагентов и условий сделок; а сотрудникам налоговых органов представлять наиболее полные доказательства, в том числе в процессе предпроверочных мероприятий, а также в результате как выездных проверок, так и камеральных [19].

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2017 года) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 28.11.2017 г.)

2. Быкова Н.Н. Налоговая оптимизация как составляющая налогового планирования // Вестник СамГУПС. 2009. - Т. 1. № 6. С. 24а-29.

3. Письмо ФНС России от 31.10.2013 года № СА-4-9/19592 «О направлении обзора практики рассмотрения жалоб налогоплательщиков и налоговых споров судами по вопросам необоснованной налоговой выгоды» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 18.11.2017 г.)

4. Чуклайкина М.Н. Роль налогового планирования и налоговой оптимизации в налогообложении юридических лиц / М.Н. Чуклайкина // Наука, техника и образование. 2015. № 4 (10). С.174 -177.

5. Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 года № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 29.10.2017 г.)

6. Письмо ФНС от 29.03.2017 года № СД-4-3/5744@ «О направлении письма Минфина России» (вместе с Письмом Минфина России от 13.03.2017 года № 03-13-07/13826) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 11.11.2017 г.)

7. Письмо ФНС от 23.12.2016 года № СА-4-7/24825@ «О направлении обзора правовых позиций, отраженных в судебных актах Конституционного Суда Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации, принятых во втором полугодии 2016 года по вопросам налогообложения» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 11.11.2017 г.)

8. Письмо ФНС от 24.12.2012 года № СА-4-7/22020@ «О направлении Постановления Президиума ВАС

РФ от 03.07.2012 № 2341/12» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 11.11.2017 г.)

9. Письмо ФНС от 24.05.2011 года № СА-4-9/8250 «О доказывании необоснованной налоговой выгоды» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 11.11.2017 г.)

10. Письмо ФНС России от 23.03.2017 года № ЕД-5-9/547@ «О выявлении обстоятельств необоснованной налоговой выгоды» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 11.11.2017 г.)

11. Письмо ФНС России от 16.08.2017 года № СА-4-7/16152@ «О применении норм Федерального закона от 18.07.2017 года № 163-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 11.11.2017 г.)

12. Письмо ФНС России от 05.10.2017 года № СА-4-7/20116 «О применении статьи 54.1 НК РФ» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 11.11.2017 г.)

13. Письмо ФНС России от 31.10.2017 года № ЕД-4-9/22123@ «О рекомендациях по применению положений статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 11.11.2017 г.)

14. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 15.05.2017 года № Ф05-5962/2017 по делу № А40-74889/2016 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 21.11.2017 г.)

15. Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 07.07.2016 года № Ф07-4996/2016 по делу № А13-3338/2014 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 20.11.2017 г.)

16. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2017) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 16.02.2017 года) (ред. от 26.04.2017 года) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 15.11.2017 г.)

17. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 года № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017 года) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.08.2017 года) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 09.11.2017 г.)

18. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 года № 195-ФЗ (ред. от 30.10.2017 года) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 17.11.2017 г.)

19. Приказ ФНС России от 30.05.2007 года № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012 года) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 21.11.2017 г.)

*Статья поступила в редакцию 27.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 336.232.2

## ВОПРОСЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2017

**Быкова Наталья Николаевна**, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»

**Курилова Анастасия Александровна**, доктор экономических наук,  
заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

*Тольяттинский государственный университет*

(445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Аннотация.** В настоящее время кризисом пенсионного режима охвачено большинство стран. Главная причина заключается в старении нации, когда трудоспособное население испытывает трудности с содержанием большого количества пенсионеров. Необходимость пенсионной реформы назрела и в России тоже. На замену трудовой пенсии пришла страховая пенсия по старости, с начала 2016 года её правила получения были изменены. Государственная социальная политика в Российской Федерации, направленная на улучшение уровня жизни и покровительство, выделило обязательное социальное страхование в отдельную ветвь системы социальной защиты согласно законодательным актам. Государство разработало ряд юридических, экономических и координационных мероприятий, которые легли в основу системы обязательного пенсионного страхования. Все они ориентированы на поддержку населения путем назначения компенсаций и осуществления их выдачи при возникновении страховых рисков, связанных с наступлением старости, потери кормильца, инвалидности. Новым понятием и важной составляющей пенсионной реформы является страховая пенсия. Её полное определение и порядок исчисления установлены в 2013 году. Именно эта часть пенсионного вознаграждения является основой всей структуры пенсионных накоплений. По действующим в рамках закона нормам страховщик исполняет обязательства, возложенные на него перед лицом, застраховавшим себя на случай возникновения страхового случая. По определению, данному в законодательстве, страховая пенсия – это выплата застрахованному лицу ежемесячного денежного пособия в связи с наступившей нетрудоспособностью вследствие возраста либо инвалидности. В статье рассмотрены понятие страховой пенсии и условия её получения.

**Ключевые слова:** Пенсия, пенсионная реформа, пенсионные выплаты, трудовая пенсия, страховая пенсия, накопительная пенсия, государственное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное страхование, трудоспособность, трудовая деятельность, иждивенцы, страховщик, страхователь, риски.

## THE ISSUES OF PENSION INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

© 2017

**Bykova Natalia Nikolaevna**, senior lecturer in the Department of «Finance and credit»

**Kurilova Anastasia Alexandrovna**, doctor of economical science,  
head of Department «Finance and Credit»

*Togliatti State University*

(445667, Russia, Togliatti, st. Belarusian, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Abstract.** Currently, the crisis of the pension regime involves most of the countries. The main reason is the aging of the nation, when the working-age population has difficulties with maintaining a large number of pensioners. The need for pension reform has ripened in Russia, too. To replace the labor pension came insurance old-age pension, starting in 2016, her receipt rules have changed. State social policy in the Russian Federation, aimed at improving living standards and patronage allocated to mandatory social insurance in a separate branch of the social protection system under legislation. The government has developed a number of legal, economic and coordination activities, which formed the basis of the system of mandatory pension insurance. All they are focused on the support of the population through the appointment of a compensation and the implementation of their issuance upon the occurrence of the insured risks associated with the onset of old age, survivors', disability. New concept and important part of the pension reform is pension insurance. Its complete definition and procedure for calculating installed in 2013. This part of the pension remuneration is the Foundation of the entire structure of pension savings. By operating under the statutory requirements, the insurer performs the obligations assigned to it before the person insure themselves in case of occurrence of the insured event. According to the definition given in the legislation, insurance pension – a payment to the insured person's monthly cash benefit due to incapacity for work due to age or disability. The article considers the concept of pension and the conditions for its receipt.

**Keywords:** Pension, pension reform, pension payments, retirement pension, insurance pension, funded pension, pension insurance, pension insurance, disability, employment activity, dependents, the insurer, the insured, risks.

Тема пенсионного страхования является крайне актуальной для большинства стран, так как настоящая система пенсионных выплат не способна обеспечить достаточный уровень жизни людей, окончивших трудовую деятельность. То немногое, что можно сделать – это позаботиться о своем будущем еще в молодости самостоятельно, подписав договор по предоставлению добровольного пенсионного страхования [1].

В большом количестве развитых стран средства на обеспечение пенсиями граждан поступают из нескольких источников: государственных пенсионных фондов, корпоративных отраслевых пенсий и индивидуальных пенсий, получаемых согласно договору. Причем это примерно одинаковые части поступлений. Свидетельство этому – их пенсионные выплаты [2].

Именно страховые компании – основные поставщики услуг, позволяющие отложить некоторые суммы средств к достижению пенсионного возраста. Это можно объяснить многими причинами:

1. Особенности налогообложения этих взносов и выплат по ним, которые полностью либо большей долей не

облагаются никакими налогами на средства, либо другими.

2. Роль государства, которая минимизирована в процессе формирования и выплат пенсий.

3. Выгодность и возможность получения больших сумм в российской системе страхования.

Исходя из этих пунктов, такой подход – единственный возможный реальный механизм осуществления накоплений для пенсионеров, к тому же безальтернативный. Пенсионное страхование может стать очень выгодным для многих людей [3].

Пенсионное страхование – одна из разновидностей страхования жизни, при котором выплаты суммы страховки производят после момента вступления застрахованного человека в пенсионный возраст, т. е. выхода на пенсию. Оно может быть обязательным (далее по тексту – ОПС) и добровольным (далее по тексту – ДПС).

Для получения пенсионных выплат гражданину необходимо иметь свидетельство обязательного пенсионного страхования. Обязательным страхованием заведует государство – оно является страховщиком и гарантом

выплат [1].

Обязательное пенсионное страхование – это основа будущей пенсии физического лица. Этот вид пенсионного страхования обусловлен законом и распространяется на всех граждан страны [4].

Согласно пенсионной реформе, любой гражданин обязан быть застрахованным [5, 6, 7]. Это означает, что на каждого застрахованного открывается счет в пенсионном фонде [8].

На этот счет работодатель из официально проведенной по бухгалтерии заработной платы застрахованного лица отчисляет взносы. Вот из этих регулярных взносов и формируется пенсия каждого гражданина [9].

Пенсионные фонды инвестируют эти деньги в финансовый рынок, что позволяет образовывать некую накопительную часть. Если хозяин счета не дает распоряжений относительно накопительной части, то пенсионный фонд перечисляет эти деньги в государственную управляющую компанию [10].

Страхователь также может указать в качестве распорядителя учреждения не государственной формы [11]. А когда наступает пенсионный возраст, то клиент (страхователь) получает пенсию, которая формируется из суммы сделанных взносов плюс доходы от инвестирования накопительной части

Система обязательного пенсионного страхования действует в России с 2002 года и базируется на страховых принципах: основой будущей пенсии физического лица являются взносы, которые уплачивают за него работодатели в Пенсионный фонд России (далее по тексту – ПФР) в течение всей трудовой жизни [12].

Для функционирования обязательной системы пенсионного страхования государством были заложены в его основу основополагающие принципы, такие как:

- централизация, единство, наличие общегосударственного значения;
- безусловность уплаты взносов по страховке в ПФР;
- гарантированность выплат со стороны государства застрахованным лицам;
- общность интересов по материальным обязательствам среди субъектов независимо от территориальной принадлежности;
- отчисленные финансовые средства в ПФР становятся общегосударственной собственностью;
- распределение финансов осуществляется централизованно по регионам и отраслям;
- независимость денежных средств системы;
- оказание поддержки пенсионерам с целью сохранения уровня жизни;
- соразмерность платежей по страховке и осуществляемым выплатам;
- назначение размера средств, подлежащих оплате, производится в зависимости от выслуги лет, начисленных к уплате сумм заработной платы, суммы пенсионных накоплений;
- использование взносов от страхования по прямому назначению;
- персонификация поступивших взносов по страховке [3].

В рамках обязательного пенсионного страхования у всех работающих граждан 1967 года рождения и моложе формируются два типа пенсий — страховая и накопительная [13].

Обе пенсии формируются за счет обязательных страховых взносов, которые работодатели уплачивают в ПФР в пользу своих работников.

Размер страховых взносов установлен Налоговым кодексом Российской Федерации [14].

В основном размер страховых взносов работодателя составляет 22% с фонда официальной заработной платы работников – с суммы выплат в пределах установленной предельной величины базы и 10% – с суммы превышения установленной предельной величины базы.

Размер ставки страховых взносов неустойчив и для

каждой категории работодателей устанавливается индивидуально [15, 16, 17, 18, 19].

Взносы поступают на лицевой счет работника в ПФР и или целиком идут на финансирование страховой пенсии, или делятся на две части: 16% идут на страховую пенсию, 6% — на накопительную.

Основные особенности страховой пенсии таковы:

- формируется по распределительному принципу исключительно в ПФР;
- с 2015 года учитывается на счетах работающих граждан не в рублях, а в баллах, стоимость которых ежегодно устанавливается Правительством РФ и зависит от состояния экономики страны;
- не подлежит наследованию, фактически средства страховых взносов направляются на выплаты нынешним пенсионерам.

Накопительная пенсия имеет следующие особенности:

- по выбору граждан может формироваться в ПФР или негосударственном пенсионном фонде (далее по тексту – НПФ);
  - учитывается на лицевых счетах граждан в рублях;
  - инвестируется на финансовом рынке;
- 31 декабря 2015 года завершился период, отведенный гражданам России на выбор варианта формирования двух пенсий – страховой и накопительной.

Обязательное пенсионное осуществляют на случай ухода на пенсию:

- по возрасту;
- по наличию выработанного трудового стажа;
- при приобретении/оформлении инвалидности.

Выплаты при таком виде страхования переводятся через Пенсионный фонд Российской Федерации.

Осуществляется обязательное страхование страной, а взносы выплачиваются посредством налога работодателями. Получать выплаты граждане имеют право по факту наступления пенсионного возраста.

На сегодня функционируют два типа государственных пенсий: социальная и трудовая. Вторая наступает по достижении 55 лет женщинами, 60 – мужчинами.

Следует сразу заметить, что в последнее время все чаще поднимается вопрос о повышении пенсионного возраста, причина опять-таки в социальном явлении, которое получило название «старение населения».

По итогам пенсионной реформы на основе нового Федерального закона, которая проводилась в течение нескольких последних лет, произошел переход к персональному учету поступлений взносов по страховке на личный счет сотрудника.

Государством же обеспечивается «резервный» минимум социальных гарантий для своих граждан – на то оно и «обязательное» [20].

Рассмотрим варианты пенсионного обеспечения в системе ОПС.

По умолчанию, обе пенсии формируются в ПФР, пенсионные накопления инвестируются государственной управляющей компанией (далее по тексту – УК) в составе расширенного инвестиционного портфеля [10]. Граждане, ни разу не менявшие пенсионный фонд, УК или ее инвестиционный портфель, неформально именуется «молчунами».

31 декабря 2015 года завершился двухлетний период, отведенный гражданам 1967 года рождения и моложе для выбора варианта своего пенсионного обеспечения: с накопительной пенсией или без. Для реализации данного права гражданам необходимо было изменить способ управления своими пенсионными накоплениями – подать в ПФР заявление о выборе НПФ или управляющей компании.

С 1 января 2016 года граждане 1967 года рождения и моложе разделены на две категории.

Первая категория имеет следующие особенности:

- страховая пенсия равна 22%;
- все страховые выплаты направляются на текущие

выплаты пенсий, не наследуются, учитываются на индивидуальных счетах застрахованного лица в баллах;

- к категории относятся так называемые «молчуны» и физические лица, осознанно выбравшие данный вариант пенсионного обеспечения;

- сохраняют в ПФР пенсионные накопления, сформированные страховыми взносами за трудовую деятельность в период 2002-2013 гг.;

- пенсионные накопления с 2014 года прирастают исключительно за счет инвестиционного дохода, новые страховые взносы на накопительную пенсию не поступают и больше поступать не будут. Все ранее сформированные пенсионные накопления можно по-прежнему перевести в НПФ;

- изменить вариант пенсионного обеспечения уже не могут.

Особенности второго варианта пенсионного обеспечения следующие:

- страховая пенсия равна 16% + накопительная – 6%;

- к категории относятся так называемые «не молчуны» - физические лица, хотя бы один раз изменившие способ управления накопительной пенсией, выбрав НПФ, УК или ее инвестиционный портфель;

- сохраняют пенсионные накопления в НПФ или ПФР, сформированные страховыми взносами за трудовую деятельность в период 2002-2013 гг.;

- пенсионные накопления по-прежнему будут прирастать за счет инвестиционного дохода, а также с 2017 года за счет новых страховых взносов на накопительную пенсию;

- имеют право переходить из одного НПФ в другой, а также обратно их НПФ в ПФР;

- имеют право в любой момент отказаться от дальнейшего формирования накопительной пенсии за счет обязательных взносов и продолжить формировать только страховую часть.

Напомним, что у физических лиц 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 01 января 2014 года страховые взносы в ПФР были уплачены впервые, сохраняется право выбора в пользу второго варианта пенсионного обеспечения (страховая пенсия равна 16% + накопительная – 6%) в течение пяти лет с начала уплаты взносов.

В случае, если по истечении пятилетнего периода физическое лицо не достигло 23 лет, указанный период продлевается до 31 декабря года, в котором он достигнет возраста 23 лет.

Отдельно коротко остановимся на гарантиях в системе ОПС.

В 2014 году в России создана система, гарантирующая защиту прав застрахованных лиц. «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – АСВ) выступает администратором этой системы.

Оно и гарантирует возмещение всех взносов и средств, отраженных на счете накопительной пенсии застрахованного лица.

Данное правило не распространяется на суммы накопленного инвестиционного дохода. При этом размер назначенных за счет средств пенсионных накоплений выплат гарантируется полностью и не может быть уменьшен [21].

Порядок переходов между фондами следующей. До обращения за выплатой накопительной пенсии гражданин может воспользоваться правом на переход из ПФР в НПФ и обратно, либо осуществить переход между НПФ, но не чаще одного раза в год.

Для осуществления перехода необходимо подать в ПФР соответствующее заявление, которое бывает двух видов:

1. Заявление о досрочном переходе – позволяет осуществить переход в году, следующем за годом подачи заявления, но влечет за собой частичную потерю инвестиционного дохода, заработанного фондом из которого осуществляется досрочный переход.

2. Заявление о переходе – позволяет осуществить переход в другой фонд через пять лет с года подачи такого заявления. При этом накопления в новый фонд передаются в полном объеме, включая накопленный инвестиционный доход, заработанный фондом из которого осуществляется переход.

Из-за того, что государственное пенсионное обеспечение может быть недостаточным для полноценной жизни, возникло дополнительное пенсионное страхование, которое предоставляется различными организациями на единых условиях с составлением договора [22].

Добровольное страхование будущий пенсионер может выбрать сам. Его осуществляют негосударственные пенсионные фонды и страховые организации. ДПС является только дополнительным к обязательному, и государство его тщательно контролирует.

Существенным преимуществом ДПС является возможность для страхователя самостоятельно определить размер своей будущей пенсии путем заключения договора страхования пенсии на определенных условиях.

Если гражданин получает так называемую «серую» заработную плату (зарплата «в конверте») или размер государственной пенсии его не устраивает, наилучшим вариантом обеспечения своей старости будет добровольное пенсионное страхование.

Добровольное пенсионное страхование пенсионеров производят негосударственные пенсионные фонды и страховые компании. Оно происходит за счет средств самих страхователей или применяя средства работодателя как дополнение.

Дополнительное пенсионное страхование осуществляется на добровольных началах и регулируется договором.

Определимся, что же дает добровольный вид страхования:

- стабильный доход каждый месяц, не зависящий от суммы трудовой/социальной пенсионной выплаты;

- возможность спокойно организовывать распорядок жизни, не ужимая себя в необходимом: еде, одежде, лечении, путешествиях;

- гарантии сбора нужной суммы к определенному сроку (например, для покупки дома либо участка при выходе на пенсию);

- гарантированные выплаты по программе добровольного страхования.

Один из вариантов можно выбрать и зафиксировать в самом полисе при его выпуске.

Страхователь вправе его изменить в течение всего накопительного периода при условии, что момент выбран не позже чем за три месяца перед получением первой пенсии.

Добровольное пенсионное страхование имеет такие же принципы, что и обязательное, но размер и периодичность обязательных взносов устанавливает сам страхователь.

Добровольное пенсионное страхование или негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) отличается следующими чертами:

1. Страхователь имеет право выбора из ряда программ, которые страховщики обязаны предложить любому обратившемуся.

2. Взносы могут производиться ежемесячно или ежеквартально, в зависимости от договора.

3. Размер средств, которые будут выплачены клиенту в старости, зависит только от самого клиента.

4. Клиент устанавливает не только размер и регулярность взносов, но также и выплат.

Возможно также и групповое добровольное страхование, если у фирмы или предприятия заключен договор на негосударственное страхование. Тогда у каждого сотрудника, который пожелает сделать такой вид страхования будет на него льгота.

Два вида страхования (обязательное и добровольное) не исключают друг друга.

Все физические лица обязаны иметь государственный вид страхования. Но также дополнительно они могут заключить договор на добровольное пенсионное страхование.

Отдельно отметим, что согласно законодательным актам любое физическое лицо нашей страны имеет право на получение страхового свидетельства – СНИЛС, для чего ему необходимо обратиться по месту регистрации в районный отдел ПФР.

Также его можно получить на предприятии при трудоустройстве. Физическое лицо по правовому положению считается застрахованным лицом, потому что свидетельство удостоверяет осуществление пенсионного страхования.

Оно позволяет открыть обособленный лицевой счет, принадлежащий застрахованному лицу, куда поступают оплачиваемые страхователем взносы. СНИЛС начинает выдаваться при достижении 14 летнего возраста.

Подводя итог, нужно отметить, что внедрение новой системы пенсионного страхования позволяет увеличить размер пенсии. Оно дает право выбора гражданам в решении вопроса, касающегося накопительной части пенсии, поэтому от них зависит размер пенсионных начислений.

Но рыночная модель пенсионного страхования требует проявления личной ответственности отдельного застрахованного лица, их солидарности. Его реализация зависит от участия всех субъектов страхования в создании финансовой базы.

Кроме этого подчеркнем, что реформированные системы пенсионного страхования требуют от физических лиц осведомленности и расторопности в вопросах страхования, предугадывая многие социальные ситуации наперед.

Однозначно в интересах этих лиц разобраться в этих вопросах и максимально выгодно устроить собственную жизнь с минимумом рисков. Хотя бы теоретически.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Дмитриева И. Е. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студ. эконом. вузов / И. Е. Дмитриева, Н. А. Биндасова. - Саратов : Вузовское образование, 2016. - 154 с. – Режим доступа // URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 05.11.2017 года)

2. Нечаев А. С. Бюджетная система Российской Федерации [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А. С. Нечаев, Д. А. Антипин, О. В. Антипина. - Москва : ИНФРА-М, 2017. - 266 с. - (Высшее образование. Магистратура). - ISBN 978-5-16-010705-9. – Режим доступа // URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 09.11.2017 года)

3. Мысляева И. Н. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс] : учебник / И. Н. Мысляева. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2017. - 393 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005276-2. – Режим доступа // URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 21.11.2017 года)

4. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 29.11.2017 г.)

5. Башкин М.В. Принципы пенсионного обеспечения населения как основа социального обеспечения // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. Т. 2. № 6 (28). С. 321-324.

6. Барбашова С.А., Соколова И.С., Щербаков Е.М. Реформирование пенсионной системы рф на современном этапе // Вестник НГИЭИ. 2016. № 7 (62). С. 14-22.

7. Юрьева И.А. Совершенствование системы управления размещением собственных средств негосударственных пенсионных фондов // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 3 (12). С.

98-100.

8. Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 13.10.2017 г.)

9. Федеральный закон от 04.06.2011 № 126-ФЗ (ред. от 02.07.2013) «О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 29.10.2017 г.)

10. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 23.11.2017 г.)

11. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «О негосударственных пенсионных фондах» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 29.11.2017 г.)

12. Федеральный закон «О порядке финансирования государственных пенсий, выплата которых по законодательству Российской Федерации осуществляется за счет средств федерального бюджета» от 28.10.1998 № 163-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 24.11.2017 г.)

13. Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О накопительной пенсии» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 19.11.2017 г.)

14. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.11.2017) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 30.10.2017 г.)

15. Письмо ФНС России от 25.10.2017 № ГД-4-11/21642@) «Об исчислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование ИП, не производящими выплаты и иные вознаграждения физлицам» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 11.11.2017 г.)

16. Письмо Минфина России от 23.10.2017 № 03-15-05/69331 «Об определении размера страховых взносов на обязательное пенсионное страхование ИП, применяющим УСН» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 18.10.2017 г.)

17. Письмо Минфина России от 23.10.2017 № 03-15-06/69113 «О страховых взносах на обязательное пенсионное страхование в отношении выплат работнику, занятому на видах работ с особыми условиями труда» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 01.11.2017 г.)

18. Письмо Минфина России от 11.09.2017 № 03-15-09/58234 «Об уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование ИП-пенсионерами, не производящими выплаты и иные вознаграждения физлицам» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 09.11.2017 г.)

19. Закон РФ от 15.05.1991 № 1244-1 (ред. от 30.10.2017) «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 10.11.2017 г.)

20. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 19.12.2016) «О страховых пенсиях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 31.10.2017 г.)

21. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.07.2017) [Электронный ресурс] // СПС

Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения  
30.11.2017 г.)

22. Федеральный закон от 17.07.1999 № 178-ФЗ (ред.  
от 01.07.2017) «О государственной социальной помо-  
щи» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс:  
Высшая Школа (дата обращения 12.11.2017 г.)

*Статья поступила в редакцию 16.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

КЛАССИФИКАЦИЯ ФОРМ И МЕТОДОВ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2017

**Быкова Наталья Николаевна**, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»*Тольяттинский государственный университет*

(445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: Net082086@mail.ru)

**Аннотация.** Общеизвестно, что налоги являются не только главным источником формирования бюджета государства, но и важным инструментом регулирования социально-экономических процессов в стране. Однако, вместе с этим, налоги оказывают существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность предприятий, поэтому у руководителей экономических субъектов появляется желание минимизировать налоговые платежи всеми возможными способами: иногда планируя хозяйственную деятельность таким образом, чтобы налоговые обязательства не возникали или были минимальными. Из-за уклонения от уплаты налогов в государственный бюджет не поступает значительная сумма денежных средств, что приводит к увеличению масштабов теневой экономики и созданию угроз экономической безопасности страны. Кроме того, налоговые правонарушения и преступления снижают конкурентоспособность предпринимательской деятельности законопослушных налогоплательщиков. При ситуации, когда существует уклонение налогоплательщиков от своих налоговых обязанностей, государству приходится устанавливать дополнительное налоговое бремя, которое несут добросовестные налогоплательщики. В итоге получается, что уклонившийся от уплаты налогов находится в более выгодном положении, потому что он получает двойную выгоду: неуплаченные государству налоги и повышение конкурентоспособности бизнеса за счет экономии оборотных средств. Тем самым уклонисты провоцируют социальную напряженность, которая, в свою очередь, приводит к увеличению масштабов уклонения от уплаты налогов. При этом сокращаются финансовые ресурсы государства. Все государства уделяет особое внимание налоговому контролю, так как налоги являются основным источником доходов бюджета. Поэтому вопросы исследования организации налогового контроля и анализ эффективности деятельности налоговых органов в данной сфере являются актуальными. В статье изложены результаты исследования форм и методов налогового контроля в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** Налоги, налогообложение, налогоплательщик, налоговая система, налоговый контроль, налоговые органы, налоговые инспекции, формы налогового контроля, методы налогового контроля, налоговое обязательство камеральная проверка, выездная проверка, мероприятия налогового контроля.

THE CLASSIFICATION OF FORMS AND METHODS OF TAX CONTROL  
IN THE RUSSIAN FEDERATION

© 2017

**Bykova Natalia Nikolaevna**, senior lecturer in the Department of «Finance and credit»*Togliatti State University*

(445667, Russia, Togliatti, Belarusian str., 14, e-mail: Net082086@mail.ru)

**Abstract.** It is well known that taxes are not only the main source of the budget of the state, but also an important instrument for regulating socio-economic processes in the country. However, taxes have a significant impact on the financial and economic activities of enterprises, so the leaders of economic actors there is a desire to minimise tax payments in all possible ways: sometimes when planning its business activities so that tax liabilities do not arise or was minimal. Because of tax evasion in the state budget is not receiving a significant amount of money, which leads to an increase of the shadow economy and the creation of threats to economic security of the country. In addition, the tax offences and crimes reduce the competitiveness of the entrepreneurial activities of law-abiding taxpayers. In a situation where there is evasion of taxpayers from their tax obligations, the government has to impose additional tax burden on honest taxpayers. The result is that evading taxes is in a better position because he gets the dual benefit of unpaid taxes to the state and competitiveness of the business through working capital savings. Thus deviants provoke social tensions which, in turn, leads to increased tax evasion. This reduces the financial resources of the state. All the state pays special attention to tax control, as taxes are the main source of budget revenues. Therefore, the research questions of the organization of tax control and analysis of efficiency of activity of tax authorities in this sphere are relevant. The article presents the results of a study of forms and methods of tax control in the Russian Federation.

**Keywords:** Taxes, taxation, taxpayer, tax system, tax control, tax authorities, tax inspection, tax control forms, methods of tax control, the tax obligation of a Desk audit, field audit, a tax control.

Взаимодействие субъектов хозяйствования с государственными структурами подразумевает проведение различных контрольных мероприятий – от постановки налогоплательщиков на учет до принятия отчетности и осуществления проверок, то есть все нюансы, касающиеся начисления и уплаты налогов, подлежат контролю со стороны Федеральной налоговой службы России (далее по тексту – ФНС РФ) [1].

ФНС РФ в своей деятельности руководствуется нормами гражданского и налогового права, в первую очередь – это Гражданский кодекс Российской Федерации [2] и Налоговые кодексы Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ, Кодекс) [3, 4], а также Закон «О налоговых органах в Российской Федерации» [5]. В распоряжении сотрудников ФНС РФ сосредоточено множество инструментов, позволяющих тщательно следить за соблюдением законодательства в области налогов и сборов, опираясь при этом на разные формы налоговых проверок.

Налоговый контроль – это деятельность уполномоченных государственных органов, в частности – ФНС РФ, по контролю за исполнением налогового законодательства налогоплательщиками, проводимая с помощью

определенных средств и методов. В то же время можно определить налоговый контроль, как вид финансового контроля государства со своими объектами, методами и формами осуществления, ведь налоговые поступления – один из важнейших источников пополнения бюджетов любого уровня [6].

Напомним, что в соответствии с федеративным устройством государства, в Российской Федерации установлена трехуровневая бюджетная система, которая включает в себя федеральный бюджет, бюджеты регионов (или региональные бюджеты) и местные бюджеты [7].

В последние годы принципы проведения налоговыми органами проверок в корне изменились. Поменялась стратегия проведения налогового контроля – теперь это комплексный подход к контролю за деятельностью хозяйствующего субъекта, а не проверки по отдельным видам налогов и сборов. Кроме этого, поменялась и тактика: теперь задача проверяющих доказать по существу, не формально, необоснованность полученных налогоплательщиком налоговых выгод [8].

Но эти задачи достигаются не «локально», а через анализ субъекта с момента его основания, анализ его

окружения, анализ характеристик и действий его должностных лиц и собственников. Этот подход диктует новые условия контроля. С учетом возможностей, связанных с применяемых налоговыми органами и иных лиц, способствующих уплате налогов и контролю в налоговой сфере, новых информационных технологий, а также полномочий налоговых органов по контролю не только в налоговой сфере, объект проверки «просвечивается насквозь» [9].

Сферы контроля налоговых органов достаточно широки. К ним можно отнести:

- контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов и иных обязательных платежей. Новая задача налогового контроля – доказывание умысла налогоплательщика на неуплату налогов (страховых взносов) и обеспечение уголовных перспектив дела;

- контроль за уплатой страховых взносов;

- контроль за соблюдением валютного законодательства (валютные операции, имущество и доходы за рубежом, движение импортных и экспортируемых товаров, участие в иностранных компаниях и так далее) [10];

- контроль за соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения [11];

- контроль за полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей [12];

- отслеживание деятельности по отмыванию денег и легализации доходов, полученных преступным путем [13];

- контроль актуальности сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц (далее по тексту – ЕГРЮЛ) и Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее по тексту – ЕГРИП) [14, 15];

- проверка обеспечения сохранности документов, образующихся в деятельности организации;

- иные направления контроля.

В связи с тем, что основным документом, регламентирующим действия налоговиков, является НК РФ, рассмотрим, какие виды налоговых проверок предусмотрены Кодексом.

Общие положения о налоговом контроле содержит статья 82 НК РФ [3, ст. 82]. Выполнение контролируемых функций возложены на должностных лиц – сотрудников налоговых органов. При проведении мероприятий налогового контроля сотрудниками налоговых органов должны соблюдаться принципы налогового контроля [16]. Рассмотрим эти принципы.

Принципы налогового контроля – это требования, которые должны соблюдать участники налоговых отношений.

Как нами указано выше, налоговым контролем называют государственное управление в сфере налогообложения. Перед сотрудниками налогового ведомства стоит задача выявлять все нарушения и привлекать виновных к ответственности. Кроме того, они вправе получать компенсацию за причиненный ущерб и проводить мероприятия, которые позволят в будущем исключить возможность совершения подобных налоговых преступлений.

Налоговые инспекторы обязаны выполнять следующие действия:

- следить за тем, как ведется учет денежных поступлений, финансовых затрат и тех объектов, что подлежат налогообложению;

- проверять, правильно ли были начислены суммы налогов;

- отслеживать своевременное внесение налоговых платежей;

- контролировать правильность проведения банковских операций по уплате налогов;

- устанавливать обстоятельства, способствующие нарушению норм действующего налогового законодатель-

ства [3, ст. 32].

Налоговому контролю подлежат все юридические и физические лица, вне зависимости от того, частная это собственность или государственная. Не придаются значения и тому, в каком регионе страны находится объект налогообложения. Законы налогового законодательства едины для всех. Более того, для улучшения качества проводимой работы, несколько налоговых ведомств регулярно обмениваются информацией о налогоплательщиках, их задолженности (если таковая имеется), налоговых агентах, финансовых учреждениях и других участниках отношений. Доступ к этой информации есть у сотрудников налоговой службы и таможенных органов [17].

Участники налоговых отношений – это, с одной стороны, налоговые органы и таможенные органы. С другой – собственно налогоплательщики (физические лица и организации) [3, ст. 9]. Однако обязанность отслеживать своевременное внесение налоговых платежей возложена только на сотрудников налоговой и таможенной служб. А значит, именно они и являются субъектами отношений.

Основным субъектом из этих двух ведомств признается налоговая инспекция, которая представляет собой единую систему контролируемых органов власти. Она состоит из:

- ФНС РФ (Федеральной налоговой службы Российской Федерации);

- межрегиональных и межрайонных служб [5].

Определенные принципы должны лежать в основе каждого действия упомянутых контролируемых органов:

- законность;

- юридическое равенство;

- соблюдение прав гражданина;

- гласность;

- ответственность;

- защита прав;

- соблюдение налоговой тайны [3, ст. 102];

- возмещение ущерба [3, гл. 1].

Каждый из выше названных принципов рассмотрим подробнее.

Согласно принцип законности, каждый участник налоговых отношений должен соблюдать нормы действующего законодательства. Полномочия инспекторов, а также формы и методы налогового контроля установлены соответствующими статьями НК РФ. За любое отступление установлена административная или уголовная ответственность (в зависимости от степени нарушения).

Принцип равенства предполагает равное положение всех налогоплательщиков вне зависимости от их расовой принадлежности, религиозных убеждений, социального положения и т.д. Единые налоговые ставки и льготы устанавливаются без учета формы собственности, происхождения капитала, гражданства физических лиц.

Соблюдение прав. Согласно НК РФ, если во время налоговой проверки будут выявлены факты, вызывающие сомнение в законности проведения операций, все сомнения должны трактоваться в пользу налогоплательщика [3, ст. 3]. Для каждого инспектора каждый налогоплательщик должен быть априори невиновным (презумпция добросовестности).

Принцип гласности предполагает следующее: работа государственных служащих должна быть открытой, размеры налоговых ставок и сборов должны быть официально опубликованы. Каждый гражданин и каждая организация имеют право на получение достоверной информации о действиях, предпринимаемых сотрудниками налоговой службы.

Принцип ответственности предполагает, что предприниматель, который нарушил налоговое законодательство, обязан нести ответственность, финансовую, административную или уголовную – в зависимости от тяжести правонарушения. Финансовая ответственность предусмотрена соответствующими статьями НК РФ [3,

гл. 16]. Административная ответственность устанавливается Кодексом об административных правонарушениях [18]. К уголовной ответственности привлекаются лица за совершение налоговых правонарушений, которые содержат признаки преступлений. Это установлено Уголовным кодексом Российской Федерации [19].

Суть принципа защиты прав выражается в следующем: проверяемые налогоплательщики вправе высказывать возражения и обжаловать в суде действия налоговых инспекторов, вне зависимости от того, на какой стадии проверки они были совершены.

Соблюдение налоговой тайны означает, что вся информация о проверяемом физическом или юридическом лице является налоговой тайной. Налоговые инспекторы не имеют право ее разглашать. Исключение составляют случаи, прописанные в федеральных законах и единые для всех граждан.

Принцип возмещения ущерба означает следующее: инспекторы во время проверки не вправе причинять ущерб налогоплательщику (юридическому или физическому лицу). Если это произойдет, убытки, в том числе и упущенная выгода, в обязательном порядке должны быть возмещены.

Далее рассмотрим непосредственно формы и виды налогового контроля.

Налоговое право выделяет разные виды налоговых проверок [20]. При этом каждый отдельный вид предполагает разные методы налоговых проверок. Формы проведения налогового контроля могут быть следующими:

1. Налоговые проверки, которые подразделяются на камеральные и выездные [3, гл. 14].

- камеральные проверки проводятся инспекторами на территории ИФНС по налоговой отчетности или документам, полученным от налогоплательщика. Срок проведения - не более 3-х месяцев. Проверяется только тот налог или сбор, по которому получена отчетность. Данная проверка не подразумевает специально принятого решения [3, ст. 88];

- выездные проверки проводятся инспекторами непосредственно на территории налогоплательщика и могут касаться любых налоговых платежей [3, ст. 89]. Срок проведения – два месяца, но в отдельных случаях, прописанных НК РФ, этот срок может быть увеличен. Для проведения выездной проверки должно быть обязательно принято решение, которое подписывается руководителем налогового органа или его заместителем. Заключительным этапом данного вида проверки является составление акта [21].

2. Получение объяснений – может осуществляется по любым вопросам касательно налоговой отчетности, документов и т.п. [3, ст. 31] Формами налогового контроля являются как получение устных, так и письменных объяснений налогоплательщика.

3. Проверка данных учета и отчетности – проводится в отношении документов налогового и бухгалтерского учета, которые в течение 10 дней должен предоставить налогоплательщик по требованию ИФНС [3, ст. 93]. Проверяется, насколько правильно налогоплательщиком ведется учет и верно ли составлена при этом отчетность.

4. Инвентаризация – одна из форм налогового контроля, применяемая во время выездных проверок. Проводится в отношении обязательств и имущества налогоплательщика. Порядок проведения утвержден приказа Минфина РФ № 20н и МНС РФ № ГБ-3-04/39 от 10.03.1999 [22].

5. Осмотр территории, помещений, документов и предметов, имеющих отношение к получению налогоплательщиком дохода – проводится во время проверки, в присутствии понятых и оформляется протоколом [3, ст. 91, 92].

6. Мониторинг - относительно новое понятие и форма налогового контроля, с 2015 года применяемая только к крупным налогоплательщикам. Возможна ис-

ключительно на добровольной основе, по заявлению налогоплательщика и решению ИФНС [3, ст. 105.26]. При введении мониторинга, налоговики получают доступ к информационным базам плательщика, либо вся необходимая информация и документы поступают от него в электронной форме, таким образом, налоговый контроль ведется постоянно и непрерывно.

Методы налогового контроля – это приемы и способы применяемые для проверки законности хозяйственных операций, верно ли они отражены в документах и налоговых регистрах, насколько полно начислены и уплачены в бюджет налоги, и не содержат ли действия налогоплательщика признаков правонарушений [23].

Очевидно, что формы и методы налогового контроля тесно переплетены между собой, и разделить их довольно сложно. Все способы, применяемые налоговиками, можно распределить на несколько групп:

1. Основные методы контроля.

- Документальные:

- истребование и выемка документов и учетных регистров,

- проверка правильности составления и достоверности отчетности,

- проверка на соответствие нормам права,

- арифметическая проверка,

- проверка обоснованности проведенных операций;

- Фактические:

- инвентаризация имущества,

- экспертиза,

- проверка фактического объема оплаченных работ (встречная проверка),

- анализ качества сырья и материалов,

- контрольная закупка и т.д.

2. Дополнительные методы налогового контроля.

- Расчетно-аналитические:

- экономический анализ данных,

- технические расчеты,

- логическая оценка,

- контроль ценообразования и т.п.

- Информативные:

- запрос и получение объяснений налогоплательщиков,

- истребование письменных справок,

- разъяснение действующих норм законодательства.

Такова примерная классификация форм и методов налогового контроля. НК РФ их четкого перечня не содержит.

Теперь рассмотрим виды налогового контроля в Российской Федерации.

О том, какие существуют виды налогового контроля, налоговое законодательство тоже умалчивает. На практике мы можем сгруппировать их в зависимости от различных факторов, например, так:

- по территории, где ведется проверка – камеральный (на территории ИФНС) и выездной (на территории налогоплательщика);

- по источникам – документальный (на основании сведений из документов) и фактический (на основании свидетельских показаний, осмотра, ревизии, контрольной закупки и т.п. действий);

- по очередности – первичный и повторный (дважды проводимый в течение одного года по одним и тем же налогам);

- по степени планирования – плановый (планируется заранее согласно графику) и внеплановый (проводится внепланово, в связи с возникшей необходимостью);

- по обязательности для налогоплательщика виды налогового контроля делят на обязательный (например, при ликвидации юридического лица) и инициативный;

- по объему проверяемых документов – сплошной (проверяются все первичные документы и регистры за весь проверяемый период) и выборочный (проверяется только часть первичных учетных документов и налоговых регистров за меньший временной отрезок);

- по времени осуществления – предварительный (предшествует совершенно проверяемым хозяйственным операциям), текущий (проверка хозяйственных операций во время отчетного периода), последующий (проверка операций за прошедшие отчетные периоды).

Все перечисленные формы, виды и методы налогового контроля способствуют достижению его главных задач: обеспечение полного и своевременного поступления налогов, сборов и страховых взносов в бюджет, выявление налоговых правонарушений и их пресечение, содействие правильному ведению налогового и бухгалтерского учета [24].

Итак, налоговый контроль – это мероприятия, проводимые сотрудниками налоговых органов с целью выявления нарушений действующих налоговых норм. Этот контроль проводится с соблюдением ряда принципов, которые гарантируют налогоплательщикам соблюдение их прав.

В заключение отметим, что от эффективности организации налогового контроля зависит прочность государственной финансовой системы, своевременность и полнота формирования бюджета и, как следствие, благосостояние страны.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бачурин Д.Г. Налоговый процесс как юридическая основа налогового администрирования // Российский юридический журнал. 2016. № 5. С. 184 - 193.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 16.11.2017 г.)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2017 года) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 24.11.2017 г.)

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.11.2017) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 29.11.2017 г.)

5. Федеральный закон РФ от 21.03.1991 № 943-1 (ред. от 03.07.2016) «О налоговых органах Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 07.11.2017 года)

6. Ефремова Т.А. Повышение эффективности налогового администрирования как необходимое условие развития налоговой системы // Налоги. 2017. № 2. С. 27 - 31.

7. Зобова Е.П. Очередное усовершенствование налогового администрирования // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2017. № 1. С. 46 - 55.

8. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 года № 145-ФЗ (ред. от 27.11.2017 года) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 28.11.2017 года)

9. Соколова О. «Прибыльный» итог налоговой проверки // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия»: электрон. журн. 2017. № 1-2. С. 43 - 44.

10. Приказ Минфина РФ от 04.10.2011 № 123н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 30.11.2017 г.)

11. Приказ Минфина РФ от 17.10.2011 № 133н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по осуществлению контроля и надзора за полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа

тПлюс (дата обращения 19.11.2017 г.)

12. Приказ Минфина РФ от 17.10.2011 № 132н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по осуществлению контроля и надзора за соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 15.11.2017 г.)

13. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 25.11.2017 г.)

14. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 30.10.2017) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 24.11.2017 г.)

15. Приказ МНС России от 03.03.2004 № БГ-3-09/178 (ред. от 29.06.2012) «Об утверждении Порядка и условий присвоения, применения, а также изменения идентификационного номера налогоплательщика и форм документов, используемых при постановке на учет, снятии с учета юридических и физических лиц» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 14.11.2017 г.)

16. Демин А.В. Диспозитивность и налогообложение: комментарий законодательства и практики налогового администрирования [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 22.11.2017 г.)

17. Приказ ФНС РФ от 29.12.2006 № САЭ-3-09/911@ «Об информационной поддержке» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 14.11.2017 г.)

18. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 года № 195-ФЗ (ред. от 30.10.2017 года) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 17.11.2017 г.)

19. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 года № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017 года) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.08.2017 года) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 09.11.2017 г.)

20. Крусс В.И. Конституционализация фискально-экономических обязанностей в Российской Федерации: монография. М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2017. 304 с.

21. Приказ ФНС России от 30.05.2007 года № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012 года) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 21.11.2017 г.)

22. Приказ Минфина РФ № 20н, МНС РФ N ГБ-3-04/39 от 10.03.1999 «Об утверждении Положения о порядке проведения инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 05.11.2017 г.)

23. Гин-Барисевичене К. Ради пополнения казны // ЭЖ-Юрист. 2016. № 6-7. С. 11.

24. Демин А.В. Совершенствование налоговой культуры как важнейшая предпосылка перехода к «партнерской» модели налогового администрирования // Налоги. 2016. № 5. С. 19 - 22.

*Статья поступила в редакцию 06.11.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 336.233.2

## ПОРЯДОК ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

© 2017

**Быкова Наталья Николаевна**, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
**Курилова Анастасия Александровна**, доктор экономических наук,  
заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

*Тольяттинский государственный университет*

(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Аннотация.** В современном обществе, с развитием рыночной экономики, страхование играет важную и много-стороннюю роль. В основу страхования заложены перераспределительные процессы по объединению экономиче-ских рисков с последующими вариантами их возвращения. При наступлении неблагоприятного события, возникает необходимость обезопасить себя, что создает потребность в страховании, а возможность покрытия ущерба у лица, стремящегося к страховой защите, провоцирует страховой интерес. В связи с этим, возникает потребность в услугах страхования, которые страховая организация способна оказать, преследуя свои интересы – получение дохода от страховой деятельности. Развитие страховых отношений и услуг способно повысить экономическую стабильность общества и уровень социальной защищенности граждан, более того существует возможность привлечения инве-стиционных ресурсов в экономику в целом. В настоящее время в России установлены обязательная регистрация страховых организаций, лицензирование данного вида деятельности и проведение обязательного контроля за осу-ществлением страховой деятельности, осуществляемого органами страхового надзора. Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства, таким образом, обеспечивается соблюдение страховыми организац-иями правил конкурентной борьбы. Главная цель лицензирования – это проверка готовности страховой организации к качественному проведению страховой деятельности, а также в определении основных сфер этой деятельности. Процесс лицензирования имеет свои определенные тонкости и нюансы. Статья посвящена порядку лицензирования страховой деятельности в Российской Федерации на современном этапе развития экономики.

**Ключевые слова:** Страхование, страхователь, страховщик, страховая деятельность, лицензия, лицензирование, орган страхового надзора, Банк России, страховые компании, страховые брокеры, перестраховщики, общества вза-имного страхования.

## LICENSING OF INSURANCE ACTIVITY IN RUSSIA

© 2017

**Bykova Natalia Nikolaevna**, senior lecturer in the Department of “Finance and credit”  
**Kurilova Anastasia Alexandrovna**, doctor of economical science,  
head of Department «Finance and Credit»

*Togliatti State University*

(445020, Russia, Togliatti, st. Belarusian, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Abstract.** In modern society, with the development of market economy, insurance plays an important and multifaceted role. The basis for insurance laid redistributive processes to integrate economic risks with subsequent versions of their return.

Upon the occurrence of the adverse event, there is a need to protect themselves, which creates the need for insurance and the possibility of covering damage to a person seeking insurance protection, provokes insurable interest. In this regard, there is a need for insurance services insurance organization can have in pursuing their interest-earning income from insurance activities. Development of insurance and services can improve the economic stability of the society and the level of social protection of citizens, moreover there is the possibility of attracting investment resources in the economy as a whole. Now in Russia established compulsory registration of insurance companies, licensing the activity and mandatory monitoring of the implementation of the insurance activity, carried out by insurance supervisory bodies. State control over insurance activity is carried out in order to comply with the requirements of the legislation of the Russian Federation on insurance, effective development of insurance services, the protection of the rights and interests of policyholders, insurers, and other interested individuals and States, thus, insurance companies are enforced competition policy. The main purpose of licensing is an insurance organization readiness check to the qualitative conducting insurance activities, as well as in the identification of the main areas of this activity. The licensing process has its subtleties and nuances. The article is devoted to the order of licens- ing of insurance activity in the Russian Federation at the present stage of development of the economy.

**Keywords:** Insurance, the policyholder, the insurer, insurance, license, licensing, insurance supervisory authority, Bank of Russia, insurance companies, insurance brokers, reinsurers, mutual insurance society.

Страхование выступает важным элементом функ- ционирования финансовой системы государства, спо- собного обеспечить непрерывность общественного вос- производства, зависящую от негативных последствий, стихийных бедствий, аварий, природно-естественных и промышленных катастроф и других непредвиденных событий, которые обуславливают высокие риски поте- ри имущества, а также гарантируют социальную защиту населения и стабилизируют процесс инвестирования в экономику [1, с. 175].

В процессе формирования рыночной инфраструкту- ры аспекты страхования хозяйственной деятельности приобретают особое значение. Страхование влияет на развитие и повышение инвестиционных возможностей, а также на увеличение благосостояния нации [2].

Без точной регламентации и без обдуманного законо- дательных актов, определяющих порядок организации и деятельности страховщиков, успешное развитие рын- ка страхования невозможно. Основой экономического

порядка в страховании выступает законодательство. Государство осуществляет управление над процессами, происходящими в страховании, путем принятия право- вых норм и обеспечением надзора за их соблюдением, с помощью специально уполномоченных органов. В Российской Федерации система законодательства в об- ласти страхования достаточно развита. Здесь можно назвать Гражданский кодекс Российской Федерации [3], Федеральный закон «О защите конкуренции» [4], Федеральный закон «О лицензировании отдельных ви- дов деятельности» [5], Федеральный закон «Об органи- зации страхового дела в Российской Федерации» [6] и ряд других законодательных и нормативных актов.

Страховые компании – это организации, осущест- вляющие преимущественно защиту интересов физических, юридических лиц и муниципальных образований при раз- личных событиях, называемых страховыми случаями [6].

Очевидно, что такие структуры не могут заниматься своей деятельностью без соответствующего на то разре-

шения государства.

В Российской Федерации такое разрешение называется лицензией и выдается органом страхового надзора – Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ, Банк России) [7].

Лицензирование деятельности в области страхования способствует максимальной защите страхователей от недобросовестных страховщиков, а также полностью исключает появление на рынке фирм-однодневок, которые будут незаконно присваивать денежные средства клиентов.

Таким образом, каждая страховая компания должна иметь лицензию на осуществление страховой деятельности. Более того, содержание данной лицензии должно быть доступно всем потенциальным страхователям. При этом каждый потенциальный страхователь перед заключением договора страхования может проверить наличие или отсутствие лицензии у страховщика, а также информацию об ограничении или приостановлении деятельности лицензии в вестнике Банка России.

Подробнее остановимся на особенностях лицензирования страховой деятельности в России.

Главный закон, регулирующий страховую деятельность в нашей стране, – это Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее по тексту – Закон) [6].

Текст данного документа гласит, что осуществлять свою деятельность субъекты страхового дела могут только при наличии лицензии.

Данный закон содержит:

- основные понятия в области лицензирования страховой деятельности в РФ;
- основания и порядок выдачи лицензий;
- права и обязанности субъектов страхового рынка и органов страхового надзора;
- основания и порядок приостановления и ограничения действия лицензии;
- основания и порядок отзыва лицензии у организаций или индивидуальных предпринимателей, которые занимаются страховой деятельностью.

Выдаются лицензии на право осуществлять данную деятельность Банком России, который с 2013 года является единственным органом страхового надзора в Российской Федерации.

Банк России имеет право приостанавливать или ограничивать действие лицензии, а также отзываться лицензию у субъектов страхового дела.

Важно факт, кто относится к субъектам страхового дела. Исходя из текста действующего законодательства следует, что это страховые компании, перестраховщики, общества взаимного страхования, а также страховые брокеры.

Чтобы получить соответствующую лицензию, данные организации должны соответствовать всем требованиям, которые предъявляет закон к организациям, осуществляющим страховую деятельность в России.

Кроме того, ЦБ РФ ведет единый государственный реестр субъектов страхового дела, содержащий сведения об их наименованиях, руководителях, реквизитах, местонахождении, номере и дате выдачи, отзыва и приостановления лицензии, а также о видах деятельности, на осуществление которых выдается лицензия [8-11].

Итак, Центральный банк России занимается выдачей лицензий на страхование. Рассмотрим, какие виды лицензий бывают.

Страховые компании могут получить лицензию на следующие виды страхования: добровольное (страхование имущества, жизни и личного страхования), обязательное (обязательное страхование гражданской ответственности и др.), перестрахование [12, 13, 14, 15].

Перестраховочные организации, соответственно, получают лицензию на перестрахование.

Общества взаимного страхования могут рассчитывать на получение лицензии на взаимное страхование в добровольной или обязательной форме [16, 17].

Страховой брокер – на осуществление посреднической деятельности в страховании [18].

Чтобы получить соответствующую лицензию, данные организации должны соответствовать всем требованиям, которые предъявляются к организациям, осуществляющим страховую деятельность в России. Эти требования закреплены в законе «Об организации страхового дела в РФ» и других актах РФ [6].

Первое требование, которое мы рассмотрим, это требование к уставному капиталу страховой организации. Так, закон устанавливает минимальный размер уставного капитала для организаций, занимающихся страховой деятельностью в РФ.

Величина минимального уставного капитала для получения лицензии зависит от вида страхования, по которому страховая компания желает получить лицензию.

Базовый размер уставного капитала для страховой организации равен 120 млн. рублей, такой капитал позволит получить лицензию на осуществление личного страхования (без страхования жизни), имущества, предпринимательских рисков и гражданской ответственности.

Для страхования жизни необходимо увеличить уставной капитал в два раза – до 240 млн. рублей, а для реализации перестрахования – до 480 млн. рублей.

Однако если страховщик занимается только медицинским страхованием, минимальная величина уставного капитала для него равна 60 млн. рублей [19,20].

Другое требование – доля участия в этом капитале иностранных инвесторов.

Так, дочерние организации иностранных компаний либо более 49% долей иностранных инвесторов, не могут заниматься в России страхованием имущества, жизни и здоровья населения за счет бюджетных средств.

Это касается и страхования рисков, связанных с закупками товаров, работ, услуг, обеспечивающих государственные и муниципальные нужды, страхования имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

А компании, имеющие в своем уставном капитале более 51% доли иностранных инвесторов, дополнительно к вышесказанному, не смогут получить лицензию на ОСАГО и на страхование интересов граждан, связанных с дожитием до определенных возрастов.

Кроме всего прочего, вышеупомянутый иностранный инвестор должен не менее 5 лет осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим страховым законодательством РФ.

Следующее требование для выдачи лицензии – это соответствие руководителей лиц квалификационным требованиям. Особое внимание необходимо уделять образованию, опыту работы и профессиональным качествам лиц, занимающих руководящие посты в страховой компании (генеральный директор, главный бухгалтер и т. п.), поскольку в Законе обозначены строгие требования к данным сотрудникам. Несоблюдение требований ведет к отказу в выдаче лицензии.

Генеральный директор должен иметь диплом о высшем образовании и не менее чем двухлетний стаж руководящей должности в субъекте страхового дела.

На позицию главного бухгалтера страховой или перестраховочной компании назначается лицо, соответствующее требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учете» [21], и имеющее не менее чем пятилетний стаж, при этом два года из последних пяти необходимо быть сотрудником страховой или перестраховочной компании.

Главному бухгалтеру страхового брокера необходимо иметь диплом о высшем образовании и страховой стаж по специальности как минимум два года.

Лицо, занимающее позицию главного бухгалтера в обществе взаимного страхования, имеет высшее образование и двухлетний стаж по специальности в субъекте страхового дела.

Внутренний аудитор не сможет работать без выше-

го образования в экономической, финансовой или юридической сфере и двухлетнего стажа в страховой, перестраховочной или другой финансовой или аудиторской компании.

Кроме того, внутренним аудитором не может быть лицо, являющееся акционером или родственником руководителя, акционера, главного бухгалтера либо члена совета директоров страховщика, а также лицо, которое в течение двух предшествующих лет занимало должность главного бухгалтера или руководителя организации.

Квалификация актуария страховой организации должна соответствовать требованиям Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» [22].

Помимо всего прочего, место генерального директора, главного бухгалтера, аудитора и члена совета директоров не могут занимать лица, руководящие в прошлом организациями, у которых была отозвана или приостановлена лицензия на страхование, если с момента отзыва прошло меньше чем три года, а также лица, имеющие непогашенную судимость или дисквалификацию за нарушения в финансовой сфере.

Итак, мы рассмотрели три главных требования, несоблюдение которых приведет к отказу в получении лицензии на страховую деятельность: минимальная величина уставного капитала, доля участия в уставном капитале иностранных инвесторов и квалификационные соответствия руководителей страховщика.

Существуют и другие основания для отказа Центральным банком в выдаче лицензии на страхование, например, несостоятельность субъекта страховой деятельности или наличие действующего предписания ЦБ РФ, связанного с финансовой устойчивостью. Также основанием для отказа может быть несоответствие документов, представленных для рассмотрения заявления о выдаче лицензии [23].

Для получения лицензии на страхование соискателю необходимо представить в Центральный банк для рассмотрения следующие документы:

- заявление;
- учредительные документы, включая протокол общего собрания учредителей о назначении руководителя;
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица и лиц, являющихся учредителями;
- сведения о составе акционеров;
- платежные документы, свидетельствующие об оплате уставного капитала в полном объеме, включая документы подтверждающие источники данных денежных средств;
- заключение аудита о достоверности бухгалтерской отчетности учредителей за последний отчетный период;
- документы, подтверждающие квалификационные соответствия руководителей организации и ревизионной комиссии;
- сведения об актуарии и внутреннем аудиторе, а также положение о внутреннем аудите;
- документы, подтверждающие соответствие организации требованиям о государственной тайне.

Решение о выдаче лицензии Банк России принимает в течение 30 дней.

В лицензии должна содержаться следующая информация:

- название органа, выдавшего лицензию, – Банк России;
- наименование субъекта страхового дела, получившего лицензию;
- почтовый адрес и местонахождение страховой организации;
- ОГРН юридического лица или индивидуального предпринимателя и ИНН;
- вид страховой деятельности, осуществляемой организацией в рамках выданной лицензии;
- номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела;

- номер и дата выдачи лицензии, а также номер и дата принятия решения о ее выдаче.

Следует иметь в виду, что лицензия на страховую деятельность предусматривает плату в федеральный бюджет. Лицензионный сбор уплачивают после принятия положительного решения о предоставлении лицензии.

Лицензия на страхование выдается бессрочно и прекращает свое действие в случае прекращения существования страховщика. Отметим, что после того, как принято решение про лицензирование страховой деятельности, один экземпляр правил структуры и страхования с отметкой Банка России вернется страховому предприятию. Следует особо подчеркнуть, что лицензия для осуществления страховой деятельности действует только на определенной территории РФ, заявленной страховщиком.

Однако лицензия может быть приостановлена или даже отозвана Центробанком в случае серьезного нарушения организацией страхового законодательства РФ.

Рассмотрим ограничения действия и приостановление лицензии.

В случае если компания или индивидуальный предприниматель, которые получили лицензию, допустят нарушение законодательства в области страхования, то Банк России сможет ограничить действие лицензии или приостановить ее действие.

В случае обнаружения такого правонарушения Банк России выносит предписание, в котором содержится требование об устранении нарушения. Если несоответствия не будут устранены или организация, или предприниматель не направят документы, свидетельствующие об устранении нарушения, то Банк России имеет право приостановить или ограничить действие лицензии.

Ограничение действия лицензии означает, что страховая организация не сможет заключать отдельные виды договоров со страхователями.

Приостановление действия лицензии означает, что страховщик не имеет права заключать договоры по всем видам страхования, предусмотренным в лицензии.

При этом информация об ограничении или приостановлении действия лицензии публикуется в вестнике Банка России. Публикации в вестнике Банка России можно также найти на официальном сайте ЦБ РФ [24].

Ограничение или приостановление действия лицензии снимается после полного исключения нарушений. Информация о возобновлении действия лицензии также публикуется в вестнике Банка России.

Орган страхового надзора имеет право отозвать лицензию в случае неустранения нарушений, которые явились основанием для приостановления или ограничения действия лицензии.

В этом случае страховая организация или индивидуальный предприниматель прекращает свою деятельность по страхованию.

Также Банк России имеет право отозвать лицензию в случае неоднократного нарушения норм законодательства в течение года (под неоднократностью подразумевается нарушение законодательства два или более раза) или в случае, если страховая организация в течение 12 месяцев не приступит к осуществлению страховой деятельности.

Отзыв лицензии также может быть осуществлен по заявлению самой страховой организации.

После отзыва лицензии страховая компания должна в течение полугода предоставить всю бухгалтерскую отчетность, оригинал лицензии, решение о ликвидации организации или прекращении деятельности по страхованию, документы, подтверждающие наличие или отсутствие требований страхователей или выгодоприобретателей и прочих контрагентов организации.

В течение шести месяцев организация обязана осуществить выплаты по страховым случаям и расторгнуть договоры со всеми страхователями. Также организация должна прекратить свое членство во всех некоммерческих организациях.

Сообщение об отзыве у организации или предпринимателя лицензии также публикуется в вестнике Банка России [24].

И так, в заключение отметим, что лицензирование страховой деятельности является обязательным этапом начала работы любой страховой компании [21]. Лицензия необходима для осуществления обязательного и добровольного, личного и имущественного страхования. Компании ограничиваются в своей работе тем набором услуг, которые перечисленные в выданных им лицензиях. Например, лицензирование страховых компаний на право оказывать услуги по перестрахованию подразумевает, что непосредственно страхованием такие организации заниматься уже не могут. Также в лицензии перечисляются направления работы юридических лиц (физические лица страхованием заниматься не могут по определению). Лицензированию подлежат только те функции, которые связаны с формированием специальных денежных фондов, используемых в будущем для выплат страховки. Сурвейеры, например, в лицензии не нуждаются.

Кроме этого, подчеркнем, что в результате действия строгих правил количество субъектов, осуществляющих страховую деятельность в России, постепенно уменьшается.

С одной стороны, это является плюсом, поскольку уходят все ненадежные игроки страхового рынка.

С другой, это минус, поскольку конкуренция среди игроков страхового рынка уменьшается и создается угроза монополистического сговора крупных игроков.

Основная заслуга строгих требований законодательства в области лицензирования страховой деятельности в РФ заключается в том, что раскрываются эффективные инструменты воздействия на субъекты страхового рынка в случае нарушения законодательства в области страхования.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Гаврилина Н.Е. Основы финансов и кредита / Н.Е. Гаврилина, Е.Н. Дербенёва. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 224 с.

2. О Концепции развития страхования в Российской Федерации: Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 г. № 1361-р [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 29.10.2017 г.)

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 30.10.2017 г.)

4. О защите конкуренции: Федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 28.10.2017 г.)

5. О лицензировании отдельных видов деятельности: Федеральный закон от 04.05.2011 г. № 99-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 04.11.2017 г.)

6. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 26.07.2017 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 28.10.2017 г.)

7. Захарова Н.А., Бевзюк Е.А., Кабанцева Н.Г., Ларионова В.А., Слесарев С.А. Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2014.

8. О порядке и сроках замены бланков лицензий на осуществление страхования (перестрахования) в целях приведения их в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации: Указание Банка России от 19.06.2014 г. № 3285-У [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 09.11.2017 г.)

9. Об установлении формы бланка лицензии на осуществление страховой деятельности: Указание Банка России от 23.04.2014 г. № 3238-У (ред. от 16.11.2014 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая

Школа (дата обращения 30.10.2017 г.)

10. О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации: Указание Банка России от 21.04.2017 г. № 4356-У [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 03.11.2017 г.)

11. О составлении и представлении отчетности в порядке надзора и статистической отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования с 01.01.2016 г.: Информация > Банка России от 21.01.2016 г. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа

12. Каримуллина А.Э. Общая характеристика правовых ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности и их классификация // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 3 (27). С. 176-180.

13. Фукина С.П. Оценка модели развития страхового рынка России // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 2. С. 77-80.

14. Гафурова Г.Т. Оценка развития страхового рынка республики Татарстан // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 39-43.

15. Быкова Н.Н. Сущность страхования и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе // Вестник НГИЭИ. 2016. № 12 (67). С. 139-144.

16. О лицензировании деятельности по взаимному страхованию: Информационное письмо Росстрахнадзора от 01.02.2008 г. № 434/02 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 02.11.2017 г.)

17. О требованиях, предъявляемых соискателям лицензии на осуществление взаимного страхования: Информационное письмо Росстрахнадзора от 11.06.2008 г. № 3286/02-01 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 31.10.2017 г.)

18. Танага А.Н. Лицензирование деятельности страховых брокеров // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 2. С. 91 - 94.

19. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 29.10.2017 г.)

20. Об особенностях лицензирования деятельности страховых медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 31.12.2010 г. № 1227 (ред. от 29.08.2013 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 25.10.2017 г.)

21. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 28.10.2017 г.)

22. Об актуарной деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон от 02.11.2013 г. № 293-ФЗ (ред. от 23.06.2016 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 25.10.2017 г.)

23. Корпоративное право: учебник / Е.Г. Афанасьева, В.Ю. Бакинских, Е.П. Губин и др.; отв. ред. И.С. Шиткина. 2-е изд., перераб. и доп. М: КНОРУС, 2015. 1080 с.

24. Официальный сайт Центрального банка России www.cbr.ru (дата обращения 23.10.2017 г.)

25. Maria-Elena Gheordunescu, Analysis of general insurance in the current period / Maria-Elena Gheordunescu // Management Strategies Journal. – 2015. - № 2(20). – P. 79-85

Статья поступила в редакцию 15.10.2017

Статья принята к публикации 26.12.2017

УДК 336.767

## АНАЛИЗ ДОХОДНОСТИ И РИСКА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

© 2017

Укуменко Алена Анатольевна, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономики

Быковская Наталья Вадимовна, студент 4 курса, кафедры экономики  
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя 41, e-mail: ray007@bk.ru)

**Аннотация.** На сегодняшний день рынок ценных бумаг представляет одно из приоритетных направлений для любой страны. Создаются государственные программы поддержки инвесторов, обсуждаются вопросы законодательного регулирования и безопасности, растет уровень владения современными информационными технологиями, посредством работы на рынке ценных бумаг. Инвестирование на рынке ценных бумаг способно дать преимущество как большому и малому бизнесу, так и обычным гражданам. Инструменты рынка ценных бумаг уже сейчас внедряют по всему миру, многие сделки на рынке можно совершить, не выходя из дома, сокращаются цепочки посредников, благодаря этому растет количество вовлеченных в фондовый рынок людей. С помощью рынка ценных бумаг можно получать хорошую прибыль, однако для этого необходимо эффективно управлять инвестиционным портфелем, анализировать динамику фондового рынка, рассчитывать уровень доходности и просчитывать возможные риски. Поэтому автором были рассмотрены основополагающие инструменты рынка ценных бумаг, проанализированы показатели доходности и риска, разработан план формирования инвестиционного портфеля. Все это способствует корректной работе на рынке ценных бумаг, инвестированию в безопасные и доходные активы и получению прибыли.

**Ключевые слова:** рынок ценных бумаг, фондовый рынок, инвестиции, портфель ценных бумаг, инвестиционный портфель, доходность, риск, ценные бумаги, инвестиционная политика, эффективность управления, прибыль, анализ, динамика.

## ANALYSIS OF INCOME AND RISK OF INVESTMENT PORTFOLIO OF PHYSICAL PERSONS

© 2017

Ukumenko Alena Anatolyevna, candidate of economic Sciences,  
associate professor of the department of economics  
Bykovskaya Natalia Vadimovna, 4th year student, department of economics  
Vladivostok State University of Economics and Service  
(690014, Russia, Vladivostok, Gogol St. 41, e-mail: ray007@bk.ru)

**Abstract.** To date, the securities market represents one of the priority areas for any country. State programs for investor support are being created, the issues of legislative regulation and security, the level of possession of modern information technologies are discussed. Investing in the securities market can give an advantage to big and small businesses, as well as to ordinary citizens. Instruments of the securities market are already being implemented around the world, many transactions on the market can be made without leaving home, the chains of intermediaries are decreasing, due to this the number of people employed in the stock market is growing. With the help of the securities market one can get a good profit, but for this it is necessary to effectively manage the investment portfolio, analyze the dynamics of the stock market, calculate the level of profitability and calculate possible risks. Therefore, the authors considered the fundamental instruments of the securities market, analyzed the indicators of profitability and risk, developed a plan for the formation of the investment portfolio. All this will contribute to the proper work in the securities market, investing in safe and profitable assets and making a profit.

**Keywords:** securities market, stock market, investments, securities portfolio, investment portfolio, profitability, risk, securities, investment policy, management efficiency, profit, analysis, dynamics.

Прошло 20 лет с того момента как Россия начала переход в рыночную экономику, благодаря данному шагу появилось множество способов получения доходов. У обычных граждан появилась возможность инвестировать в ценные бумаги, в связи с этим значимость и роль фондового рынка возросла. Рынок ценных бумаг, в настоящее время, очень быстро развивается и растет. Что влечет за собой некоторые проблемы, однако по прогнозам фондовый рынок имеет положительные тенденции. Ведь рынок ценных бумаг – один из самых действенных механизмов распределения денежных средств, привлечения и размещения инвестиций с целью получения доходов.

Число людей, желающих стать частью фондового рынка и совершающих сделки, неуклонно растет не только в России, но и во всем мире. Однако для получения максимальной доходности инвестиций необходимо корректно составить портфель ценных бумаг, правильно рассчитать все риски и доходности.

Инвестиционный портфель – это совокупность вложений, целенаправленно сформированная в соответствии с инвестиционной политикой и определенной управленческой стратегией [1]. Для правильной работы портфеля необходим план.

Во-первых, нужно четко сформулировать инвестиционные цели. Определить ожидаемую доходность, допустимый уровень риска и необходимую ликвидность инвестиционных объектов. Существует множество комбинаций этих показателей, важно выбрать приоритетные

и сбалансированные показатели, которые будут служить критериями при выборе инвестиционных инструментов.

Во-вторых, важно сформировать инвестиционную политику, которая будет демонстрировать предпочтения относительно типов ценных бумаг, из которых планируется формировать портфель. Также инвестиционная политика будет производить учет действующего законодательства, фиксировать секторы, к которым относятся купленные ценные бумаги, и иные факторы.

В-третьих, исходя из целей, необходимо выбрать модель управления инвестиционным портфелем (активную или пассивную).

В-четвертых, для подбора ценных бумаг, которые отвечают определенным в первом пункте плана критериям, должен быть проведен технический и портфельный анализ.

В-пятых, управление сформированным портфелем ценных бумаг должно быть направлено на сохранение первоначальных вложений и следование первоначальной цели портфеля.

В-шестых, необходимо использовать объективные методы для оценки эффективности управления инвестиционным портфелем [2, 3, 4, 5, 6].

Основные факторы при формировании и управлении портфелем – это доходность и риск. Рынок ценных бумаг можно рассматривать как статистический, что позволяет представить основные параметры оценки инвестиционного портфеля как показатели математической статистики. Расчет доходности – это проекция истории

изменения цены в будущее [7].

Показатель доходности акции можно представить в виде случайной величины  $X = (x_1, x_2, \dots, x_n)^T$  и вычислить по формуле:

$$r_x = \frac{P_{x1} - P_{x0}}{P_{x0}} * 100\%;$$

$P_{x1}$  – стоимость акции в конце периода;

$P_{x0}$  – стоимость акции в начале периода;

Далее необходимо вычислить величину направленного шага доходности.

$$\frac{r_{x1} + r_{x2} + \dots + r_{xn-1}}{n} = g_x;$$

$r_x$  – это доходность акции за определенный период;

$n$  – количество исследуемых периодов [8].

Рассчитаем доходность акции Новатэк за второе полугодие 2016 года и первое полугодие 2017 года [9].

Таблица 1 – Расчет доходности акции Новатэк за 12 месяцев.

Период	Цена	Доходность м/м, %
Июль 2016	621	
Август 2016	591	-4,8
Сентябрь 2016	639,2	8,2
Октябрь 2016	646	1,1
Ноябрь 2016	598	-7,4
Декабрь 2016	612,8	2,5
Январь 2017	659,4	7,6
Февраль 2017	647,6	-1,8
Март 2017	648,1	0,1
Апрель 2017	684,9	5,7
Май 2017	682,5	-0,4
Июнь 2017	656,9	-3,8
Доходность г., %		7,56
Средняя доход-ть м/м, %		0,63

Проанализировав таблицу можно сделать вывод, так как доходность является векторной величиной, то общая тенденция, вероятно, продолжится, в таком случае доходность составит 7,56%.

После расчета доходности акции можно приступить к расчету доходности инвестиционного портфеля [10].

$$r_p = \sum_{i=1}^n x_i r_i$$

$r_p$  – доходность инвестиционного портфеля;

$x_i$  – доля инвестиций в ценные бумаги вида  $i$ ;

$r_i$  – доходность ценной бумаги  $i$ .

Рассчитаем доходность инвестиционного портфеля, который состоит из 35% акций Новатэк и 65% акций ФСК%.

Таблица 2 – Расчет доходности инвестиционного портфеля состоящего из акций Новатэк и ФСК за 12 месяцев [9].

Период	Новатэк		ФСК	
	Цена	Доход-сть м/м, %	Цена	Доход-сть м/м, %
Июль 2016	621		0,0612	
Август 2016	591	-4,8	0,0594	-2,9
Сентябрь 2016	639,2	8,2	0,0585	-1,5
Октябрь 2016	646	1,1	0,05758	-1,6
Ноябрь 2016	598	-7,4	0,06655	15,6
Декабрь 2016	612,8	2,5	0,08193	23,1
Январь 2017	659,4	7,6	0,10045	22,6
Февраль 2017	647,6	-1,8	0,11178	17,3
Март 2017	648,1	0,1	0,13823	17,3
Апрель 2017	684,9	5,7	0,14425	4,4
Май 2017	682,5	-0,4	0,17849	23,7
Июнь 2017	656,9	-3,8	0,16478	-7,7
Доход-сть г. %		7,56		9,3
Средняя доход-ть м/м, %		0,63		7,75

Проанализировав таблицу 2 можно сделать вывод, что доходность акций Новатэк составляет 7,56%, доходность ФСК –93%. Отсюда доходность инвестиционного портфеля будет 63,1% годовых.

Данные расчеты доходности не могут оценить фундаментальные факторы недооценённых компаний, что является существенным недостатком системы. При высокой доходности необходимо всегда анализировать отношение доходности и риска, так как у бумаг, у которых резко возрастает доходность, данное отношение может оказаться не самым лучшим.

Риск – это комплекс проблем, а не отдельный риск одной ценной бумаги [11, 12]. На данный момент можно выделить два основных типа рисков:

- 1) систематический
- 2) несистематический

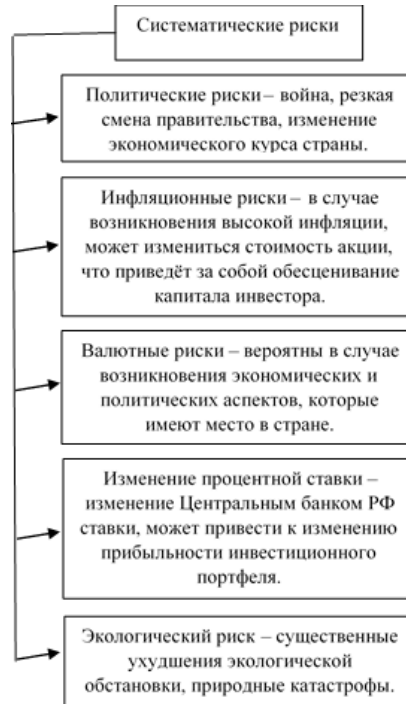


Рисунок 1 – Виды систематических рисков

Необходимо оценивать все указанные на рисунке 1 риски вместе, в этом случае можно свести вероятность потери денежных средств к минимуму. Однако существуют также несистематические риски:



Рисунок 2 – Виды несистематических рисков

Снизить несистематические риски возможно посредством диверсификации портфеля ценных бумаг. Данный способ не только снизит риск инвестиционного портфеля, но и при этом не снизит доходность [13].

Для анализа риска необходимо сам риск принять в виде стандартного отклонения доходности портфеля,

которая, как правило, рассчитывается через дисперсию [14]:

$$\sigma^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^n \theta_i \theta_j Cov_{ij};$$

Где:  $\sigma^2$  – это риск портфеля;

$\theta_i$  – удельный вес i-го актива в портфеле;

$\theta_j$  – удельный вес j-го актива в портфеле;

$Cov_{ij}$  – ковариация доходностей i-го и j-го активов.

Рассчитаем риск портфеля, состоящего из трех ценных бумаг: Р, Д, С. Удельный вес бумаги Р – 0,2, Д – 0,3. С – 0,5;  $\sigma_P=30\%$ ,  $\sigma_D=20\%$ ,  $\sigma_C=10\%$ ;  $Cov_{PD}=3,8$ ,  $Cov_{PC}=2,5$ ,  $Cov_{DC}=3,8$ ,  $Cov_{DC}=5,5$ ,  $Cov_{CP}=2,5$ ,  $Cov_{CD}=5,5$ .

Отсюда риск портфеля равен  $\sigma^2 = 99,606$ ,

$$\sigma = \sqrt{99,606} = 9,98\%.$$

Также важным показателем является корреляция [15]. Основным интерес представляет корреляция активов: изменяются ли доходности активов в одном или противоположном направлении при общерыночных изменениях.

$$Cor_{ij} = \frac{\delta_i \delta_j}{Cov_{ij}};$$

$Cov_{ij}$  – ковариация доходностей i-го и j-го активов;

$\delta_i$  – стандартное отклонение доходности i-й акции;

$\delta_j$  – стандартное отклонение доходности j-й акции.

Анализ корреляций акций портфеля позволяет сделать вывод, чем меньше коэффициент корреляции акций в портфеле, тем меньше риск портфеля [16]. Поэтому при формировании портфеля следует включить в него акции, имеющие наименьшую корреляцию.

Совокупности различных ценных бумаг составляют инвестиционный портфель, цель которого обеспечить оптимальное сочетание доходности, надежности и ликвидности [17]. При грамотном расчёте прибыльности и правильном выявлении рисков можно избежать ряд негативных моментов с потерей капитала, подобрать прибыльные и безопасные ценные бумаги [18-23]. А постоянный контроль и оценка риска инвестиционного портфеля позволят повысить доходность вложений [24-25]. Эффективный портфель – портфель, который обеспечивает наибольшую ожидаемую доходность для заданного уровня риска.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Гордиенко И.В., Чернаков Е.А. «Доходность, эффективность и риск портфеля ценных бумаг» // Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации. Сборник трудов конференции. - 2017. - С. 319-322.

2. Инвестиционный портфель. Доходность и риск инвестиционного портфеля [Электронный ресурс] // SMART-LAB – Режим доступа: <https://smart-lab.ru/blog/188532.php>

3. Сахибгареева А.М. Этапы оперативного управления инвестиционным портфелем // Журнал: Экономика и социум. -2016.- № 12-2 (31). -С. 959-962.

4. Соколова И.С., Губанова Е.В., Соловьева С.В. Использование финансовых инструментов при формировании эффективного портфеля ценных бумаг // Вестник НГИЭИ. 2016. № 9 (64). С. 123-137.

Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

5. Лукьянова Т.Н. Инвестиционный климат. Правовые гарантии инвестиционной деятельности // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. Т. 1. № 1 (23). С. 243-248.

6. Колсанов Е.Е. Инновационный метод формирования портфелей инвестиционных проектов в нефтедобыче // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 3 (27). С. 103-108.

7. Михайленко М.Н. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум // Издательство Юрайт, 2016. — 326 с.— Серия: Бакалавр. Академический курс.

8. Полтеева Т.В. Оценка эффективности управления инвестиционным портфелем» // Карельский научный журнал. -2016. -Т. 5. -№ 4 (17). -С. 195-198

9. Анализ акций [Электронный ресурс] // Доходь – Режим доступа: <http://www.dohod.ru/ik/analytics/share>

10. Как рассчитать доходность инвестиционного портфеля [Электронный ресурс] // Открытие брокер – Режим доступа: <https://www.opentrainer.ru/articles/kak-rasschitat-dohodnost-investitsionnogo-portfelya/>

11. Бутрина Ю.В., Корнилова В.Ю. «Риски создания инвестиционного портфеля» // Журнал: Научно-аналитический экономический журнал. -2016. -№ 2 (3). -С. 10-14.

12. Риски инвестиционного портфеля [Электронный ресурс] // УТ МАГ – Режим доступа: <https://utmagazine.ru/posts/4392-riski-investitsionnogo-portfelya.html>

13. Панарина Д.В. «Диверсификация риска инвестиционного портфеля по принципу Парето» // Журнал: Экономика и предпринимательство. -2016. -№ 1-2 (66-2). -С. 83-87.

14. Доходность и риск инвестиционного портфеля [Электронный ресурс] // Информационный бизнес портал – Режим доступа: <http://market-pages.ru/invest/11.html>

15. Портфельные риски в теории Марковица [Электронный ресурс] // Теория и практика управленческого учета – Режим доступа: [http://gaap.ru/articles/portfelnye\\_riski\\_v\\_teorii\\_markovitsa/](http://gaap.ru/articles/portfelnye_riski_v_teorii_markovitsa/)

16. Минлигареева С.А. «Проблемы и пути совершенствования государственного регулирования рынка ценных бумаг». Журнал Science Time № 6 (6) / 2014.

17. Корень А.В., Голояд А.Н., Ивашинникова Е.А. Анализ новых возможностей эффективных инвестиций на основе использования индивидуального инвестиционного счета // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 12-9. - С. 1696-1699.

18. Корень А.В., Голояд А.Н., Ивашинникова Е.А. Анализ новых возможностей эффективных инвестиций на основе использования индивидуального инвестиционного счета // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 12-9. - С. 1696-1699.

19. Прокопьева Т.И., Ворожбит О.Ю. Инвестиции физических лиц в ценные бумаги // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 3. – С. 401.

20. Шнайдер В.В., Атаулов Р.Р. Влияние инвестиций на экономическое развитие хозяйствующего субъекта // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. С. 41-44.

21. Царук В.Ю. Мировые тенденции реализации экономического роста с помощью инвестиций // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 1 (10). С. 192-195.

22. Паук М.И. Эффективность влияния иностранных инвестиций на социально-экономическое развитие региона // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 3. С. 72-76.

23. Волков И.В. Некоторые подходы в управлении инвестициями в АПК // Вестник НГИЭИ. 2014. № 5 (36). С. 9-14.

24. Корень А.В., Проценко Ю.А. Инвестиционные налоговые вычеты как инструмент повышения финансовой грамотности населения // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014.

- № 12-2. - С. 204-207.

25. Корень А.В., Корнева Е.В. Анализ подходов к оценке предпринимательской активности // Экономика и предпринимательство. -2013. -№ 12-2 (41-2). -С. 941-944.

*Статья поступила в редакцию 28.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

ПРОБЛЕМЫ И ОСОБЕННОСТИ ХЕДЖИРОВАНИЯ РИСКОВ НА ВАЛЮТНОМ  
РЫНКЕ РОССИИ

© 2017

**Винникова Ирина Сергеевна**, кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры «Страхование, финансы и кредит»**Кузнецова Екатерина Андреевна**, старший преподаватель кафедры  
«Страхование, финансы и кредит»**Дудина Кристина Сергеевна**, студент**Курьев Александр Игоревич**, студент*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина  
(603004, Россия, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев 9, e-mail: kurylev-nnov@mail.ru)*

**Аннотация.** В современное время финансовый рынок достаточно неустойчив, изменение цен на различные услуги и валюту способствуют развитию страхования рисков на валютном рынке, поэтому тема является достаточно актуальной и значимой. В данной статье рассматривается состояние валютного рынка России. Проводится анализ и исследуется сущность хеджирования, как сегмента по управлению валютным риском. Выявляются ключевые производные финансовые инструменты управления рисками. Проанализирована динамика курса доллара к курсу рубля, определены факторы, оказывающие влияние на российскую валюту, а именно цена на нефть, направления внешней политики государства, политика Банка России, введение экономических санкций. Отражены результаты финансовой деятельности некоторых предприятий, использующих инструменты хеджирования. По ряду критериев проанализированы такие компании как: «Транснефть», «Аэрофлот», «ФосАгро», «Полюс Золото». Анализ прибылей и убытков от операций с производными финансовыми инструментами показал, что основную часть финансовых расходов составляет убыток от операций с ПФИ. В статье выделены и обоснованы текущие проблемы рынка хеджирования валютных рисков и возможные варианты их решения. Также отражено решение Центробанка обязать корпорации отчитываться в депозитариях обо всех сделках с деривативами, которое позволит видеть полную картину рынка и обеспечить более устойчивую финансовую стабильность страны.

**Ключевые слова:** хеджирование, валютный риск, валюта, динамика курса доллара к рублю, финансовый инструмент, фьючерсы, опционы, объем торгов, учет инструментов хеджирования, фондирование, финансовые деривативы, финансовая стабильность валютного рынка, мировая экономика.

PROBLEMS AND FEATURES OF HEDGING RISKS IN THE CURRENCY  
MARKET OF RUSSIA

© 2017

**Vinnikova Irina Sergeevna**, candidate of economic sciences, associate professor  
of the department "Insurance, finance and credit"**Kuznetsova Ekaterina Andreevna**, senior lecturer of the department  
"Insurance, finance and credit"**Dudina Kristina Sergeevna**, student**Kurylev Aleksandr Igorevich**, student*Nizhny Novgorod State Pedagogical University named after Kozma Minin  
(603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street 9, e-mail: kurylev-nnov@mail.ru)*

**Abstract.** In modern times, the financial market is rather unstable, changing prices for various services and currency contribute to the development of insurance risks in the foreign exchange market, so the topic is quite relevant and meaningful. This article examines the state of the foreign exchange market in Russia. The essence of the hedging is analyzed and the essence of the currency risk management segment is investigated. Key derivative financial instruments for risk management are identified. The dynamics of the dollar exchange rate to the ruble exchange rate has been analyzed, the factors influencing the Russian currency, namely the price of oil, foreign policy directions, the policy of the Bank of Russia, and the introduction of economic sanctions have been determined. The results of financial activity of some enterprises using hedging tools are reflected. A number of criteria have analyzed such companies as Transneft, Aeroflot, PhosAgro, Polyus Gold. The analysis of profits and losses from operations with derivative financial instruments has shown that the main part of financial expenses is a loss from operations with derivatives. The article highlights and substantiates the current problems of the hedging market of currency risks and possible solutions to their solution Also was Reflected the decision of the Central Bank to require from corporations to report to the depository on all transactions with derivatives, which will allow to see the full picture of the market and ensure more stable financial stability of the country.

**Keywords:** hedging, currency risk, currency, dollar / ruble exchange rate dynamics, financial instrument, futures, options, trading volume, hedging instruments accounting, funding, financial derivatives, financial stability of the foreign exchange market, world economy.

На сегодняшний день для большинства российских компаний тема хеджирования валютных рисков приобретает особое значение.

Валютный риск, как вид финансового риска, предполагает неопределенности, так как возникает в условиях колебания валютного курса.

Хеджирование (от англ. hedge - страховка) – представляет собой операцию по купле-продаже производных инструментов финансового рынка с одновременным депонированием базового актива в целях снижения риска убытков от неблагоприятного изменения его стоимости [1-2].

Проблему риска будущих денежных потоков возможно решить с помощью хеджирования различными производными финансовыми инструментами, к которым относят опцион или своп, фьючерс, форвард и др.

[3].

Одним из самых распространённых финансовых производных инструментов выступают форвардные и фьючерсные контракты. Многообразие инструментов хеджирования обуславливается несколькими свойствами, а именно:

- срочность и производность, т. е. получение прибыли за счет неблагоприятного курса иностранной валюты;
- эффект финансового рычага, т. е. стремиться сэкономить при первоначальном взносе.

Из этого следует, что главная цель хеджирования проявляется в том, что полученная прибыль частично или полностью компенсирует убыток от валютной переоценки [4-5].

В связи с нестабильной современной мировой экономической ситуацией, которая вызывает высокую вола-

тельность, как цен на различные товары и услуги, так и стоимость валюты в целом, тема хеджирования рисков все чаще затрагивается ведущими теоретиками экономистами и топ-менеджерами международных корпораций, что определяет актуальность исследования [6-13].

Задачами исследования являются:

- анализ основных показателей на валютном рынке;
- оценка развития, востребованности применения хеджирования.

Наиболее показательным примером волатильности стоимости валюты на текущий момент может выступать показатель валютного курса российского рубля (таблица 1) [14].

Таблица 1 - Динамика курса доллара к рублю на январь

Год	2014	2015	2016	2017	Прогноз 2018
Курс доллара, руб.	33,21	66,9	73,1	60,65	~67,4

Источник: ММВБ

Из анализа данных таблицы видно довольно резкое изменение динамики курса долл./руб., которое характеризует собой тенденцию к росту стоимости в течение исследуемого периода. Курс за 2015-2016 годы является самым высоким, что отражает экономическую ситуацию в стране - период валютного кризиса России. На январь 2017 и в течение этого периода значение рубля не достигало такого же показателя, но за 2016 год можно сказать, что финансовая ситуация в стране понемногу нормализовалась. Делая прогноз на 2018 год нельзя определить точный коэффициент - это обусловлено различными факторами, как внешними, так и внутренними (таблица 2) [15-16].

Таблица 2 – Основные факторы, влияющие на изменение курса рубля

Фактор	Влияние на рубль
Цена на нефть	Оказывает сильное влияние, поскольку федеральный бюджет планируется ориентируясь на рублевую цену на нефть марки Brent.
Внешняя политика	Оказывает сильное воздействие, поскольку ухудшение внешнеполитических отношений способствует снижению курса рубля. При обострении внешнеполитических отношений с Россией иностранные инвесторы начинают распродавать российские активы
Политика Банка России	1. Ключевая ставка воздействует на повышение привлекательности рублевых инструментов, что позитивно влияет на курс рубля. 2. Приобретение иностранной валюты в ЗВР ослабляет рубль.
Введение санкций	Ограниченное валютное фондирование и обязательства погашать валютные кредиты оказывают давление на рубль.

Российский финансовый рынок на сегодняшний день для большинства различных типов компаний открывает большие возможности по хеджированию валютных рисков. Стоит отметить, что фьючерс, по данным статистики Московской межбанковской валютной биржи, является наиболее распространенным производным инструментом в последнее время. (таблица 3) [17].

Таблица 3 - Объем торгов фьючерсами и опционами к началу 2017 года

Виды финансовых инструментов	Число сделок, ед.	Объем торгов		Объем, %
		долларов	контрактов	
Фьючерсы	942 082	5 084 944 992	6 035 686	94,8
Опционы	28 705	435 221 156	327 630	5,2
Итого	970 787	5 520 166 148	6 363 336	100

Источник: Составлено авторами на основании данных Московской Биржи

В результате анализа можно сказать, что фьючерсы как по числу сделок, так и объему денежных средств, контрактов во много раз превысили опционы, что го-

ворит о росте активности участников торгов в сегменте валютных фьючерсов. Исходя из этого, необходимо проанализировать стратегию хеджирования, целью которого является получение эффекта от управления рисками с использованием финансовых инструментов, влияющих на прибыль и убытки компании.

Учет инструментов хеджирования включает следующие этапы:

- определение и оформление инструмента хеджирования, то есть хеджирование является высокоэффективным и будет в существенной степени компенсировать изменение в справедливой стоимости активов и обязательств или суммы денежных потоков;
- определение эффективности хеджирования, то есть определить справедливую стоимость объекта хеджирования или денежные потоки, связанные с объектом хеджирования;
- отражение результатов хеджирования в отчетности [18-20].

Рассмотрим результаты финансовой деятельности организаций, применяемых инструменты хеджирования (таблица 4).

Таблица 4 - Годовая отчетность организации, применяемых инструменты хеджирования

Критерий	Транснефть	Аэрофлот	ФосАгро	Полюс Золото
Выручка, млн.руб				
2016	774 380	319 771	122 124	86 342
2015	749 617	290 956	104 566	74 126
Прибыль/убыток до налогообложения, млн.руб				
2016	96 143	-16 352	-15 429	-13 227
2015	212 012	13 704	10 043	7 532
Прибыль/убыток от курсовых разниц, млн.руб				
2016	-42 169	-9 720	-33 545	4 747
2015	-5 787	-3 348	-2 999	44
Прибыль/убыток от операций с ПФИ, млн.руб				
2016	-75 289	-12 682	-7 338	-52 547
2015	-52	-319	172	3

Данные таблицы характеризуют российские компании не с лучшей стороны. Внушительный убыток приходится на операции по изменению валютного курса. Увеличение валютного долга в рублях произошло за счет девальвации рубля. Это принесло убыток «Транснефти» в размере 42,1 млрд.руб., «Аэрофлоту» - 9,7, «ФосАгро» - 33,5 млрд.руб соответственно и единственная крупная компания получила прибыль с валютных операций «Полюс Золото» в размере 4,7 млрд.руб. Анализируя прибыль и убытки от операций с производными финансовыми инструментами можно прийти к выводу, что основную часть финансовых расходов составляет убыток от операций с ПФИ. Компании занимались хеджированием валютных рисков через продажу фьючерсов и опционов. Выбранное направление говорит о том, что компании опасалась укрепления курса рубля, скорее хеджировалась валютная выручка. По сравнению с 2015 годом возрос коэффициент убытков в 2016 году во всех отраслях анализируемых в таблице 4.

Рынок хеджирования валютных рисков востребован среди российских компаний, но нередко организации несут убытки от хеджирования финансовыми деривативами. Роль хеджирования валютных рисков неуклонно растет по мере развития мировой экономики. Об этом свидетельствует повышение роли государств в данном процессе, множасьи формы и методы самого финансового хеджирования [21-22].

Если говорить о России, то на настоящий момент наша страна активно участвует в процессах развития хеджирования валютных рисков. В основе кредитно-денежной политики Центрального банка на сегодняшний день предусматривается активное участие в решении вопросов, связанных с развитием фондового рынка. В частности, речь идет о проведении работ по внедрению и развитию новой системы мониторинга финансовой стабильности рынка [23].

Валютный рынок России не стоит на месте, так как

общий объем рынка с каждым годом все больше увеличивается, а выбор производных финансовых инструментов и валютных пар становится шире. На наш взгляд, решение Центробанка обязать компании отчитываться в репозиториях обо всех сделках с деривативами является уместным и позволит видеть полную картину рынка и обеспечить более финансовую устойчивость страны в целом. Стоит отметить также, что биржевой валютный рынок России пока еще достаточно молод и начал свою историю чуть более двадцати лет назад, однако даже за такой короткий промежуток времени Московская Биржа смогла организовать современную торговую площадку, предоставляющую возможность использовать широкий спектр финансовых инструментов, так необходимых сегодня для эффективного видения бизнеса.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Джон, К.Халл. Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты: учеб. пособие / К.Халл, Джон – М.: «Вильямс», 2016. – с. 1054 – 1075.
2. Энциклопедия по экономике [Elektronnyj resurs]. – Режим доступа: URL: <http://economy-ru.info/info/9253> (дата обращения 15.11.2017г.)
3. Курманова Л.Р. Структурированные продукты и хеджирование финансовых рисков. Экономические науки. 2015. № 128. С. 71-74.
4. Пономарева С.В. Хеджирование финансовых инструментов при трансформации национальной отчетности в соответствии с международными стандартами. Риск: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2012. № 1. С. 602-606.
5. Рыбакова А.С., Кузнецова Е.А. Финансовые риски и их влияние на экономику стран//В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 93-96.
6. Курилов К.Ю. Хеджирование как способ повышения эффективности предприятий автомобилестроения//Карельский научный журнал. 2014. № 3. С. 62-69.
7. Полтева Т.В., Дедкова А.А. Арбитражные и хеджевые стратегии и проблемы их использования на российском рынке // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 4. С. 74-76.
8. Помелов Д.В. Понятие риска. Сущность и способы управления рисками предприятий производственной сферы. Хеджирование как эффективный механизм защиты//Карельский научный журнал. 2012. № 1. С. 27-29.
9. Курилова А.А. Формирование системы хеджирования рисков предприятий автомобилестроения Поволжья// Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 220-222.
10. Рогожина Р.Я., Винникова И.С. Некоторые вопросы снижения кредитных рисков банков России. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 165-168.
11. Полтева Т.В. Хеджирование и арбитраж на рынке депозитарных расписок // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3. С. 19-22.
12. Полтева Т.В., Лукьянова Е.С. Практика применения деривативов как инструмента хеджирования рисков // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 69-74.
13. Павлова Е.В. Хеджирование финансовых рисков лизинговых операций // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 204-209.
14. Статистика объемов торгов // Московская Биржа. URL: <http://moex.com/ru/ir/interactive-analysis.aspx> (дата обращения 15.11.2017г.)

обращения 15.11.2017г.)

15. Егорова А.О., Кузнецов В.П., Агафонов В.П. Мировая экономика и международные экономические отношения//учебно-методическое пособие/Мининский университет. Нижний Новгород, 2016.

16. Мешкова Е.Д. Совершенствование управления рыночными рисками: хеджирование и развитие методов оценки рисков. Банковское дело. 2015. № 12. С.66-71.

17. Пошли на хеджирование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.rbc.ru/newspaper/2017/08/19/57b593e99a79476a8c4619c1> (дата обращения 15.11.2017г.)

18. Учет хеджирования валютных рисков с помощью опциона или фьючерса по контрактным обязательствам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: [http://www.bakertilly.ru/media/970075/1msfo\\_11\\_15\\_all.pdf](http://www.bakertilly.ru/media/970075/1msfo_11_15_all.pdf) (дата обращения 15.11.2017г.)

19. Калугина Н.К., Кузнецова Е.А. Инвестиционные возможности предприятия в условиях экономических санкций. В сборнике: Промышленное развитие России: проблемы, перспективы сборник статей по материалам XIII Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. 2015. С. 183-186.

20. Lavrenteva L.V., Gurtovaya N.S., Vinnikova I.S., Kuznetsova E.A., Ogorodova M.V. Regarding the Russia's role as a ROLE AS A TRADITIONAL CAPITAL EXPORTER IN THE MODERN CONTEXT. Journal of Advanced Research in Law and Economics. 2016. Т. 7. № 6. С. 1431-1434.

21. Винникова И. Совершенствование системы инновационно-стратегического развития промышленных предприятий//Проблемы теории и практики управления. 2010. № 1. С.98-101.

22. Саловарова Ю.Е., Говорина О.В. Хеджирование как один из методов управления финансовыми рисками. В сборнике: Современные тенденции в научной деятельности VII Международная научно -практическая конференция. Научный центр «Олимп». 2015. С. 1204 -1206.

23. Яшина Н.И. Теоретические и методологические аспекты управления капиталом коммерческих банков/Н.И.Яшина, С.Д. Макарова, И.А.Макаров, О.И. Курьлева, М.В. Огородова//Монография. Мининский университет. Нижний Новгород, 2016.

*Статья поступила в редакцию 22.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 332.2

## ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗЕМЛИ КАК ЭКОНОМИЧЕСКОГО РЕСУРСА: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ ПОДХОД

© 2017

**Власова Елена Михайловна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Менеджмента и экономики»

**Литвинова Ирина Владимировна**, старший преподаватель кафедры  
«Менеджмента и экономики»

**Соломонова Людмила Владимировна**, старший преподаватель кафедры  
«Гуманитарных и искусствоведческих дисциплин»

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, филиал в Находке  
(692902, Россия, Находка, улица Озерная, дом 2, e-mail: sol-ludmila@mail.ru)*

**Аннотация.** В данной статье подробно рассмотрен вопрос проблемы использования земли как экономического ресурса. В последнее время земельные отношения стали сферой возникновения споров. Особого внимания заслуживают вопросы аренды земли, лизинговых отношений и правоотношений собственников. Безусловно, основой землепользования в экономике является собственность на землю как на объект хозяйствования. При этом следует иметь в виду, что частная собственность на землю в подавляющем большинстве стран – явление устоявшееся, традиционное, в то время как в Российской Федерации – это только лишь формирующаяся система. Среди ученых в области экономической теории ведутся споры о возможных преимуществах частной собственности на землю. Но все они считают, что в регулировании использования земли как экономического ресурса связано с государственным регулированием цен на сельскохозяйственную продукцию через поддержку сельскохозяйственного производителя. Интересна экономическая составляющая вопроса землепользования: эффективность использования с учётом современной рыночной ситуации, что и вызывает интерес изучение опыта экономического использования земли как фактора производства продовольствия в странах, являющихся крупными поставщиками продовольствия на мировой рынок, что является поступательным фактором развития земельных отношений в РФ. Важен и международный опыт использования земли как экономического ресурса, особенно стран Евросоюза и США, где действует чётко сложившаяся, вековая система земельных отношений, защиты земельных правоотношений, что так же нашло отражение в статье.

**Ключевые слова:** транснациональные издержки, земельные отношения, земельные ресурсы, экономическая рентабельность, собственник земли, рыночные отношения, кадастровая стоимость, лизинговые правоотношения, государственное регулирование, арендные платежи.

## PROBLEMS OF USE OF THE EARTH AS ECONOMIC RESOURCE: INSTITUTIONAL APPROACH

© 2017

**Vlasova Elena Mikhailovna**, candidate of economic sciences, associate professor  
«Management and Economics»

**Litvinova Irina Vladimirovna**, senior lecturer of the department  
«Management and Economics»

**Solomonova Lyudmila Vladimirovna**, senior lecturer of the department  
«Humanitarian and art criticism»

*Vladivostok State University of Economics and Service, branch in Nakhodka  
(692902, Russia, Nakhodka, Ozernaya st., 2, e-mail: sol-ludmila@mail.ru)*

**Abstract.** In this article the question of a problem of use of the earth as economic resource is in detail considered. Recently the land relations became the sphere of emergence of disputes. The special attention is deserved by questions of land lease, the leasing relations and legal relationship of owners. Certainly, a land use basis in economy is the ownership of land as on subject to managing. At the same time it must be kept in mind that a private property on the earth in the majority of the countries – the phenomenon which has settled, traditional while in the Russian Federation is only the formed system. Among scientists in the field of the economic theory disputes on possible advantages of a private property on the earth are conducted. But all of them consider that in regulation of use of the earth as economic resource it is connected with state regulation of the prices of agricultural production through support of the agricultural producer. The economic component of a question of land use is interesting: efficiency of use taking into account a modern market situation, as studying of experience of economic use of the earth as factor of production of food in the countries, being large provision dealers to the world market that is a forward factor of development of the land relations in the Russian Federation attracts interest. Also the international experience of use of the earth as economic resource, especially the European Union countries and the USA where accurately developed, century system of the land relations, protection of land legal relationship works that has also found reflection in article is important.

**Keywords:** transport licenses, land relations, land resources, economic profitability, land owner, market relations, cadastral value, leasing legal relations, state regulation, lease payments.

*Одной из глобальных проблем человечества является продовольственная проблема, которая напрямую связана с ограниченностью ресурсов. Проблема обеспечения человечества продовольствием была четко сформулирована на теоретическом уровне в рамках политической экономии.*

Ещё Т. Мальтус в 18 веке отмечал, что «численность народонаселения увеличивается в геометрической прогрессии, в то время, как производство продовольствия – только в арифметической».

Сегодня это общепризнанный вывод. Развитием идеи Мальтуса стала классическая теория земельной ренты Д. Рикардо, согласно которой цена земли напрямую

связана с ценой продовольствия постольку, поскольку является основным источником его производства [1, 2]. Таким образом, актуальность эффективного использования земли как ресурса производства продовольствия со временем только усиливается.

*Ранее вопросы использования земли как экономического ресурса и вопросы кадастровой оценки исследовались в трудах таких авторов как: Гладкий В.И., Ордуяй Н., Комов Н.В., Чешев А.С., Улюкаев В.Х.*

Но вопросы влияния экстерналии, при условии функционирования современных рыночных отношений до сих пор не нашли чёткого описания в работах теоретиков.

*Цель данной статьи исследовать проблемы эффективного использования земли как экономического ресурса, выявить узкие места в правовом регулировании данного вопроса с учётом международного опыта.*

В статье решены следующие задачи:

- исследованы теоретические подходы к понятию «земля», «земельные отношения»;
- определено влияние внешних факторов на земельные правоотношения;
- выявлена проблема кадастровой оценки земельных ресурсов с учётом опыта зарубежных государств.

Методами при написании статьи стали: сравнительный метод, диалектический метод, картографический метод, статистический метод.

*Результатом написания станут* рекомендации по внедрению новых механизмов использования земельных ресурсов с учётом зарубежного опыта и исследуемых экстерналий.

Безусловно, основой землепользования в экономике является собственность на землю как на объект хозяйствования [3, 4]. При этом следует иметь в виду, что частная собственность на землю в подавляющем большинстве стран – явление устоявшееся, традиционное, в то время как в Российской Федерации – это только лишь формирующаяся система.

Поэтому вызывает интерес изучение опыта экономического использования земли как фактора производства продовольствия в странах, являющихся крупными поставщиками продовольствия на мировой рынок, что является поступательным фактором развития земельных отношений в РФ.

Традиционно в развитых странах земля как экономический ресурс производства продовольствия используется на основе двух экономических отношений: собственность на землю как на объект хозяйства и аренда земли для организации сельскохозяйственного производства [5].

Фундаментом сельскохозяйственного производства, в любом случае, является частная собственность на землю. В сознании населения стран с развитой рыночной экономикой понятие собственности отождествляется с понятием частная собственность [6].

Среди ученых в области экономической теории ведутся споры о возможных преимуществах частной собственности на землю. Но все они считают, что в регулировании использования земли как экономического ресурса связано с государственным регулированием цен на сельскохозяйственную продукцию через поддержку сельскохозяйственного производителя [7].

Землепользование в Российской Федерации регламентируется Земельным кодексом Российской Федерации и отдельные вопросы аренды регламентируются Федеральным законом «О свободном порте Владивосток» (пп. 18 введен Федеральным законом от 13.07.2015 № 213-ФЗ). Согласно земельному кодексу предполагается использование земли на основе, как частной собственности, так и аренды земельных участков.

Использование земли как экономического ресурса связано с возникновением побочных эффектов. В последнее время в научной литературе огромное внимание уделяется такому явлению как «внешняя среда» или «внешний эффект». Не стали исключением и процессы в сфере земельных отношений [8].

В мировой экономике понятие внешний эффект (экстерналия) было впервые упомянуто в 1920 году Артуром Пигу в книге «Экономическая теория благосостояния». Само словосочетание «внешние эффекты» ввёл Пол Самуэльсон в 1958 году [1].

Словарь трактует понятие внешние эффекты как «издержки или выгоды от рыночных сделок, не отраженные в ценах». Эти эффекты проявляются в результате производства или потребления благ.

Экстерналии отличает две основные черты. Во – пер-

вых это эффекты, сказывающиеся на благосостоянии других лиц. Во – вторых, субъекты, создающие данные эффекты, не несут издержки и не получают компенсации в размере изменения благосостояния других лиц.

Появление внешних эффектов провоцирует динамичное развитие рынка человеческих благ: при чём в условиях, когда одни доступны, а вторые находятся в дефиците. Такие рынки и побуждают развитие человеческого капитала, его воспроизводство и последующие влияние на рыночные отношения. Естественно, возникает необходимость в появлении регулирующих отношений среди субъектов по возможным спорным вопросам взаимодействия, а именно, установление права собственности на владение ресурсами.

Американский экономист Рональд Гарри Коуз в 1961 году предложил способ решения проблемы внешних эффектов. Исследователь отмечал, что для ресурсов самые лучшие условия складываются тогда, когда их собственники способны оценить экономическую эффективность этих ресурсов.

Эта закономерность в экономической литературе получила название «теоремы Коуза» и она раскрывает понятие, что размещение ресурсов будет экономически рентабельным при условии, если качественно и количественно predeterminedены транзакционные издержки и они равны нулю.

Своей теоремой Р. Коуз показал значимость транзакционных издержек. При условии их ничтожности, у рынка есть возможность саморазвития, без какого - бы то ни было влияния государства. В случае, если такие издержки непомерно велики, то как следствие, государственное регулирование необходимо. Такой подход срабатывает при условии чёткого определения права собственности [2].

Транзакционные издержки являются основополагающим звеном, инструментом нео- институционального анализа. Издержки существуют и в том случае, когда у информации есть цена, но среди участников она распределена не пропорционально. Следовательно, в этом случае у транзакции будет смысловая нагрузка означающая совершение процесса или достижение консенсуса.

В ряде случаев под транзакцией понимают процессы, касаемые как отчуждения, так и присвоения права собственности. Обратимся к экономической теории, где дано следующее определение транзакционным издержкам – «это издержки в сфере обмена, связанные с передачей прав собственности».

Ряд теоретиков под информационными издержками понимают элемент транзакционных. По причине включения в последние совокупности действий по подбору и анализу информации, поиску контрагентов, заключению соглашений и прочее.

Видится целесообразным применить вышеисследованные теоретические школы к процедуре регулирования земельных отношений, а именно:

- разработать новые направления государственной политики в сфере определения кадастровой стоимости новых земельных участков, возникающих из долей или фондов по перераспределению земель. В этом случае будет учитываться средневзвешенный показатель балла каждого отдельно взятого земельного участка;

- разработать предложения, направленные на совершенствование нормативно-правовой базы земельных отношений, внести инициативу на разработку нового федерального закона «Об аренде земель сельскохозяйственного назначения», который тщательно описывал процедуру арендного землепользования;

- сосредоточить земли в руках только тех землепользователей, деятельность которых максимально рентабельна;

- на уровне законодательства ввести ограничения сроков аренды пахотных земель;

- свести к минимуму издержки транзакций при процессе оформления сделок, как с земельными долями, так

и с земельными участками.

Как известно, в сфере земельных отношений центром всех процессов является уровень арендной платы, но именно последний является экономическим мотивом провоцирующим вступать собственников в арендные правоотношения [9].

Если провести анализ земельных отношений в зарубежных государствах, то результат покажет, что под понятием «земля» понимается не только объект с правом собственности, а форма хозяйственных отношений, направленная на совершенствование арендных процедур с землёй.

Обратимся в этом вопросе к опыту Франции и других Европейских стран. Так, к примеру, Гражданский кодекс Франции настолько максимально защищает права арендатора на землю, что права настоящего собственника фактически сведены к нулю.

Опыт Румынии указывает на совершенную систему лизинговых отношений, провоцирующих перечень мотивационных составляющих для совершенствования положения земельной сферы в государственной экономике.

В свою очередь государства Европейского союза очень активно развивают идею конкурентоспособной окружающей среды. К примеру, в таких странах как Франция, Италия, Швеция правительство очень тщательно контролирует вопрос рационализаторского использования земель и не нанесения ущерба экосистеме.

Предприятия агропромышленного комплекса стран Великобритании, Швеции, Бельгии вступают с администрацией в договорные долгосрочные отношения и на основании договоров обязуются поддерживать экологическое равновесие, охранять природу, не наносить ущерб агро-технологиями, за что государство берет на себя обязательства по компенсации их издержек [10].

Качественно интересен опыт США в данной сфере. Так государственная политика, прежде всего, контролирует не только охрану окружающей среды, но и прикладывает массу усилий для увеличения её продуктивности, популяризации сельского хозяйства путём субсидий и выплат по ренте.

Особого внимания заслуживает гражданский добровольный характер охраны и сбережения земель на территории США. К примеру, наследник земельного участка старается не только качественно использовать этот участок, но и сохранить как природное, так и экологическое равновесие для потомков. Здесь же подключены и государственные механизмы; когда правительство финансово стимулирует участников экологических и земле сберегающих мероприятий, предоставляя им федеральные дотации и субсидии.

Вышеперечисленные примеры и опыт зарубежных стран указывает на то, что действующая международная практика направлена на поддержание и развитие эффективного землепользования, в последующем выражаясь в ценах на сельскохозяйственную продукцию.

К примеру, в США в период Великой депрессии (1929-1933 гг.) правительство надлежащим образом регулировало цену на продукцию от фермерских хозяйств и оказывало последним всестороннюю поддержку, что закрепило огромную уверенность в фермерской среде, что их дело архиважное для всего общества.

Особого внимания заслуживает и место государственных субсидий в вопросе агропромышленного комплекса. В Японии, например, 70% дохода фермера составляют дотации государства, в странах ЕС – более 50%; в Канаде – 40%; в США – 25%.

Совершенно обратен опыт России. Указанные выше условия не находят своего практического применения на всём этапе реформирования.

Так, по мнению Коуза, «рынок заработает, как только будут разграничены права собственности и появится возможность для заключения сделок по обмену ими по взаимоприемлемым ценам». В сложившихся услови-

ях для отечественного рынка более чем важно обстоятельство, что у конкретных ресурсов должен быть хоть какой-то владелец. И только при наличии последнего сложится бизнес-среда с желаемой системой обменов.

В России права собственности на землю закреплено Земельным кодексом, который регламентирует и право распоряжения землёй, но номинально данный аспект очень слабо публикуется. До недавнего времени в российских публикациях транзакционные издержки назывались по-разному: операционные, управленческие, косвенные, накладные [11, 12].

Иногда транзакционными издержками называют сопряженные затраты, расходы, связанные с организацией дела, с получением информации, ведением переговоров, заключением контрактов, обеспечением юридической защиты [13].

Но современное состояние отечественного земельного рынка указывает на совершенно иные обстоятельства – собственники земли сдают свои участки или доли от участков в аренду, движимые материальной несостоятельностью. Чаще всего последние не имеют возможности быть активным сельхоз участником от отсутствия материальной составляющей.

При таких обстоятельствах сдача земли в аренду позволяет собственнику снять с себя налоговое бремя, обязательства по содержанию земельного участка и, как показывает практика, в последующем с лёгкостью продать этот земельный участок арендатору.

Отечественная законодательная практика устанавливает размер арендной платы на основании кадастровой стоимости земельных участков, по результатам торгов (конкурсов, аукционов), на основании рыночной стоимости или на договорной основе [14, 15, 16].

Размер арендной платы в случае заключения договора аренды земельного участка с лицами, являющимися победителями торгов, конкурсов, аукционов, определяется по их результатам в соответствии с действующим законодательством [17].

Размер арендной платы на основании рыночной стоимости рассчитывается по формуле:

$$АП = C_p \times C_x \times K_i \quad (1)$$

где АП – размер арендной платы за земельный участок, руб.;

$C_p$  – рыночная стоимость земельного участка, руб., определяемая на основании результатов оценки, проведенной не позднее чем за 6 месяцев до заключения договора аренды;

$K_i$  – коэффициент инфляции.

По мнению авторов, эти подходы, не являются совершенными.

У отечественной кадастровой оценки массовый характер, она с одинаковым постоянством выполняется на территории всех субъектах РФ, но результаты такой оценки требуют уточнения. Любая рыночная оценка процедура платная, тем самым транзакционные издержки увеличиваются. Так «нарощенные» транзакционные издержки при оформлении сделок с земельными долями и земельными участками, имеющие тенденцию роста, являются одной из причин медленной реализации собственности на земельные доли.

*В заключение сделаем вывод.* Использование мирового опыта земельных отношений указывает на то, что для эффективного использования земель необходима не только государственная поддержка процессов землепользования, но и процедура планирования использования и охраны земель, ведение государственного земельного кадастра, стимулирование средств повышения размеров аграрных предприятий, повышения уровня концентрации сельскохозяйственного производства, улучшение технического обслуживания аграрного сектора экономики, эколого-безопасное производство является примером гармоничного развития экономики, рационального использования земельных ресурсов России.

В Российской Федерации сохраняется мощный зе-

мельный потенциал, который обеспечен такими природными факторами, как наличие значительных площадей черноземов и благоприятные природно-климатические условия. Используя исследуемый мировой опыт поддержки и развития землепользования, усовершенствовав действующее земельное законодательство, обратив внимание на кадастровую оценку земель РФ может существенно продвинуться вперед в вопросе использования земли как экономического ресурса.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Артур Пигу. Экономическая теория благосостояния. М.: Прогресс, 1985. 511 с.
2. Вадим Новиков «Концепция прав собственности Рональда Коуза с точки зрения права и экономической теории» Концепция прав собственности Рональда Коуза с точки зрения права и экономической теории (доклад на 8-м семинаре ЭТИХиП 30.06.2005)
3. Микроэкономика / под ред. Г.С. Вечканов, Г.Р. Вечканова. СПб.: Питер, 2003. 368 с.
4. Ордуяэй Н. Анализ и оценка приносящей доход недвижимости. М.: Дело, 2014. 234 с.
5. Комов Н.В. Земельные отношения и землеустройство в России. М.: Юрист, 2013. 274 с.
6. Улюкаев В.Х. Земельное право и земельный кадастр. М.: Колос, 2013. 198 с.
7. Чешев А.С. Земельный кадастр. М.: Приор, 2015. 368 с.
8. Ершов В. А. Все о земельных отношениях: кадастровый учет, право собственности, купля-продажа, аренда, налоги, ответственность. М.: ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 2010. 384 с.
9. Емельянова Т.А. Опыт организации рационального природопользования в зарубежных странах // Землеустройство, кадастр, и мониторинг земель. 2011. № 5. С. 68.
10. Землякова Г.Л. Ведение государственного кадастра недвижимости как функция государственного управления в сфере использования и охраны земель. 2-е изд. Монография. М.: Научная мысль, ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015.
11. Комов Н.В. Российская модель землепользования и землеустройства. М.: Институт оценки природных ресурсов, 2001. 621 с.
12. Гладкий В.И. Городской кадастр и его картографо-геодезическое обеспечение. М.: Недра, 2013. 252 с.
13. Кузьмин Г. В. Земельный налог. Особенности исчисления и уплаты. М.: Вершина, 2006. 192 с.
14. Уткин Б. И. Государственная регистрация прав на земельные участки и сделок с ними. М.: Альфа-Пресс, 2007. 300 с.
15. Барановская И.Г. Правовое регулирование договора аренды земельных участков в РФ: монография. М.: Спутник+, 2010. 76 с.
16. Золотова Е.В. Геодезия с основами кадастра: монография. М.: Академ. Проект, 2015.
17. Мурзин А.Д. Недвижимость: экономика, оценка и девелопмент: Монография. М.: Феникс, 2013. 382 с.

*Статья поступила в редакцию 28.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 339.97 : 336.71

## РОЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РАЗВИТИИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРИМОРСКОГО КРАЯ

© 2017

**Гриванов Роман Игоревич**, кандидат политических наук,  
доцент кафедры экономики

**Власова Elizaveta Evgenevna**, студент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(6900140, Россия, Владивосток, улица Гоголя, 41, e-mail: elizaveta.vlasova@gmail.ru)*

**Аннотация.** В настоящее время банковский сектор становится неотъемлемой частью жизни каждого человека. Каждый день физические и юридические лица совершают огромное количество операций посредством карт, расчетных счетов и т.д. Банки, являясь структурой, связывающей огромные финансовые потоки различных организаций, должны обеспечивать стабильное и бесперебойное обслуживание предприятий. *Целью* проведенной работы является выявление тенденций развития внешнеэкономической деятельности предприятий, методы совершенствования данной отрасли. *Результаты:* на основе анализа банковской среды в данной работе было выявлено, что эта среда не так хорошо развита и только начинает свое развитие. Появляется своя платежная система, основываясь на опыте соседствующих стран появляются попытки создания чего-то нового и в нашей стране. *Научная новизна:* в статье собраны возможные варианты дальнейшего развития не только банковского сектора, но и компаний для которых взаимодействие с банками является неотъемлемой частью их деятельности. *Практическая значимость:* основные положения и выводы статьи могут быть использованы для достижения компаниями лучших результатов опираясь на положительный опыт как в России, так и за рубежом.

**Ключевые слова:** банк, банковский сектор, сфера услуг, сотрудничество, внешнеэкономическая деятельность, международный бизнес, платежная система, национальная платежная система, импортозамещение, Приморский край.

## THE ROLE OF THE BANKING SECTOR IN THE DEVELOPMENT OF FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY OF ENTERPRISES OF PRIMORSKY KRAI

© 2017

**Grivanov Roman Igorevich**, candidate of political sciences,  
associate professor of the Department of Economics

**Vlasova Elizaveta Evgenevna**, student

*Vladivostok State University of Economics and Services  
(6900140, Russia, Vladivostok, Gogolya str., 41, e-mail: elizaveta.vlasova@gmail.com)*

**Abstract.** Currently, the banking sector has become an integral part of the life of each person. every day, natural and legal persons commit a great number of operations through the cards, settlement account, and so on. banks, as a structure connecting the huge financial flows among the various organizations should provide a stable and smooth running of enterprises. The aim of this work is to identify trends in the development of foreign economic activity of enterprises, methods to improve the industry. Results: based on the analysis of the banking environment in this study it was found that the environment is not so well developed and only starts to develop. Appears own payment system, based on the experience of neighboring countries companies try to create something new in our country. Scientific novelty: the article contains options for further development of not only the banking sector, but also companies for which the interaction with the banks is an integral part of their activities. Practical value: companies relying on the positive experience both in Russia and abroad can use the main provisions and conclusions of the article to achieve the best results.

**Keywords:** the bank, the banking sector, services, cooperation, foreign economic activity, foreign trade activities, international business, payment system, national payment system, import substitution, Primorsky krai.

В эпоху глобализации величина транзакций в безналичной форме достаточно велика и продолжает раз за разом увеличиваться безналичные операции существуют как на уровне государств, так и на уровне физических лиц. Безналичная форма оплаты, терминалы эквайринга, технологии бесконтактных платежей - все эти процессы и инновации вытесняют наличные средства из обращения. Соответственно важность безналичной формы оплаты растет с каждым днем.

Банковский сектор неразрывно связан с организациями, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность. Ежедневно между корпорациями разных стран происходит обмен денежными средствами. Банки выступают связующим звеном в торговых отношениях, в отношении в сфере услуг и т.д.

Географическое положение Приморского края толкает развиваться в направлении стран Азиатско-тихоокеанского региона и тесно сотрудничать с ними.

За 2016 год Приморский край посетило почти 3 млн туристов, из них на иностранных граждан приходится около полумиллиона. Продолжается тенденция устойчивого роста турпотока из Китая, но стали чаще приезжать и туристы из европейских стран. Также Приморский край вошел в ТОП-10 запросов Google по российским туристским направлениям [1].

В 2016 году Владивосток второй год подряд был включен в рейтинг наиболее посещаемых туристических направлений по версии Global Destinations Cities

Index (GDICI), который ежегодно представляет международная платежная система MasterCard. Помимо столицы Приморья, в рейтинг вошли еще четыре российских города: Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск и Екатеринбург [2].

Отчет MasterCard основан на подробном изучении туристических потоков и ранжирует 132 города мира с точки зрения их популярности у путешественников [3].

Рейтинг Mastercard Index of Global Destination Cities ранжирует города в зависимости от общего числа приехавших путешественников из-за рубежа и от объемов потраченных ими средств в этих городах, а также дает прогнозы относительно роста числа гостей и объема пассажиропотока. Для расчета количества путешественников и объема их трат в каждом из 132 городов используется общедоступная информация, обработанная с помощью специально созданных алгоритмов.

Учитывая то, что Владивосток является туристическим городом в банкоматах можно часто встретить выбор языков, среди них русский, английский и даже китайский.

Опираясь на зарубежный опыт и зарубежные технологии Россия, в частности туристический Владивосток, существенно может повысить свой потенциал в сфере услуг. Во всем мире сейчас развивается безналичная оплата во всех ее проявлениях. В России во многих предприятиях не готовы производить оплату касанием карты или телефоном из-за возможной нехватки оборудования

или ее несовершенства. Многие предприниматели не обновляют свои аппараты эквайринга, считая, что это им не нужно и не поможет их дальнейшему развитию. Однако, используя опыт зарубежных стран можно так или иначе совершенствовать и развивать свое предприятие, тем самым привлекать иностранных туристов. Технологии Китая не стоят на месте. Так, например, система Alipay является одной из крупнейших платёжных систем. Она была создана в 2004 году китайским предпринимателем Ма Юном, больше известным как Джек Ма, основателем всемирно известной компании «Alibaba Group». Сейчас, по данным официального сайта Alipay данной системой безналичного расчета пользуются свыше 520 млн. человек [4]. Приложение Alipay предназначено для того чтобы упростить и принести удобство в повседневную жизнь. Не стоит беспокоиться о том, что вы забыли кошелек дома, все платежи можно осуществить с помощью телефона. Приложение позволяет расплачиваться онлайн, оплачивать различные коммунальные расходы, такси, расплачиваться в больницах покупать билеты на поезд и самолет, расплачиваться офлайн почти в любых магазинах Китая, даже на рынках, генерировать QR код чтобы вам перевели деньги, а также управлять финансами, выбирать подходящую схему страхования. С недавнего времени банк Русский Стандарт обеспечил доступ к платёжной системе Alipay в ТД ГУМ на Красной площади [5]. Это, конечно же, привлечет еще больше покупателей из Китая, которые считают шопинг неотъемлемой частью пребывания в нашей стране.

Аналогами Алипэй в России можно считать мобильные приложения различных банков, например, приложение крупнейшего коммерческого банка России «Сбербанк онлайн», которому присущи практически те же функции, а именно оплата коммунальных платежей, перевод денег, оплата онлайн [6]. В 2017 году зафиксировано 25 млн. активных пользователей, пользующихся услугами данного интернет-банка. Однако Alipay в Китае считается своего рода национальной безналичной платёжной системой, которая повсеместно используется всеми слоями населения.

Одним из вариантов поиска идей для развития своего бизнеса - это посещение различных семинаров. Во Владивостоке, да и в других городах России, сейчас очень часто проводятся лекции для предпринимателей, участвующих во внешнеэкономической деятельности. На территории Приморского края организаторами данных мероприятий выступают и банки, такие как ПАО «Сбербанк России», ПАО СКБ Приморья Примсооббанк, ПАО АКБ «Приморье» и другие. Специалисты банковских структур делятся своим опытом, рассказывают о ведении бизнеса: об изменениях валютного законодательства и особенностях его применения, возможных нарушениях и применяемых штрафных санкциях, особенностях составления внешнеэкономических контрактов, на какие детали стоит обратить внимание, как трактовать формулировки в документах регулятора. Также представители банков чем они могут помочь предприятиям, какие услуги предлагает их банк и какие привилегии у них есть [7, 8, 9]

Крупные банки предлагают ряд услуг клиентам-участникам внешнеэкономической деятельности и тем самым сами становятся неотъемлемым звеном в международном бизнесе. Для коммерческого банка юридическое лицо, участвующее в ВЭД, является особенно привлекательным клиентом. За проведение импортно-экспортных операций банк получает дополнительную комиссию. Внешнеторговые сделки оформляются в большинстве случаев в зарубежной валюте, что даёт возможность банку не только заработать на обменных операциях, но и получить дополнительный ресурс для игры на валютном рынке.

В таблице 1 представлены крупнейшие банки России, которые осуществляют свою деятельность в Приморском крае. Исходя из информации, представлен-

ной выше можно сделать вывод, что большинство крупнейших банков РФ обслуживают именно предприятия, осуществляющие вывоз товара за границу.

Таблица 1 - Ведущие банки, представленные в Приморском крае, по объему обслуживаемых внешне-торговых сделок [10].

Банк	Обслуживаемый внешнеторговый оборот, млн. USD	В том числе импорт, млн. USD	В том числе экспорт, млн. USD	Кол-во участников ВЭД	Кол-во валют
Сбербанк России	56 430	21 289	35 141	14 424	25
Газпромбанк	49 764	8 331	41 433	1 183	11
ВТБ	33 243	6 428	26 815	3 601	21
Росбанк	18 258	2 858	15 400	1 022	13
Альфа-Банк	11 117	5 907	5 211	3 622	14

Не отстают от федеральных российских банков и банки Приморского края. Банковскую систему данного региона определяет географическая близость с Азиатско-Тихоокеанским регионом. Опираясь на это банки осуществляют расширенные услуги в отношении именно стран АТР. Приморские банки, сотрудничая на протяжении уже многих лет с Азиатскими, предлагают своим клиентам использовать прямые корреспондентские счета надежных банков-партнеров, вести свои счета не только в долларах США и евро, а также в национальных валютах стран АТР: японских иенах, корейских вонах и китайских юанях. Страны АТР являются ближайшими соседями Приморского края, поэтому банки уделяют повышенное внимание обслуживанию внешнеторговых операций с Китаем, Японией, Республикой Кореи. Использование национальных валют позволяет исключить третьи банки и валюты-посредники (доллар США, ЕВРО) из внешнеторговых расчетов [11]:

- Отсутствие «двойной» конвертации валюты, снижение издержек,
- Снижение риска колебания валют
- Фиксирование контрактной цены товара в национальной валюте,
- Ускорение расчетов посредством использования прямых корреспондентских отношений с банками АТР.

Экономическая и политическая нестабильность в мире заставляет Россию задуматься об импортозамещении во многих сферах деятельности государства. Примером успешной реализации импортозамещения в банковской среде является внедрение национальной платёжной системы «Мир» [12].

С 2014 года идет активное взаимодействие со всеми российскими банками. Необходимость создания платёжной системы «Мир» возникла для того чтобы обезопасить граждан Российской Федерации и их средства. На данный момент большинство россиян пользуются картами Visa и MasterCard, соответственно подвергаясь риску прекращения обслуживания данными платёжными системами карт любого российского банка. Подобный сбой произошел в 2014 году, когда из-за санкций США Visa и MasterCard временно прекратили обслуживать карты нескольких банков России. Держатели карт «Мир» могут быть уверены в том, что их карты не заблокируют по инициативе зарубежных государств. «Важно, что российская платёжная система обеспечивает безопасность операций и бесперебойную работу внутри страны, независимость операций от внешних факторов», - отметил начальник Дальневосточного главного Управления Центрального банка Сергей Белов [13]. Также разработчики ПС «Мир» с 1 августа 2017 года запустили платформу защиты платежей в Интернете МирАкцепт (MirAccept). Ее удобство в том, что при оплате покупок с помощью карт «Мир» людям теперь не нужно будет каждый раз вводить код из SMS, при этом платежи останутся безопасными. Для людей, которые часто выезжают за границу либо не хотят полностью зависеть от национальной платёжной системы банки выпускают кобейджинговые карты Мир совместно с международными платёжными системами MasterCard, JCB и UnionPay: «Мир»-Maestro, «Мир»-JCB и «Мир»-

UnionPay. Такие карты в России работают как карты «Мир», а в других странах принимаются в международной сети приема Maestro, JCB или UnionPay. На данный момент договоренность о выпуске кобейджинговых карт «Мир» достигнута и с международной платежной системой American Express.

Согласно законодательству работники бюджетной сферы, государственные служащие и пенсионеры и некоторые другие категории населения в обязательном порядке должны перейти на обслуживание российской платежной системы.

Популярность безналичных платежей и все большая их доступность для рядового пользователя, особенно в странах, представители которых составляют основную массу иностранных туристов и зарубежных бизнесменов в Приморском крае делает абсолютно логичным предположение, что наличие современной банковской инфраструктуры, интегрированной в международную систему и предоставляющую клиентам возможность использовать современные технологии платежей является несомненным конкурентным преимуществом региона ориентированного на развитие внешнеэкономических связей.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Почти три миллиона туристов посетили Приморье в 2016 году. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Администрации Приморского края – Режим доступа: <http://www.primorsky.ru/news/122428/>.

2. Владивосток сохранил место в престижном рейтинге самых посещаемых городов мира. [Электронный ресурс] // Новости Владивостока и Приморского края – Вести: Приморье – Режим доступа: <http://vestiprim.ru/2016/09/26/vladivostok-sohranil-mesto-v-prestizhnom-reytinge-samyh-poseshaemyh-gorodov-mira.html>.

3. Global Destination Cities Index by Mastercard By Yuwa Hedrick-Wong and Desmond Choong. [Электронный ресурс] // Mastercard.com – official web site – Режим доступа: <https://newsroom.mastercard.com/wp-content/uploads/2016/09/FINAL-Global-Destination-Cities-Index-Report.pdf>.

4. Платежная система Alipay [Электронный ресурс] // Официальный сайт Alipay.com – Режим доступа: [www.alipay.com](http://www.alipay.com).

5. Русский Стандарт обеспечил прием Alipay в ГУМе. [Электронный ресурс] // Журнал «ПЛАС» – plusworld.ru – Режим доступа: <http://www.plusworld.ru/daily/platezhnyj-biznes/russkij-standart-obespechil-dostupk-platezhnoj-sisteme-alipay-pokupatelyam-guma-2/>.

6. Сбербанк Онлайн [Электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО «Сбербанк» – Режим доступа: [https://www.sberbank.ru/ru/person/dist\\_services/inner\\_sbol](https://www.sberbank.ru/ru/person/dist_services/inner_sbol).

7. ВЭД без штрафов. [Электронный ресурс] // Информационно-аналитическое агентство «Восток России» – Режим доступа: <https://www.eastrussia.ru/material/ved-bez-shtrafov/>.

8. Сбербанк поможет разобраться в тонкостях ВЭД и валютного контроля. [Электронный ресурс] // «VL.ru» – городской портал Владивостока – Режим доступа: <http://www.newsvl.ru/vlad/2014/09/09/127127/>.

9. Об изменениях в валютном законодательстве Примсоцбанк рассказал участникам ВЭД в Иркутске [Электронный ресурс] // Официальный сайт Сибирского информационного агентства. – Режим доступа: [http://sia.ru/?section=484&action=show\\_news&id=334635](http://sia.ru/?section=484&action=show_news&id=334635).

10. Рейтинг банков, сопровождающих ВЭД. [Электронный ресурс] // Аналитическая группа «Ved-stat.ru» – Режим доступа: <http://www.ved-stat.ru/basesimporters-exporters/bankrating>.

11. Расчеты в национальных валютах стран АТР. [Электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» – Режим доступа: <https://pskb.com/corporate/fea/apec-settlement/>.

12. Платежная система «Мир». [Электронный ресурс] // Официальный сайт российской национальной

платежной системы «Мир». – Режим доступа: <http://mironline.ru/>.

13. Приморье переходит на платежную систему «Мир». [Электронный ресурс] // Официальный сайт Администрации Приморского края – Режим доступа: <http://primorsky.ru/news/128543/>.

*Статья поступила в редакцию 02.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 339.92

## К ВОПРОСУ О РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ДАЛЬНЕГО ВОСТОКА РОССИИ: НЕКОТОРЫЕ РИСКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДЛЯ КОМПАНИЙ РЕСПУБЛИКИ КОРЕЯ

© 2017

**Гриванов Роман Игоревич**, кандидат политических наук,

доцент кафедры экономики

**Дубовицкая Софья Витальевна**, студент

**Мосолова Анастасия Кирилловна**, студент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(6900140, Россия, Владивосток, улица Гоголя, 41, e-mail: mosolova12@gmail.com)*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрена проблема привлечения инвестиций на Дальний Восток и налаживания сотрудничества с Республикой Корея. На примере отрасли медицины и здравоохранения рассмотрен успешный опыт сотрудничества с Южной Кореей, дающий основания утверждать, что при должном подходе взаимный интерес и сотрудничество ведут к позитивному результату. Создается направление, которое продолжает существовать и развиваться, удерживая внимания инвесторов и клиентов в обеих странах продолжительное время, даже в условиях кризиса. Также выявлены основные проблемы, которые препятствуют дальнейшему развитию этих отношений. В частности, одной из отстающих и препятствующих развитию сфер является транспортно-логистическая. Она оказывает негативное влияние не только на сотрудничество в сфере здравоохранения, но и на инвестиционную привлекательность дальневосточного региона России в целом. В данной статье проанализировано состояние транспортно-логистической сферы Дальнего Востока сейчас, а также выявлены основные перспективы и возможные пути развития, которые могут оказать существенное влияние на улучшение инвестиционного климата ДВФО и укрепление международных торгово-экономических связей, в том числе и с Республикой Корея.

**Ключевые слова:** иностранные инвестиции, Дальний Восток, международное сотрудничество с Южной Кореей, Республика Корея, инвестиционная привлекательность, сфера здравоохранения, транспортно-логистическая сфера, привлечение иностранных инвестиций, международные проекты, развитие Дальнего Востока

## TO THE QUESTION OF THE INVESTMENT POTENTIAL OF THE FAR EAST OF RUSSIA: SOME RISKS AND PROSPECTS FOR COMPANIES OF THE REPUBLIC OF KOREA

© 2017

**Grivanon Roman Igorevich**, Candidate of Political Science,

Associate Professor of the Department of Economics

**Dubovickaya Sofia Vitalyevna**, student

**Mosolova Anastasia Kirillovna**, student

*Vladivostok State University of Economics and Service  
(6900140, Russia, Vladivostok, street Gogolya, 41, e-mail: mosolova12@gmail.com)*

**Abstract.** This article considers the problem of attracting investments to the Far East and establishing cooperation with the Republic of Korea. On the example of the medical and healthcare sector, the successful experience of cooperation with South Korea, which gives grounds to assert that with proper approach. Mutual interest and cooperation lead to a positive result. A direction is created that continues to exist and develop, keeping the attention of investors and clients in both countries for a long time, even in a crisis. The main problems that hamper the further development of these relations are also revealed. In particular, one of the lagging and hindering development areas is transport and logistics. It has a negative impact not only on cooperation in the health sector, but also on the investment attractiveness of the Far Eastern region of Russia as a whole. This article analyzes the state of the transport and logistics sector in the Far East now, and identifies the main perspectives and possible development paths that can have a significant impact on improving the investment climate of the Far East Federal District and strengthening international trade and economic ties, including with the Republic of Korea.

**Keywords:** foreign investment, Far East, international cooperation with South Korea, Republic of Korea, investment attractiveness, healthcare sphere, transport and logistics sphere, attraction of foreign investments, international projects, development of the Far East

Последние несколько лет Азия является стратегически важным и приоритетным направлением для России в области экономического и политического сотрудничества. И Дальний Восток как ближайший к Азии регион России становится для государства важнейшим направлением для развития.

У Дальнего Востока много перспектив и преимуществ, которые открывает перед ним удачное географическое положение и наличие выхода к морю. Министр Российской Федерации по развитию Дальнего Востока Александр Галушка во время рабочей поездки в Южную Корею 7 ноября 2017 г. заявил, что Минвостокразвития подготовило конкретный план по реализации инициативы Президента Республики Корея Мун Чжэ Ина о «9 мостах» [1].

Предложения корейской стороны нашли поддержку Президента России и в ближайшее время намечена их реализация.

Уже сейчас существуют отрасли, в которых успешно реализуется Российско-Корейское. Например, в сфере медицины и здравоохранения отношения между Россией и Южной Кореей имеют долгую и плодотворную историю сотрудничества. Эта сфера, не смотря на отсутствие очевидных предпосылок, оказалась весьма

привлекательной для корейских инвесторов. Причины этого кроются в первую очередь в том, что Корейская сторона заинтересована в российских туристах в сфере медицины.

Для Кореи Дальний Восток и Россия в целом – большой и развивающийся рынок сбыта медицинских услуг. Нам в свою очередь сотрудничество с Кореей интересно с точки зрения заимствования их технических разработок в области медицинского оборудования и медицинских услуг.

Республика Корея на данный момент одна из самых передовых в мире стран по развитости и применяемости современных технологий в области здравоохранения. В Корею научные исследования в этой области активно спонсируются государством, создавая уникальное научно-техническое преимущество Кореи перед всем остальным миром.

Интенсивное развитие русско-корейское сотрудничество в сфере медицины началось в 2012 году, когда прошел российско-корейский медицинский форум, в рамках которого обсуждали вопросы межправительственного сотрудничества в сфере медицины, медицинской промышленности и здравоохранения. Так же на форуме активно поднималась и обсуждалась тема лече-

ния российских граждан в Корею.

Корейская сторона заинтересована в привлечении большого потока россиян в области медицинского туризма. Для этого они ведут активную работу по подготовке русскоязычных координаторов и обслуживающего персонала для повышения комфорта пребывания россиян в Корею во время лечения или диагностики. По итогам развития медицинского туризма с 2008 по 2010 гг., количество туристов, отправляющихся на лечение в Корею, возросло в 18 раз.

Если в 2008 году на лечение в Корею съездило 120 человек, то спустя пару лет поправлять здоровье в Корею отправилось уже 2200 человек. В мероприятии приняли участие около 60 корейских профильных компаний, при этом общее количество участников превысило 130 человек [2].

Также Россия активно сотрудничает с Кореей в фармацевтической сфере. Исследовательский институт химического разнообразия (ИИХР) заинтересован в проведении совместно с корейской компанией «SK Viopharmaceuticals» доклинических исследований, клинических испытаний, а также в разработке новых лекарственных средств.

В настоящее время ИИХР и Институт Пастера в Республике Корея начали совместные проекты по созданию новых лекарств для лечения туберкулеза. Центр высоких технологий «ХимПар» заинтересован в создании с фирмой «DONG-A Pharmaceutical Co. Ltd» совместного биотехнологического предприятия по доклиническим и клиническим исследованиям и разработкам инновационных препаратов в области лечения болезней центральной нервной системы, таких, например, как болезнь Альцгеймера [3].

Самым заметным из последних событий в русско-корейских отношениях в сфере здравоохранения стало подписание протокола между Министерством здравоохранения Российской Федерацией и Министерством здравоохранения и благосостояния Республики Корея. Протокол подписан в целях развития и укрепления связей между организациями, участвующими в подготовке и повышении квалификации медицинских кадров.

Выступая по итогам подписания, Вероника Скворцова отметила готовность российской стороны к дальнейшему взаимодействию с южнокорейскими партнерами, в частности в сфере информатизации здравоохранения, учитывая уровень развития электронной промышленности Республики Корея.

«По поручению Президента Российской Федерации Владимира Путина все медицинские организации России к концу 2018 года должны быть подключены к сети «Интернет», сейчас уже 56 % подключены и используют, в том числе технологии телемедицины. Мы будем рады дальнейшему сотрудничеству по этим вопросам», – сообщила Министр [4].

Подписание протокола произошло 6 сентября 2017 года в рамках ВЭФ17 и стало одним из самых заметных событий мероприятия

Основой договорно-правовой базы русско-корейского взаимодействия служит Меморандум о взаимопонимании между Министерством здравоохранения Российской Федерации и Министерством здравоохранения и благосостояния Республики Корея от 13 ноября 2013 г. (г. Сеуле, Корея), а также трехсторонний Меморандум между Минздравом России, Минвостоком России и Минздравом Кореи, подписанным 2 сентября 2016 г. в г. Владивостоке.

Среди основных направлений сотрудничества можно выделить: обмен преподавателями, учеными и студентами; научной информацией и публикациями; проведение совместной научно-исследовательской деятельности, а также конференций и семинаров.

Безусловно, с развитием таких проектов как ТОР и Свободный порт Владивосток привлекательность Дальнего Востока для корейских инвесторов значительно

но увеличилась [5-11].

В рамках Дальневосточного русско-корейского форума, который прошел в 2016 году во Владивостоке было рассмотрены все важные вопросы русско-корейского сотрудничества. Представители обеих стран обсудили сложившийся опыт корейского инвестирования в Дальний Восток.

Выявили основные преимущества инвестиций для корейских инвесторов и недостатки, стопорящие бизнес-процессы. В качестве основных недостатков были выявлены: дефицит квалифицированного персонала, неразвитая транспортно-логистическая инфраструктура и несовершенство нормативно-правовой базы. Эти недостатки осложняют сотрудничество двух стран как в сфере медицины, так и в транспортно-логистической отрасли [12].

В качестве основных преимуществ для корейских инвесторов были выявлены такие факторы как: создание программы свободного порта Владивосток и все вытекающие из него налоговые и таможенные льготы и преференции. Было отмечено, что на текущий момент по проекту СПВ резидентами стали 3 иностранные компании с инвестициями на сумму 50 млрд руб., поступило более 75 заявок от компаний, которые готовы стать резидентами, являются; по проекту ТОР резидентами стали 8 компаний с участием иностранных инвестиций на сумму 130 млрд. руб., поступило 136 заявок на сумму 500 млрд руб., из них реализовано 4 проекта и 16 проектов находятся на стадии реализации. Так же было отмечено, что реализация Программы СПВ потребует существенных капитальных вложений (более 5 млрд долл. США) в транспортную инфраструктуру. Основной упор будет сделан на развитие транзитного потенциала Приморского края.

В этой связи планируется развивать международные транспортные коридоры Приморье-1 и Приморье-2. Однако экономический эффект от реализации Проекта СПВ будет достигнут не ранее чем через 10 лет. Это потребует новых условий функционирования работы транспорта. Важными станут не только количественные показатели работы транспорта, но и качественные [13].

Из этого можно сделать вывод, что развитие транспортной-инфраструктуры является максимально приоритетным направлением развития для привлечения иностранных инвестиций на Дальний Восток. Так как отсутствие достаточной транспортной инфраструктуры является одним из основных препятствий для зарубежных инвесторов.

Для решения этой проблемы в рамках форму было предложено в качестве пилотного проекта передать в управление Республике Корея один из проектов ТОР. Пока этот вопрос находится на стадии обсуждения.

В рамках форума было отмечено, что за 25 лет сотрудничество между Россией и Республикой Корея развилось от транспортировки леса до транспортировки топливно-энергетических грузов. Так же активно растет сектор, связанный с медицинским туризмом, экспортом медицинского оборудования и непосредственно медицинскими услугами.

В этом году заключен договор об открытии корейской клиники в Хабаровске, которая позволит населению Дальнего Востока получить доступ к корейскому уровню медицины без выезда за границу и связанных с этих расходов. Наибольшая концентрация корейских инвесторов в сфере здравоохранения на Дальнем Востоке приходится на Хабаровский край и Сахалинскую область [14].

Так же в рамках дальневосточного форума рассматривались вопросы инвестирования в медучреждения Дальнего Востока и способы выхода на медицинский рынок России. Корейский институт развития здравоохранения (KHIDI), представила доклад на тему «Инвестиции и стратегии выхода на российский рынок корейских медучреждений». Были затронуты такие

темы, как мировые тенденции медицины, особенности функционирования медицины в Республике Корея и сотрудничество двух стран.

В частности, была предложена модель российско-корейского сотрудничества в области медицины, предполагающая, в первую очередь, изучение рынка медицинских услуг на Дальнем Востоке России и подготовку технико-экономического обоснования. Прозвучали также вопросы о тарифной политике в случае, если корейские медицинские организации придут на российский рынок [15].

Также в рамках форума была рассмотрены проблемы таможенного оформления грузов на Дальнем Востоке и способы их решения. Модератором выступил Ким Сон Гви, директор КМТ. Со стороны России выступил Г.А. Кича, и. о. начальника службы организации таможенного контроля Дальневосточного таможенного управления, с докладом «Оформление транзитных грузов, перемещаемых по международным транспортным коридорам Приморье-1 и Приморье-2» [16]. В ходе доклада было отмечено, что в настоящее время проводится качественное совершенствование технологий, направленных на создание оптимальных условий реализации внешнеэкономической деятельности. Так, в частности, с 2014 г. используются электронное декларирование и технология межведомственного электронного взаимодействия [17].

Нельзя отрицать, что транспортно-логистическая отрасль на сегодняшний день одна из важнейших составных частей экономики любой страны. Развитию этой отрасли уделяется огромное внимание, так как она играет важнейшую роль в современной интегрированной экономике.

Что касается России, то до недавнего времени неразвитость транспортно-логистической отрасли являлась препятствием к развитию других отраслей. Но относительно недавно этот рынок стал развиваться, он молод, но, несмотря на это, имеет тенденции к интенсивному развитию [18].

Усилиями государства российская транспортная сеть с каждым годом расширяется и совершенствуется. Воздушный, железнодорожный и автомобильный транспорт условно называют «тремя китами» транспортной системы России [19].

Россия является транзитной страной, по территории которой проходят наиболее короткие транспортные маршруты, связывающие Европу и Азию. В то время как морскими путями грузы из Азии в Европу доставляются в среднем за 30 дней, то по Транссибирской железной дороге это происходит в разы быстрее- за 10 – 12 суток [20].

Обладая огромными территориальными ресурсами, Россия имеет возможность решить транспортные и логистические проблемы иностранных компаний, что в свою очередь является серьезным вызовом для российской промышленности и открывает множество перспектив для развития всей страны и, в частности, Дальнего Востока.

Дальний Восток обладает уникальными логистическими преимуществами благодаря непосредственной близости к странам АТР и одному из самых значимых внешнеэкономических партнеров России – Китаю. Географическое положение Дальнего Востока обеспечивает ему статус «транзитного региона», который, в свою очередь, продолжает наращивать обороты собственного экспорта.

Однако, так как транспортная инфраструктура региона недостаточна развита, логистические возможности Дальнего Востока на сегодняшний день используются не в полную силу.

В то же время, нескольких последних лет на Дальнем Востоке произошло значительное увеличение числа проектов по развитию транспортной и складской логистики. Значительное влияние на этот процесс в настоящее время

оказывает введение режимов территорий опережающего развития, свободных портов и другие проекты, инициируемые федеральным центром и региональными властями [21].

Отслеживая статистику грузооборота железной дороги и портов Дальнего Востока, можно сделать однозначный вывод, что в общероссийском логистическом потоке макрорегион занимает важное место и его роль с каждым годом увеличивается. На сегодняшний день 37% всех экспортных грузов железнодорожной сети страны проходит через Дальневосточные железнодорожные пути, в то время как еще десятилетие назад этот показатель не превышал 22%.

Дальневосточный регион становится все более экспортноориентированным, что подталкивает дальневосточные железные дороги не только совершенствовать инфраструктуру, но и значительно улучшать качество обслуживания и упрощать тарифную политику, делая ее более гибкой.

По прогнозу руководства ДВРЖД международный грузооборот региона ждет ежегодный прирост за счет продукции, выпускаемой предприятиями, создаваемыми в рамках введенных режимов территорий опережающего развития (ТОР) и Свободного порта Владивосток. Это приведет к тому, что чисто сырьевой экспорт региона переориентируется в экспорт продукции с высокой добавленной стоимостью [22].

Что касается грузооборота морских портов Дальневосточного региона, здесь также прослеживается положительная динамика - на дальневосточные порты приходится 26,5% общего грузооборота российских портов. По итогам 2016 года, грузооборот портов Дальнего Востока составил 722 млн. т., что, по сравнению с 2015 г. на 6,7% выше.

Наибольшее увеличение продемонстрировали не наливные, а сухие грузы. Так, объем перевалки таких грузов составил 335,7 млн т (увеличение на 7,5% по сравнению с предыдущим годом). В то же время, объем перевалки наливных грузов составил 386,2 млн. т., увеличившись на 5,9%.

Говоря о внешнеторговом грузопотоке, следует выделить следующие тенденции: объем перегруженных экспортных грузов составил 567,4 млн. т. (+5,3%), импортных – 31,6 млн. т. (-5%), транзитных – 51 млн. т. (+5,8%), каботажных – 72 млн. т. (+27,4%) [23].

Наибольший грузооборот продемонстрировал порт Восточный в Приморском крае, далее следует порт Ванино в Хабаровском крае и еще два порта в Приморье - порт Находка и порт Владивосток.

Очень важную роль в Дальневосточном регионе играет входящий в состав порта Восточный терминал Козьмино, который, в свою очередь, является важнейшим нефтеэкспортным портом на побережье Тихого океана, в конечной точке нефтепровода «Восточная Сибирь – Тихий океан».

Через Козьмино Китай продолжает провозить основную часть купленной у России нефти. При этом особое внимание уделяется модернизации и многих других портов Дальнего Востока, что дает возможность к увеличению их пропускной способности и наращиванию грузооборота.

Приоритетным направлением в развитии транспортной инфраструктуры на Дальнем Востоке в настоящее время является налаживание сообщения между территориями Дальневосточного региона и северо-востоком Китая.

На этой почве разрабатывается множество проектов, самым важным и амбициозным из них на сегодняшний день является проект по созданию международных транспортных коридоров «Приморье-1» и «Приморье-2».

Транспортный коридор «Приморье-1» должен связать китайский город Харбин, являющийся столицей провинции Хэйлуньцзян, с российскими портами

Владивосток, Находка и Восточный в Приморском крае. Второй транспортный коридор «Приморье-2» представляет собой маршрут, связывающий приграничный китайский город Хуньчунь и расположенные неподалеку российские порты Посыет и Зарубино. Данный проект подразумевает серьезную модернизацию порта Зарубино, в связи с чем группой «Сумма» был создан и уже реализуется проект «Большое Зарубино», инвестиции в который по плану составляют более 200 млрд. рублей. Порт Зарубино предполагается использовать в качестве

транзитной точки грузов, транспортируемых из северо-восточных провинций Китая в восточные и южные районы [24].

Транспортные коридоры наделяют Приморье и в целом Дальневосточные регион огромными конкурентными преимуществами в сфере международных транзитных перевозок и, что также не маловажно, способствуют развитию перевозок внутри страны.

Так за два первых месяца текущего года грузооборот международного транспортного коридора «Приморье-1» составил 1 238 контейнеров. Если сравнить этот показатель с аналогичным периодом 2016 года, то МТК «Приморье-1» показал увеличение грузооборота в два раза.

На сегодняшний день МТК «Приморье-1» и «Приморье-2» вызывают большой интерес у китайских компаний. Для Северо-восточных провинций Китая появление международных транспортных коридоров открывает доступ к приморским портам. Более того, расстояние доставки товаров сократится в 3-3,5 раза [25].

Одним из проектов, в которых китайская сторона наиболее заинтересована - предложенное федеральными властями России строительство сверхскоростной транспортной системы Hyperloop, которая соединит порт Зарубино и приграничным китайским городом Хуньчунь.

В прошлом году эта идея была поддержана министерством транспорта Китая, в связи с чем появление «гиперпетли» в рамках МТК «Приморье-2» становится перспективным реалистичным проектом, реализация которого даст возможность увеличить эффективность транспортного коридора еще больше.

Что касается МТК «Приморье 1», то в настоящее время он находится в процессе модернизации, средства на которую поступают из краевого и федерального бюджетов.

Так, в 2016 году был сдан первый участок основной трассы коридора «Владивосток – Находка – Порт Восточный», в нынешнем году приступили к строительству второго участка – до Большого Камня. Для Приморского края строительство трассы до Большого Камня имеет очень важное значение, так как в этом городе реализуется крупнейший инвестиционный проект судостроительного завода «Звезда».

Реализация проектов МТК «Приморье 1» и «Приморье 2» оказывает ощутимый эффект на экономику Приморского края – происходит ежегодное увеличение ВРП на 4-5 %, а также появляется более четырех тысяч новых рабочих мест [26].

Существует прогноз, по которому к 2030 году грузооборот транспортных коридоров «Приморье-1» и «Приморье-2» достигнет 45 млн. тонн, из которых 23 млн. тонн - это зерно, кукуруза, соя, 22 млн. тонн - контейнеры.

Еще одним важным инфраструктурным проектом, находящимся в стадии реализации, является строительство мостовых переходов через реку Амур. Один из мостов должен соединить китайский город Тунцзян и российский порт Нижнеленинское в ЕАО.

Китайская часть моста уже построена, а Россия планирует завершить строительство к июню 2018 года. Строительство моста направлено на реализацию экспортных поставок железорудного концентрата с

Кимкано-Сутарского горно-обогатительного комбината, который является самым крупным горнодобывающим предприятием ЕАО.

Также, немаловажным проектом является строительство в Амурской области автомобильного моста, который должен соединить административный центр области Благовещенск и китайский город Хэйхэ. По действующему договору мост должен быть построен к 2019 году.

Реализация данного проекта должна укрепить торговые и экономические связи приграничных территорий, а также поспособствовать развитию туристической отрасли, на что Амурская область делает большие ставки.

Еще одной важным вектором транспортно-логистической сферы на Дальнем Востоке является Северный морской путь. Его грузопоток ежегодно увеличивается - в 2016 году грузооборот достиг рекордного уровня в 6,9 миллионов тон, тогда как в 2015 году составлял 5,43 млн. тонн.

Не смотря на то, что СМП находится в довольно сложных климатических условиях и вряд ли сможет составить конкуренцию Суэцкому каналу и привлечь большой объем иностранных инвестиций, у этого маршрута есть много преимуществ для внутрироссийских перевозок: сжатые сроки доставки грузов, снабжение удаленных северных территорий, развитием Арктики, которому российское правительство в настоящее время уделяет большое внимание, и т.д. Более того, существует план превращения Петропавловска-Камчатского в мощный портовый комплекс, который, в свою очередь, является восточными воротами СМП [27].

На фоне всего этого в настоящее время на развитие складской логистики большое влияние оказывает использование механизмов нового для России явления свободных портов и территорий опережающего развития, которые, в свою очередь, направлены на формирование благоприятных социально-экономических условий в регионе и привлечение инвестиций.

Резидентами Свободного порта стали 52 компаний, из которых 18% представляют логистические проекты. Самый крупный логистический проект в рамках СПВ - «Авиаполис Янковский» с площадью складских помещений более 92 га. Инвестиции в этот проект составили 1 млрд. рублей.

Сейчас Приморье занимает ведущую позицию в развитии складской инфраструктуры в макрорегионе. Однако введение режима порто-франко, который распространяется на многие порты Дальневосточного региона, способствует дальнейшему развитию логистической системы всего ДВФО и обеспечивает привлечение инвестиций в эти порты.

Таким образом происходит формирование опорной сети свободных портов, захватывающей практически все прибрежные регионы Дальнего Востока. На данный момент наибольшим потенциалом обладает порт Ванино, пользующийся интересом уже у 15 резидентов с перспективным объемом инвестиций в размере 70 млрд. руб.

Территории опережающего развития также представляют большое число логистических проектов, где лидером - ТОР «Надеждинская» в Приморье. В рамках этой ТОР планируется постройка мультимодального транспортно-логистического комплекса, относящегося к МТК «Приморье-1», а также создание транспортно-логистического комплекса «Южный приморский терминал», который по плану получит статус сухого порта [28].

Так же следует отметить, что на данный момент логистическая отрасль требует значительных инвестиций для своего обновления и дальнейшего развития [29] и привлечение для этого компаний из Республики Корея может оказать благотворное влияние как на саму отрасль, так и на общую ситуацию с инвестиционным сотрудничеством.

В общем и целом, транспортно-логистическая отрасль в Дальневосточном регионе на сегодняшний день развивается одновременно в двух направлениях – транспортном и складском.

Реализуя логистические проекты, Дальний Восток более тесно интегрируется не только с Китаем, но и с другими странами АТР. Основной логистический узел на данный момент - Приморский край, однако, благодаря появлению ТОР и СП, потенциал появляется и у других регионов, особенно у Хабаровского края. В связи со всем этим Дальний Восток России имеет все шансы стать крупнейшим транспортно-логистическим узлом страны, но для этого необходимо четкое понимание ситуации и системные действия, направленные на разрешение проблем сдерживающих движение в желаемом направлении.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Концепция «9 мостов» начнет реализовываться в течение полугодия / Официальный сайт Министерства Российской Федерации по развитию Дальнего Востока [Электронный ресурс] // URL: <https://minvr.ru/press-center/news/9695/> (дата обращения: 23.10.2017)

2. Медицинский портал Приморского края [Электронный ресурс] // URL: <http://vladmedicina.ru> (дата обращения: 23.10.2017)

3. Информационный обзор для бизнеса и инвесторов Южной Кореи [Электронный ресурс] // URL: <http://artdelex.ru/rus/reviews/focus-on-south-korea-issue-4-2017> (дата обращения: 24.10.2017)

4. ЦСР: потенциал сотрудничества РФ с Японией и Южной Кореей заключен в медицинской сфере / ТАСС информационное агентство России [Электронный ресурс] // URL: <http://tass.ru/vef-2017/articles/4539850> (дата обращения: 24.10.2017)

5. Варкулевич Т.В., Дейнеко К.И. Свободный порт Владивосток: перспективы развития и проблемы // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 82-86.

6. Гомилевская Г.А., Дмитриенко Ю.В. Формирование туристской идентичности г. Владивостока в контексте бренда: «Владивосток - морские ворота России» // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2016. Т. 8. № 1 (32). С. 142-153.

7. Ван Б., Сян И. «Новый шелковый путь» и свободный порт Владивосток: проблемы и перспективы экономической интеграции // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 54-57.

8. Варкулевич Т.В., Ван Б., Голованова К.Е. Новые перспективы развития экономического партнерства России и стран азиатско-тихоокеанского региона в контексте современных международных проектов // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 76-79.

9. Приступ Н.П. Экономика города Владивостока: анализ и оценка текущего состояния // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 8-5. С. 942-946.

10. Грищенко А.А., Даниловских Т.Е. Исследование направлений развития свободного порта Владивосток на основе примеров функционирования ОЭЗ из российской и зарубежной практики // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 127-130.

11. Петрук Г.В., Аноп М.Ф., Ван Ф. Повышение эффективности деятельности предприятия на основе ресурсно-рыночного подхода (на примере компании автомобилестроения) // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 158-162.

12. Корец Е.А. VI Дальневосточный российско-корейский форум // Пространственная экономика. 2016. №2. С. 186-190

13. Проект: Россия и Республика Корея: перспективы двусторонних отношений [Электронный ресурс] // URL: Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

<http://russiancouncil.ru/projects/bilateral/russia-south-korea> (дата обращения: 25.10.2017)

14. Информационное агентство Примамедиа [Электронный ресурс] // URL: <http://primamedia.ru> (дата обращения: 25.10.2017)

15. Левинталь А.Б. Проблемы и перспективы инвестиционного сотрудничества Дальнего Востока России и Республики Корея // Власть и управление на Востоке России. 2013. №4. С.8-13

16. Ардалянова Е. Инвестиции из стран АТР на Дальний Восток // Дальневосточный капитал. 2016. №8. С.9-14

17. Сведенцов В. Кооперация экономик России и Республики Корея: возможности и сложности. / Российский институт стратегических исследований // [Электронный ресурс]. 2016. Режим доступа: <https://riss.ru/wp-content/uploads/2016/11/Text-of-my-speech-9-Nov.-2016.pdf>

18. Александрова О. В. Анализ состояния рынка транспортно-логистических услуг России / Александрова О. В. // Национальный Исследовательский Университет Информационных Технологий Механики и Оптики. 2013. С. 1-2.

19. Кизим А.А., Макаренко Е.С. Обеспечение продовольственной безопасности на основе использования логистического сопровождения // Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2013. №4. С. 36.

20. Воинов, Н. Вступление России в ВТО: будущее транспортно-логистического рынка / Воинов Н. // Логистика. 2013. №5. С. 22-23.

21. Афанасьева В. Г. Специфика транспортно-логистической системы России в условиях санкций // Финансы и Бизнес. 2015. №3. С. 131-132.

22. Плохих Ю. В., Губич М. Е. Перспективы и проблемы развития рынка транспортно-логистических услуг // Молодой учёный. 2015. № 9 (89). С. 685-686.

23. Федеральная служба государственной статистики: Транспорт и связь в России [Электронный ресурс] // URL: [http://www.gks.ru/bgd/regl/B14\\_5563/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/B14_5563/Main.htm) (дата обращения: 25.10.2017)

24. Сидоренко С.И., Березина М.С. Проблемы формирования региональных логистических платформ в азиатско-тихоокеанском регионе // Актуальные аспекты развития инновационной мезоэкономики. 2016. С. 302-305.

25. Гончаренко С.С., Прокофьева Т.А. Актуальные аспекты развития инновационной мезоэкономики // Логистика сегодня. 2013. №4. С. 228-240.

26. Признюк И.В. Предпосылки и проблемы создания на дальнем востоке международного центра по оказанию услуг обработки внутренних и транзитных грузопотоков // Вестник московского государственного областного университета. Серия: экономика. 2013. №2. С. 40-47

27. Резер А.В., Бахарев Е.В. Логистический подход к инвестиционному и инфраструктурному обеспечению развития восточного полигона в современных условиях // Актуальные проблемы управления экономикой и финансами транспортных компаний. 2016. С. 136-141

28. Голикова Ю.А. Территории опережающего развития как фактор интеграции РФ в мировую экономику // Доминирующие принципы и факторы формирования территорий опережающего социально-экономического развития. 2015. С. 35-39.

29. Гриванов И.Ю., Гриванова О.В. Автомобилизация в Приморском крае и её воздействие на окружающую среду // Автомобильный транспорт Дальнего Востока. 2016. №1. С. 82-86.

*Статья поступила в редакцию 25.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 657.1

## СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТАНДАРТОВ РСБУ И МСФО В ОБЛАСТИ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

© 2017

**Бубновская Татьяна Викторовна**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»

**Ермакова Алина Олеговна**, студент

**Камнева Диана Александровна**, студент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(690014, Россия, Владивосток, улица Гоголя, дом 41 e-mail: disiasanasab6@mail.ru)*

**Аннотация.** Статья посвящена сравнительному анализу российских стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности в области ведения учета основных средств. В условиях действующей системы учета, вопросы модернизации методики учета основных средств и раскрытия информации о них в отчетности, являются значимыми и актуальными. Несмотря на то, что российские стандарты за последние годы существенно продвинулись в сближении с международными стандартами в части учета основных средств, в них до сих пор сохраняются различия, которые ведут к расхождениям в отчетных данных. Недостоверное отражение основных средств может не только исказить показатели, характеризующие финансовое состояние организации, но и повлечет за собой неверный расчет амортизационных отчислений. Результатом этого может возникнуть неверная оценка в бухгалтерском балансе основных средств, искажение показателей экономического анализа использования основных средств. В статье рассмотрены особенности признания основных средств в качестве объектов бухгалтерского учета, произведена сравнительная характеристика формирования первоначальной стоимости, проведен сравнительный анализ методов начисления амортизации основных средств и отражены особенности учета финансовых результатов от их выбытия. В ходе проведения исследования были использованы общенаучные методы, такие как анализ, синтез, системность, комплексность.

**Ключевые слова:** международные стандарты финансовой отчетности, российские стандарты бухгалтерской отчетности, анализ, основные средства, переоценка, бухгалтерский учет, амортизация, финансовая отчетность, оценка, обесценение, выбытие.

## COMPARATIVE ANALYSIS OF THE STANDARDS OF RAS AND IFRS ACCOUNTING AND EVALUATION OF FIXED ASSETS

© 2017

**Bubnovskaya Tatyana Victorovna**, candidate of economic Sciences,  
associate Professor of Department "Economics"

**Ermakova Alina Olegovna**, student

**Kamneva Diana Aleksandrovna**, student

*Vladivostok state University of Economics and service  
(690014, Russia, Vladivostok, street Gogol, 41 e-mail: disiasanasab6@mail.ru)*

**Abstract.** The article is devoted to a comparative analysis of Russian accounting standards and international financial reporting standards in the area of fixed asset accounting. In the conditions of the current accounting system, the issues of modernization of the methodology for accounting for fixed assets and disclosure of information about them in the reporting are significant and relevant. Despite the fact that Russian standards have made significant progress in recent years in convergence with international standards in accounting for fixed assets, they still retain differences that lead to discrepancies in the reported data. An inaccurate reflection of fixed assets can not only distort the indicators that characterize the financial state of the organization, but also entail an incorrect calculation of depreciation charges. The result of this may be an incorrect assessment in the balance sheet of fixed assets, distortion of indicators of economic analysis of the use of fixed assets. In the article features of recognition of fixed assets as objects of accounting are considered, the comparative characteristic of formation of initial cost is made, the comparative analysis of methods of charge of depreciation of the basic means is carried out and features of the account of financial results from their leaving are reflected. In the course of the study, general scientific methods were used, such as analysis, synthesis, system, and complexity.

**Keywords:** International Financial Reporting Standards, Russian Accounting Standards, analysis, fixed assets, revaluation, accounting, depreciation, financial statements, measurement, impairment, disposal.

Главное свойство любой организации – наличие в его собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленного имущества, так как именно оно гарантирует возможность нормального функционирования организации, ее экономическую независимость и устойчивость.

Проблема оценки и учета имущества организации является существенной при подготовке отчетности, что вызвано его высокой долей в составе активов большого числа организаций. Следовательно, от достоверной оценки имущества в конечном итоге зависит балансовый отчет организации, особенно остро данную проблему ощущают российские организации, испытывающие потребность в формировании отчетности по международным стандартам.

Несмотря на то, что российские стандарты за последние годы значительно сблизились с международными стандартами в части учета основных средств, в них до сих пор сохраняются существенные различия, которые ведут к расхождениям в отчетных данных.

Понимание основополагающих отличий между российскими и международными стандартами в области

оценки и учета основных средств, а также умение применить эти знания на практике, позволит максимально приблизить ведение учета к международным стандартам в этой отрасли, что сделает формирование отчетности по двум стандартам менее трудоемким и затратным [1].

Теоретические исследования и практические разработки проблем оценки и учета основных средств по международным стандартам представлены в работах многих отечественных экономистов, докторов экономических наук: Л.И. Проняева, А.В. Суворов, И.Д. Демина, Ю.А. Бабаев, М.Л. Пятов, Л.К. Никандрова, Г.А. Скачко, Н.Н. Крупина и других.

Цель исследования - проведение сравнительного анализа IAS 16 и ПБУ 6/01, для выявления существующих различий в регулировании оценки и учета основных средств в МСФО и РСБУ, которые могут быть использованы специалистами по бухгалтерскому учету при составлении отчетности по международным стандартам.

Отличия в подходах к учёту между российскими стандартами бухгалтерского учета и международными заложены на уровне целей ведения учёта.

В России целью бухгалтерского учёта является фор-

мирование достоверной и полной информации о деятельности организации, её имущественном положении, необходимой для внутренних и внешних пользователей, а также осуществление функции контроля над соблюдением законодательства Российской Федерации при отражении хозяйственных операций в соответствии с утверждёнными нормативами.

В то же время целью бухгалтерского учёта по международным стандартам является предоставление заинтересованным пользователям информации о финансовом состоянии и движении денежных средств организации, необходимой для принятия экономических решений. Международные стандарты в большей степени направлены на отражение экономической сущности операций, а не на их юридическую составляющую.

Одна из главных трудностей, с которыми сталкивается бухгалтер при ведении учёта в соответствии с МФСО, является потребность в отражении объектов по нормам, противоречащим требованиям российского законодательства. Наиболее сложным участком учёта по МФСО считается учет основных средств, в связи с этим, данному объекту учёта уделяется особое внимание в организации [2].

Основные средства – это объекты, занимающие особое место в составе активов организации и представляющие собой совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих в натуральной форме в течение длительного времени (более 12 месяцев) [3]. Для учёта основных средств согласно международным стандартам следует использовать главным образом IAS 16 «Основные средства», в РСБУ учёт основных средств регламентирован Положением по бухгалтерскому учёту 6/01 «Учёт основных средств».

Сравнительный анализ МФСО и РСБУ, регламентирующих учёт основных средств, произведен в таблице 1.

Таблица 1 – Существенные различия в учёте основных средств по IAS 16 и ПБУ 6/01

Признак сравнения	IAS 16	ПБУ 6/01
Лимит капитализации	Не установлен	Первоначальная стоимость более 40 000 рублей
Оценка основных средств	Первоначальная, балансовая, ликвидационная, амортизируемая, справедливая, возмещаемая	Первоначальная, остаточная и текущая (восстановительная)
Первоначальная стоимость	Не исключает сверхнормативные потери, понесенные при строительстве объекта	Не запрещена капитализация сверхнормативных расходов
Переоценка основных средств	По справедливой стоимости	По текущей (восстановительной) стоимости
Обесценение	Организация обязана в конце каждого финансового года проверять актив на обесценение и признавать убыток от обесценения	Проверка на обесценение не проводится
Пересмотр сроков полезного использования и способов начисления амортизации	Срок полезного использования, метод амортизации и остаточная стоимость пересматриваются, как минимум, один раз в конце отчетного года.	Разрешен пересмотр срока полезного использования в результате модернизации или реконструкции, улучшающих первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта

Из приведенной таблицы видно, что наблюдаются существенные различия в формировании первоначальной стоимости, проведении переоценки и проверке на обесценение основных средств.

Однако, несмотря на существенные различия, в международных и российских стандартах существуют аналогичные критерии учёта основных средств, в частности установление срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования – это период, в течение которого объект служит организации. Таким образом, срок полезного использования является одним из основных параметров, от которого зависит последующий расчет амортизационных отчислений [4].

Согласно обоим стандартам каждое предприятие может устанавливать срок полезного использования приобретаемых основных средств по своему усмотрению, учитывая следующие факторы [5]:

- планируемый срок использования актива;
- предполагаемый физический износ и моральный износ;
- нормативно-правовые и другие ограничения использования объекта, такие как сроки договоров аренды.

Безусловно, особое внимание следует обратить на

расхождение в видах оценок основных средств, так как с их помощью определяется величина основного капитала, исчисляются амортизационные отчисления, а также анализируется эффективность использования основных средств [6]. Объективная оценка основных фондов так же оказывает влияние на решения инвесторов, о привлекательности инвестиций и степени их риска.

Рассмотрим подробно порядок формирования отдельных видов стоимости основных средств представленных в IAS 16 и ПБУ 6/01.

IAS 16 «Основные средства» предусматривает следующие виды оценок основных средств: первоначальная, балансовая, ликвидационная, амортизируемая, справедливая, возмещаемая [7].

Первоначальная стоимость (себестоимость) – это стоимость приобретенных объектов, складывающаяся из затрат на покупку, доставку и монтаж оборудования.

Балансовая стоимость – стоимость, по которой актив отражается в отчетности после вычета накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Ликвидационная (остаточная) стоимость – расчетная сумма, которую организация может получить при реализации ликвидируемого актива за вычетом затрат на демонтаж.

Амортизируемая стоимость – фактическая стоимость актива, равная разнице между его первоначальной стоимостью и ликвидационной (остаточной).

Справедливая стоимость – рыночная стоимость объекта основных средств, определяемая путем оценки [8].

Применение возмещаемой стоимости связано с корректировкой балансовой стоимости актива. Необходимость корректировок определена тем, что в течение периода использования объекта происходит уменьшение его функциональной полезности в силу каких-либо факторов [9].

Согласно ПБУ 6/01 основные средства оцениваются по первоначальной, остаточной и текущей (восстановительной) стоимости.

Определение первоначальной стоимости в российских стандартах аналогично ее определению в МФСО.

Остаточная стоимость – это сумма, определяемая как разница между первоначальной стоимостью объекта и суммой накопленной амортизации.

Текущая (восстановительная) стоимость – сумма денежных средств, которую организация может уплатить за объект основных средств, если бы он подлежал замене, на дату проведения переоценки.

В МФСО и РСБУ в целом применяется аналогичный подход к формированию первоначальной стоимости основных средств.

Согласно IAS 16 после первоначального признания предприятие должно выбрать одну из моделей учёта основных средств, отразить ее в учетной политике организации и применять эту модель ко всему классу основных средств [10]. Существует две модели учёта:

1. Модель учёта по фактическим затратам;
2. Модель учёта по переоцененной стоимости.

В соответствии с первым подходом после первоначального признания основные средства необходимо учитывать по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения [11].

Согласно второму подходу основные средства необходимо учитывать по переоцененной стоимости, являющейся разницей между справедливой стоимостью основного средства на дату переоценки и сумм накопленной амортизации и убытков от обесценения. Организации, использующие второй подход, понесут дополнительные расходы на переоценку объектов, поэтому второй подход является менее привлекательным для российских организаций [12].

В соответствии с IAS 36 «Обесценение активов» организация обязана, по меньшей мере, один раз в конце каждого финансового года проверять объект на обесценение, в российских стандартах такое требование отсут-

ствуует [13].

Согласно ПБУ 6/01 первоначальная стоимость основных средств также может изменяться в результате переоценки. Организация может на добровольной основе не чаще одного раза в год переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости [14].

Методы переоценки основных средств в ПБУ 6/01 не определены, тем не менее, в п. 43 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств указано, что переоценку можно осуществлять двумя способами: путем индексации или прямого пересчета по рыночным ценам [15].

В ходе эксплуатации имущество способно изнашиваться или устаревать, поэтому организациям необходимо переносить их стоимость на расходы за периоды их использования. Этот процесс называется амортизацией.

Суммы амортизационных отчислений оказывают прямое влияние на себестоимость продукции, ценообразование, налогообложение имущества организаций, трудоёмкость, и в конечном итоге на показатели, характеризующие финансовое состояние организации.

Сущность амортизации как экономической категории составляет, с одной стороны, постепенное уменьшение ценности амортизируемого актива в результате его изнашивания, а с другой – амортизация позволяет быстрым путем восстанавливать средства, израсходованные на покупку объекта и приобретать новые, более современные и высокопроизводительные основные средства [16].

Под амортизацией, согласно IAS 16, понимается регулярное распределение амортизируемой стоимости основного средства в течение всего срока полезного использования [17].

В российском учете под амортизацией подразумевают процесс ежемесячного отнесения части стоимости основного средства на расходы текущего периода.

По международным стандартам, как и по российским, все элементы для начисления амортизации определяются на момент признания основного средства: устанавливается амортизируемая стоимость, срок полезного использования актива и метод амортизации.

Основные различия в порядке начисления и отражения в учете амортизации основных средств представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Сравнительный анализ учета амортизации основных средств по IAS 16 и ПБУ 6/01

Элемент	IAS 16	ПБУ 6/01
Сущность амортизации	Систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезного использования	Процесс переноса основными фондами своей стоимости на выпускаемую продукцию фиксированными частями
База для начисления	Первоначальная стоимость за вычетом ликвидационной стоимости	Первоначальная или восстановительная стоимость без учета ликвидационной стоимости
Амортизируемые объекты	Все объекты основных средств, кроме земли	Амортизация не начисляется на объекты внешнего благоустройства, многолетние насаждения, не достигшие эксплуатационного возраста, земельные участки и объекты природопользования
Ликвидационная стоимость	Оценка активов на конец срока, определяемая на момент их выбытия	Не предусмотрена, однако присутствует в расчете амортизации способом уменьшаемого остатка
Пересмотр бухгалтерских оценок	Регулярный пересмотр срока полезного использования и метода начисления амортизации	Способ амортизации остается неизменным, а срок полезного использования может быть увеличен только в результате реконструкции или модернизации объекта
Начисление амортизации	Возможно ежемесячное, ежеквартальное начисление амортизации, а также в начале или в конце финансового года	Ежемесячное, для малых предприятий – ежегодное
Изменение метода начисления амортизации	Может производиться в течение срока полезного использования	Выбранный при принятии к учету метод используется в течение всего срока полезного использования
Момент начала начисления амортизационных отчислений	Основные средства амортизируются с момента их готовности к эксплуатации	Начисление амортизационных отчислений начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания этого объекта в бухгалтерскому учету
Момент прекращения начисления амортизационных отчислений	Начисление амортизации по объектам основных средств прекращается начиная с более ранней из двух дат: даты перевода объекта в состав активов, предназначенных для продажи или даты прекращения признания актива	Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета
Приостановление начисления	Начисление амортизации приостанавливается, когда актив предназначен для продажи в соответствии с МСФО 5, но не прекращается в случае простоя актива	Приостановление начисления амортизации происходит в двух случаях: - Перевод объекта на консервацию на срок более трех месяцев; - в период восстановления объекта сроком более 12 месяцев.

Из приведенной таблицы видно, что наблюдаются существенные различия в учете амортизации основных

средств.

Несмотря на это, способы расчета амортизационных отчислений в международной практике в целом совпадают со способами расчета по российским стандартам.

К этим способам относятся:

– линейный способ;

– методы ускоренной амортизации, в частности, по сумме чисел лет полезного использования и уменьшаемого остатка

– способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Как известно, в течение хозяйственной деятельности предприятия основные средства проходят три стадии: принятие к учету, эксплуатация, списание (выбытие).

Как в российском, так и в международном учете выбытие объекта основных средств происходит в аналогичных случаях: продажи, прекращения эксплуатации в результате износа, ликвидации, передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации или по договору дарения.

Однако учет доходов и расходов от выбытия основных средств в IAS 16 и ПБУ 6/01 осуществляется разными методами.

В российском учете доходы и расходы от выбытия объектов основных средств отражаются в учете в периоде, к которому относятся, и подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в состав прочих доходов и расходов [18].

В международном учете прибыль или убыток, образующиеся вследствие прекращения признания актива, должны быть отражены в отчете финансовых результатов. Результат от выбытия объекта основных средств рассчитывается как разница между чистыми поступлениями от выбытия объекта и его балансовой стоимостью. Чистые поступления от выбытия являются разницей между поступлениями от выбытия и расходами, возникающими вследствие выбытия объекта [19].

Результат от выбытия основного средства учитывается на счете прибылей и убытков и не может быть признан выручкой, поэтому, в отличие от выручки от продаж и себестоимости продаж, его необходимо отразить в отчете о финансовых результатах не в валовой сумме, а в виде финансового результата - прибыли или убытка.

В части раскрытия информации в финансовой отчетности IAS 16 и ПБУ 6/01 содержат равноценный перечень информации об основных средствах, исключением является лишь то, что в ПБУ 6/01 отсутствует требование раскрытия информации об обесценении, о способах и датах переоценки, о фактах привлечения оценщика [20].

В рамках данной статьи, был проведен сравнительный анализ требований международных и российских стандартов в области оценки и учета основных средств. По итогам проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

Во-первых, существуют различия между требованиями по учету основных средств IAS 16 и ПБУ 6/01, при этом, некоторые концепции, являющиеся ключевыми в международных стандартах, в российских отсутствуют.

Во-вторых, указанные выше различия оказывают влияние на организацию деятельности крупномасштабных российских компаний, сотрудничающих с иностранными инвесторами. Поэтому при переходе на отчетность по международным стандартам необходимо быть готовым к тому, что стоимость основных средств в этой отчетности может значительно отличаться их стоимости в российской отчетности.

В-третьих, IAS 16 позволяет сформировать гибкую и адаптивную политику в области амортизации основных средств, позволяющую организациям самостоятельно вырабатывать программу обновления основного капитала.

В-четвертых, применение IAS 16 «Основные средства» позволит повысить прозрачность бизнеса, что в

свою очередь на микроуровне будет способствовать повышению качества управления, а на макроуровне – улучшению инвестиционного климата.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Терехова В.А. Международные стандарты бухгалтерского учета в российской практике. М.: Перспектива, 2008. – 320 с.

2. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Совершенствование методологии бухгалтерского учета основных средств // Все для бухгалтера. 2008. № 7. С. 2-11.

3. Азиева З.И., Челохсаева С.А. Особенности и различия учета основных средств в соответствии с РСБУ и МСФО // КубГАУ. 2014. №99. С. 1-10.

4. Слободняк И.А., Левченко Н.Е. Сравнительный анализ результатов начисления амортизации в соответствии с РСБУ и МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 14. С. 14-20.

5. Пшиченко Д.В. Учет основных средств по МСФО и РСБУ // Все для бухгалтера. 2007. № 8. С. 28-31.

6. Трегубова В.М., Мялкина А.Ф., Оводкова Т.А. Принципы учета и формирования информации об основных средствах в финансовой отчетности: международная и российская практика // Социально-экономические явления и процессы. 2014. Т. 9. № 10. С. 72-79.

7. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства», введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (ред. от 27.06.2016) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193590/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193590/)

8. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Методологические подходы к переоценке основных средств и отражению ее результатов в финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности // На пути к международным стандартам. 2008. № 8. С. 11-14.

9. Боброва Е.А., Емельяникова Н.Н. Сравнительная характеристика бухгалтерского учета основных средств по РСБУ и МСФО // Международный бухгалтерский учет. – 2009. - № 8. С. 22-33.

10. Суворов А.В. Учет основных средств в соответствии с Российскими положениями по бухгалтерскому учету и МСФО // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2007. № 12. С. 34-38.

11. Пятав М.Л., Смирнова И.А. Модели оценки основных средств после признания, определяемые МСФО (IAS) 16 [Электронный ресурс] // БУХ.1С: Интернет-ресурс для бухгалтеров. - Режим доступа: <https://buh.ru/articles/documents/14236/>

12. Проняева Л.И., Агошкова Н.Н. Модели оценки основных средств в российской и международной учетной практике // Все для бухгалтера. – 2008. - № 6. С. 10-18.

13. Дёмина И. Д. Сравнительный анализ учета основных средств в коммерческих организациях в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства» // Международный бухгалтерский учет. 2012. №12. С. 2-9.

14. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: Приказ Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н (ред. от 16.05.2016) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_31472/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31472/)

15. Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств: Приказ Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н (ред. от 24.12.2010) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45140/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45140/)

16. Никандрова Л.К., Скачко Г.А. Основные средства и их амортизация: сравнительный анализ российских и международных стандартов // Учет. Анализ. Аудит. 2015. Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

№ 1. С. 68-76.

17. Пятав М.Л., Смирнова И.А. Амортизация основных средств в соответствии с предписаниями МСФО (IAS) 16 [Электронный ресурс] // БУХ.1С: Интернет-ресурс для бухгалтеров. - Режим доступа: <https://buh.ru/articles/documents/14228/>

18. Макаревич М.Э. Сравнительный анализ отражения основных средств в финансовой отчетности: ПБУ 6/01 и МСФО 16 // Международный бухгалтерский учет. 2001. №10. С. 6-14.

19. Агошкова Н.Н. Формирование и отражение в бухгалтерском учете стоимости основных средств в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 21. С. 35-41.

20. Пышненко О. С., Павленко О. Ю., Кубарь М. А. Сравнительная характеристика ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и МСФО (IAS) 16 // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2015. Т. 30. С. 506–510.

*Статья поступила в редакцию 16.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 657.22

## СОВРЕМЕННАЯ МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

© 2017

Левкина Елена Владимировна, старший преподаватель кафедры «Экономика»

Ермакова Алина Олеговна, студент

Дрига Екатерина Александровна, студент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса*

*(690014, Россия, Владивосток, улица Гоголя, дом 41 e-mail: kateriina.m@mail.ru)*

**Аннотация.** Деятельность каждого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств, собирающихся в единый денежный поток. Целесообразное управление денежными потоками значительно влияет на формирование показателей финансовой деятельности предприятия, что обуславливает необходимость анализировать их движение. Проведение такого анализа позволяет дать оценку степени обеспеченности организации денежными средствами, определить источники их притока и пути расходования, а самое главное установить потенциал организации в области уплаты текущих обязательств. Данный факт свидетельствует об актуальности выбранной темы исследования. Цель статьи – всестороннее изучение теоретических и практических аспектов анализа движения денежных потоков для усиления эффекта от их использования. В статье рассмотрено значение эффективного использования денежных средств, установлено значение методов их анализа, а также представлена информационная база необходимая для проведения анализа. На примере условного предприятия был рассмотрен каждый из представленных методов анализа и сделан вывод о целесообразности применения комплекса методов, так как они взаимосвязаны и предоставляют более обширный объем информации о динамике денежных потоков организации. В ходе проведения исследования были применены общенаучные методы, в частности анализ, системность, синтез, комплексность.

**Ключевые слова:** денежные средства, денежный поток, анализ, прямой метод, косвенный метод, коэффициентный метод, текущая деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность, ликвидность, платежеспособность.

## MODERN METHOD OF ANALYSIS OF THE MONEY FLOWS OF THE ORGANIZATION

© 2017

Levkina Elena Vladimirovna, Senior Lecturer of the Department “Economics”

Ermakova Alina Olegovna, student

Driga Ekaterina Aleksandrovna, student

*Vladivostok State University of Economics and Service*

*(690014, Russia, Vladivostok, Gogol St., Building 41 e-mail: kateriina.m@mail.ru)*

**Abstract.** The activities of each enterprise are inextricably linked with the movement of money collected in a single cash flow. The expedient management of cash flows significantly influences the formation of financial performance indicators of the enterprise, which makes it necessary to analyze their movement. Carrying out such an analysis makes it possible to assess the degree of the organization's provision of cash, determine the sources of their inflow and ways of spending, and, most importantly, establish the organization's potential in the field of paying current liabilities. This fact indicates the relevance of the chosen research topic. The purpose of the article is a comprehensive study of the theoretical and practical aspects of the analysis of cash flows to enhance the effect of their use. The article discusses the importance of effective use of funds, establishes the value of methods for their analysis, as well as provides the information base necessary for the analysis. On the example of a conditional enterprise, each of the presented analysis methods was examined and a conclusion was made about the expediency of applying a set of methods, as they are interrelated and provide a more extensive volume of information about the dynamics of the organization's cash flows. In the course of the research, general scientific methods were applied, in particular analysis, systemic, synthesis, and complexity.

**Keywords:** cash, cash flow, analysis, direct method, indirect method, coefficient method, current activity, investment activity, financial activity, liquidity, solvency.

Все виды хозяйственных операций организации сопровождаются движением денежных средств – их притоком и расходованием.

Денежные средства являются важнейшей частью системы финансов предприятия, его наиболее мобильным активом, рациональное применение которого влияет на финансовую устойчивость организации, сокращение потребности в заемном капитале и снижение риска неплатежеспособности [1].

Такое значительное влияние денежных средств на деятельность организации объясняет существование определенного интереса к информации об их движении во времени, представляющим собой непрерывный процесс и определяющимся понятием «денежный поток» [2].

Управление денежными потоками - одно из главных направлений деятельности компании, позволяющее регулировать ликвидность баланса, управлять оборотными активами, прогнозировать экономического роста, а также оптимизировать текущие издержки для рационального использования ресурсов.

Главной целью контроля денежных потоков является поддержание финансовой устойчивости компании в процессе ее деятельности, контроль над сохранностью, законностью и эффективностью использования платежных средств, а также их согласование во времени, явля-

ющееся важной частью антикризисного управления при «угрозе банкротства» [3].

Высокий степень такого согласования помогает ускорить исполнение проектов, что положительно воздействует на текущую деятельность организации и снижает риск неплатежеспособности.

Существенное значение в управлении денежными потоками имеет информационная база, состоящая из бухгалтерского баланса, отчета о движении денежных средств и отчета о финансовых результатах.

Существенность и достоверность финансовой отчетности оказывает значительное влияние на эффективность применяемых решений в части управления денежными потоками [4].

Отчет о движении денежных средств раскрывает приток и отток реальных денежных средств, отражает сведения о динамике производственного капитала, а также содержит дополнительную информацию о финансовом состоянии организации, которые невозможно получить из других форм отчетности: бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Значимость этого отчета для внешних пользователей состоит в том, что он является источником информации о ликвидности, платежеспособности и финансовой гибкости предприятия, с которым они сотрудничают или предполагают начать сотрудничество.

Невозможно эффективно управлять денежными средствами без проведения их анализа, главной целью которого является оценка платежеспособности компании.

Анализ денежных средств дает возможность сделать выводы о [5]:

- размерах и источниках поступления, а также основных направлениях расходования денежных средств;
- способности организации в положенный срок погашать свои текущие обязательства;
- источниках денежных средств, с помощью которых организация осуществляет инвестиционную деятельность;
- факторах, определяющих отличия прибыли от суммы поступлений денежных средств за период;
- достаточности полученного компанией дохода для покрытия ее текущей нужды в финансах;
- обеспеченность организацией денежными средствами необходимыми для осуществления инвестиционной деятельности.

Теоретические исследования и практические разработки проблем анализа денежных потоков предприятия представлены в работах многих отечественных экономистов, докторов экономических наук: С.М. Бычковой, В. И. Тиняковой, И.А. Бланка, В.В. Бочарова, Р.Р. Руняевой, А.Д. Шеремета и других.

Цель исследования - изучение теоретических и практических аспектов анализа движения денежных средств для увеличения эффективности управления денежным потоком организации.

В России для анализа денежных потоков организации традиционно используют [6, 7]:

- прямой метод;
- косвенный метод;
- коэффициентный метод.

Данные методы имеют расхождения и в полноте отражаемых данных о денежных потоках, и в информационной базе необходимой для проведения анализа [8].

Далее рассмотрим особенности каждого из методов.

Прямой метод базируется исследовании данных отчета о движении денежных средств и предполагает проведение вертикального и горизонтального анализа. Детально раскрывая движение денежных средств по счетам организации, он позволяет оценить ее ликвидность и платежеспособность [9].

В оперативном управлении прямой метод применяется для контроля над процессом получения прибыли и для формирования выводов об обеспеченности организацией денежными средствами для покрытия своих обязательств.

Преимуществами данного метода является то, что он дает возможность:

- определить основные главные источники притока денежных средств и направления их расходования;
- делать своевременные выводы об обеспеченности денежными средствами;
- пользоваться полученной информацией при формировании бюджета денежных средств, а также для построения перспективного прогноза денежных потоков.

Отрицательной стороной прямого метода является то, что он не выявляет взаимосвязь между полученным финансовым результатом и изменением величины денежных средств.

К тому же, прямой метод более трудоемкий, чем другие, а сформированная с его применением отчетность менее полезна [10].

В качестве наглядного примера исследуем денежные потоки условного предприятия прямым методом (таблица 1).

На основании горизонтального анализа проведенного в таблице 1 был сделан вывод о том, что в компании произошел рост объема денежной массы в области поступления на 46788 тыс. руб., и уменьшение в части их оттока на 36132 тыс. руб. Сложившуюся ситуацию мож-

но оценить положительно.

Если рассматривать более детально, необходимо отметить то, что увеличение денежных средств произошло по всем видам деятельности организации:

- по текущей деятельности на 11671 тыс. руб. или на 21,7%;
- по инвестиционной деятельности на 3015 тыс. руб., или 34,7%;
- однако наибольший рост поступлений денежных средств наблюдается в части финансовой деятельности – на 32102 или 182,4%.

Таблица 1 – Анализ денежных средств прямым методом.

Показатели	Качественные изменения				Структурные изменения		
	2015	2016	+/-	%	2015	2016	+/-
<b>Поступления:</b>							
по текущей деятельности	53804	65475	11671	21,7%	67,18%	51,61%	-15,58%
по инвестиционной деятельности	8688	11703	3015	34,7%	10,85%	9,22%	-1,62%
по финансовой деятельности	17595	49697	32102	182,4%	21,97%	39,17%	17,20%
ИТОГО	80087	126875	46788	58,4%	100,00%	100,00%	-
<b>Платежи:</b>							
по текущей деятельности	59347	75380	16033	27,02%	43,32%	74,72%	31,41%
по инвестиционной деятельности	43983	11703	-32280	-73,39%	32,10%	11,60%	-20,50%
по финансовой деятельности	33679	13794	-19885	-59,04%	24,58%	13,67%	-10,91%
ИТОГО	137009	100877	-36132	-26,37%	100,00%	100,00%	-

Несмотря на рост платежей в области текущей деятельности общая сумма расходов уменьшилась в связи с:

- снижением платежей по инвестиционной деятельности на 32280 тыс. руб или на 73,39%;
- уменьшением расходов на финансовую деятельность на 19885 тыс. руб. или 59,4%.

На основании вертикального анализа были сделаны следующие выводы:

- наибольший удельный вес, как в структуре притока, так и структуре оттока за оба анализируемых периода занимают операции по текущей деятельности;
- произошло значительное увеличение доли поступлений от операций по финансовой деятельности с 21,97% до 39,17%;
- однако наибольшему изменению подвергся отток денежных средств от операций по текущей деятельности, их доля в общей массе расходов увеличилась с 43,32% до 74,72%.

Косвенный метод, в противоположность прямому методу, базируется на последовательной корректировке чистой прибыли с учетом величин доходов и расходов не участвующих в движении денежных средств (например, амортизационные отчисления) [11].

Базовым показателем для формирования отчета о движении денежных средств с использованием косвенного метода является чистая прибыль (убыток), представленная в отчете о финансовых результатах. Затем совершается ее корректировка на основании величин, прямо не связанных с движением денежных средств [12].

Применение косвенного метода в процессе анализа дает возможность на основании данных отчета о прибылях и убытках, бухгалтерского баланса и информации, формируемой на счетах бухгалтерского учета, выявить, каким образом прибыль оказывает влияние на чистый денежный поток и почему между этим обоими показателями существует разница.

При этом необходимо учесть тот факт, что чистый денежный поток по финансовой и инвестиционной деятельности рассчитывается только с использованием прямого метода [13].

Предпочтительность применения косвенного метода для анализа денежных потоков обуславливается тем, что он позволяет выявить взаимосвязь между оборотными активами предприятия и финансовым результатом.

На основании анализа проведенного данным методом можно обнаружить отрицательные аспекты в деятельности компании и своевременно принять меры по их устранению.

Недостатки метода:

- требует больших затрат времени при формировании аналитического отчета;  
 - необходимость использования внутренних данных бухгалтерского учета.

Для примера проведем анализ денежных потоков условного предприятия косвенным методом (таблица 3), на основе исходных данных представленных в таблице 2.

Таблица 2 – Исходные данные, тыс. руб.

Показатель	2015	2016
Сырье и материалы	11791	19015
Готовая продукция	4461	8679
Денежные средства	5369	17637
Дебиторская задолженность	19082	29741
Кредиторская задолженность	11347	11473
Чистая прибыль	16801	13641
Начисленная амортизация	-	5792

Таблица 3 – Косвенный метод анализа движения денежных потоков

Показатель	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	Приток	Отток	Приток	Отток
Сальдо денежных средств на начало года	5359		-	
Чистая прибыль	13651		38,24%	
Корректировки чистой прибыли:				
Начисленная амортизация	5792		16,23%	
Изменение остатков сырья		7224		32,68%
Изменение остатков готовой продукции		4218		19,09%
Изменение дебиторской задолженности		10659		48,23%
Изменение кредиторской задолженности	126		0,63%	
Итого по текущей деятельности	19669	22099		
Инвестиционная деятельность	0			
Финансовая деятельность	16028		44,90%	
<b>ИТОГО</b>	<b>35697</b>	<b>22099</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
Чистый денежный поток предприятия	13598			
Остаток денежных средств на конец года	18957			

В результате проведенных в таблице 3 расчетов можно заметить, что по текущей деятельности компании отток денежных средств превысил их поступление, тем самым образовав дефицит денежных средств.

В первую очередь это объясняется корректировкой чистой прибыли на величины, прямо не связанные с движением денежных средств:

- амортизационные отчисления в размере 5792 тыс. руб.
- увеличение расходов связанных с покупкой сырья 7224 тыс. руб.
- рост дебиторской задолженности на 10659 тыс. руб.
- увеличение кредиторской задолженности на 126 тыс. руб.

Несмотря на это, чистый денежный поток по финансовым операциям в размере 16028 тыс. руб. покрыл образованный дефицит. В итоге, по результатам деятельности компании образовался положительный чистый денежный поток в размере 13598 тыс. руб., что является показателем эффективности проводимой внутри компании денежной политики.

Вышеуказанные методы нередко дополняют расчетами коэффициентов, формирующими третий метод анализа – коэффициентный. Коэффициентный метод исследования структуры и движения денежных средств организации дает возможность [14]:

- изучить отклонения денежных потоков сравнительно плановых и оптимальных показателей;
- проанализировать результативность инвестирования капитала в производство;
- оценить качество управления финансами организации.

Оценка эффективности использования денежных средств производится с помощью различных коэффициентов рентабельности, ликвидности, платежеспособности и достаточности [16].

Для примера проведем коэффициентный анализ денежных потоков условного предприятия (таблица 5), на основе исходных данных представленных в таблице 4.

Таблица 4 – Исходные данные, тыс. руб.

Показатель	2015	2016	+/-
Приток денежных средств по текущей деятельности	53804	65475	11671
Отток денежных средств по текущей деятельности	59347	75380	16033
Приток денежных средств по финансовой деятельности	17595	49697	32102
Отток денежных средств по финансовой деятельности	33679	13794	-19885
Приток денежных средств по инвестиционной деятельности	8688	11703	3015
Отток денежных средств по инвестиционной деятельности	43983	11703	-32280
Приток денежных средств	80087	126875	46788
Отток денежных средств	137009	100877	-36132
Прибыль от продаж, тыс	28492	24422	-4070

Таблица 5 – Анализ денежных потоков коэффициентным методом.

Расчетный показатель	2015	2016	+/-
Коэффициент текущей платежеспособности	0,907	0,869	-0,038
Достаточность денежного потока для погашения обязательств	-0,165	-0,718	-0,553
Достаточность денежного потока для самофинансирования	-0,093	-0,131	-0,038
Коэффициент эффективности денежных потоков	-0,415	0,258	0,673
Коэффициент ликвидности денежного потока	0,585	1,258	0,673
Рентабельность денежного потока по текущей деятельности	0,530	0,373	-0,157
Рентабельность денежного потока по инвестиционной деятельности	-4,063	0,000	4,063
Рентабельность денежного потока по финансовой деятельности	-0,914	0,722	1,637

Значение коэффициента текущей платежеспособности свидетельствует о том, что предприятие не в состоянии погашать свои обязательства по текущей деятельности, так как расходы по данному виду деятельности превысили поступления.

Значение коэффициента достаточности денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств свидетельствует о том, что в отчетном периоде данное предприятие не может погашать свои обязательства за счет собственных средств. Такой результат прослеживается за оба анализируемых периода, что является веским поводом компании задуматься над пересмотром денежной политики.

Величина коэффициента достаточности чистого денежного потока для самофинансирования за оба анализируемых периода свидетельствует о недостаточности собственных средств для финансирования инвестиционной деятельности.

Ликвидность денежного потока в отчетном периоде составила 1,258, а в прошлом 0,585. Данный факт характеризует достаточно резкое изменение уровня денежных потоков организации.

Результат оценки эффективности использования денежных средств на основании показателей рентабельности:

- 1) на 1 рубль, израсходованный на текущие операции, принес компании прибыль в размере 37,3 копеек в отчетном периоде, в прошлом периоде прибыль составляла 24,422 копеек.

вила 53 копейки;

2) на 1 рубль, израсходованный на инвестиционные операции, принес компании прибыль в размере 0 копеек, что можно считать положительной тенденцией, так как в прошлом периоде данная деятельность была убыточной;

3) на 1 рубль, вложенный в финансовую деятельность, прибыль составила 72,2 копейки, в прошлом периоде показатель был отрицательным.

Методика анализа денежных потоков организации, представленная в работе, дает возможность охватить максимальный объем бухгалтерской и аналитической информации и трактовать ее для определенных целей пользователей. В состав данной методики входят:

1. Прямой метод. Позволяет оценить возможность компании зарабатывать и расходовать денежные средства, а также сделать вывод о ее способности своевременно погашать свои обязательства [17].

2. Косвенный метод. Анализ движения денежных средств косвенным методом предполагает проведение корректировки чистой прибыли с помощью величин, прямо не связанных с движением денежных средств для выявления величины чистого денежного потока [18].

3. Коэффициентный метод. С его помощью исследуются относительные величины, определяющие эффективность управления денежными потоками компании. Данный метод позволяет оценить способность компании генерировать необходимую величину поступлений для поддержания платежеспособности.

С учетом всего вышесказанного, можно констатировать необходимость использования всех трех методов при проведении аналитической работы, так как они взаимосвязаны и позволяют достоверно оценить динамику денежных потоков компании за анализируемый период.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Тинякова В.И., Тимофеева Н.Ю. Управление денежными потоками предприятий: проблемы и методы // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2013. №2. С. 93-97.

2. Грызунова Н.В., Дудин М.Н., Тальберг О.В. Управление денежными потоками предприятия и их оптимизация // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2015. № 1. С. 67-72.

3. Павлова А.Н., Языкова Н.Д., Левкина Е.В. Современные подходы к оценке вероятности банкротства предпринимательских структур // Финансово-экономические аспекты международных интеграционных процессов. 2016. С. 149-152.

4. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструмент для принятия экономических решений: учебник. М.: Омега-Л, 2014. 350 с.

5. Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 21. С. 23-30.

6. Кузнецов А.А. Сущность значение денежных потоков хозяйствующего субъекта на современном этапе развития экономики // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. С. 20-21.

7. Яшина Н.В., Ярыгина Н.А. Актуальные вопросы управления денежными потоками // Вестник НГИЭИ. 2015. № 3 (46). С. 100-104.

8. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2013. 208 с.

9. Науменко Т.С. Конкретизация прямого метода анализа движения денежных средств // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2014. №7. С. 1-7.

10. Бочаров В.В. Финансовый анализ. СПб.: Питер, 2014. 240 с.

11. Семькина Л.Н. Проблемные аспекты косвенного метода анализа движения денежных средств // Научный результат. 2015. № 3. С. 95-106.

12. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

сти. Минск: РИГТО, 2012. 367 с.

13. Семенов, В. И. Сравнение методов оценки денежных потоков / В. И. Семенов // Справочник экономиста. 2015. № 5. С. 36-49.

14. Чараева М.В. Управление денежными потоками предприятия на основе их распределения по функциональному признаку // Финансы и кредит. 2013. № 41. С. 36-41.

15. Чуев И.Н., Чуева Л.Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности. 3-е изд. М.: Дашков и Ко, 2013. 384 с.

16. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2013. 512 с.

17. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2013. 367 с.

18. Габдуллина Г.К. Анализ денежных потоков как инструмент оценки наличия денежных средств у предприятия на примере ОАО «Нижнекамскнефтехим» // Вестник Челябинского государственного университета. 2014. № 15 (344). С. 147-152.

*Статья поступила в редакцию 24.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 338

## МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ И КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ТРАНС-АВТО-ДВ»

© 2017

**Бубновская Татьяна Викторовна**, кандидат экономических наук, доцент  
**Кашина Анастасия Владимировна**, студент  
**Шакина Дарья Дмитриевна**, студент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя, 41 e-mail: d-shakina@mail.ru)*

**Аннотация.** В условиях рыночной экономики основная задача любой современной компании – повысить эффективность своего функционирования благодаря рациональному управлению денежными потоками, что в конечном счете приведет к достижению финансового равновесия и ритмичности в деятельности компании, позволит добиться ускорения оборота капитала, снижения риска стать неплатежеспособным предприятием и получения прибыли. Кроме того, анализ денежных потоков компании – это необходимый этап комплексного анализа финансового состояния организации. Денежный поток по своей сути – это характеристика степени самофинансирования компании, а также отражение ее финансового потенциала и доходности. Постоянная положительная динамика экономического роста компании зависит от поддержки ее финансового равновесия и одновременного увеличения, желательно до максимума, важного показателя деятельности компании – стоимости компании, для которой главным фактором формирования выступают денежные потоки компании. Проблемы несбалансированности и неравномерности поступления и выплаты в разрезе временных интервалов денежных потоков могут привести как к временному дефициту, так и к возникновению временно свободных их объемов. Если у компании нет определенного минимального запаса денежных средств, это, в конечном счете, приведет к ситуации, когда будет невозможно покрыть свои текущие издержки, а это, в свою очередь, приведет к возникновению финансовых затруднений. Избыток же денежных средств также не является положительным моментом, так как его наличие говорит о том, что у компании могут быть убытки, связанные, например, с упущенной выгодой или связанные с инфляцией.

**Ключевые слова:** денежные потоки, денежные средства, потоки, управление, анализ, устойчивость, прямой метод, косвенный метод, текущая деятельность, операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая устойчивость, планирование, эффективность, финансы, финансовая отчетность.

## METHODS OF ANALYSIS OF CASH FLOW AND CAPITAL FLOWS OF THE ORGANIZATION BY THE EXAMPLE OF LLC "TRANS-AUTO-DV"

© 2017

**Bubnovskaya Tatiana Viktorovna**, candidate of economic sciences, associate professor  
**Kashina Anastasia Vladimirovna**, student  
**Shakina Daria Dmitrievna**, student

*Vladivostok State University of Economics and Service  
(690014, Russia, Vladivostok, Gogolya st. 41, e-mail: d-shakina@mail.ru)*

**Abstract.** In the conditions of market relations, the main objective of the enterprise is to increase the efficiency of its operation through the rational management of cash flows, which will ensure financial equilibrium and rhythm of the enterprise, accelerate the turnover of capital, reduce the risk of insolvency and make a profit. In addition, the analysis of the company's cash flows is an essential aspect of an integrated assessment of the financial condition of the enterprise. Note that the characteristic of the degree of self-financing of the enterprise, as well as its financial potential and profitability, is precisely the cash flow. The economic growth of the enterprise is based on the support of its financial equilibrium and at the same time on the increase to a maximum of one of the main targets, which is undoubtedly the value of the enterprise, the main factor in the formation of which are cash flows. The imbalance and unevenness of receipts and payments in terms of time intervals of cash flows can lead to both a temporary deficit and the emergence of temporarily vacant volumes. If an enterprise does not have a certain minimum cash reserve, this indicates that it can not cover its current costs, which in turn means financial difficulties. Excess of the same money can be evidence that the economic entity has losses that can be related to both lost profits and inflationary processes.

**Keywords:** cash flows, cash flows, management, analysis, sustainability, direct method, indirect method, current activity, operating activities, investment activity, financial sustainability, planning, efficiency, finance, financial reporting.

В современных экономических условиях компании борются за выживаемость и рост конкурентоспособности, проблема эффективного управления требует особого внимания. Денежные потоки, формируемые в компаниях в результате ведения ими финансово-хозяйственной деятельности, стали одним из главных и центральных объектов управления. Управление денежными потоками превратилось в важнейший сегмент финансовой работы: текущие результаты деятельности, а также будущие темпы развития компании зависят от его эффективной организации. Необходимость эффективного управления денежными потоками обусловлена тем, что оно повышает степень финансовой независимости и производственной гибкости компании, так как ведет к повышению результативности оперативного управления. При этом улучшается сбалансированность поступлений и расходований денежных средств, повышаются доходы и оптимизируются затраты. Это происходит за счет лучшей возможности управления денежными средствами предприятия, повышении эффективности управления долговыми обязательствами и стоимостью обслуживания заемных средств, создания надежной базы

для оценки эффективности работы предприятия и его финансового состояния в целом, повышению показателя ликвидности фирмы.

Теоретическая и методическая основа настоящего исследования содержится в научных трудах таких российских авторов как Ковалев В.В. [1], Никифорова Н.А. [2], Донцова Л.В. [2] других, а также в трудах ряда зарубежных авторов - Бернстайн А. [3], Бертонеш М. [4] и других.

Цель данного исследования – изучить методы анализа денежных потоков и капитала на примере ООО «Транс-Авто-ДВ».

Термин «денежный поток» в разных странах трактуется по-разному. Так, российские учёные экономисты не имеют единого взгляда на определение данного термина. А, к примеру, по мнению Лапуста М.Г. [5] денежный поток организации является непрерывным движением денежных средств во времени.

Многие российские экономисты, такие как Ковалев В.В. [1], Донцова Л.В. и Никифорова Н.А. [2], Гладышева Е.В., Корчагина А.С. и Решетникова Е.С. [6], под денежными потоками имеют ввиду

денежные средства, которые образовались в результате хозяйственной деятельности в отчетном периоде, то есть, они ограничены во временном отрезке.

Активы организации являются чистым использованием денежных средств, а пассивы - чистыми источниками.

Объем денежных средств изменяется в течении времени в зависимости от множества факторов, таких как объем продаж, объем и сроки погашения дебиторской задолженности, капитальные расходы и внешнее финансирование [7].

Концепция денежных потоков предприятий берет свои истоки в США в середине пятидесятих годов двадцатого столетия.

Основные положения этой концепции принадлежат зарубежным ученым экономистам: Л.А. Бернштейну, Ю. Бригхему, М. Бертонеш и Р. Найту, Р.Л. Кумару и другим.

Учёные применяют категорию «cashflow», что можно увидеть во многих работах. Дословно «cashflow» переводится как поток денежной наличности. Как считают учёные, денежный поток и есть сумма годового избытка амортизационных отчислений и взносов в пенсионные фонды. Попросту говоря, это чистая сумма денег, которая фактически получена предприятием в определенном периоде [8].

В русском и английском языках понятие «наличность» имеет значимые различия по величине охватываемых им понятий. Так, например, к термину «наличность» в России принято относить амортизационные отчисления и изменение записей на банковских счетах предприятия при произведении безналичных расчетов. Однако, важно понимать, что ни то, ни другое не имеет отношения к наличным денежным средствам в общепринятом смысле.

В зарубежной литературе часто говорится о том, что из суммы денежных потоков предприятия нужно вычитать суммы запланированных выплат дивидендов. Это производится для того, что перейти к фактическим объемам финансирования от возможных. Отчисления на амортизацию, а также взносы в пенсионный фонд производятся непосредственно без оттока денежных средств, однако при этом сокращаются реальные возможности внутреннего финансирования организации [9].

На самом деле, данные средства находятся в распоряжении хозяйствующего субъекта и могут использоваться им для финансирования. И как следствие, денежный поток может быть в разы больше годового избытка.

При помощи него субъект хозяйствования может определять свою настоящую и перспективную потребность в капитале.

Как считает большинство российских экономистов [10, 11], денежные потоки – это разница между всеми полученными и выплаченными предприятием денежными средствами за некий определенный период времени, значит, в данном случае денежный поток является прибылью. Прибыль же, по мнению российских учёных [12, 13, 14], в свою очередь характеризует эффективность работы предприятия и является источником её жизнедеятельности.

В случае роста прибыли создается финансовая основа для самофинансирования деятельности предприятия, а также повышается возможность для осуществления расширенного воспроизводства и удовлетворения социальных и материальных потребностей.

Более этого, прибыль выполняет обязательства субъекта хозяйствования перед бюджетом, банками и другими контрагентами.

Исходя из вышеперечисленного, можно сделать вывод о том, что денежный поток организации является разницей между доходами и издержками предприятия и выражается как разница между полученными и

совершенными платежами.

В совокупности, нераспределенная прибыль предприятия и приходящиеся на нее амортизационные отчисления аккумулируются с целью формирования собственных источников денежных средств, чтобы в будущем основной капитал имел возможность быть обновленным.

В настоящее время используются два метода анализа денежных средств - прямой и косвенный. Для начала рассмотрим прямой метод анализа денежных средств.

Данный метод направлен на получение данных, которые характеризуют как валовой, так и чистый поток денежных средств компании в отчетном периоде.

Источником информации для данного метода будет служить отчет о движении денежных средств. Современная форма отчета о движении денежных средств структурирована и упорядочена в соответствии с международными стандартами [15].

Преимущество данного вида анализа в том, что показываются общие суммы поступлений и платежей, при этом уделяя большее внимание тем статьям, которые формируют наиболее высокий приток и отток денежных средств. Используя полученную информацию, мы в состоянии определить тенденцию перемены структуры притоков и оттоков, а так же вынести прогноз насчет их будущего [16].

Проводя анализ денежного потока, используя разбивку по видам деятельности предприятия, нужно не забывать, что сальдо, получаемое в результате текущих операций не должно быть отрицательным, так как прослеживается тесная взаимосвязь между этими операциями и прибылью от продаж. В случае, положительного сальдо подтверждается успешная деятельность компании и возможность в будущем расширяться за счет собственных средств.

В отличие от сальдо, получаемого в результате текущих операций, сальдо от инвестиционных операций должно быть отрицательным. Это указывает на то, что компания активно вкладывает инвестиции во внеоборотные активы и скорее всего, расширяются ее производственные мощности. [17].

Положительным должно быть сальдо от финансовых операций. Этот факт будет указывать на то, что организация имеет возможность развить свое поле деятельности за счет источников извне [18].

Такой метод анализа денежных средств как косвенный метод, подразумевает под собой корректировку прибыли полученной предприятием на совокупность сумм операций неденежного характера, связанных с изменением активов и пассивов, а также с амортизацией внеоборотных активов. Отчет о движении денежных средств является главным и основным источником информации для анализа денежных потоков.

Основным видом деятельности компании является независимая оценочная деятельность, а именно: оценка ущерба после ДТП, оценка имущества, переданного по наследству, оценка авто-мото-техники при разделе имущества, а также независимая судебная экспертиза.

Проведем анализ наличия и движения денежных средств ООО «Транс-Авто-ДВ» за 2014 - 2016гг. Данные занесем в табл. 1.

После анализа данных табл. 1, можно сделать вывод, что общая величина денежных средств предприятия сократилась с 2014 по 2016гг. на 10 млн.руб. (- 76,9%) и на конец исследуемого периода составили 3 млн. руб. Произошло изменение доли денежных средств предприятия в оборотных активах ООО «Транс-Авто-ДВ». Если в 2014г. удельный вес денежных средств предприятия в оборотных активах составил 2,06%, то в 2016г. – 0,005%. Следовательно, снизился удельный вес денежных средств предприятия в оборотных активах. Это связано главным образом с увеличением доли дебиторской задолженности предприятия. В анализируемом периоде наблюдается стремительное снижение удельного веса

денежных средств в имуществе предприятия.

Таблица 1 – Наличие денежных средств в 2014-2016 гг. в млн. руб.

Показатели	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, (+,-)	Темп роста, %
Денежные средства	13	17	3	-10	-76,9
Оборотные активы	5904	36645	59890	53986	914,4
Удельный вес денежных средств в оборотных активах, %	2,06	0,05	0,005	-2,055	-2,055
Имущество предприятия	9302	40783	63529	54227	582,96
Удельный вес денежных средств в имуществе предприятия, %	1,15	0,04	0,005	-1,145	-99,6

Далее проведем анализ поступления и выбытия денежных средств предприятия (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика поступления и выбытия денежных средств ООО «Транс-Авто-ДВ», млн. руб.

Год	Объем поступивших денежных средств	Темпы роста, %		Объем выбывших денежных средств	Темпы роста, %	
		Базисные	Цепные		Базисные	Цепные
2014	51098	100	100	51192	100	100
2015	94282	184,51	184,51	94278	184,17	184,17
2016	128854	252,17	136,67	128868	251,74	136,69

Сравнив данные о поступлениях и выбытиях денежных средств с разбивкой по годам можно подвести итоги:

1. В 2014г. объем выбывших средств превышает объем поступивших средств на 94 млн. руб. или 0,18%, т.е. наблюдаем отток денежных средств.

2. В 2015г. объем поступивших денежных средств превышает объем выбывших средств (приток) на 4 млн. руб. или 0,004 %.

3. В 2016г. вновь имеет место отток денежных средств, т.е. объем выбывших денежных средств превышает объем поступивших средств на 14 млн. руб. или на 0,01%.

В целом за период исследования произошел рост объема поступивших денежных средств на 77756 млн. руб. или 152,17%, и рост объема выбывших денежных средств на 77676 млн. руб. или 151,74%. Следовательно, поток денежных средств в целом является положительным, разница между притоком и оттоком средств составляет 80 млн. руб.

Исходя из данных таблицы 2, рассчитаем среднегодовой темп роста денежных поступлений и денежных расходов. Данный показатель можно рассчитать по среднегеометрической взвешенной:

Среднегодовой темп роста денежных поступлений имеет значение 158,8%

Среднегодовой темп роста денежных расходов имеет значение 158,7%

В ООО «Транс-Авто-ДВ» темп роста денежных поступлений 158,8%, темп прироста роста денежных поступлений составляет соответственно 58,8%. А темп роста денежных расходов составляет 158,7%, темп прироста – 58,7%.

Можно сделать вывод о том, что у предприятия темпы роста денежных поступлений опережают темпы роста денежных расходов на 0,1%.

Определим величину чистого потока денежных средств предприятия (табл. 3).

Таблица 3 – Расчет величины чистого потока денежных средств ООО «Транс-Авто-ДВ», млн. руб.

Год	Остатки денежных средств на начало периода	Остатки денежных средств на конец периода	Поступило средств за период	Выбыло средств за период	Чистый денежный поток	Выручка	Период оборота в днях
2014	107	13	51098	51192	-94	28646	0,75
2015	13	17	94282	94278	4	72026	0,08
2016	17	3	128854	128868	-14	101930	0,04

По данным таблицы 3 видно, что остаток денежных средств на начало 2016 г. уменьшился, по сравнению с началом 2014 г. Абсолютное снижение составило 90

млн. руб. На это изменение повлияло преобладание расходов денежных средств над их поступлением. В то же время за анализируемый период у организации увеличилась выручка.

Как следует из данных приведенной таблицы, период оборота денежных средств сократился на 0,71 день. Это означает, что с момента поступления денег на счет ООО «Транс-Авто-ДВ» в 2016г. до момента их выбытия проходило 0,04 дня, что свидетельствует о росте эффективности использования денежных средств предприятия. Так же в 2014г. мы наблюдаем отрицательный чистый поток денежных средств, что значит выбывшие денежные средств превосходили поступившие на 94 млн. руб. Но в 2015г. чистый поток денежных средств стал положительным и составил 4 млн. руб. Что же касается 2016г., то здесь повторяется ситуация, сложившаяся в 2014г., т.е. наблюдается отток денежных средств, который составил 14 млн. руб.

Исходя из данных, предоставленных в таблице, видно, что в организации растет эффективное использование денежных средств, но этого нельзя сказать об умении предприятия производить денежные средства в таком количестве, которое покрывает все необходимые расходы.

Был проведен анализ основных источников притока и оттока денежных средств по формам бухгалтерской отчетности в табл. 4.

Таблица 4 – Анализ источников притока и оттока денежных средств ООО «Транс-Авто-ДВ»

Показатели	2014	2015	2016
Остаток денежных средств на начало года, млн. руб.	107	13	17
Поступило денежных средств всего, млн. руб.	51098	94282	128854
в том числе:			
выручка от реализации продукции, %	77,82	86,20	73,50
прочие поступления, %	22,18	13,80	26,50
Направлено денежных средств всего, млн. руб.	51192	94278	128868
в том числе:			
на оплату товаров, %	38,05	43,30	41,20
на оплату труда, %	4,25	6,20	7,10
на расчеты с бюджетом, %	4,10	8,40	9,70
прочие выплаты, %	53,60	42,10	42
Остаток денежных средств на конец периода, млн. руб.	13	17	3

Анализ отчета о движении денежных средств за 2014-2016 годы показал следующее:

- валовой поток поступлений денежных средств вырос в 2016 году по сравнению с 2014 годом на 152,17% и составил 128854 млн. руб. На протяжении всего анализируемого периода приток денежных средств обеспечивался в основном поступлениями в рамках текущей деятельности предприятия, т.е. за счет выручки от продаж. При этом роль данного источника усиливалась. Так, в 2014 году на долю выручки от продаж приходилось 77,82% валового поступления денежных средств, в 2015 году – 86,2%, но в 2016 году наблюдается снижение до 73,5%. Одновременно происходило сокращение удельного веса прочих поступлений – от 22,18% - в 2014 году до 13,8% - в 2015 году и увеличение в 2016 году до 26,5%;

- валовой расход денежных средств в рассматриваемом периоде опережал темпы роста их поступлений. В 2016 году объем расхода денежных средств превысил сумму, сложившуюся в 2014 году, на 151,7%, составив 128868 млн. руб. Структура расходов денежных средств предприятия в анализируемом периоде формировалась затратами на оплату товаров, доля которых в 2016 году выросла до 41,2% против 38,05% – в 2014 году. В то же время произошло увеличение денежных средств, направляемых на расчеты с бюджетом. За 2014-2016 годы объем отчислений в бюджет увеличился на 10464 млн. руб., или в 6 раз и составил 9,7% от общей суммы расходов против 4,10% двумя годами ранее;

- деятельность предприятия за анализируемый период привела к формированию чистого оттока денежных средств, это означает, что средства в кассе и на расчет-

ном счете по итогам периода по сравнению с его началом сократились на 10 млн. руб. В 2015 году наблюдается чистый приток денежных средств, который по итогам года составил 4 млн. руб., но в 2016 году снова имеет место отток средств (вследствие опережающих темпов роста расходов над поступлениями) – 14 млн. руб. Таким образом, остаток денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия сократился за три года в 4,3 раза и составил в 2016 году 0,002% от объема выручки от продаж, в то время как в 2014 году он измерялся в 0,03%.

Денежный поток должен быть обеспечен необходимой ликвидностью, чтобы это произошло коэффициент ликвидности должен быть не ниже единицы (в этом случае сформируется рост остатка активов на конец данного периода и это будет способствовать росту коэффициента абсолютной платежеспособности предприятия).

По результатам анализа можно сказать, что на начало исследуемого периода денежный поток был низко рентабелен - рентабельность составляла 3%, на конец исследуемого периода этот показатель имеет отрицательное значение, так как расходы предприятия превысили доходы.

В целом, следует сделать вывод о недостаточности денежного притока в рамках текущей деятельности для осуществления выплат по привлеченным ранее кредитам, констатировать низкий уровень ликвидности исследуемой организации и недостаточность денежного притока для погашения кредиторской задолженности.

Организация на данный момент является неплатежеспособной. Результаты данного исследования могут быть применены для поиска резервов упорядочения денежных потоков.

Одна из важнейших функций управления потоками денежных средств – оптимизация. Данная функция осуществляет повышение их эффективности в будущем. Оптимизация является процедурой подбора лучших форм организационной структуры на предприятии, с учетом его особенностей и процессом осуществления хозяйственной деятельности. Главные цели оптимизации - обеспечение одновременности генерирования денежных потоков, роста чистого денежного потока предприятия, а также обеспечение сбалансированности объемов денежных потоков.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Ковалев, В. В. Основы теории финансового менеджмента : учеб.-практ. пособие/В. В. Ковалев. - М. : Проспект, 2016. - 537 с.
2. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и Сервис, 2016. - 368 с.
3. Бернштейн, Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л. А. Бернштейн. - пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 2012. -624 с.
4. Бертонеш, М., Найт Р. Управление денежными потоками. — СПб.: Питер, 2016. —240 с.
5. Лапуста, М.Г., Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы организаций и предприятий): Учебник. -М.:ИНФРА-М, 2016. - 575с.
6. Гладышева, Е. В. Финансовый менеджмент : конспект лекций / Е. В. Гладышева, А. С. Корчагина, Е. С. Решетникова. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2016. - 158 с.
7. Управление денежными потоками / И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с.
8. Корпоративные финансы / под ред. М. В. Романовского, А. И. Вострокнутовой. - СПб.: Питер, 2015. - 588 с.
9. Комплексный экономический анализ: учебник / Алексеева А.И., Малеева А.В., Васильев Ю.В. - М.: КноРус, 2015. - 406 с.
10. Кузнецов А.А. Сущность значение денежных потоков хозяйствующего субъекта на современном этапе развития экономики // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. С. 20-21.

11. Яшина Н.В., Ярыгина Н.А. Актуальные вопросы управления денежными потоками // Вестник НГИЭИ. 2015. № 3 (46). С. 100-104.

12. Кеменов, А. В. Управление денежными потоками компании: монография / А. В. Кеменов. – М. : Экономическая газета, 2012. - 140 с.

13. Михалёнок Н.О., Николаева М.Ю. Взаимосвязь показателей эффективности использования ресурсов организации с объёмом товарной продукции и прибылью // Вестник НГИЭИ. 2015. № 3 (46). С. 65-69.

14. Шнайдер О.В., Абрамова Н.С. Теоретические аспекты анализа поведения затрат и взаимосвязи затрат, оборота и прибыли // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 3. С. 111-114.

15. Малыгина, Е. А. Сущность и методы управления денежными потоками организации // Молодой ученый. — 2016. — № 21.2. — С. 81-82.

16. Гогина, Г. Н. Проблемы учета и стратегического анализа денежного потока организаций оптовой торговли: монография / Г. Н. Гогина, А. А. Соколова. - М. : NOTABENE, 2011. - 253, [1] с. - Библиогр.: с. 189-199. - Прил.: с. 200-252.

17. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 366 с.

18. Селезнева, А.Н., Малолетко АН. Сравнительный анализ финансовых и денежных потоков. //Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2016. - № 12-2. - С. 36-40.

*Статья поступила в редакцию 07.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 336

## К ВОПРОСУ О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТИРОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

© 2017

**Кiryushkina Анна Николаевна**, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
*Тольяттинский государственный университет*  
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: anka-kiryushkina@mail.ru)

**Аннотация.** В статье рассмотрены основы финансового консультирования физических лиц в области кредитования. Финансовое консультирование – это деятельность, направленная на консультирование физических лиц и индивидуальных предпринимателей в отношении финансовых инструментов, сделок с ними, а также налогов путем предоставления инвестиционных или финансовых рекомендаций на возмездной основе. Здесь отражена сущность финансового консультирования в рамках его предоставления физическим лицам. В большинстве случаев, называемых финансовыми консультантами. Часто такие специалисты имеют статус независимых консультантов. Как правило, они оказывают услуги на основании агентских договоров, иногда — в соответствии с договорами поручения. Несмотря на принятый профессиональный стандарт, к числу финансовых консультантов относят специалистов самых разных профилей. Например, финансовыми консультантами часто называют агентов по страхованию жизни, которые предоставляют лишь ограниченный спектр финансовых услуг. В статье определены такие виды финансового консультирования физических лиц в области кредитования, как потребительский кредит, автокредитование, ипотечный кредит и нецелевое кредитование. Определение необходимости использования кредитов, а также выбор необходимой кредитной программы является задачей финансового консультирования физических лиц в сфере кредитования. Необходимо грамотно выбирать финансового консультанта, основываясь на его квалификацию и предыдущий опыт.

**Ключевые слова:** финансовое консультирование физических лиц, кредитование, потребительский кредит, финансовый консультант, потребительский кредит, автокредитование, ипотечный кредит, нецелевое кредитование, виды финансового консультирования физических лиц.

## ON THE QUESTION OF FINANCIAL CONSULTANCY OF INDIVIDUALS IN THE LENDING SPHERE

© 2017

**Kiryushkina Anna Nikolaevna**, lecturer of the chair «Finance and Credit»  
*Togliatti State University*

(445020, Russia, Togliatti, street Belorusskaya, 14, e-mail: anka-kiryushkina@mail.ru)

**Abstract.** In the article the bases of financial consulting of individuals in the field of crediting are considered. Financial consulting is an activity aimed at advising individuals and individual entrepreneurs on financial instruments, transactions with them, and taxes by providing investment or financial advice on a reimbursable basis. Here the essence of financial consulting is reflected in the framework of its provision to individuals. In most cases, called financial advisers. Often such specialists have the status of independent consultants. As a rule, they provide services on the basis of agency contracts, sometimes - in accordance with the contracts of commission. Despite the adopted professional standard, the number of financial consultants includes specialists of various profiles. For example, financial advisers are often called life insurance agents, who provide only a limited range of financial services. The article defines such types of financial advice to individuals in the field of lending, such as consumer credit, car loans, mortgage loans and non-targeted lending. Determining the need to use loans, as well as selecting the necessary credit program is the task of financial advising individuals in the field of lending. It is necessary to select competently a financial adviser, based on his qualifications and previous experience.

**Keywords:** financial advice to individuals, loans, consumer loans, financial advisers, consumer loans, car loans, mortgage loans, non-targeted loans, types of financial advice to individuals.

В настоящее время существует ряд компаний и отдельных консультантов, предоставляющих свои услуги в области финансового консультирования. Они рекламируют свои услуги через интернет и СМИ. Однако сложно определиться со спектром услуг, предоставляемых консультантами конкретным группам потребителей. Проблемы вызывают и определение степени квалификации финансовыми консультантами.

В действующих законодательных актах Российской Федерации не дается определения данному понятию. Но в проекте Федерального закона «О деятельности по финансовому консультированию физических лиц» написано следующее. Финансовое консультирование – это деятельность, направленная на консультирование физических лиц и индивидуальных предпринимателей в отношении финансовых инструментов, сделок с ними, а также налогов путем предоставления инвестиционных или финансовых рекомендаций на возмездной основе [1]. Здесь отражена сущность финансового консультирования в рамках его предоставления физическим лицам. Однако данная услуга предоставляется и юридическим лицам, поэтому данная трактовка не является полной.

Также деятельность по финансовому консультированию регламентируется профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию». Здесь определена его цель: «Обеспечение инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых

услуг».

Существует две главные разновидности финансового консультирования: деловое консультирование и личное консультирование. Компании, нуждающиеся в экспертном мнении в области бухгалтерского учета, страхования и других финансовых аспектах нанимают делового финансового консультанта. Физические лица используют услуги личного финансового консультанта для управления инвестициями, имущественными ценностями и долгосрочными финансовыми планами [2].

Итак, финансовое консультирование представляет собой деятельность по предоставлению финансовых рекомендаций. Услуги предоставляются на возмездной основе. Финансовое консультирование проводится с целью обеспечения эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента, финансового планирования или принятия управленческих решений.

Не смотря на увеличение количества фирм и отдельных консультантов, предоставляющих данные услуги, в России рынок финансового консультирования находится в стадии становления и начального развития. В настоящее время он активно и зачастую стихийно формируется, в основном в крупных административных и финансово-промышленных центрах стран [3].

Единогласного профессионального сообщества финансовых консультантов в России пока нет. В связи с тем, что данный вид консалтинговых услуг законодательством

прямо не регулируется, каждый финансовый институт или крупная коммерческая организация для решения стоящих перед ними задач создают собственные консалтинговые структуры и свои локальные региональные сети.

По этой причине существуют различные категории и специализации финансовых посредников, в большинстве случаев, называемых финансовыми консультантами. Часто такие специалисты имеют статус независимых консультантов. Как правило, они оказывают услуги на основании агентских договоров, иногда — в соответствии с договорами поручения. Оплата труда такого консультанта осуществляется либо по фиксированным тарифам за предоставляемые услуги, либо в виде комиссионного вознаграждения[4].

Не смотря на принятый профессиональный стандарт, к числу финансовых консультантов относят специалистов самых разных профилей. Например, финансовыми консультантами часто называют агентов по страхованию жизни, которые предоставляют лишь ограниченный спектр финансовых услуг.

Пенсионные консультанты, являющиеся, по сути, агентами негосударственных пенсионных фондов, предлагают клиентам лишь пенсионные продукты своих фондов, а услуги в рамках государственных программ обязательного пенсионного страхования и софинансирования часто оказывают, не столько сообразуясь с интересами граждан, сколько руководствуясь требованиями компании-работодателя или собственными интересами, связанными с условиями оплаты труда[5].

То же происходит и с консультантами по недвижимости (риэлторами), банковскими консультантами (в основном кредитными менеджерами), а также другими специалистами по финансовому консалтингу. Они ориентированы на монопродукты своих финансовых институтов и не имеют возможности предлагать услуги других компаний. Организациям и гражданам часто приходится собственными силами проводить экспресс-анализ и мониторинг рынка в поисках продуктов и услуг, отвечающих их потребностям и финансовым возможностям[5].

В настоящее время предпринимаются попытки создать универсальные структуры, занимающиеся подготовкой финансовых консультантов широкого профиля, способных предоставлять весь спектр финансовых услуг для удовлетворения потребностей как юридических, так и физических лиц. Такие специалисты приобретают статус независимых финансовых консультантов, поскольку имеют уникальную возможность предлагать клиентам продукты многих партнерских организаций из числа страховых компаний, НПФ, банков, риэлтерских агентств, паевых инвестиционных фондов и других финансовых структур.

Личное финансовое консультирование обычно требуется людям со значительными финансовыми ресурсами или комплексным инвестиционным портфелем. Такие услуги включают в себя инвестиционные советы, планирование налогообложения, управление доходами, оценка рисков и долгосрочное планирование. Задача консультанта — предложить решение, которое принесет максимальную пользу с минимальными возможными рисками. Личные финансовые консультанты должны обладать знаниями в сфере бухгалтерского учета и финансового планирования[6].

Такому консультанту необходимо минимум 5 лет опыта в управлении личными финансами. На Западе широкое распространение получили независимые финансовые советники, то есть профессионалы в области личных финансов, специалисты по современному рынку финансовых услуг для физических лиц[6]. Они помогают людям разобраться в многообразии финансовых инструментов и услуг, спланировать и скорректировать семейный бюджет. При этом финансовый советник не имеет обязательств перед банками и иными финансовыми организациями, что обуславливает объективность

его советов и непредвзятость подхода.

С развитием малого и среднего бизнеса в России все больше людей интересуют налоговые вычеты. Но проблема состоит в том, что мало кто знает, когда и какие налоги нужно платить, по какой ставе они облагаются. Проблема не только в том, что налоговая система Российской Федерации довольно сложная, но и в том, что лишь маленький процент населения открыл Налоговый кодекс и пробовал в нем разобраться. Поэтому в этом направлении консультанты оптимизируют налогообложение, позволяя уменьшить общую сумму налога, снизить расходы и повысить эффективность деятельности. Более того, отечественное население стало более объективно оценивать уровень доходности и риска[7].

Получив опыт больших потерь, люди стали разумно оценивать инвестиции, и уже мало кто вложит все свои накопления в ценные бумаги не первого эшелона. Также люди стали формировать резервные фонды на непредвиденные ситуации, мотивируясь тем, что легче взять сумму с депозита, чем продать акции или паи фондов. Проблема в том, что люди считают, что могут точно угадать тот сектор, ту компанию и ту валюту, которые принесут высокую прибыль в будущем.

Они пренебрегают диверсификацией портфеля ценных бумаг по странам, валютам, отраслям. Поэтому в инвестиционном консультировании финансовый консультант предлагает услуги по безопасному и выгодно размещению инвестиций, помогают с оформлением документов и повышением эффективности развития бизнеса[8].

Получается, что финансовое благополучие каждого человека начинается не только с четкого понимания индивидуальных целей и их сопоставления с их личными возможностями, то также и с грамотного планирования, бюджетирования и с таких личных качеств, как сила воли и терпение.

Финансовое консультирование может положительно сказаться на уровне финансовой грамотности населения. Это можно объяснить тем, что, пользуясь услугами финансового консультанта, человек, потребляющий финансовые услуги, будет не только чувствовать себя гораздо увереннее, но также будет здраво оценивать всевозможные риски и последствия принятия решений, его индивидуальное финансовое положение будет стабильнее

Каждый вид консультирования включает в себя определенные этапы:

- диагностика (выявление проблем);
- разработка решений;
- внедрение решений[9].

В ряде случаев, клиент обращается уже с определенной проблемой или не нуждается в консультанте при внедрении разработанных рекомендаций (клиент может даже не следовать им). В первом случае, полностью или частично исключаются первый этап, во втором — третий этап.

Поэтому основной задачей любого вида консультирования, в том числе и финансового, является разработка решений (рекомендаций) по представленным (выявленным) вопросам и проблемам.

Клиентам услуг по финансовому консультированию следует внимательно выбирать своего консультанта, так как всегда есть риск его некомпетентности в тех или иных вопросах. Услуги хорошего специалиста стоят недешево. Однако, например, для юридических лиц обучение штатного сотрудника обойдется дороже.

Перед самими же консультантами вопрос определения стоимости их услуг стоит на первых позициях. Слишком низкие цены станут катализатором получения большого количества заказов. Однако полученных денег может не хватить даже на покрытие расходов. Высокие же цены отразятся на количестве заказов[10].

При установлении расценок на свои услуги консуль-

тант должен обратить внимание на ту выгоду, которую получает клиент. Необходимо учитывать уровень сложности его проблемы, а также объемы необходимых услуг. Следует определять и стоимость альтернативного варианта решения данной проблемы[10]. Поэтому многие консультанты устанавливают сделку оплату за каждый выполненный проект. Отметим, что если консалтинговые услуги ничем не отличаются от услуг конкурентов, то клиент при выборе консультанта будет руководствоваться именно ценой.

К основной проблеме финансового консультирования можно отнести то, что финансовый консультант не несет никакой ответственности за свои рекомендации. Вопрос следовать им или нет - решают сами физические лица и юридические лица, которые могут и не воплощать их в жизнь.

Ряд советов, полученных по составлению финансового плана, подбора выгодных условий кредитования и размещения депозитов (вкладов), физические или юридические лица могут порекомендовать себе и сами, потратив на это небольшой период времени[11].

Таким образом, можно сказать, что к основным предметам финансового консультирования физических лиц относят:

- персональное финансовое планирование, в том числе в сфере семейных финансов (составление бюджетов);
- инвестиционное консультирование и размещение свободных денежных средств, в том числе на рынке ценных бумаг.
- кредитование (потребительское, ипотечное, автокредитование и пр.;
- заключение сделок с недвижимостью;
- доверительное управление портфелем, имуществом;
- вопросы страхования (имущества, жизни и медицинского страхования);
- финансирование индивидуальной трудовой деятельности, образования и здравоохранения, а также планирование выхода на пенсию;
- налоговое консультирование.

Начнем изучение с финансового консультирования физических лиц в области кредитования. Для начала определимся, какие виды банковского кредитования доступны для физических лиц.

Итак, к таким видам относятся потребительский кредит, автокредитование, ипотечный кредит и нецелевое кредитование.

Итак, «потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования»[11].

Иначе говоря, под потребительскими кредитами понимаются кредиты, предоставляемые физическим лицам (потребителям) в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных семейных, домашних и иных нужд. Например, приобретение бытовой техники в кредит является примером потребительского кредитования[11].

Основными классификационными признаками потребительского кредитования являются целевое назначение, субъекты кредитования, сроки предоставления кредитных ресурсов, способ предоставления, наличие и вид обеспечения, метод погашения и др.[12].

Наряду с обязательными принципами банковского кредитования (срочность, платность, возвратность) для потребительского кредитования существует дополнительный принцип - принцип целенаправленности использования кредитных ресурсов. При соблюдении этого принципа кредитование носит целевой характер и подразумевает использование кредитных ресурсов на заранее заявленные цели[12].

Если принцип целенаправленности не применяется,

то ссуды являются нецелевыми и подразумевают использование кредита в соответствии с потребностями заемщика[12].

В настоящее время нецелевые ссуды - это ссуды на неотложные нужды и ссуды, выдаваемые по кредитным пластиковым картам. Кредитные карты сочетают в себе преимущества экспресс-займов, выдаваемых в розничных торговых сетях и нецелевых ссуд на неотложные нужды, при выдаче которых банк не интересуется направлениями использования кредитных денег[13].

Еще одним видом банковского кредита для физических лиц является целевой кредит на оплату доступа к сетям связи, предоставляемый Сбербанком РФ. Объектом целевого кредитования может быть сотовая радиотелефонная связь, сеть Интернет, электросвязь, телефонная, телеграфная и другая связь[13].

Выделяют и такой целевой потребительский кредит, как образовательный. В России программы кредитования образования разработаны не более, чем десятью банками. Пока они не совершенны и имеют некоторые общие недостатки: небольшой срок кредитования (3 года), отсутствие льготного периода для погашения, требование обеспечения, высокие ставки[12].

К ссудам, имеющим целевую направленность, можно также отнести рефинансирование кредитов, т.е. выдача займов, цель которых погашение прежних кредитных обязательств. Причиной перекредитования (рефинансирования) заемщика является получение ссуды по более низкой процентной ставке, чем прежний кредит[12].

Интересным признаком классификации банковского кредита для физических лиц в разных странах является срок предоставления. В настоящее время в России деление банковских кредитов для физических лиц по срокам носит условный характер. Коммерческие банки, осуществляя кредитование физических лиц, часто делят кредиты на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). Некоторые финансовые институты по этому направлению ссуды физическим лицам делят на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3 лет) и долгосрочные (более 3 лет). Наибольшую долю краткосрочных ссуд занимают кредиты населению непосредственно в торговых точках, объектом которых являются потребительские нужды граждан в бытовой технике, компьютерах, мобильных телефонах. Большая часть среднесрочных ссуд - ссуды, получаемые с помощью кредитных карт, долгосрочные ссуды - это ипотечные и автокредиты[14].

По способу уплаты процента банковские потребительские кредиты могут быть обычными и дисконтными. В отличие от обычных кредитов, предоставление дисконтных кредитов предусматривает удержание ссудного процента (дисконта) при выдаче кредита. Потребительские кредиты можно разделить на потребительские кредиты с удержанием процентов в момент предоставления; кредиты с уплатой процентов в момент погашения кредита; потребительские кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования[15].

По характеру кругооборота средств потребительские кредиты можно разделить на разовые ссуды и револьверные. К последним относят потребительские кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам или по счетам в форме овердрафта. Хотя овердрафт применительно к работе с населением используется в отечественной практике довольно редко. Наиболее интересные режимы кредитования физических лиц - револьверные, или возобновляемые кредитные линии[12].

При разделении кредитов частным лицам по виду заемщика следует выделить в отдельную группу получателей кредита: абитуриентов (студентов), испытывающих потребность в образовательных ссудах; работающих пенсионеров, составляющих значительную часть потребителей; молодые семьи, в которых один из супругов не достиг 30-летнего возраста[16].

Такие кредиты не только являются для банка источником дохода, но и выполняют некую социальную функцию финансирования потребителей, испытывающих материальные трудности[12].

В следующую группу потребителей кредитных ресурсов можно отнести работников предприятий и организаций - клиентов банка-кредитора, которым выдаются так называемые корпоративные кредиты. Особенностью такого кредита является наличие обеспечения по суду в виде поручительства организации - работодателя потенциального заемщика[16].

Физические лица, обладающие положительной кредитной историей в течение определенного времени взаимодействия с банком-кредитором, также выделяются в отдельную категорию заемщиков, им выдается доверительный кредит[13].

Групповой кредит имеет возможность получить потребитель, имеющий созаемщика, в качестве которого может выступать супруг или иной родственник получателя кредита[17].

Также следует обособить от других частных лиц такую категорию потенциальных заемщиков как ВИП-клиенты.

Банковские потребительские ссуды по платности делятся на дорогие и дешевые. Понятие дорогого кредита связано с взисканием процентной ставки, размер которой выше ее рыночного уровня[17].

Как правило, такая ставка установлена по кредитам, имеющим повышенный риск невозврата из-за низкого класса кредитоспособности заемщика, сомнительного обеспечения и пр.

Повышенная процентная ставка по другим кредитам применяется как своеобразная санкция за несвоевременный возврат ссуды, а также за иные нарушения условий кредитного договора.

Размер платы за кредит займодавец дифференцирует в зависимости от срока кредита, качества обеспечения, платежеспособности заемщика, целевой направленности заемных средств. Платность также может меняться в зависимости от экономического цикла в стране: подъема, депрессии или экономического кризиса[17].

Потребительские кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого и косвенного банковского кредита. Отметим, что посредником по косвенной форме чаще всего выступает предприятие розничной торговли. Косвенными потребителями банковского кредита являются граждане, оформившие ссуду на покупку товаров в кредит.

К целевым кредитам относится также автокредитование, при котором автомобиль оформляется в залог. Поскольку в автокредитах риски минимизированы, банки заинтересованы в увеличении кредитного портфеля именно в этом сегментах[12].

В настоящее время ссуды выдаются на приобретение нового автомобиля или автомобиля с пробегом, отечественного производства или импортного. Все больше банков совместно со своими партнерами-автосалонами предлагают и беспроцентные ссуды.

В последнее время приобретают популярность такие программы автокредитования, которые предусматривают погашение существенной части основного долга в конце срока кредита или продажу дилеру машины по остаточной стоимости[12]. Примером второго типа программ является программа Buy-Back [Бай-Бэк] или кредит с отсрочкой погашения. Она достаточно популярна в странах Западной Европы и Америки.

Одним из новых кредитных продуктов являются экспресс-автокредиты. Они выдаются в день обращения в автосалон. Оценка заемщика проводится поверхностно, а банк не требует большинства документов о платежеспособности. В связи с этим клиент вынужден доплачивать за оперативность (стоимость таких кредитов выше классических на 7-10% годовых).

Не менее популярны программы «Кредит без перво-

начального взноса» и «Беспроцентный кредит». Они также «стоят» больше, чем стандартные программы. Удорожание происходит за счет разовых комиссий за открытие счета или ежемесячных платежей за его ведение.

Однако «стандартные» предложения автокредитования остаются актуальными, не смотря на появление новых продуктов и схем. Одним из относительно новых популярных кредитных продуктов автокредитования является программа Trade-In [Трэйд-ин]. Согласно данной программе заемщик может использовать свой старый автомобиль в качестве первого взноса.

К целевым ссудам относится и предоставление займов на покупку мотоцикла. Банков, выдающих мотоциклетные кредиты немного, в связи с невысоким спросом на услугу, который, в свою очередь, объясняется большими расходами на страхование транспортного средства[18].

В последние годы российские коммерческие банки активно предоставляют ипотечные кредиты под залог недвижимости - квартир, домов, дач и т.д. Залог недвижимого имущества (ипотека) устанавливается на основании договора между залогодателем и залогодержателем. Операции по ипотечному кредитованию формируются в отдельную экономическую категорию - ипотечный рынок. От других рынков его отличает долгосрочность выдаваемых кредитов (от 10 до 40 лет), обеспечение кредита недвижимым имуществом, чаще приобретаемым на кредитные средства, относительно низкие процентные ставки по ипотечным кредитам по сравнению с другими видами кредитов физическим лицам[12].

По ломбардным программам кредит предоставляется на приобретение квартиры в строящемся доме под залог уже имеющейся у заемщика недвижимости.

Благодаря упрощению схемы оформления залога на земельный участок с недостроенным домом, закрепленной законодательно, возрастает число программ по кредитованию загородной недвижимости.

Изо-за сложности с реализацией коттеджей банки стимулируют заемщиков на приобретение дорогих домов, ликвидность которых со временем не снижается[12].

Начинает развиваться ипотека коммерческой недвижимости, нацеленная на предпринимателей, желающих купить офис в кредит, хотя объемы ее пока невысоки.

Физические лица используют и небанковские формы кредитования[12].

В первую очередь следует говорить о кредитных кооперативах. Банкам кооперативы не конкуренты, так как выдают маленькие кредиты. Как правило, кредитные кооперативы не связаны с валютой и ценными бумагами, а свободные денежные средства размещают на депозитных счетах крупных банков и вкладывают в государственные ценные бумаги. Кооператив не просто принимает сбережения граждан и выдает компенсации за использование этих сбережений, но и осуществляет выдачу краткосрочных займов из фонда финансовой взаимопомощи.

Следующей структурой, у которой возможно получить денежные средства населению, являются ломбарды. Ломбард представляет собой одну из старейших финансовых структур. Родиной ломбарда считают Италию, а конкретно ее провинцию Ломбардию. Именно там с середины XV века под покровительством церкви стали возникать учреждения по выдаче ссуд под заклады. Впоследствии такие же учреждения стали возникать по всей Европе.

Для получения ссуды в ломбарде нет необходимости представлять какие-либо документы, подтверждающие устойчивое финансовое состояние заемщика. Это связано с тем, что ломбарды выдают ссуды под залог движимого имущества, обладающего высокой степенью ликвидности. В залог ломбард принимает различные ценные вещи - изделия из драгоценных металлов, камней, дорогостоящую технику, видео- и аудио-аппарату-

ру[19].

Как правило, в ломбарде не оформляется договор залога, а выдается залоговый билет, который подтверждает выдачу ссуды и передачу в залог имущества. Оценивая имущество на 40-60% дешевле его реальной рыночной стоимости, ломбарды страхуются от невозврата ссуды, так как реализуют заложенное имущество по достаточно низкой цене, увеличивая его ликвидность. Ломбарды реализуют заложенное имущество от своего имени, что значительно упрощает и ускоряет процесс возврата ссуды[20].

Итак, определение необходимости использования кредитов, а также выбор необходимой кредитной программы является задачей финансового консультирования физических лиц в сфере кредитования. Необходимо грамотно выбирать финансового консультанта, основываясь на его квалификацию и предыдущий опыт.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Николаева И. П. Инвестиции [Электронный ресурс] : учебник / И. П. Николаева. - Москва : Дашков и К°, 2013. - 254 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-01410-9

2. Шевчук Д.А. Private banking — эксклюзивное обслуживание состоятельных клиентов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. - 2005. - № 10.

3. Инвестиции [Электронный ресурс] : Системный анализ и управление : [учеб. пособие] / под ред. К. В. Балдина. - 4-е изд., испр. - Москва : Дашков и К°, 2013. - 287 с. - ISBN 978-5-394-01870-1.

4. Лукасевич И. Я. Инвестиции [Электронный ресурс] : учебник / И. Я. Лукасевич. - Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2017. - 413 с. - ISBN 978-5-9558-0129-2.

5. Щетинин М. Консультационные услуги в деятельности современного банка // Вестник института экономики РАН. 2010. №3.

6. Кандрашина Е. А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. А. Кандрашина. - Москва : Дашков и К°, 2017. - 219 с. - ISBN 978-5-394-01579-3.

7. Турманидзе Т. У. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям / Т. У. Турманидзе, Н. Д. Эриашвили. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 247 с. - ISBN 978-5-238-02696-1.

8. Семагин И.А. Развитие рынка банковских услуг в России // Инновационное развитие экономики. 2014. №5.

9. Вершинина О. В. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О. В. Вершинина. - Москва : РосНОУ, 2013. - 127 с.

10. Зражевский В.В. Индивидуальное банковское обслуживание - Private Banking // Деньги и кредит. 2007. № 11.

11. Кирьянов И. В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело [Электронный ресурс] : учеб. пособие / И. В. Кирьянов. - Москва : ИНФРА-М, 2016. - 264 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-009772-5.

12. Галанов В. А. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] : учебник / В. А. Галанов. - Москва : ИНФРА-М, 2016. - 378 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003490-4.

13. Шуляк П. Н. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова ; под ред. П. Н. Шуляка. - Москва : Дашков и К°, 2013. - 383 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-01876-3.

14. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика: учебник / Под ред. Молчанова А.В. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 141 с.

15. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / Г. Б. Поляк [и др.] ; под ред. Г. Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 735 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-02166-9.

16. Штейнбок М.Я. Индикатор финансового здоровья семьи // Проблемы учёта и финансов. - 2014. - № 3. -С. 21-26.

17. Казакова, Е.Б. Проблемы потребительского кредитования в России / Е.Б. Казакова, К.А. Ермолаев // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - Волгоград. - 2012. - № 11. -С. 22-24.

18. Бараненков, В.В. К вопросу о правовом регулировании потребительского кредитования / В.В. Бараненков, М.В. Телюкина // Цивилист. - 2010. - № 4. - С. 25.

19. Дикий А.А. Проблемное кредитное поведение россиян: ревизия методического опыта // Молодой ученый. 2009. № 4. С. 73-75.

20. Потребительское кредитование в России: технологии против рисков // Эксперт РА: бюллетень [Электронный ресурс]. URL: <http://raexpert.ru/researches/banks/rating potrebcredit/potrebcredit.pdf>

*Статья поступила в редакцию 16.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 336

## ПЕРСОНАЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

© 2017

Кирушкина Анна Николаевна, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
Полтева Татьяна Владимировна, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
Тольяттинский государственный университет  
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: poltevatv@mail.ru)

**Аннотация.** Целью написания данной статьи является углубленное изучение персонального финансового планирования в области финансового консультирования. Финансовое консультирование – это деятельность, направленная на консультирование физических лиц и индивидуальных предпринимателей в отношении финансовых инструментов, сделок с ними, а также налогов путем предоставления инвестиционных или финансовых рекомендаций на возмездной основе. Финансовое планирование – это исключительно индивидуальный процесс, различный по целям, задачам и способам их достижения. При разных подходах основные преимущества персонального финансового планирования можно описать как нахождение оптимальных финансовых решений. Отсутствие личного плана – огромный риск. Каждый человек имеет разные черты характера, однако для каждого имеет смысл разработать его собственный финансовый план, при его появлении финансовые риски заметно снизятся. В статье рассмотрены теоретические основы персонального финансового планирования физических лиц, определены его основные этапы, принципы и положения. Даны рекомендации по осуществлению финансового планирования физических лиц в области составления семейного бюджета. Сделан вывод о том, что персональное финансовое планирование необходимо каждому физическому лицу. Для составления грамотного финансового плана необходима консультация финансового консультанта.

**Ключевые слова:** финансовое консультирование физических лиц, персональное финансовое планирование, семейный бюджет, бюджет, личный финансовый риск-менеджмент, постоянные расходы, постоянные доходы, переменные расходы, переменные доходы, сбережения.

## PERSONAL FINANCIAL PLANNING

© 2017

Kiryushkina Anna Nikolaevna, lecturer of the chair «Finance and Credit»  
Polteva Tatiana Vladimirovna, lecturer of the chair «Finance and Credit»  
Togliatti State University  
(445020, Russia, Togliatti, street Belorusskaya, 14, e-mail: poltevatv@mail.ru)

**Abstract.** The purpose of writing this article is an in-depth study of personal financial planning in the field of financial consulting. Financial consulting is an activity aimed at advising individuals and individual entrepreneurs on financial instruments, transactions with them, and taxes by providing investment or financial advice on a reimbursable basis. Financial planning is an exclusively individual process, different in goals, objectives and ways to achieve them. With different approaches, the main advantages of personal financial planning can be described as finding optimal financial decisions. The absence of a personal plan is a huge risk. Each person has different traits, but for everyone it makes sense to develop his own financial plan, when he appears, the financial risks will noticeably decrease. The theoretical bases of personal financial planning of physical persons are considered in the article, its basic stages, principles and regulations are defined. Recommendations are given on the implementation of financial planning of individuals in the field of drawing up a family budget. It was concluded that personal financial planning is necessary for every individual. To create a competent financial plan, you need to consult a financial adviser.

**Keywords:** financial advice to individuals, personal financial planning, family budget, personal financial risk management, fixed costs, fixed income, variable expenses, variable incomes, savings.

Персональное финансовое планирование представляет собой моделирование персональной структуры потенциальных доходов и расходов и предназначено для финансового обеспечения целей физических лиц[1]. Персональное финансовое планирование необходимо каждому человеку независимо от возраста, социального положения и уровня материального благополучия. Для грамотного составления финансового плана необходима помощь финансового консультанта.

Составляя персональный финансовый план, гражданин обеспечивает себе полную финансовую защищенность, решая при этом всевозможные финансовые задачи, стоящие перед ним.

Финансовое планирование – это исключительно индивидуальный процесс, различный по целям, задачам и способам их достижения. При разных подходах основные преимущества персонального финансового планирования можно описать как нахождение оптимальных финансовых решений.

Итак, личный финансовый план – это личный план действий по достижению желаемых финансовых целей.

Отсутствие личного плана – огромный риск. Каждый человек имеет разные черты характера, однако для каждого имеет смысл разработать его собственный финансовый план, при его появлении финансовые риски заметно снизятся[2].

Первым шагом формирования финансового плана является составление личного бюджета.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- определение статей доходов и расходов;
- запись доходов и расходов;
- группировка доходов и расходов;
- расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- постоянный учет доходов и расходов.

Структура доходов может быть следующая: 1. Периодические доходы: ежемесячные доходы, ежегодные доходы; 2. Разовые (прочие) доходы.

Аналогичной может быть структура расходов: 1. Периодические расходы: ежемесячные расходы, ежегодные расходы; 2. Разовые (прочие) расходы.

Планируя бюджет, важно четко осознавать, какие расходы в нем являются абсолютно необходимыми, а какие нам просто хотелось бы себе позволить. Обязательные расходы – это такие платежи, повлиять на сроки и размер которых мы не можем (по крайней мере, это невозможно сделать быстро):

- налоги;
- платежи по кредитам;
- плата за коммунальные услуги и/или аренду жилья;
- плата за детский сад и т.п.

Нередко в сложной финансовой ситуации подобные платежи откладывают, думая погасить долг позже, но заниматься этим бесконечно невозможно: к сумме основного долга прибавляются пени и штрафы. Со време-

нем дело может дойти до суда, изъятия части имущества в счет погашения долга, а при задолженности по ЖКУ – отключения от соответствующих услуг (например, электричества и канализации).

Следующая группа расходов – постоянные расходы. Всем нужно что-то есть, во что-то одеваться, пользоваться транспортом и услугами связи. Некоторым необходимо постоянно покупать лекарства. Свести эти расходы к нулю невозможно, но в какой-то степени их размер все же зависит от нас: мы можем выбирать еду и одежду, менять виды транспорта, тарифы и операторов связи. Все остальные расходы, на самом деле, зависят от наших возможностей и желаний. Это не значит, что от них надо немедленно отказываться полностью. Они определяют качество нашей жизни, от них может зависеть наше психологическое состояние. Но если денег и без того в обрез, такими расходами лучше пренебречь или отложить их на какое-то время – катастрофы не произойдет[3].

Часть расходов можно назвать переменными – совершать их приходится относительно редко.

Часть необязательных расходов мы совершаем и вовсе случайно. Мы их или не планировали делать, но искушение оказалось слишком велико, или планировали позднее, но вдруг подвернулся удобный случай. В каких-то ситуациях эти расходы вполне рациональны (например, когда нужный вам товар продается с большой скидкой), а в каких-то приносят лишь недолгое счастье покупки[4].

Попробуйте сформировать на «случайные цели» отдельный «фонд», деньги из которого вы не будете расходовать ежемесячно и за рамки которого вы никогда не будете выходить (для этой цели можно использовать банковский депозит с возможностью частичного снятия средств без потери процентов).

Такое решение – компромисс между объективной необходимостью контролировать расходы и желанием обеспечить себе психологический комфорт: если постоянно отказывать себе в спонтанных действиях, можно почувствовать себя неуверенно.

Деньги на развлечения и маленькие радости – еще один вид необязательных расходов, который можно выделить в бюджете отдельной строкой. Формировать ее лучше по остаточному принципу – после того, как вы определили, сколько потратите на все остальное, и направили часть средств на долгосрочные сбережения.

Что же можно сказать об источниках дохода? Одни получают зарплату, другие – прибыль от бизнеса, третьи – инвестируют в ценные бумаги, четвертые – сдают квартиру в аренду.

Каковы бы ни были источники дохода, для планирования бюджета важно только то, насколько предсказуемыми эти доходы являются.

Самое простое – поделить все доходы на постоянные и случайные. При планировании обязательных и постоянных расходов бюджета учитывать, соответственно, только постоянные доходы.

Отметим, что проценты по банковским депозитам, хотя они и относятся к постоянным доходам, при планировании текущих расходов лучше не принимать в расчет.

Сбережения неизбежно будут таять в реальном выражении, если физические лица будут «проедать» проценты. Из-за инфляции их покупательная способность будет снижаться.

Даже если у вас нет постоянных доходов, старайтесь не рассчитывать на будущие случайные заработки. По возможности планируйте расходы, исходя из тех денег, которые вы уже получили.

Помните, что постоянные доходы – не значит вечные. Зарплату могут задержать (в непростых экономических условиях вероятность этого события может вырасти). Арендатор недвижимости может внезапно съехать. Стабильный бизнес может перестать приносить доход.

Составляя бюджет, оценивайте, насколько гарантированы ваши доходы на самом деле и как сильно они могут снизиться. Еще одним видом доходов являются случайные или нерегулярные доходы.

Все эти доходы имеет смысл учитывать в бюджете, только если деньги вами уже получены.

Направлять их следует в первую очередь на сбережения (если у вас есть кредиты, то на погашение кредитов) или на крупные покупки. Небольшую часть этих доходов (ни в коем случае не все) можно пустить на необязательные траты[5].

Если вероятность падения доходов высока, если вы понимаете, что положение организации, где вы работаете, неустойчиво, сократите необязательные расходы и направляйте больше денег на сбережения – они могут понадобиться значительно раньше, чем вам хотелось бы[6].

Просто расписать предстоящие расходы – еще не значит составить хороший личный бюджет.

Бывает так, что получившийся перечень нас не устраивает: либо не хватает на что-то полезное и очень желанное, либо и вовсе концы с концами не сходятся. И в такой ситуации, если не удастся увеличить доходы (сменить работу, найти дополнительный заработок), надо анализировать расходы. Подсчитать все, на что на самом деле тратите деньги. Выяснить, всегда ли покупаете то, что действительно нужно, и понять, как можно сэкономить.

Начинать планирование бюджета лучше с доходов – они ограничивают ваши траты.

Составляя бюджет необходимо придерживаться ряда принципов[7]:

1) Не планируйте потратить больше, чем зарабатываете. Вы, конечно, можете взять кредит или занять у друзей, но закладывая в бюджет займы «на покрытие дефицита» – плохая стратегия. Все занятое надо будет отдавать. Неизвестно, в каком состоянии окажется ваш бюджет к этому моменту, хватит ли вам денег на покрытие долга. Не говоря уж о том, что проценты по некоторым видам кредитов в разы перекрывают все возможные выгоды их использования.

2) Не рассчитывайте на случайные доходы. Вы избежите неприятных неожиданностей, если будете закладывать в бюджет только постоянные доходы (зарплата, доходы от сдачи квартиры в аренду и т. п.). Если позже у вас образуется разовый, случайный доход, распорядиться им будет несложно. Его стоит направить на досрочное погашение кредитов, долгосрочные сбережения и запланированные крупные покупки. Часть разовых доходов можно позволить себе потратить на отдых и развлечения.

3) Ранжируйте расходы по степени важности. Составьте список расходов, начав с обязательных платежей (платежи по кредитам, квартплата, налоги, плата за детский сад и т. п.) и расходов, без которых вы не сможете обойтись, – на питание, одежду и обувь, транспорт и т. п. Постарайтесь также оставить немного на непредвиденные расходы, а если у вас нет кредитов, включите в обязательную часть списка некоторую сумму на долгосрочные сбережения.

4) Ставьте долгосрочные цели. Если после формирования списка обязательных и неизбежных расходов что-то осталось, следует отложить хотя бы часть на будущие крупные расходы. Плановые (поездка в отпуск, покупка автомобиля, первый взнос по ипотеке и т. п.) или достаточно вероятные (например, замена бытовой техники). Если у вас есть кредиты, направьте эту часть денег на их досрочное погашение. Только после этого оставшиеся деньги можно распределить на необязательные траты: развлечения, покупку деликатесов и прочие радости жизни.

5) Не отступайте от намеченного плана. С неприятными следствиями может оказаться не просто, но постарайтесь все же не смешивать статьи расходов. Не

стоит тратить на красивую или полезную вещь деньги, отложенные на еду или квартплату, уговаривая себя, что долг по квартплате вы погасите в следующем месяце. Залатать дыру в бюджете будет непросто. Планы на месяц не должны меняться под влиянием спонтанных желаний.

б) Ведите учет расходов. Ни размер, ни структура расходов в личном бюджете не могут быть постоянной величиной – цены на разные товары и услуги растут по-разному, да и наша потребность в них тоже может меняться. Регулярно проводите ревизию расходов: если какая-то статья расходов стала «отъедать» слишком большую часть ваших доходов в ущерб остальным, следует подумать, можно ли как-то вернуть ее в привычные рамки.

Просто расписать предстоящие расходы – еще не значит составить хороший личный бюджет. Бывает так, что получившийся перечень нас не устраивает: либо не хватает на что-то полезное и очень желанное, либо и во все концы с концами не сходятся. И в такой ситуации, если вам не удастся увеличить ваши доходы (сменить работу, найти дополнительный заработок), надо анализировать расходы: подсчитать все, на что вы на самом деле тратите деньги, выяснить, всегда ли покупаете то, что вам действительно нужно, и понять, как можно сэкономить.

Такой упрощенный подход срабатывает, если нужно примерно оценить, сколько денег на что уходит. Но если нужно выявить лишние траты, постатейного учета недостаточно: к концу месяца будет сложно вспомнить, что скрывается за общей суммой расходов на еду, косметику и средства гигиены[8].

Сделайте над собой усилие и попробуйте хотя бы несколько месяцев записывать абсолютно все. Каждый месяц подводите итоги и думайте, от каких трат можно отказаться, а в каких случаях стоит не отказываться, а что-нибудь изменить.

Значимой статьей расходов могут оказаться даже шоколадки, которые люди нередко просто прихватывают со стойки у кассы супермаркетов. О суммах, которые тратят курильщики на сигареты, а любители посидеть в кафе – на услуги общепита, и говорить нечего.

Учет расходов можно вести и в электронных таблицах типа Excel (шаблоны для ведения домашнего бюджета в Excel можно найти в интернете), и просто на бумаге.

Но задача покажется легче, если вы используете одну из специальных программ или мобильных приложений для ведения личных финансов (или домашней бухгалтерии, или домашнего бюджета). Их сейчас довольно много, в том числе таких, что распространяются бесплатно или условно-бесплатно.

В некоторых из таких программ заранее заложена возможность простейшего анализа расходов и распределения их по разным потребителям. Это важно, если пытаетесь анализировать не просто личный бюджет, а бюджет семьи[9].

Для эффективного ведения бюджета необходимо придерживаться ряда пунктов.

Самый надежный способ не купить лишнего – не ходить в магазин. Люди часто заглядывают в магазины просто полуболезненно, а заканчивается это лишними тратами или ненужными финансовыми целями.

Перед походом в магазин составляйте список покупок. Во-первых, со списком вы ничего не забудете, вам не придется лишний раз идти в магазин и у вас будет меньше поводов для искушений. А во-вторых, если вы возьмете за правило покупать только то, что включили в список, это уберет вас от ненужных покупок.

Часто жители крупных городов предпочитают «в целях экономии» не ездить за продуктами в гипермаркеты, где «слишком много соблазнов», а закупаться в небольших магазинах у дома. Рациональное зерно в этом есть. Тем не менее, экономя подобным образом, люди часто

покупают товары по более высоким ценам, чем могли бы это сделать в крупном магазине. Просто надо делать покупки точно по списку.

Если, собираясь за продуктами, вы перекусите перед выходом, следовать списку будет проще. Голодному покупателю всегда хочется «всего и побольше».

Перед любой покупкой дайте себе время подумать. Удерживайте себя от импульсивных покупок, даже если вам кажется, что подвернулся редкий шанс приобрести хорошую вещь по низкой цене: по акции, на сезонной распродаже, и т. п. [10].

Экономить при покупке нужных вещей сложнее, чем отказаться от покупки лишнего, но сэкономить все-таки можно.

Сравнивайте цены в разных магазинах. Даже магазины, находящиеся неподалеку друг от друга, могут предлагать один и тот же товар по разным ценам. Конечно, не всегда овчинка стоит выделки и если вам нужно купить пакет молока, то разница в цене в несколько рублей, скорее всего, будет для вас недостаточно значимой. Но если речь идет о крупных покупках, или даже покупке продуктов на неделю, экономия может оказаться существенной.

Если вы ведете детальный учет расходов, вы довольно быстро вычислите, какие торговые точки оптимальны для ваших постоянных покупок. Проверьте, нельзя ли заказать нужные товары в интернете: случается, что интернет-магазины предлагают их дешевле и обнуляют цену доставки для больших заказов.

Пользуйтесь скидками. Стремясь приманить к себе покупателей, магазины регулярно проводят различные акции и могут продавать некоторые товары по цене, близкой к себестоимости, чтобы избавиться от товарных остатков, либо в расчете, что привлеченный скидками человек заодно прихватит что-нибудь еще. Но если вы будете помнить, что покупать «что-то еще» совсем не обязательно, вы действительно сэкономите.

Нужно помнить еще о паре моментов. Покупая товары со скидкой, проверяйте, не вызвана ли скидка проблемами с товаром (нет ли дефектов, не подходит ли к концу срок годности), а уж затем решайте, нужны ли они вам.

Кроме того, само по себе объявление о распродаже или желтый ценник на товаре еще не значит, что скидка действительно есть или что она достаточно велика, чтобы обращать на нее внимание. Иногда товар со скидкой стоит столько же (а то и дороже), сколько без всяких скидок в другом магазине.

Обращайте внимание на бренд. Известность товарной марки можно, конечно, рассматривать как некий «знак качества», но часто широко разрекламированный товар по своим потребительским качествам мало чем отличается от товара, менее известного. А в его цену всегда заложены расходы на рекламу и красочную упаковку.

Все выше обозначенное, не значит, что в любой ситуации можно и нужно покупать самые дешевые товары. Низкая цена может означать, что производитель сильно сэкономил на качестве, а ваша покупка окажется бессмысленной или даже опасной.

Изучить рынок – это не значит просто сравнить цены в разных торговых точках. В первую очередь нужно оценить, какой именно товар подойдет вам лучше всего.

Исходите из функционала. Определяясь с выбором, думайте о тех задачах, на решение которых направлена ваша покупка. На этой стадии представление о них должно быть детализировано настолько, насколько это возможно.

В попытках сэкономить при выборе тех или иных товаров и услуг не доводите дело до абсурда. тезис «экономил – значит заработал», безусловно, справедлив, но не надо повторять его бездумно. спросите себя, какого размера заработка вас интересуют и стоят ли ваши усилия «сберечь копейку» времени, которое вы потратите.

Ответ найти не так уж и сложно: посчитайте, сколько

обычно зарабатываете за один час, хотя бы приблизительно. Если вы работаете по найму, задача очень простая: достаточно разделить размер заработка на количество часов, которые вы проводите на работе или тратите на выполнение задач, связанных с работой. Например, если вам каждый день требуется два часа, чтобы добраться до офиса, это время тоже стоит включить в расчет. Более точный расчет предполагает учет всех доходов и всего времени за год (время отпуска в этом случае надо вычитать), но для грубой оценки достаточно взять и данные за один месяц.

Очевидно, что человек, получающий 20 000 рублей в месяц, может потратить хоть целый день на то, чтобы сэкономить 1 000 рублей, и это будет оправдано, ведь его рабочий час стоит не больше 125 рублей.

Но если, тем же самым будет заниматься человек, зарабатывающий 100 000 рублей в месяц, он просто бездарно потратит свое время. Если бы ему предложили весь этот день проработать, чтобы получить те деньги, которые он пытается сэкономить, он бы наверняка отказался. Так что не тратьте на экономию больше, чем собираетесь сэкономить.

В последние годы периодичность возникновения кризисных явлений экономики учащается. В связи с этим рассмотрим ряд аспектов личного финансового планирования в период кризисов.

В момент наступления кризиса особенно актуальным становится вопрос о финансовой грамотности, о том, как же оставаться в ситуации кризиса финансово-рациональным и прагматичным, как не поддаваться панике и не потерять собственные средства. Основные принципы лично-кризисного финансового поведения:

- «Без паники». На восприятие кризисной ситуации положительно влияет терпение, положительный настрой, трезвость рассуждений. Следует без паники анализировать любую поступающую информацию. Кризисы были и будут, любой кризис конечен.

- Снижение расходов на товары не первой необходимости. Для минимизации рисков во время кризиса лучше отказаться от крупных покупок (если, конечно, это не вопрос первой необходимости) и максимально возможно сберегать деньги для обеспечения финансовой безопасности.

- Поиск дополнительных источников дохода. Изучение налогового законодательства в целях поиска возможности получения налоговой льготы (налогового вычета), изучение рынка труда в целях поиска приработка, и другие способы увеличения дохода, насколько это возможно в сложившейся ситуации, могут помочь пережить кризис с минимальными потерями.

К сожалению, универсального рецепта, как спасти свои деньги от кризисных явлений, нет. Граждане нашей страны уже подошли к осознанию значения личного финансового планирования в жизни каждого человека. Планирование крупных покупок, отпуска, образования детей – только начало пути к управлению личными деньгами. Для некоторых людей навыки управления своими деньгами давно стали неотъемлемой частью их жизни.

Будущее неизвестно, но учитывать в собственном финансовом плане вероятность наступления кризисной ситуации можно и нужно. Людям свойственно надеяться на лучшее, поэтому часто происходит недооценка вероятности негативных событий.

Личный финансовый риск-менеджмент - прочный фундамент подготовки к возможным кризисам. Каждый элемент личного финансового риск - менеджмента рассмотрим подробнее.

Создание резерва. Личный (семейный) резерв - сумма денег, сформированная на случай возникновения непредвиденных обстоятельств. Резерв должен обладать следующими характеристиками: 1) ликвидность (способность быстро обращаться в наличные деньги), по этому принципу может быть в виде наличности, денег на банковской карточке, банковского депозита, и др. 2)

Размер резерва – объем трех-шести месячных расходов.

Диверсификация рисков. При распределении сбережений между разными «корзинами», например, между разными видами валют, в момент наступления кризиса риск от потери сбережений будет соответствующим образом «разложен» между данными «корзинами».

Забота о ликвидности. Особенностью любого кризиса является малая предсказуемость развития событий. Вложение во время кризиса в недвижимость, золото/драгоценности и предметы длительного пользования может привести к дополнительным рискам. Такие предметы в кризис малоликвидны – их трудно оперативно продать и получить наличные деньги, причем вырученная сумма, как правило, будет меньше той, что имела до покупки.

Итак, персональное финансовое планирование необходимо каждому физическому лицу. Для составления грамотного финансового плана необходима консультация финансового консультанта.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н «Об утверждении профессионального стандарта “Специалист по финансовому консультированию» // СПС «Консультант плюс». – Версия от 02.02.2017
2. Быкова Н.Н. Риски налогоплательщиков и их оценка // Вестник НГИЭИ. 2015. № 3 (46). С. 24-27.
3. Потапова Е.А.. Преимущества и недостатки банковских депозитов как инструмента инвестирования // Е.А. Потапова. – Экономика и социум. 2015. №3-2(16). С. 620-623.
4. Лукасевич И. Я. Инвестиции [Электронный ресурс] : учебник / И. Я. Лукасевич. - Москва : Вузский учебник : ИНФРА-М, 2017. - 413 с. - ISBN 978-5-9558-0129-2.
5. Кандрашина Е. А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. А. Кандрашина. - Москва : Дашков и К°, 2017. - 219 с. - ISBN 978-5-394-01579-3.
6. Турманидзе Т. У. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экон. специальности / Т. У. Турманидзе, Н. Д. Эриашвили. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 247 с. - ISBN 978-5-238-02696-1.
7. Вершинина О. В. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О. В. Вершинина. - Москва : РосНОУ, 2013. - 127 с.
8. Кирьянов И. В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело [Электронный ресурс] : учеб. пособие / И. В. Кирьянов. - Москва : ИНФРА-М, 2016. - 264 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-009772-5.
9. Галанов В. А. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] : учебник / В. А. Галанов. - Москва : ИНФРА-М, 2016. - 378 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003490-4.
10. Шуляк П. Н. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова ; под ред. П. Н. Шуляка. - Москва : Дашков и К°, 2013. - 383 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-01876-3.

*Статья поступила в редакцию 26.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

**БЮДЖЕТНЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ И ПРИНЦИПЫ ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

© 2017

**Кирюшкина Анна Николаевна**, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
**Быкова Наталья Николаевна**, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
*Тольяттинский государственный университет*  
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: net082086@mail.ru)

**Аннотация.** Целью написания данной статьи является проведение анализа и оценки положений распределения предметов ведения и бюджетных полномочий в Российской Федерации. Бюджетные полномочия - это установленные бюджетным кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса. В различных странах такое распределение осуществляется разными способами. Российская Федерация выбрала вариант, при котором определяются исключительно ее предметы ведения, предметы совместного ведения Российской Федерации и её субъектов, а остаточные полномочия передаются субъектам. Такое распределение предметов ведения между Российской Федерацией и ее субъектами вызывает многочисленные споры среди ученых, занимающихся данной проблематикой. В статье выявлены ряд несовершенств законодательной базы, в части распределения бюджетных полномочий в Российской Федерации. Интересно, что существуют так же и решения, которые предлагают ученые страны, но в новых редакциях регламентирующих эти вопросы по-прежнему не были приняты предложенные поправки в законодательной базе.

**Ключевые слова:** бюджетные полномочия, принципы распределения бюджетных полномочий, предметы ведения, принципы разграничения бюджетных полномочий, расходные обязательства, бюджет, бюджетные обязательства, бюджетный процесс, права и обязанности органов государственной власти.

**BUDGETARY AUTHORITIES AND PRINCIPLES OF THEIR DISTRIBUTION  
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

© 2017

**Kiryushkina Anna Nikolaevna**, lecturer of the chair «Finance and Credit»  
**Bykova Natalia Nikolaevna**, lecturer of the chair «Finance and Credit»  
*Togliatti State University*

(445020, Russia, Togliatti, street Belorusskaya, 14, e-mail: net082086@mail.ru)

**Abstract.** The purpose of writing this article is to analyze and assess the distribution of the subjects of reference and budgetary authority in the Russian Federation. Budgetary powers are the rights and duties of public authorities (local self-government bodies) and other participants in the budgetary process for regulating budgetary legal relations, organization and implementation of the budgetary process, established by the budget code of the Russian Federation and the legal acts that regulate budgetary legal relations adopted in accordance with it. In different countries such distribution is carried out in different ways. The Russian Federation chose the option in which its subjects of reference, subjects of joint jurisdiction of the Russian Federation and its subjects are determined exclusively, and residual powers are transferred to the subjects. Such a distribution of subjects of conduct between the Russian Federation and its subjects raises numerous disputes among scientists dealing with this subject. The article reveals a number of imperfections in the legislative framework, with regard to the distribution of budgetary powers in the Russian Federation. It is interesting that there are also solutions proposed by the country's scientists, but the new drafts regulating these issues still did not accept the proposed amendments in the legislative framework.

**Keywords:** budgetary authority, the principles of the distribution of budgetary powers, the subjects of reference, the principles of delineation of budgetary authority, expenditure obligations, the budget, budgetary obligations, the budgetary process, the rights and obligations of public authorities.

В федеративном государстве ее субъекты рассматриваются как государственные образования, поэтому возникает проблема распределения предметов ведения между федерацией и ее субъектами, а так же распределения бюджетных полномочий. В различных странах такое распределение осуществляется разными способами. Россия выбрала вариант, при котором определяются предметы ведения исключительно России, предметы совместного ведения России и ее субъектов, а остаточные полномочия передаются субъектам России. Такое распределение предметов ведения между федерацией и ее субъектами вызывает многочисленные споры среди ученых, занимающихся данной проблематикой. Цель данной статьи – проанализировать положение распределения предметов ведения и бюджетных полномочий [1].

Распределение предметов ведения в РФ осуществляется на основании Конституции РФ, иных договоров (соглашений) о разграничении предметов ведения и полномочий между органами государственной власти РФ и органами государственной власти отдельных субъектов РФ.

Прежде всего, необходимо дать определение «предмету ведения», которое можно характеризовать как самостоятельную правовую категорию, которая лежит в основе разграничения бюджетных полномочий. Но вначале происходит конституционное распределение пред-

метов ведения по уровням власти, на основе чего разграничиваются бюджетные полномочия [2].

В РФ существует три блока предметов ведения органов государственной власти: предметы исключительного ведения РФ, предметы совместного ведения РФ и субъектов РФ, предметы исключительного ведения субъектов РФ.

Интересным видится тот факт, что в 73 статье Конституции Российской Федерации неуказаны конкретные предметы исключительного ведения субъектов РФ. В ней указано, что «вне пределов ведения Российской Федерации и полномочий Российской Федерации по предметам совместного ведения Российской Федерации и субъектов Российской Федерации субъекты Российской Федерации обладают всей полнотой власти» [1]. Это означает, что вопросы распределения полномочий внутри субъектов Российской Федерации, т.е. между субъектами Федерации и органами местного самоуправления, должны решаться в самих субъектах Федерации. Эти вопросы на уровне муниципальных образований решаются в рамках Федерального закона № 131 «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» [3].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что при конституционном распределении предметов ведения не в полной мере решен вопрос в их определении в части

исключительного ведения субъектов РФ, так как предоставленная в 73 статье информация достаточно обтекаема и как результат не конкретно. По муниципальному уровню Конституция РФ вовсе не предоставляет информацию о предметах ведения.

Бюджетные правоотношения в РФ регулируются через разделение бюджетных полномочий. Прежде всего, необходимо дать определение бюджетными полномочиями. Согласно Бюджетному кодексу РФ: «бюджетные полномочия - это установленные Бюджетным кодексом РФ и принятыми в соответствии с ним правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса»[2]. Но данное определение имеет ряд неточностей.

Во-первых, в данной трактовке бюджетные полномочия законодатель отождествляет со всеми правами и обязанностями органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса[4]. В данном случае речь идет о бюджетных полномочиях публично-правовых образований, как особых субъектов права, а не органов государственной власти и органов местного самоуправления. Во-вторых, не совсем понятно, что понимается под регулированием бюджетных правоотношений. В-третьих, из определения (а точнее запятой, стоящей после слова «правоотношений») следует, что помимо бюджетных правоотношений регулируются еще организация и осуществление бюджетного процесса.

В Бюджетном кодексе РФ в большей части бюджетных полномочий, законодатель определяет пределы нормотворчества для РФ, субъектов РФ и муниципальных образований именно как публично-правовых образований. В статье 7 Бюджетного кодекса РФ перечисляются, какие нормы может установить или определить Российская Федерация как субъект права или как публично-правовое образование. Все, что касается возможности составления, осуществления, предоставления, не относится к бюджетным полномочиям публично-правовых образований, а их можно отнести к правам и обязанностям отдельных участников бюджетного процесса[5-7]. Относительно бюджетных полномочий субъектов РФ и муниципальных образований можно сказать то же самое.

Далее более подробно остановимся на принципах разграничения бюджетных полномочий. Поскольку российский законодатель разделил бюджетные полномочия между Российской Федерацией, субъектами РФ и муниципальными образованиями, установив их перечень в Бюджетном кодексе РФ, можно задать вопрос, на основе каких принципов произошло это деление. Принципы разграничения бюджетных полномочий определяют характер взаимоотношений между уровнями власти в бюджетной сфере. Эти принципы влияют на бюджетное устройство государства. Степень централизации или децентрализации также зависит от принципов распределения полномочий, в том числе и в бюджетной сфере. Если рассматривать федеративные страны, в модели «двойного федерализма» полномочия между уровнями власти могут быть разделены по принципу «слоистый пирог» или «равные полномочия»[8-10]. В первом случае полномочия федеральных и региональных властей не пересекаются. Во втором случае федеральное и региональное правительство могут иметь равные полномочия, в том числе и в бюджетной сфере, а органы местного самоуправления не имеют самостоятельного конституционного статуса, их деятельность определяется рамками регионального правительства. В модели «договорного федерализма» полномочия могут

разделяться по принципу «мраморный пирог» или «спадающие полномочия»[11-14]. Например, полномочия федеральных и региональных властей могут пересекаться или не пересекаться, они могут иметь равный объем полномочий, а могут и не равный. То же относится к региональным властям, они могут иметь равный объем полномочий, а могут и не иметь, то же относится и к муниципальным образованиям.

Стоит отметить, что у различных авторов не выявлено единого подхода и к принципам распределения полномочий. Данные принципы это:

- верховенства Конституции РФ и федеральных законов;
- субсидиарности;
- равенства при распределении бюджетных полномочий субъектов РФ. муниципальных образований;
- законности.

Принцип верховенства Конституции РФ и федеральных законов означает, что законы субъектов РФ и решения представительных органов муниципальных образований должны соответствовать или не противоречить нормам Конституции РФ и федеральных законов[2]. Этот принцип реализуется и при распределении бюджетных полномочий. Бюджетный кодекс РФ в общих нормах определяет рамочные нормы по всем группам бюджетных полномочий. Эти общие нормы берутся за основу при разработке бюджетных законов субъектов РФ и решений представительных органов муниципальных образований[15-16].

Принцип субсидиарности, как организационно-правовой принцип, широко используется в праве. Это принцип используется в ЕС как сдерживающий фактор централизации. Этот принцип также реализуется при распределении бюджетных полномочий для обеспечения баланса интересов Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований. Возможность реализации этого принципа заложена в федеральном законе № 184-ФЗ, где выделены три вида полномочий субъекта РФ. То есть предусматривается возможность осуществления органами государственной власти субъекта РФ полномочий Российской Федерации для целей эффективности и экономности. Кроме того, возможность реализации этого принципа заложена в статье 7 Бюджетного кодекса РФ в норме - определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов. Учитывая огромные потоки межбюджетных трансфертов из федерального центра в субъекты и муниципальные образования, наличие этого принципа нельзя отрицать.

В Бюджетном кодексе РФ среди принципов бюджетной системы так же выделяется принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ и муниципальных образований. Рассматривая данный принцип как один из принципов распределения бюджетных полномочий субъектов РФ и муниципальных образований, хотелось бы отметить, что он связан с возможностью установления бюджетных норм, то есть с возможностью принятия правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения[17-22].

Принцип законности в праве означает, что реализация полномочий будет осуществляться на основе строгого соблюдения установленных процедур. Он основан на неукоснительном соблюдении и исполнении Бюджетного кодекса РФ и других федеральных законов, принятых на основе него всеми публично-правовыми образованиями.

Таким образом, названные нами принципы распределения бюджетных полномочий в целом дают характеристику бюджетного устройства Российской Федерации. Так же следует отметить, что в рамках данной главы рассмотрены бюджетные полномочия 3 уровней власти согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации.

В рамках несовершенства законодательной базы в части распределения бюджетных полномочий в Рос-

сийской Федерации. Во-первых, рассматривая перечень бюджетных полномочий в статьях 7, 8 и 9 Бюджетного кодекса РФ, автор отмечаем, что они представлены бессистемно и сложны для восприятия[9].

В целях решения этой проблем, предлагается сгруппировать их по видам бюджетных правоотношений и разделить на несколько групп. Это отношения по принятию правовых актов в части[9]:

- распределения расходных обязательств;
- распределения полномочий по формированию доходов;
- межбюджетных отношений;
- заимствований;
- нарушений и мер принуждения.

Все бюджетные полномочия «собрать» в представленных выше группах. На примере статьи 7 - «Бюджетные полномочия Российской Федерации» с учетом наших выше указанных замечаний эту статью можно было бы представить следующим образом:

- По распределению расходных обязательств:
  - определение порядка установления расходных обязательств публично-правовых образований;
  - определение порядка установления и исполнения расходных обязательств Российской Федерации, установление и исполнение расходных обязательств Российской Федерации;
  - определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета[2].

Хотелось бы добавить, что в публикациях западных специалистов расходные полномочия, во-первых, связываются с обязательствами по расходам, во-вторых, выделяется три вида обязательств, учитываемых при распределении расходов между уровнями власти - определение, финансирование, обеспечение[5, с. 36]. То есть отмечается, что обязательства по предоставлению услуг населению включают три основных аспекта: 1) определение, регулирование или установление нормативов для определенной функции; 2) финансирование; 3) обеспечение, которое включает в себя принятие решения об объеме услуг и практическую организацию их производства и предоставления.

По распределению полномочий по формированию доходов:

- определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
- определение порядка установления нормативов отчислений доходов от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации
- установление нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации[2].

По межбюджетным отношениям:

- определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов;
- установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета[2].

По заимствованиям:

- определение общего порядка и принципов осуществления заимствований и предоставления гарантий Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, погашения и обслуживания государственного (муниципального) долга[2].

По нарушениям и мерам принуждения:

- установление оснований для привлечения к ответ-

ственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации;

- установление видов бюджетных нарушений и бюджетных мер принуждения, определение оснований и порядка применения бюджетных мер принуждения;
- установление порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации[2].

Что касается тех полномочий, которые мы не включили в вышеуказанный перечень, они относятся к правам или обязанностям конкретных видов учреждений, в лице Министерства финансов РФ, Федерального казначейства.

Но может быть и другой подход к систематизации бюджетных полномочий Российской Федерации. Например, у Российской Федерации как публично-правового образования бюджетные полномочия РФ, возникающие из принципа единства бюджетной системы РФ, которые можно было бы назвать общими. И есть бюджетные полномочия, которых касаются исключительно установления норм применительно к федеральному бюджету и федеральным государственным внебюджетным фондам. Поэтому можно разделить на две группы [10, с.59]:

- общие;
- частные.

Во-вторых, не уточнен перечень бюджетных полномочий законодательных (представительных) органов и исполнительных органов государственной власти (исполнительно-распорядительных органов муниципальных образований).

В целях решения данной проблемы предлагается внести поправки в статьи 153 и 154 Бюджетного кодекса РФ и уточнить перечень бюджетных полномочий законодательных (представительных) органов и исполнительных органов государственной власти (исполнительно-распорядительных органов муниципальных образований) [2]. При этом, на наш взгляд, отдельно следует выделить бюджетные полномочия, связанные с принятием законов, от прав законодательной (представительной) власти в бюджетной сфере на различных этапах бюджетного процесса.

Таким образом, можно сказать при наличии ряда проблем в распределении бюджетных полномочий в Российской Федерации существуют так же и решения, которые предлагают ученые страны, но следует отметить, что не смотря на это, в новых редакциях регламентирующих эти вопросы по-прежнему не были приняты предложенные поправки в законодательной базе.

При конституционном распределении предметов ведения не в полной мере решен вопрос в их определении в части исключительного ведения субъектов РФ, так как предоставленная в 73 статье информация достаточно обтекаема и как результат не конкретно. По муниципальному уровню Конституция РФ вовсе не предоставляет информацию о предметах ведения. названные нами принципы распределения бюджетных полномочий в целом дают характеристику бюджетного устройства Российской Федерации. Так же следует отметить, что в рамках данной работы рассмотрены бюджетные полномочия 3 уровней власти согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации.

В целом же, можно отметить следующее:

- необходимо продолжить процесс структурирования бюджетной системы с ориентацией на ее эффективность;
- необходимо уточнить организационные принципы бюджетной системы РФ, поскольку не все из них могут быть названы принципами в силу того, что часть из них являются обязательными требованиями. Поэтому предлагается их разделять на собственно принципы и требования к бюджетной системе;
- необходимо унифицировать бюджетные полномочия различных уровней власти, установленные в

Бюджетном кодексе РФ, а также установить принципы распределения бюджетных полномочий между уровнями власти

Таким образом, можно сказать при наличии ряда проблем в распределении бюджетных полномочий в Российской Федерации существуют так же и решения, которые предлагают ученые страны, однако по-прежнему не были приняты предложенные поправки в законодательную базу.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 N 11-ФКЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Версия от 02.11.17

2. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Версия от 02.11.17

3. Федерального закона от 06.10.2003 N 209-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

4. Федерального закона от 06.10.1999 N 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

5. Вопросы бюджетно-налогового федерализма в России и США: Материалы российско-американских семинаров.-1996.-с.304.- стр.36

6. Гарбузов В.Ф. Финансово-кредитный словарь -1984.-511 стр.-стр.141

7. Мескон М.Х., Ачьберт М. Основы менеджмента/ М.Х. Мескон, М. Ачьберт Ф.,Хедоури: Пер. с англ. М.: Дело.- 2000. - С. 71

8. Павликов С.Г., Умнова И.А. Конституционное право : Учебное пособие / С.Г. Павликов, И.А. Умнова. - 2015. - 576 с. - стр.88-89

9. Сабитова Н.М. Бюджет и бюджетная политика субъекта Российской Федерации (на примере Республики Татарстан): Монография/ Н.М. Сабитова. -, 2016. - 199 с.-стр.43-56.

10. Сабитова Н.М. Бюджетное устройство Российской Федерации: теория и практика: Монография / Н.М. Сабитова. - 2015. - 132 с.-53-64

11. Бабич А. М. Государственные и муниципальные финансы : учебник для вузов / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, - 2004.- 703 с.

12. Валентей С. Д., Глигич-Золотарева М. В., Лыкова Л. Н. Старые и новые проблемы российского федерализма / С. Д. Валентей, М. В. Глигич-Золотарева, Л. Н. Лыкова // Федерализм. - 2012. - №4 (68). - С. 7–38

13. Лаптева Н.А. Стимулирование повышения качества управления муниципальными финансами в Самарской области / Н.А. Лаптева // Региональное развитие: электронный научно-практический журнал. – 2014. - №2. – С. 85-87

14. Сорокина Л. В. Роль межбюджетных трансфертов в бюджетной системе Российской Федерации [Текст] / Л. В. Сорокина, Л. В. Сорокина, М. С. Шеповалова // Молодой ученый. — 2014. — №1. — С. 426-429.

15. Тетерин Ю. А. Проблемы межбюджетных отношений в России [Текст] / Ю. А. Тетерин // Молодой ученый. — 2015. — №3. — С. 520-523.

16. Гиннатулина Н.Р., Кирюшкина А.Н. К вопросу о проблеме бюджетной обеспеченности субъектов РФ / Н.Р. Гиннатулина, А.Н. Кирюшкина // Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам. Сборник научных статей // Казанский (Приволжский) федеральный университет. – Казань: Изд-во Казан. Ун-та, 2015. – С.318-320

17. Бочкарева Е.А. Целевое управление бюджетными средствами как финансово-правовой метод обеспечения сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации // Актуальные проблемы экономики и права.

2012. № 4 (24). С. 276-280.

18. Егорихина М.С., Козлов С.Н. Совершенствование механизма контроля и исполнения региональных бюджетов // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 90-93.

19. Коваленко О. Г. Дефиниция понятия денежные потоки // О.Г. Коваленко. - Молодой ученый. - 2009. - №2. - С. 56-60

20. Вахтина М.А. Прогрессивное налогообложение как инструмент обеспечения стабильности бюджетной системы // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. Т. 10. № 2 (38). С. 68-79.

21. Курилова А.А., Осадчикова Е.В. О направлениях инвестиционной деятельности Самарской области // А.А. Курилова, Е.В. Осадчикова. - Финансы России в условиях глобализации: материалы всероссийского круглого стола с международным участием, приуроченного ко «Дню финансиста - 2016». Воронежский экономико-правовой институт. - 2016. - С. 109-114

22. Медведева О.Е., Макшанова Т.В. Преимущества и недостатки создания мегарегулятора на финансовом рынке России // О.Е. Медведева, Т.В. Макшанова. - Вектор науки Тольяттинского государственного университета. - 2013. № 3 (25). - С.353-356

*Статья поступила в редакцию 11.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## СТРАХОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

© 2017

**Кирюшкина Анна Николаевна**, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
**Курилова Анастасия Александровна**, доктор экономических наук, доцент,  
заведующий кафедрой «Финансы и кредит»  
*Тольяттинский государственный университет*  
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Аннотация.** Целью написания данной статьи является рассмотрение сущности страхования физических лиц, а также определения его видов. Основное предназначение страхования - защита от возможных рисков. В аналогичном направлении движется и страховое дело в России. В то же время, некоторая инвестиционная составляющая в деятельности страховых компаний присутствует: во-первых, они сами инвестируют средства в различных формах, во-вторых, определенные их услуги предполагают получение дохода. Каждый риск определяется двумя факторами: вероятностью наступления негативных событий и тяжестью последствий этих самых событий. В статье рассмотрены виды страхования физических лиц, современное состояние рынка страхования. Сделан вывод о том, что, тенденцией рынка страхования РФ становится продажа страховых продуктов через глобальную сеть - Интернет. В настоящее время этот канал реализации страховых услуг взят на вооружение многими российскими компаниями. Наступила новая эра банкострахования, позволяющая предоставлять через единый онлайн-кабинет и (или) мобильное приложение доступ к общей линейке финансовых продуктов, а также к дополнительным услугам. Но все же, со стороны физических лиц в России наблюдается неудовлетворенный спрос на «классические» наборы страхового портфеля.

**Ключевые слова:** страхование, банкострахование, страхование физических лиц, страхователь, страховщик, страховой рынок, ОСАГО, имущественное страхование, медицинское страхование, страхование жизни, страховой продукт, застрахованное лицо, страховой рынок.

## INSURANCE OF PHYSICAL PERSONS

© 2017

**Kiryushkina Anna Nikolaevna**, lecturer of the chair «Finance and Credit»  
**Kurilova Anastasia Alexandrovna**, doctor of economical science, associate professor,  
head of Department «Finance and Credit»  
*Togliatti State University*  
(445020, Russia, Togliatti, street Belorusskaya, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Abstract.** The purpose of writing this article is to examine the nature of insurance of individuals, as well as the definition of its types. The main purpose of insurance is to protect against possible risks. In the same direction, the insurance business in Russia is also moving. At the same time, there is an investment component in the activity of insurance companies: firstly, they themselves invest in various forms, and secondly, in their essence, they assume the receipt of income. Each risk is determined by two factors: the probability of occurrence of negative events and the severity of the consequences of these same events. In the article types of insurance of individuals, the current state of the insurance market are considered. It is concluded that, the trend of the Russian insurance market is the sale of insurance products through a global network - the Internet. Currently, this channel for the implementation of insurance services has been adopted by many Russian companies. There has come a new era of bank insurance, allowing you to provide through a single online office and (or) a mobile application to the general line of financial products, as well as to additional services. But still, on the part of individuals in Russia there is an unmet demand for "classic" sets of insurance portfolio.

**Keywords:** insurance, bank insurance, insurance of physical persons, insurer, insurer, insurance market, OSAGO, property insurance, medical insurance, life insurance, insurance product, insured person, insurance market.

Главный риск любой финансовой стратегии или плана - потеря доходов. Уверенность в будущем, даже при неблагоприятном развитии событий, может дать страхование. Для обеспечения финансовой безопасности стоит задуматься о страховании жизни и здоровья, о медицинском страховании, о страховании имущества и ответственности.

В международной практике страхование обычно не рассматривается как способ получения дохода. Основное предназначение страхования - защита от возможных рисков. В аналогичном направлении движется и страховое дело в России. В то же время, некоторая инвестиционная составляющая в деятельности страховых компаний присутствует: во-первых, они сами инвестируют средства в различных формах, во-вторых, определенные их услуги предполагают получение дохода [1].

Сущность страхования состоит в том, что кто-то берет на себя чужие риски. В процессе инвестирования существует определенный риск, за счет большего риска инвестор получает больший доход. А если эти риски несет другое лицо, значит, и доход должно получать именно это лицо [2].

После того, как человек определил финансовые цели, составил финансовый план, он начинает нести определенные риски. Эти риски состоят в вероятности наступления события, в котором человек не сможет накопить нужную сумму к нужному сроку (по разным причинам) [3-5].

Накопление капитала основано на регулярных отчислениях, а если нет дохода, то не с чего отчислять. Краткосрочную потерю дохода (например, при потере работы), позволяет пережить заранее сформированный резервный фонд, от серьезных неприятностей он не спасет. Если есть риск, значит, есть и компании, готовые понести этот риск за инвестора. Естественно, не бесплатно.

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с личностью страхователя, с его собственностью и деятельностью [6-11]. А сами страховые фонды страховщика создаются за счет страховых взносов, которые могут использоваться как инвестиционные и кредитные ресурсы.

Застраховать можно любой риск. Перечень рисков, подлежащих страхованию, огромен. Каждый риск определяется двумя факторами: вероятностью наступления негативных событий и тяжестью последствий этих самых событий.

Страхование жизни – вид страхования, предусматривающий защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью [12]. В данном виде страхования два риска: риск смерти и риск дожития до определенного момента времени или события, поэтому в самом узком понимании страхование жизни представляет собой страхование указанных рисков по отдельности или в сочетании в любой пропорции.

Основу страхования жизни составляют средства, полученные по договорам страхования. Договор страхования жизни заключается на долгий период времени: месяцы, и даже годы. Взносы по нему, как правило, значительные. Однако тестирование страховых компаний по страхованию жизни затруднено – человек отдает деньги и должен верить, что при наступлении страхового случая их выплатят.

Медицинские услуги очень дорогие, а здоровым хочется быть каждому. Чтобы не выкладывать огромные суммы на лечение, можно застраховать свое здоровье. Страхование здоровья – это вид страхования, по которому страховая компания компенсирует расходы на медицинское обслуживание в случае потери здоровья [13].

Страхование здоровья предполагает страховые выплаты в случае смерти застрахованного лица, что может значительно облегчить материальное состояние семьи данного лица в тяжелый момент, а также в случае потери зрения, повреждения конечностей и других страховых случаев, указанных в договоре страхования.

Выбор полиса и соответствующих опций страхования огромен, существуют такие страховки, которые позволяют лечиться, даже если вы находитесь за рубежом. Общий перечень страховых рисков, которые предусматривает практически каждая программа страхования, включает в себя госпитализацию, хирургические операции, наступившие в результате болезни или несчастного случая, а также травму, инвалидность и смерть.

К имущественному страхованию относятся страхование имущества, страхование гражданской ответственности и страхование предпринимательских рисков. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества), обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности), осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом [14]. Данный вид страхования осуществляется преимущественно в форме добровольного страхования, за исключением страхования государственного имущества, передаваемого в аренду. Страхователями являются физические и юридические лица.

При заключении любого договора страхования важно учитывать следующее. У страхователя и страховщика разные задачи: страхователю важно получить компенсацию при наступлении страхового случая, страховщику – всеми способами уйти от выплат [15]. Единственная выплата от которой ему не уйти – это уплата налога на прибыль. Любой заключаемый договор требует спокойного и внимательного изучения. Договор страхования и все специальные приложения к нему необходимо изучать так же спокойно, рассудительно, без спешки.

Интересно, что современное состояние страхового отечественного рынка оценивается как перспективное или потенциальное. В России наблюдается тенденция увеличения потребности в страховании.

Согласно данным Всероссийского союза страховщиков, к потенциальным страхователям относятся не только состоятельные граждане, но и средний класс, который составляет треть российского населения.

Превышение величины собранной премии над объемами выплат является характерной чертой национального рынка страхования.

Данное положение связано с осуществляемой страховыми компаниями политикой, заключающейся в завышении оценок принимаемых рисков и вероятности наступления страховых случаев. В связи с чем, существенная доля страховой премии, остающейся после

всех произведенных выплат в распоряжении страховщиков, отвергает необходимость поиска вариантов доходных и надежных способов размещения и инвестирования средств [16].

Зачастую страховые компании просто вкладывают деньги в торгово-посреднические операции через дочерние структуры. Таким образом, в деятельности многих страховщиков можно выявить ряд отрицательных моментов, к наиболее распространенным из которых относятся неоправданно высокие тарифы, отсутствие необходимого контроля за состоянием балансов, использованием средств и страховых резервов. Примечательно, что в составе страховых тарифов учитывается нетто-ставка [17-18].

Кроме того, рынок сильно монополизирован, а показатель его глубины значительно отстает от аналогичного показателя развитых европейских стран.

Концентрация рынка продолжает усиливаться. Доля 10 крупнейших компаний за 1 квартал 2017 года возросла до 70%.

Основная тенденция развития национального рынка страховых услуг состоит в интеграции страховых компаний и банков в виде совместных проектов, целью которых является продажа страховых продуктов через банковские каналы.

Но все же, со стороны физических лиц в России наблюдается неудовлетворенный спрос на «классические» наборы страхового портфеля.

В развитых странах страховые компании десятилетиями работают в условиях жесточайшей конкуренции друг с другом за определенный тип потребителей. В данном смысле у отечественных страховщиков имеются некоторые преимущества, так как рынок страхования не развит в той же степени. Поэтому они могут комбинировать и реализовывать как классические, так и новые «специфические» страховые продукты.

В долгосрочной перспективе главным источником развития рынка страховых услуг РФ будут денежные средства, которые будут тратиться на страховании физическими лицами.

На страховом рынке РФ предложение услуг по реальному страхованию выше платежеспособного спроса на них со стороны физических и юридических лиц.

Данная диспропорция присутствует на фоне низкого уровня удовлетворения страховых потребностей: 80 - 90% собственности российских предприятий и организаций не застрахованы.

Как известно, чем ограниченнее средства у потребителя, тем он более привередлив в их расходовании. Именно с таким потребителем связаны перспективы развития страхового рынка РФ в длительной перспективе. В дальнейшем снижение реальных доходов населения приведет к ужесточению условий развития рынка. Со стороны клиентов на страховщиков будет оказываться сильное ценовое давление, практически исключающее возможности повышения тарифов в добровольных видах страхования без существенного оттока клиентской базы.

По существу, сложившийся на отечественном страховом рынке относительно устойчивый круг потребителей страховых продуктов является фактическим пределом возможного состояния национального страхового рынка при экстенсивном пути развития спроса.

Возможность двигаться дальше возникнет только благодаря включению в страховой процесс новых потребителей. Страхователи не хотят покупать недостаточные проработанные страховые услуги за свои ограниченные ресурсы, которые зачастую им и не нужны. В связи с этим, самой главной составляющей для успешного развития рынка страховых услуг в России можно назвать появление доверия у потребителей к страховым компаниям. Этому может поспособствовать законодотворческая и надзорная деятельность государственных органов в части регулирования страхового сектора.

Ещё одной тенденцией рынка страхования РФ становится продажа страховых продуктов через глобальную сеть - Интернет. В настоящее время этот канал реализации страховых услуг взят на вооружение многими российскими компаниями.

Новая эра банкострахования позволяет предоставлять через единый онлайн-кабинет и (или) мобильное приложение доступ к общей линейке финансовых продуктов, а также к дополнительным услугам. К тому же такой онлайн кабинет позволяет обеспечить простоту обслуживания клиента, который видит все данные по своим финансовым услугам в одном месте (кредиты, инвестиционные продукты, страховые полисы).

Создание же интегрированного онлайн кабинета банка и страховой компании упростит не только процессы обслуживания клиента (в том числе и послепродажное обслуживание), и как следствие процессы урегулирования страховых случаев. Создание такой единой системы приведет к стимулированию роста спроса на финансовые продукты.

Создание таких интегрированных онлайн кабинетов позволяет упростить процедуру финансового консультирования в области страховых продуктов. Однако в процесс покупки страхового продукта следует обращать особое внимание на ряд вопросов.

Рассмотрим последовательно каждый из них.

Какие риски включены в страховку? Обратите внимание есть ли там нужный вам риск и какие есть исключения из перечня страховых случаев. Исключения есть даже в самых простых и распространенных страховых продуктах. Например, в полисах страхования выезжающих за рубеж: мало кто из туристов обращает внимание, что выплата не положена, если вы получили травму, находясь в состоянии алкогольного опьянения.

Есть ли в полисе лишние риски? На страховке можно сэкономить. Если, допустим, ваша машина по статистике «неугоняемая», можно застраховать ее только от ущерба. Некоторые страховые компании делают достаточно гибкие полисы, из которых можно исключить все, что вам не нужно.

Следующий вопрос - какова репутация страховой компании? Многие даже очень крупные страховщики в нашей стране пытаются сэкономить на выплатах. Этим иногда грешат даже большие и солидные компании. Проверьте в интернете - он полон отзывами о недобросовестных страховщиках. Но и эти отзывы надо читать внимательно: чаще всего недовольные просто невнимательно читали договор и что-то не поняли про ограничения и исключения по рискам. Существуют также специальные рейтинги, показывающие, насколько охотно и щедро страховщики платят по тому или иному виду страхования.

Не слишком ли агрессивен себя ведет продавец? Если вы покупаете у страхового агента нужную вам страховку, и он сразу предлагает дополнительно застраховать что-нибудь еще, не торопитесь. Он предложит вам хорошую скидку, объяснит, что условия самые что ни на есть лучшие. Однако страховых агентов этому учат - вести диалог так, чтобы не дать времени задуматься. Если все же был совершен опрометчивый шаг, следует знать, что в России действует «период охлаждения». Это значит, что в течение как минимум 5 дней вы без потерь сможете расторгнуть любой договор добровольного страхования.

Не навязывают ли вам страховку? Чаще всего это случается, когда вы берете кредит, а вас вынуждают - заодно - купить еще тот или иной страховой продукт. В 2016 году государство решило эту проблему. Как уже написано выше, с 1 июня 2016 года у граждан есть 5 дней на то, чтобы отказаться от навязанной страховки. Это распространяется на страхование жизни, здоровья, имущества, но не распространяется на обязательные страховки типа ОСАГО. Придумали это в основном для ипотечников, которых вынуждают страховать жизнь, жилье и титул сделки. Если полис еще не вступил в Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

силу, вам вернут деньги полностью. Если уже вступил, страховая компания вычитет часть денег пропорционально времени, когда полис действовал.

Для более полного раскрытия темы рассмотрим в данной лекции ряд теоретических понятий, связанных с процессом страхования.

Субъектами страхового рынка являются застрахованный, страхователь, страховщик или страховой брокер. Используется понятие выгодоприобретателей. Это лица, назначенные для получения страховой выплаты. Используется понятие и страховой ренты. Она представляет собой регулярный доход страхователя, связанный с получением пожизненной или временной пенсии за счет расходования внесенного в страховой фонд единовременного страхового взноса или накопления определенной суммы денежных средств регулярными взносами.

Покупка страхового продукта сопровождается договором страхования, который можно оформить различными способами. В страховании предусматривается система бонусов, которые связаны с увеличением страхового обеспечения за счет прибыли страховщика.

Выплаты застрахованному лицу возможны в случае наступления страхового случая. Однако для того, чтобы опасное событие стало страховым случаем, надо, чтобы оно наступило, будучи признано страховым случаем по договору страхования.

Однако страховая компания может не заплатить вовсе. Она может заплатить меньше, чем вы рассчитывали. Она может затянуть срок выплаты возмещения. В конце концов, она может разориться, или у нее могут отозвать лицензию.

Надзором за страховыми компаниями занимается Центральный банк Российской Федерации, туда и нужно жаловаться - письмом или через электронную приемную. В случае с ОСАГО есть еще Российский союз автостраховщиков (РСА), можно жаловаться и туда тоже. Собственно, большинство проблем, связанных с ОСАГО, включая и те, которые возникли в результате банкротства или отзыва лицензии у страховой компании, можно решить через РСА.

Все споры со страховой компанией - гражданско-правовые, а значит, решаться могут через гражданский суд. Надо сказать, что в огромном большинстве случаев суд принимает сторону страхователя. По статистике, в пользу страховых компаний выносятся менее 5% судебных решений.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Версия от 02.11.17
2. Улучшение уровня жизни населения Изотов Д.С., Быкова Н.Н. // В сборнике: Научный поиск в современном мире сборник материалов 5-й Международной научно-практической конференции. Редакционный совет (НИЦ «АПРОБАЦИЯ»): Кутаев Ш.К., Деневизюк Д. А., Сефербеков Р. И., Назаров А. Д., Эльдаров Э. М., Семиляк В.И.. 2014. С. 55-57.
3. Сущность страхования и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе // Быкова Н.Н. Вестник НГИЭИ. 2016. № 12 (67). С. 139-144.
4. Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития // Потапова Е.А., Коваленко О.Г. Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 134-136.
5. Аксютин С. В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. — 2014. — № 2 (70). — С. 115–126 Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы: материалы XVI Международной научно-практической конференции (2–5 июня 2015 г., Ярославль) / ЯРГУ, РОСГОСТРАХ. — Ярославль, 2015. — 420 с.
6. Официальный сайт РСА [Электронный ресурс]:

<http://www.autoins.ru/ru/index.wbp>

7. Баканаев И. Л., Ашаганов А. Ю., Цокаева Л. А., Мовтигова М. А. Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // Молодой ученый.— 2015. №23. С.468-471

8. Быкова Н.Н. Сущность страхования и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе // Вестник НГИЭИ. 2016. № 12 (67). С. 139-144.

9. Агаркова Л.В., Подколзина И.М. Современное состояние рынка страховых услуг // В сборнике: Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России - Сборник трудов XV Международной научно-практической конференции. Гафуров И.Р. (отв.редактор). 2014. С. 177- 181.

10. Черепанов С.В. Страхование как инструмент социальной защиты работников в системе корпоративной социальной ответственности // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 2 (26). С. 147-151.

11. Фукина С.П. Оценка модели развития страхового рынка России // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 2. С. 77-80.

12. Апхипов А.П. О возможных точках роста российского страхования//Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста. Сборник трудов XVII международной научно-практической конференции. Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону: издательство Южного федерального университета, 2016. –С.24-28.

13. Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня». – Официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/> (дата обращения: 06.10.2017)

14. Страховой рынок в 2017 году: премии будут расти, прибыль – падать. Аналитический обзор Национального рейтингового агентства. – Национальное рейтинговое агентство. – Официальный сайт. - Режим доступа: <http://www.ra-national.ru/ru/analytics> (дата обращения: 06.10.2017)

15. Черников В. Почему страхование так активно продается через банки? // Информационное агентство «Банки.ру». – Официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/columnists/?id=9773139> (дата обращения: 08.10.2017)

16. Атоян Р.Э. Виды страхования и страховые риски [Электронный ресурс]// Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал). 2002. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/vidystrahovaniya-i-strahovye-riski>. (дата обращения: 09.10.2017).

17. Дробозина Л.А. Финансы: Учебник для вузов/ Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. - М.: ЮНИТИ. 2001. 527 с.

18. Ермасов, С. В. Страхование: учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт. 2015. 791 с.

*Статья поступила в редакцию 24.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 332.1

ТРАНСФОРМАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫМ КОМПЛЕКСОМ НА ОСНОВЕ  
ПРИВАТИЗАЦИИ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

© 2017

**Колмаков Владимир Владимирович**, кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры финансового менеджмента*Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова  
(115093, Россия, Москва, Стремянный переулок, 36, e-mail: vladimirkolmakov@mail.ru)*

**Аннотация.** В исследовании проведен анализ состава и структуры имущественного комплекса Российской Федерации, стоимости основных фондов, в том числе в региональном разрезе. Оценка динамики стоимости основных фондов показала практически синхронное увеличение с валовым региональным продуктом (суммарное по всем регионам значение). В работе проанализированы поступления в региональные бюджеты средств, полученных от приватизации государственного и муниципального имущества. Выявлено, что особенности реализации приватизационных процессов в различных регионах оказывают влияние на динамику и направленность развития социально-экономического регионального пространства и его качества. Так как приватизация является основным инструментом, обеспечивающим трансформацию отношений собственности, в работе показано, как оцениваются итоги приватизации спустя четверть века после начала приватизационных процессов. Учитывая, что основная цель приватизации состоит в создании эффективных собственников особое внимание уделено равенству эффективности государственного и частного секторов. По итогам анализа сделан вывод о том, что в сфере приватизации государственного имущества отсутствует системность процесса, а также наблюдается значительное количество экономических или организационных противоречий, порождаемых решениями о выбытии в частное владение того или иного элемента имущественного комплекса публичных образований.

**Ключевые слова:** имущественный комплекс, приватизация, отношения собственности, управление собственностью, регион, экономическая политика, основной капитал, основные фонды, экономическое пространство

PRIVATIZATION-BASED TRANSFORMATION OF A PROPERTY COMPLEX MANAGEMENT:  
A REGIONAL ASPECT

© 2017

**Kolmakov Vladimir Vladimirovich**, PhD (economics), Associate professor  
of Financial Management Chair*Plekhanov Russian University of Economics  
(115093, Russia, Moscow, Stremyanniy lane, 36, e-mail: vladimirkolmakov@mail.ru)*

**Abstract.** The study analyzed the composition and structure of the property complex of the Russian Federation, the value of fixed assets, including in the regional context. The assessment of the dynamics of the value of fixed assets showed a practically synchronous increase with the gross regional product (total for all regions). The work analyzes the receipts to the regional budgets of funds received from the privatization of state and municipal property. It is revealed that the peculiarities of the implementation of privatization processes in different regions have an impact on the dynamics and direction of development of the socio-economic regional space and its quality. Since privatization is the main tool for transforming property relations, the paper shows how the results of privatization are estimated after a quarter of a century after the beginning of privatization processes. Given that the main goal of privatization is to create effective owners, special attention is paid to equalizing the effectiveness of the public and private sectors. Based on the results of the analysis, it was concluded that there is no systemic nature of the process in the sphere of privatization of state property, as well as a significant number of economic or organizational contradictions caused by decisions on the retirement of a particular property complex of public entities into private ownership.

**Keywords:** property complex, privatization, property relations, property management, region, economic policy, fixed capital, fixed assets, economic space

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.*

Начало постсоветской эпохи в России было связано с переосмыслением роли государства в экономике как участника экономических отношений и собственника имущества, причем в каждой ипостаси государство позиционировалось как неэффективный субъект. Это положило начало процессу массовой приватизации, результатом которой стало обсуждаемое по сей день перераспределение активов и их избыточная концентрация в руках некоторых субъектов хозяйствования.

Сегодня, спустя 25 лет, стоит задача оценки проведенных преобразований и определения вектора дальнейшего развития. Трансформация отношений собственности состоялась, но не прекратилась, её особенности в различных регионах определяют различную динамику и направленность развития экономического пространства и его качества. Переосмысление целого ряда вопросов о принадлежности объектов регионального имущественного комплекса и выявления наиболее рационального режима его использования ставит необходимость выработки актуальных механизмов [1], способных направлять пространственные характеристики в сторону требуемых значений.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешен-*  
Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

*ных раньше частей общей проблемы.* Рассмотрение проблематики управления собственностью представлено в работах российских ученых, раскрывающих различные подходы к идентификации категории «собственность». В их числе Л.И. Абалкин, В.Г. Алиев, В.И. Кошкин, А.Г. Полякова и др. Ряд исследователей, в частности А.Н. Бойко, М.К. Васюнин, А.Д. Смирнов и др. рассматривают собственность как структурный элемент и основу экономических систем.

Необходимость развивать социально-экономическое пространство с целью повышения качества жизни населения обуславливает обращение к вопросам специфики трансформации отношений собственности на уровне регионов в контексте пространственной парадигмы [2]. Углубленная оценка степени научной проработки рассматриваемой проблематики свидетельствует о том, что в настоящее время вопрос выработки организационно-экономических механизмов управления региональным имущественным комплексом находятся в центре научного поиска.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Цель работы заключается в оценке характера трансформации отношений собственности в российских регионах.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Приватизация (от лат. privatus - «частный») пред-

ставляет собой процесс преобразования отношений собственности, как правило, за счет передачи государственных предприятий в другие формы собственности. Во многом именно приватизация обеспечивает преобразование имущественного комплекса. По своей структуре по состоянию на 2015 год он на 40,8% был представлен жилыми зданиями, 24,5% - сооружениями, 16,6% - нежилыми зданиями, 10,8% - машинами и оборудованием, 3,8% - транспортными средствами и 3,5% - прочими видами основного капитала [3].

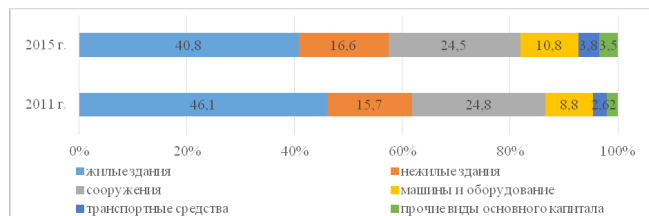


Рисунок 1 – Структура отдельных категорий основного капитала Российской Федерации в 2011 г. и в 2015 г.

За период в 5 лет наблюдается ускоренная динамика увеличения стоимости в части машин и оборудования, удельный вес которых в основном капитале увеличился за данный период на 2 п.п. Совокупная стоимость основных фондов на начало 2016 года составляла 160725261 млн. руб., а на начало 2012 года – 108001247 млн. руб.

Динамика стоимости основных фондов (по полной учетной стоимости) позволяет сделать вывод о практически синхронном увеличении с валовым региональным продуктом (суммарным по всем регионам). Так, на конец 2015 г. стоимость основных фондов по сравнению с данными за 2010 год увеличилась на 72,5%. На такую же величину изменился суммарный ВРП российских регионов. Тем не менее, в разрезе субъектов федерации ситуация не выглядит столь равномерно распределенной: пятилетний относительный прирост ВРП варьируется в интервале от 34,6% (Кемеровская обл.) до 172,6% (Респ. Ингушетия), тогда как темпы прироста стоимости основных фондов разбросаны более широко – от 28,0% (Костромская обл.) до 200,2% (Приморский край).

Анализ данных о проценте прироста ВРП, приходящемся на 1% прироста стоимости основных фондов, позволяет установить, что за 2011-2015 гг. в 56 регионах имел место рост ВРП, опережающий динамику стоимости основных фондов, что может указывать на интенсивную их эксплуатацию, особенно в тех случаях, когда темп прироста ВРП превышает темп прироста основных фондов в 2 раза и более: Ярославская обл., Иркутская обл., Тамбовская обл., Костромская обл., Алтайский край и Респ. Северная Осетия – Алания.

Наиболее производительное использование основных фондов отмечается в Омской и Воронежской областях, а также в г. Санкт-Петербурге, где в 2015 г. на один рубль основных фондов было произведено 0,63, 0,61 и 0,59 руб. ВРП соответственно.

Ключевая роль в исследованиях имущественного комплекса отводится процессам их расширения и трансформации, осуществляемой на основе приватизации. Спустя четверть века с начала приватизации производятся попытки оценить итоги трансформации отношений собственности. ВЦИОМ [4] в конце сентября 2017 года проведен опрос, который охватывал 1200 респондентов старше 18 лет, отобранных случайно из всероссийской базы данных о номерах мобильных и стационарных телефонов. Выборка может быть признана репрезентативной, ошибка выборки менее 3,5%. Как показал опрос, большинство респондентов (73%), полагают, что итоги процесса приватизации носят негативный характер. Положительные оценки были получены только от лишь 18% опрошенных. При этом сотрудники коммерческой сфере, более негативны в своих оценках, нежели чем работники бюджетной сферы.

Основная цель приватизации состояла в том, чтобы предоставить хозяйствующим субъектам эффективного собственника, который станет в рамках рыночной экономики актором, создающим конкурентоспособную экономику, ориентированную на взаимодействие с другими странами, формирование многочисленного среднего класса и условий экономической стабильности. Интересно отметить, что, по данным ВЦИОМ, большая часть респондентов (37%) полагает, что частные предприятия работают скорее менее эффективно, чем государственные [4].

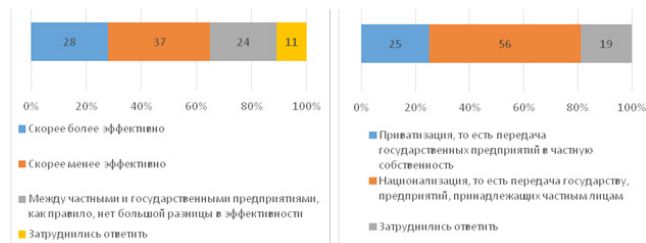


Рисунок 2 – Распределение ответов респондентов на вопрос «По Вашему мнению, как правило, частные предприятия работают более или менее эффективно, чем государственные?» (слева) и «Как Вы считаете, что в настоящий момент в больше степени соответствует интересам нашей страны?» (справа), %

Как показали данные опроса, проведенного ВЦИОМ в 2017 г., немногим более четверти респондентов (28%) усматривают более высокую степень эффективности в частном секторе, тогда как суммарная величина негативных и нейтральных оценок – 61% – указывает на то, что частный сектор в восприятии широкой общественности не справляется с возложенными на него задачами обеспечения экономического роста. Последний довод находит подтверждение и в макроэкономической статистике, указывающей на преобладание госсектора в валовой добавленной стоимости.

С другой стороны, увеличение доли госсектора в экономике происходит и косвенно через создание квази-частных компаний, в которых государственное имущество и частный капитал теоретически могут обеспечивать синергетический эффект и отводить на второй план проблему выбора эффективного собственника в пользу вопроса об эффективном пользователе или эксплуатанте. Гораздо более значимым в современных условиях является обеспечение возможности для роста объема промышленного производства за счет использования объектов регионального имущественного комплекса наиболее рациональным способом. Таким образом, вектор управления региональным имущественным комплексом постепенно смещается в сторону формирования распределенных сетей пространственного взаимодействия между экономическими субъектами по поводу использования элементов основного капитала в целях осуществления постоянных или разовых бизнес-операций.

Таким образом, в российской экономике сегодня сложилась ситуация, которую можно охарактеризовать как затянувшийся провал рынка, хронически регулируемый государством, которое стало ключевым держателем капитала и поставщиком различных социальных и экономических благ. Такое положение дел имеет свою рефлексию в общественном мнении: 56% респондентов указывают на то, что более предпочтительной на данном этапе социально-экономического развития является национализация. Приватизация же должна рассматриваться именно как «техническое» явление, направленное на планомерное выведение из государственного или муниципального владения той части активов, которая не соответствует требованиям, предъявляемым сегодня к эффективному инвестиционному портфелю реальных активов. Следствием сложившейся ситуации является тот факт, что доходы бюджетов от приватизации име-

ют незначительный удельный вес в структуре совокупных доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации (см. табл. 1).

Таблица 1 – Доходы региональных и муниципальных бюджетов от приватизации публичных активов в 2015 году

Федеральные округа	Поступления в региональные и муниципальные бюджеты, млн. руб.	В том числе		Доходы консолидированных бюджетов субъектов Федерации, млн. руб.	Доля доходов от приватизации в совокупных доходах, %
		В бюджеты субъектов Федерации, млн. руб.	В муниципальные бюджеты, млн. руб.		
Российская Федерация	58 699,7	17 021,4	41 678,3	9 187 779,8	0,64
Центральный	10 770,0	1 655,3	9 114,7	3 090 415,7	0,35
Северо-Западный	14 122,8	9 214,0	4 908,8	1 019 571,9	1,39
Южный	5 637,2	2 015,4	3 621,8	574 806,1	0,98
Северо-Кавказский	1 715,9	1 110,2	605,7	358 769,1	0,48
Приволжский	11 209,7	1 543,0	9 666,7	1 365 299,7	0,82
Уральский	5 013,1	427,3	4 585,8	974 082,5	0,51
Сибирский	7 415,3	851,9	6 563,3	1 013 053,8	0,73
Дальневосточный	2 813,1	201,6	2 611,5	791 781,0	0,36

Очевидно, что в среднем по стране консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации в 2015 г. обеспечивали за счет приватизации лишь 0,64% своих совокупных доходов, тогда как разброс значений был в интервале от 0,35% (Центральный и Дальневосточный федеральные округа) до 1,39% в Северо-Западном федеральном округе. С одной стороны, сложившуюся ситуацию можно охарактеризовать как исчерпание эффекта от приватизации, поскольку значительное количество объектов было приватизировано ранее. С другой стороны, вновь созданные за счет бюджетных инвестиций объекты воспроизводственного потенциала продолжают оставаться в государственной или муниципальной собственности, не будучи включенными в планы приватизации, и обеспечивают налоговые доходы, равно как и доходы от собственности, тем самым эмпирически подтверждая существование концепции публичного предпринимательства. Действительно, вряд ли стоит рассматривать объекты государственной и муниципальной собственности как активы, ожидающие продажи частному инвестору [5]. По мере адаптации лучших управленческих практик и распространения современных организационно-экономических механизмов управления региональным имущественным комплексом значимость приватизации будет снижаться и в дальнейшем.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.*

Существующие оценки процессов, происходящих в сфере приватизации государственного имущества, содержат указание на отсутствие системности процесса, а также на значительное количество экономических или организационных противоречий, порождаемых решениями о выбытии в частное владение того или иного элемента имущественного комплекса публичных образований.

Несмотря на то, что приватизация реализуется в соответствии с планом, признаки четко обозначенной стратегии государства в сфере управления имуществом публичных образований не наблюдается. Напротив, происходят два параллельных процесса, в определенном смысле противоположных по духу и замыслу. Так, с одной стороны, мы наблюдаем процесс формирования вертикальных и горизонтальных интеграционных объединений под эгидой государства и за его счет – укрепление концепции государственного предпринимательства. С другой стороны, продолжается выбытие имущественных комплексов, часть из которых можно признать убыточными, однако другая часть выбывает по неочевидным причинам.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Теория и практика управления финансовой деятельностью. / Коокуева В.В., Чапкина Е.Г., Линдер Н.В. и др. – М., 2013. – 196 с.
2. Полякова А.Г. Модернизация экономики регионов нового освоения. – Тюмень, 2009. – 108 с.
3. Баланс активов и пассивов на конец года. / Росстат. 2017. – [Электронный ресурс]. URL: <http://www.karelianjournal.ru>

[gks.ru/free\\_doc/new\\_site/vvp/bap\\_god.xls](https://gks.ru/free_doc/new_site/vvp/bap_god.xls)

4. Большая приватизация: 25 лет спустя. Пресс-выпуск №3480. / ВЦИОМ. 02.10.2017. – [Электронный ресурс]. URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=116426>

5. Полякова А.Г., Симарова И.С. Региональное экономическое пространство и территориальное развитие: оценка действия сил связности. // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2014. № 2. С. 48-60.

*Статья поступила в редакцию 28.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 336.14:352

## АНАЛИЗ МУНИЦИПАЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ «РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДСКОГО ОКРУГА ТОЛЬЯТТИ НА 2017-2020 ГГ»

© 2017

**Коновалова Мария Сергеевна**, заместитель директора

*Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение городского округа Тольятти «Школа № 14» (445046, Россия, Тольятти, улица Куйбышева, 24, e-mail: \_jaconda@mail.ru)*

**Аннотация.** Цель: провести анализ муниципальной программы «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.», изучить вопрос преемственности данной программы, рассмотреть соответствие программы «Порядку принятия решений о разработке, формирования и реализации, оценки эффективности муниципальных программ городского округа Тольятти», утвержденному постановлением мэрии городского округа Тольятти от 12.08.2013 г. Методы: анализ показателей (индикаторов) конечного результата реализации программы, соответствия основных показателей показателям результативности работы органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов. Результаты: в статье отражена актуальность использования программно-целевого подхода как инструмента прямого планового воздействия на экономику государства, региона, муниципалитета; рассмотрена реализация государственной политики в сфере образования на уровне муниципалитета. Программно-целевое управление в области образования в г. о. Тольятти представлено программой «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.». Научная новизна: в статье впервые представлен анализ муниципальной программы «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.». Практическая значимость: полученные выводы могут быть использованы для создания рекомендаций по совершенствованию программы «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.» или внесения изменений в «Порядок принятия решений о разработке, формирования и реализации, оценки эффективности муниципальных программ городского округа Тольятти». Использование в Программе показателей, ратифицированных Перечнем показателей для оценки эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов, направлено на минимизацию трудовых затрат, связанных с формированием ежегодного отчета о достигнутых показателях оценки эффективной деятельности органов местного самоуправления.

**Ключевые слова:** программно-целевой метод, муниципальная программа, развитие образования, анализ программы, показатели эффективности муниципальной программы, порядок принятия решений о разработке, формирование и реализация, оценки эффективности муниципальных программ городского округа Тольятти.

## ANALYSIS OF THE MUNICIPAL PROGRAM «DEVELOPMENT OF THE SYSTEM OF EDUCATION OF CITY DISTRICT OF TOGLIATTI ON THE 2017-2020 YEARS»

© 2017

**Konovalova Marya Sergeevna**, Deputy Director

*Municipal budget educational institution of Tolyatti city "School № 14" (445046, Russia, Tolyatti, street of Kuibyshev, 24, e-mail: \_jaconda@mail.ru)*

**Abstract.** Objective: to analyze the municipal program "Development of education of city district of Togliatti on the 2017-2020." to study the question of the continuity of this program, to review program compliance "The decision-making Procedure on the development, formation and implementation, performance evaluation of municipal programs of urban district Togliatti" approved by the decision of the mayor of urban district Togliatti of 12.08.2013 g. Methods: analysis of indicators (indicators) of the final result of the program, compliance with the main indicators the performance indicators of local governments of city districts and municipal areas. Results: the article reflects the relevance of the use of program-target approach as a tool of planned direct impact on the economy of the state, region, municipality; reviewed the implementation of the state policy in the sphere of education at the municipality level. Program-target management in the field of education in Togliatti is represented by the program "Development of education of city district of Togliatti on the 2017-2020.". Scientific novelty: the paper first presents an analysis of the municipal program "Development of education of city district of Togliatti on the 2017-2020.". Practical relevance: the findings can be used to create recommendations for improving the program "Development of education of city district of Togliatti on the 2017-2020." or amending "The Procedure of decision making on the design, formation and implementation, performance evaluation of municipal programs of urban district Togliatti". The use of indicators, ratified by the List of indicators for assessing the performance of local governments of city districts and municipal districts, aimed at minimizing the labor costs associated with the formation of an annual report on achieved results of estimation of the effective activities of local governments.

**Keywords:** program-target method, the municipal programme, development education, program analysis, indicators of the effectiveness of the municipal program, the decision-making procedure on the development, formation and implementation, performance evaluation of municipal programs of urban district Togliatti.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Аспекты эффективного управления бюджетными средствами муниципальных образований занимают одну из ведущих позиций в дискуссионных вопросах Российской Федерации [1, 2]. В настоящее время главным инструментом планового воздействия на экономику является программно-целевой метод. Без использования программно-целевого подхода в государственном регулировании не решить масштабную задачу структурной перестройки экономики регионов и муниципальных образований. [3]. Программно-целевой подход предполагает определение приоритетных целей и задач экономического и социального развития, разработку последовательных мероприятий по их достижению в конкретные сроки при требуемом обеспечении ресурсами [4]. Органы местного самоуправления самостоятельно раз-

рабатывают программы развития муниципального образования [5]. Муниципальные программы социального и экономического развития являются одним из основных средств реализации политики городского округа Тольятти, основным инструментом планирования и исполнения бюджета, позволяющим в полном объеме организовывать и координировать деятельность участников бюджетного процесса [6, 7]. Оценка результативности реализации программ производится на основании «Порядка принятия решений о разработке, формирования и реализации, оценки эффективности муниципальных программ городского округа Тольятти» [8]. Ежегодно администрация городского округа Тольятти представляет промежуточные отчеты о ходе реализации муниципальных программ.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на ко-*

торых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы. Для результативного продвижения национального проекта «Образование», государственной программы Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 годы[9], государственной программы «Развитие образования и повышение эффективности реализации молодежной политики в Самарской области» на 2015 – 2020 годы[10] в городском округе Тольятти действует программа «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.» (далее - Программа).

В соответствии с Федеральным законом «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» к полномочиям муниципалитета в сфере образования относятся: предоставление общедоступного и бесплатного дошкольного, начального общего, основного общего, среднего общего образования, дополнительного образования, создание условий для осуществления присмотра и ухода за детьми в муниципальных образовательных организациях; организация отдыха детей в каникулы; обеспечение условий для развития на территории городского округа физической культуры и школьного спорта; осуществление мероприятий по работе с детьми и молодежью[11]. Реализация вышеизложенных полномочий нашла свое отражение в Программе.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* До 2016 года городском округе Тольятти действовала муниципальная программа «Дети городского округа Тольятти на 2014-2016 гг.». Целью этой программы было формирование общедоступности качественного образования в городском округе Тольятти[12]. Цель Программы на 2017-2020 годы совпадает с целью предыдущей и также направлена на повышение общедоступности качественного образования в городском округе Тольятти [13]. Цели выше рассмотренных программ имеют тождественную формулировку. Это обстоятельство дает возможность сделать вывод о том, что преемственность реализуется не только через цели, но через содержание программ. Кроме того, Программа реализует федеральную и региональную политики в области развития образования.

Объем финансирования муниципальной программы развития образования с учетом планируемых к поступлению в бюджет городского округа Тольятти средств вышестоящих бюджетов составит 32615560,454 тыс. руб.[13].

Проанализируем структуру муниципальной программы «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.» на предмет соответствия «Порядку принятия решений о разработке, формирования и реализации, оценки эффективности муниципальных программ городского округа Тольятти».

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Структура паспорта Программы в целом соответствует указанному документу. Расхождения в названии последнего пункта незначительны: «Ожидаемые результаты реализации муниципальной программы» в Порядке и «Планируемые результаты реализации муниципальной программы» в Программе.

Название и содержание разделов программы имеет не только расхождение в формулировке, но и в содержании. Соответствие разделов, указанных в Порядке и в программе представлено в таблице 1.

Расхождение в формулировке имеется в первом разделе. Но суть раздела отражена в полном объеме, согласно Порядка. В седьмом разделе имеется существенное отличие формулировки. Так, в Порядке представлено «Ожидаемые социально-экономические (экологические) последствия реализации муниципальной программы», а в муниципальной программе - «Планируемые результаты реализации муниципальной программы». Содержание раздела должно представлять описание социальных и экономических последствий реализации

программы, а также общую оценку вклада муниципальной программы в социально-экономическое развитие городского округа Тольятти[8]. В Программе же представлен перечень конкретных результатов. Собственно результаты в данном разделе сформулированы как планируемые к реализации мероприятия, например: «Спроектировать 4 здания МДОУ, из них построить и ввести в эксплуатацию 1 здание МДОУ»[13], причем без соотношения с задачами.

Таблица 1-Сравнительный анализ разделов муниципальной программы «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.»

№	Название раздела согласно Порядка принятия решений о разработке, формирования и реализации, оценки эффективности муниципальных программ городского округа Тольятти	Название раздела в муниципальной программе «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.»
11	Анализ проблемы и обоснование ее решения программными методами	Анализ проблемы и обоснование ее решения в соответствии с программно-целевым принципом
22	Цели и задачи муниципальной программы	Цель и задачи муниципальной программы
33	Перечень мероприятий муниципальной программы	Перечень мероприятий муниципальной программы
44	Показатели (индикаторы) муниципальной программы	Показатели (индикаторы) муниципальной программы
55	Подтверждение обеспечения ресурсами муниципальной программы	Подтверждение обеспечения ресурсами муниципальной программы
+6	Способы и методы реализации муниципальной программы	Способы и методы реализации муниципальной программы
77	Ожидаемые социально-экономические (экологические) последствия реализации муниципальной программы	Планируемые результаты реализации муниципальной программы

В этом же разделе представлены показатели конечного результата. Очевидно, что не все планируемые результаты находят свое отражение в заявленных показателях. То есть, достижение или недостижение одного из планируемых результатов можно не заметить, так как оцениваться эффективность реализации программы будет по показателям. Хотя, здесь должны быть представлены значения наиболее важных показателей[8]. С другой стороны, оцениваться эффективность программы должна опираться на показатели (индикаторы) [8], отраженные в таблице установленной формы. Эта таблица содержится в приложении 2 муниципальной Программы. Но в ней не находят свое отражение те показатели, которые заявлены в седьмом разделе. Таким образом, показатели, сформулированные в седьмом разделе, вносят дезорганизующий фактор при оценке эффективности Программы.

Рассмотрим таблицу «Показатели (индикаторы) муниципальной программы «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.». В ней по каждой задаче прописаны мероприятия и сформулирован показатель (индикатор) выполнения каждого мероприятия. Мероприятие – это совокупность действий, объединенных одной общественно значимой задачей[14]. Значит, в Программе должны быть представлены четкие шаги, конкретно сформулированные действия. Некоторые из мероприятий сформулированы конкретно: «Проектирование и строительство здания МДОУ в 17А квартале Автозаводского района»[13]. Содержание иных «Цикл мероприятий по совершенствованию учительского корпуса» не раскрывает сути

данного мероприятия, так как включает в себя подпункты, не отраженные в таблице.

Другая особенность Программы состоит в некорректной формулировке показателей. Показатели изобилуют словами «степень выполнения» и «уровень объема». Примеры формулировок показателей (индикаторов) представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Примеры формулировок показателей (индикаторов) в муниципальной программе «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.»

Формулировка показателя (индикатора) в Программе	Рекомендуемая формулировка показателя (индикатора)
Степень выполнения строительно-монтажных работ в общем объеме работ	Выполнение строительно-монтажных работ (отношение выполненных строительно-монтажных работ к общему числу запланированных строительно-монтажных работ)
Уровень объема освоения выделенных средств	Освоение выделенных средств (удельный вес освоенных средств в общем объеме выделенных средств)

Показатели (индикаторы) используются для оценки эффективности Программы [8]. Следовательно, формулировка показателей должна исключить неоднозначность их прочтения. Мероприятие 3.1. «Цикл мероприятий культурологической, художественно-эстетической, интеллектуальной направленности» имеет три показателя. Среди них «Процент от общего количества детей, получивших медали в текущем году и занятых в мероприятиях». Формулировка данного показателя подразумевает, что среди медалистов могут быть не дети. Подобного рода показатели ставят под сомнение объективную оценку эффективности реализации муниципальной программы «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.».

Проанализируем показатели (индикаторы) муниципальной Программы на наличие показателей, отраженных в «Перечне показателей для оценки эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов» [15, 16, 17]. Индикаторы имеют особое значение для эффективного управления образованием на всех уровнях [18, 19]. Стандарт предоставления информационного сообщения «О достигнутых значениях показателей для оценки эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов за отчетный год», которую предоставляют главы местных администраций городских округов и муниципальных районов, устанавливает показатели эффективности для дошкольного, общего и дополнительного образования [20].

Логично предположить, что, если изложенные выше показатели используются для оценочной процедуры эффективной работы органов местного самоуправления, то они должны были найти свое отражение в муниципальной программе «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.». Проведя анализ Программы, выяснилось, что данные показатели в документе отсутствуют.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Анализ муниципальной программы «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.» показал:

- программно-целевое управление в области образования в г. о. Тольятти представлено программой «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.»;

- по цели и содержанию соблюдается преемственность с предшествующей программой «Дети городского округа Тольятти на 2014-2016 гг.»;

- структура программы в основном соответствует «Порядку принятия решений о разработке, формировании и реализации, оценки эффективности муници-

пальных программ городского округа Тольятти», утвержденному постановлением мэрии городского округа Тольятти от 12.08.2013 г. № 2546-п/1;

- формулировка и описание некоторых показателей конечного результата предполагает неоднозначность прочтения и, следовательно, вносит дезорганизующий фактор в оценку эффективности программы;

- в Программе отсутствуют показатели, ратифицированные Перечнем показателей для оценочной процедуры результативной деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов, учрежденным Указом Президента РФ от 28 апреля 2008 г. N 607.

Результатом проведенного анализа может стать разработка корректировок в показателях (индикаторах) конечного результата муниципальной программы «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.». Грамотно сформулированные показатели будут способствовать объективной оценке реализации программы и принятию решений по достижению результатов. Кроме того, использование в Программе показателей, ратифицированных Перечнем показателей для оценочной процедуры эффективной деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов, станет способствовать минимизации трудовых затрат на формирование ежегодного предоставления информации о достигнутых значениях показателей для оценки эффективности деятельности органов местного самоуправления.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ахмадиева Г.Г. Управление бюджетными средствами муниципалитета // Современные технологии управления. 2013. №4 (28). Режим доступа: <http://sovman.ru/article/2802/>

2. Султанова Д.Ш., Ахмадиева Г.Г. Стратегическое управление территориальными экономическими системами. Казань: Центр инновационных технологий, 2009. 252 с.

3. Моисеева Н.К., Костина Г.Д. Стратегический менеджмент. Москва: МИЭТ, 2010. 220 с.

4. Поспелов Г.С., Ириков В.А. Программно-целевое планирование и управление: Учебное пособие. Москва: Экспо, 2008. 440 с.

5. Афанасьев М.П., Беленчук А.А., Лавров А.М. Программный бюджет как инструмент повышения открытости бюджетного процесса // Академия бюджета и казначейства Минфина России. Финансовый журнал. 2011. № 3. С. 5-18.

6. Климанов В.В., Михайлова А.А. О формировании бюджетной стратегии на региональном и муниципальном уровне // Финансы. 2011. №2. С.9-14.

7. Борисевич В.И., Кандаурова Г.А., Кандауров Н.Н. и др. Прогнозирование и планирование экономики: Учеб. пособие. Мн. Интерпрессервис; Эксперспектива. 2001 380 с.

8. Порядок принятия решений о разработке, формировании и реализации, оценки эффективности муниципальных программ городского округа Тольятти (утв. постановлением мэрии городского округа Тольятти № 2546-п/1 от 12.08.2013 г.).

9. Государственная программа Российской Федерации «Развитие образования» на 2013 - 2020 год (утв. постановлением Правительства РФ от 15 апреля 2014 г. N 295).

10. Государственная программа «Развитие образования и повышение эффективности реализации молодежной политики в Самарской области» на 2015 – 2020 годы (утв. постановлением Правительства Самарской области от 21 января 2015 года N 6).

11. Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» от 06.10.2003 №131-ФЗ.

12. Муниципальная программа «Дети городского округа Тольятти на 2014-2016 гг.». (утв. Постановлением

мэрии городского округа Тольятти № 3158 – п/1 от 11.10.2013г.).

13. Муниципальная программа «Развитие системы образования городского округа Тольятти на 2017-2020 гг.» (утв. Постановлением мэрии городского округа Тольятти № 3219-п/1 от 13.10.2016г.).

14. Ожегов С. И. и Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений. Москва: АЗЪ, 1996. 928 с.

15. Перечень показателей для оценки эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов (утв. Указом Президента РФ от 28 апреля 2008 г. N 607).

16. Перечень дополнительных показателей для оценки эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов (утв. постановлением Правительства РФ от 17 декабря 2012 г. N 1317).

17. Указ Президента РФ от 28 апреля 2008 г. N 607 «Об оценке эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов».

18. Агранович М.Л. Индикаторы в управлении образованием: что показывают и куда ведут?// Вопросы образования. 2008. №1. С.120–145

19. Закарьяева З.М. Управление современным образованием: организационные механизмы // Философия хозяйства. 2011. № 2 (74). С.161-166.

20. Типовая форма доклада глав местных администраций городских округов и муниципальных районов о достигнутых значениях показателей для оценки эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов за отчетный год и их планируемых значениях на 3-летний период (утв. постановлением Правительства РФ от 17 декабря 2012 г. N 1317 (с изменениями от 12 октября 2015 г., 6 февраля 2017 г.)).

*Статья поступила в редакцию 30.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 339.138

## В ЧЕМ СИЛА «ЛАЙКА»?

© 2017

**Стефанова Наталья Александровна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Цифровая экономика»  
**Кравченко Влада Олеговна**, студентка 4 курса кафедры «Цифровая экономика»  
*Поволжский Государственный Университет Телекоммуникаций и Информатики*  
(443010, Россия, Самара, улица Льва Толстого, 23, e-mail: kr.vlada@bk.ru)

**Аннотация.** В данной статье рассматривается актуальная тема пользы социальных сетей и их инструментов (лайков) для маркетинга. Так как на текущий момент времени экономика подвергается цифровизации, учёные задаются вопросом как вынести пользу из социальных сетей. Каждый день в различных социальных сетях размещается множество брендированного контента: фото, статьи, видео и так далее. Всё это делается ради того, чтобы подтолкнуть людей стать подписчиком страницы, заинтересовать брендом и, в итоге, приобрести предложенную продукцию. Большая часть маркетологов придерживается такого мнения, что, чем больше лайков и подписчиков в социальных сетях и чем чаще люди видят бренд, тем выше становится его популярность и продажи. То есть высказывается мнение о том, что те люди, которые «лайкают» посты компании в социальных сетях, готовы потратить больше денег на их бренд. Более того, увидев положительную оценку – лайк друзей, другие люди тоже будут проявлять заинтересованность к бренду, потому что, согласно статистики, мнение людей в социальных сетях во многом влияет на мнение их друзей о чем-либо и они, вероятнее всего предпочтут именно тот бренд, который оценили друзья. На первый взгляд всё так и есть, немало брендов утверждают, что количество подписчиков влияет на их прибыль, но стоит разобраться, так ли всё на самом деле.

**Ключевые слова:** маркетинг, социальные сети, лайк, подписчики, интернет-маркетинг, цифровой маркетинг, популярность, реклама в социальных сетях, цифровизация, контент, бренд, маркетинг в социальных сетях, покупатели, каналы продаж, бизнес.

## WHAT IS THE FORCE OF «LIKES»?

© 2017

**Stefanova Natalia Aleksandrovna**, candidate of economic Sciences, associate Professor of «Digital economy»  
**Kravchenko Vlada Olegovna**, 4th year student of the Department «Digital economy»  
*Povolzhskiy state University of Telecommunications and Informatics*  
(443010, Russia, Samara, Lva Tolstogo St., 23, e-mail: kr.vlada@bk.ru)

**Abstract.** This article discusses the current topic of the benefits of social networks and their tools (likes) for marketing. Since at the current time the economy is being digitized, scientists are wondering how to take advantage of social networks. Every day a variety of branded content is placed in various social networks: photos, articles, videos and so on. All this is done in order to encourage people to become a subscriber of the page, to interest the brand and, in the end, to purchase the offered products. Most marketers are of the opinion that the more hugs and subscribers in social networks and the more people see the brand, the higher its popularity and sales. That is, the opinion is expressed that those people who “LIKE” the company’s posts in social networks are ready to spend more money on their brand. Moreover, having seen a positive evaluation - like friends, other people will also be interested in the brand, because according to statistics, the opinion of people in social networks largely influences the opinion of their friends about something and they are more likely to prefer that brand, which friends appreciated. At first glance, everything is true, many brands claim that the number of subscribers affects their profits, but it is worthwhile to figure out whether this is really the case.

**Keywords:** marketing, social networks, likes, subscribers, Internet marketing, digital marketing, popularity, social network advertising, digitalization, content, brand, social media marketing, customers, sales channels, business.

В связи с тем, что популярность социальных сетей с каждым годом набирает обороты (таких как Facebook, ВКонтакте, Instagram, Одноклассники, Google+ и других), то, соответственно, возрастает и интерес у маркетологов к данным площадкам, как к новому инструменту привлечения целевой аудитории. Весьма стремительно маркетинг в социальных сетях (Social Media Marketing (SMM)) стал одним из компонентов комплекса интернет-маркетинга. Исходя из этого, всё актуальнее становится вопрос о пользе использования социальных сетей как средства привлечения новых покупателей. Так, типичный среднестатистический пользователь социальной сети каждый день тратит как минимум более двух часов для того, чтобы просмотреть последние новости своих друзей, сообществ, групп и воспользоваться различными приложениями. Следовательно, можно считать, что он находится не меньше двух часов ежедневно в зоне информационного влияния социальных сетей и использовать это знание в маркетинговой политике компании.

Наиболее значимым элементом продвижения в социальных медиа является «лайк». Лайк – это инструмент социального взаимодействия в сети Интернет. Первоисточником лайка был сайт Facebook. Именно в нём пользователи впервые имели возможность отметить понравившуюся им публикацию, аудио или видеозапись лайком, нажав на специальную кнопку, которая представляет собой большой палец, поднятый вверх. Спустя пару месяцев возможность «лайкнуть» также появилась на многих сайтах, в том числе и ВКонтакте.

Характерной чертой продвижения бренда в соци-

альных сетях считается то, что большая часть пользователей, посещающих социальные ресурсы, находятся в психологически удобном состоянии во время общения, благодаря чему формируются благоприятные условия с целью посева скрытых рекламных уведомлений и сообщений. Рекламные объявления в социальных сетях приносят больше пользы, по сравнению с классическими методами рекламы, потому, что дают возможность не только лишь прорекламировать товар, бренд или услугу, но и рассказать детально, в чем состоят конкурентные преимущества продукта. Однако, главное, поведать это не абстрактно и в одинаковой мере всем, а непосредственно обратиться к каждому интернет-пользователю индивидуально.

Стоит отметить, что именно реклама в социальных сетях дает возможность существенно усовершенствовать общую репутацию компании или бренда в Интернете. А лайки, обсуждения и комментарии в свою очередь дают возможность проследить непосредственную реакцию интернет-пользователей на продукт или услугу. Как раз таки количество лайков демонстрирует, в какой степени бренд востребован в социальной сети.

Для того чтобы собрать больше лайков, то есть сделать продукт или же саму компанию популярнее, необходимо всегда понимать, когда выгоднее размещать информацию о бренде, чтобы осуществлять полезный маркетинг в социальных сетях. Если, к примеру, нужно прорекламировать и привлечь внимание к B2B сектору, которым пользуются сотрудники компаний, то:

- нужно учитывать в какое время публиковать ин-

формацию. Контент будет полезен утром, а точнее в девять-десять утра. Читатели увидят его по дороге на работу или сразу после того, как только включают свой персональный компьютер;

- если необходимо разместить специальные предложения, то нужно размещать их во время обеда, около двух часов дня, пока люди не заняты работой;

- нельзя давать забывать о бренде, поэтому нужно снова публиковать что-нибудь полезное вечером – в пять часов, пока читатели ещё не ушли с работы, или в семь-восемь, когда они едут или уже приехали домой.

При использовании SMM для бизнеса, появляется возможность заставить «социальную паутину» работать на бренд. Так как в случае если потребитель доволен продуктом либо предложением, то он с удовольствием поведает об этом, и тогда лайки и комментарии будут работать для бизнеса ровно как «сарафанное радио».

Кроме того, одним из ключевых преимуществ социальных сетей в интернет-маркетинге является таргетинг, так как у компаний появляется возможность направлять свою рекламу непосредственно на целевую аудиторию, дифференцируя по полу, возрасту и региональному местонахождению, а возможность легкой интеграции пользователей социальных сетей гарантирует для фирмы быструю и комфортную обратную связь с клиентами. Появляется возможность незамедлительно реагировать на отзывы, замечания, оперативно отвечать на интересующие вопросы клиентов, что несомненно благоприятно отразится на репутации фирмы и производителя. К тому же, на данных ресурсах доступна высококачественная аналитика: возможность отслеживать реакцию клиентов на предоставляемые услуги, рейтинг товаров, статей и контента в целом.

Согласно многим исследованиям, предполагается, что социальные сети в недалекой перспективе станут второстепенным каналом продаж. Применение веб-сайтов таких социальных сетей, как Facebook, стремительно набирает обороты в последнее время. Достаточно отметить, что на Facebook не так давно был зафиксирован миллиардный посетитель. Вместе с тем результаты проведенного опроса показали, что приблизительно 50 % опрошенных ежедневно посещают сайты социальных сетей с целью ознакомления с информацией, а лишь незначительное меньшинство пользователей зачастую применяют их для осуществления покупок. Возникает неопределенность в том, что же именно делают интернет-покупатели в социальных сетях? В основном, они оставляют там свои комментарии и отзывы о популярных брендах, компаниях и товарах, а также получают информацию о новых. Но существуют определенные различия в мотивации подобных пользователей социальных сетей, поэтому можно разделить таковых на три группы согласно характеристикам их поведения в сети, а именно «приверженцы бренда», «охотники за сделками» и «наркоманы социальных сетей». На одном из интернет-порталов был проведен опрос покупателей интернет-магазинов. Результаты ответов на вопрос «Что побуждает Вас посещать страницу определенного бренда в социальной сети?» представлены на рис. 1. [1].

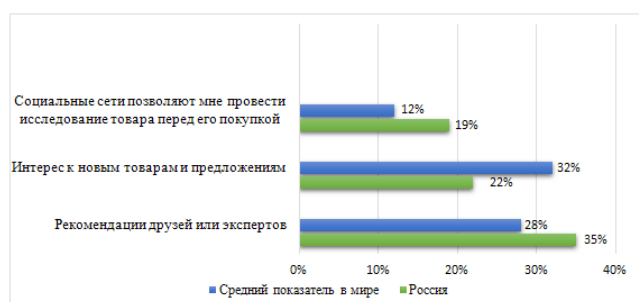


Рисунок 1 - Результаты опроса

В данном случае, статистика показывает, что оценки друзей, то есть «лайки» входят занимают лидирующее положение в вопросе выбора пользователей бренда. Поэтому можно сказать, что, хотя социальные сети пока не стали отдельным каналом розничной торговли на большинстве рынков, они, бесспорно, представляют собой важный инструмент маркетинга и информационного взаимодействия для компаний розничной торговли и производителей потребительских товаров. А лайки становятся уже не просто социальной оценкой, а бизнес-инструментом в социальных сетях.

Кроме того, последние исследования учёных фиксируют ситуацию, при которой реклама доверяют больше 10 процентов потребителей, активно использующих Интернет. В то время как мнение друзей – лайки, отзывы из социальных сетей почти для 80 % пользователей оказываются решающими при выборе той или иной покупки [2].

Таким образом, чем больше бренду доверяет друзей или обычных пользователей из социальных сетей (лайкают), таких, как ВКонтакте, Facebook, Instagram, Одноклассники, Мой Мир, Свой Круг, Twitter, MySpace, LiveJournal, LiveInternet, Google+ и прочие, тем эффективнее будут продвигаться дела компании. Ведь каждая из них – это «целая страна» с огромным количеством населения, в среднем 50 млн. жителей, представляющая собой потенциальных клиентов.

Итак, социальные сети на данный момент – это почти половина всего интернет-трафика, и этого нельзя не учитывать и нельзя не использовать в маркетинговой деятельности фирмы. При этом, в отличие от привычных способов ведения бизнеса, когда непосредственно бизнес прокладывает путь к социальным сетям и к сообществам, социальные сети и сообщества сами идут навстречу бизнесу. А благодаря лайкам нет необходимости никому ничего навязывать, пользователи сами расскажут друг другу, что и к чему.

Подводя итог, можно отметить, что Social Media Marketing помогает компаниям развиваться на самых посещаемых современных площадках, где возможно максимально близко и доверительно общаться со своими клиентами, на комфортной для них территории. Завоевав доверие к бренду одних людей, они будут продвигать бренд с помощью лайков и делиться положительными отзывами с другими и приносить тем самым всё большую прибыль. Польза социальных сетей также в том, что они распространяют информацию быстрее любой другого средства массовой информации. А обратившись к статистике в социальных сетях, можно отследить какая категория пользователей поставила лайки, можно также понять, какой вид рекламы лучше работает в конкретной отрасли. И при этом стоимость такой рекламы значительно ниже, в отличие от традиционных видов рекламы. Нельзя забывать и об оценке эффективности продвижения бренда в социальных сетях. Важно изучать всё это хотя бы для того, чтобы знать, какие инструменты рационально применять, как скорректировать ход маркетинговой компании и, безусловно, оценить возврат инвестиций в данный метод продвижения по сравнению с другими маркетинговыми мероприятиями.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Опрос покупателей интернет-магазинов. Энциклопедия маркетинга. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.marketing.spb.ru/mr/social/retail\\_ecomm.htm](http://www.marketing.spb.ru/mr/social/retail_ecomm.htm)
2. Социальные сети: в чем польза бизнесу. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://piaro.org/articles/socialnye-seti-v-chem-polza-biznesu/>
3. Стефанова Н.А., Лебедев Д.С. Создание интерактивной медиа-платформы для университета // Карельский научный журнал. 2017. № 3 (20). С. 47-49
4. Стефанова Н.А., Куванова Т.С., Интернет как сервисная площадка // Актуальные вопросы современной экономики. 2017. №4. – 5с.

5. Бруган К., Смит Д. Формула эффекта. Как получить реальный результат в социальных медиа. Манн, Иванов и Фербер, 2013. 290 с.
6. Ермолова Н., Продвижение бизнеса в социальных сетях. Альпина Паблишер, 2017. 358 с.
7. Стефанова Н.А., Методика проведения аудита технической составляющей сайта регионального вуза // «Прикладная информатика. Научные статьи» - Москва: Изд-во Синергия, 2012. – 5с.
8. Сенаторов А. А. Контент-маркетинг. Стратегии продвижения в социальных сетях. Альпина Паблишер, 2017. 153 с.
9. Серновиц Э. Сарафанный маркетинг. Манн, Иванов и Фербер, 2016. 240 с.
10. Халилов Д. Маркетинг в социальных сетях. Манн, Иванов и Фербер, 2016. 240 с.
11. Шмидт Э., Коэн Д. Новый цифровой мир. Манн, Иванов и Фербер, 2013. 358 с.

*Статья поступила в редакцию 22.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

© 2017

**Кузнецова Екатерина Андреевна**, старший преподаватель кафедры  
«Страхование, финансы и кредит»

**Винникова Ирина Сергеевна**, кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры «Страхование, финансы и кредит»

**Оцевик Дарина Игоревна**, студент

*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина  
(603004, Россия, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев 9, e-mail: devinyls@yandex.ru)*

**Аннотация.** Управление кредитным риском – ключевой фактор эффективной работы кредитного учреждения; задача, которую решают кредиторы для снижения вероятности невыполнения контрагентами своих обязательств по возврату суммы долга и процентов по нему в установленных договорами сроки. В данной статье затрагиваются основные проблемы управления кредитными рисками российских коммерческих банков. Представлены основные показатели кредитных рисков, а также их влияние на деятельность отдельных коммерческих банков, в частности, представлена динамика изменения показателей кредитного риска Альфа банка, имеющего высокую долю просроченных ссуд в 2017 году. В статье рассмотрены способы совершенствования, процветания и успешного развития кредитных рисков, обобщен и представлен рейтинг самых лучших и надежных банков по рейтингу Центрального Банка Российской Федерации. Представлены наиболее действенные методы управления кредитным риском: установление лимитов на объемы займов для одного или группы заемщиков, отрасли, региона, диверсификация портфеля, резервирование, создание специальных фондов для покрытия возможных потерь и другие. В банковском секторе всегда присутствуют экономические риски, а кредитные риски являются наиболее частой причиной банкротства, они неизбежны для кредитных организаций, не уделяющих должного внимания кредитной политике, поэтому тема является достаточно актуальной и значимой.

**Ключевые слова:** банковская сфера, риски, кредитные риски, анализ факторов риска, ссудная задолженность, показатели кредитного риска, резервирование на потери по ссудам, просроченная ссуда, норматив размера крупных рисков, надежность банков, управление кредитными рисками.

## IMPROVEMENT OF CREDIT RISKS MANAGEMENT OF COMMERCIAL BANK

© 2017

**Kuznetsova Ekaterina Andreevna**, senior lecturer of the department  
“Insurance, finance and credit”

**Vinnikova Irina Sergeevna**, candidate of economic sciences, associate professor  
of the department “Insurance, finance and credit”

**Ocevik Darina Igorevna**, student

*Nizhny Novgorod State Pedagogical University named after Kozma Minin  
(603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street 9, e-mail: devinyls@yandex.ru)*

**Abstract.** Credit risk management is a key factor in the effective operation of a credit institution; a task that creditors solve for reduce the likelihood of counterparties failing to fulfill their obligations to repay the amount of debt and interest thereon within the terms established by contracts. This article deals with the main problems of credit risk management of Russian commercial banks. The main indicators of credit risks, as well as their impact on the activities of individual commercial banks, are presented, in particular, the dynamics of changes in the credit risk indicators of Alfa Bank, which has a high share of overdue loans in 2017. The article examines ways of improving, prospering and successfully developing credit risks, summarized and presented the rating of the best and most reliable banks by the rating of the Central Bank of the Russian Federation. Presented are the most effective methods for managing credit risk: setting limits on the volume of loans for one or a group of borrowers, industries, regions, portfolio diversification, reservation, creation of special funds to cover possible losses, and others. There are always economic risks in the banking sector, and credit risks are the most frequent cause of bankruptcy, they are inevitable for credit institutions that do not pay enough attention to credit policy, so the topic is quite relevant and significant.

**Keywords:** banking sphere, risks, credit risks, risk factors analysis, loan indebtedness, credit risk indicators, loan loss provisioning, overdue loan, large risk size standard, banks' reliability, credit risk management.

В банковской сфере постоянно присутствуют экономические риски, так как данная система в первую очередь ощущает на себе последствия социально-экономического характера. Умение разумно рисковать является одним из элементов культуры деятельности предпринимателей в целом, а в сфере банковского обслуживания тем более.

В настоящее время вопрос о проблеме экономической безопасности стал наиболее актуальным, потому что предприятия, организации и компании могут стать участниками разных внешних и внутренних рисков, при этом экономическая конкуренция скрывает многие угрозы. Одним из таких рисков является кредитный риск. Он становится самым популярным риском коммерческих банков. Управление кредитным риском должно быть связано прежде всего не борьбой с убытками банковского сектора, а осуществление деятельности по созданию системы, которая в будущем обеспечит реализацию интересов кредитора и заемщика. [1-3]

Создание новой инфраструктуры невозможно представить без использования и дальнейшего развития кре-

дитных отношений, что является актуальной темой в условиях рыночной экономики в настоящее время.

Факторы кредитного риска позволяют понять причины возможных потерь стоимости ценных бумаг, активов банка, которые определяют их возникновение. Оценить степень риска, а также его величину при реализации какой-либо банковской операции можно заранее из финансово-экономического состояния коммерческого банка [4-6]. Оценка показателей кредитных рисков трех банков представлена в таблице 1.

Таким образом, по итогам таблицы 1 можно сделать вывод, что Сбербанк имеет удовлетворительную тенденцию просроченных ссуд и отрицательную тенденцию доли резервирования по ссудам. Альфа банк имеет положительную тенденцию доли просроченных ссуд и также положительную тенденцию доли резервирования по ссудам. ВТБ 24 имеет отрицательную тенденцию доли просроченных ссуд и положительную тенденцию доли резервирования по ссудам. Сбербанк имеет самый низкий показатель доли просроченных ссуд и составляет 2,77%, самый высокий показатель из трех рассматрива-

емых банков имеет Альфа банк, что составляет 6,85%. Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам у Альфа банка намного выше показателей Сбербанка и банка ВТБ 24. По анализу ссудной задолженности наибольшую из них имеет Сбербанк, а наименьшую Альфа банк. [7]

Таблица 1 – Показатели кредитного риска банков в 2017 году в России

Показатели	Сбербанк	Изменен ия за 9 мес. (Сбер- банк)	Альфа - Банк	Изменения за 9 мес. (Альфа- Банк)	ВТБ 24	Изменения за 9 мес. (ВТБ 24)
Показатель доли просроченных ссуд	2,77 %	4,66 %	6,85 %	-0,62 %	4,39 %	0,04 %
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	7,39 %	3,62 %	13,27 %	-0,38 %	7,29 %	-0,02 %
Ссудная задолженность	17 731 722 205	2,40 %	2 075 637 405	369 416 688	2 942 292 270	41 206 637
Резерв на возможные потери	1 324 678 026	3,94 %	264 003 335	-20 364 083	207 636 964	2 435 451

В результате этого, конкуренция в отношении привлечения финансов все более становится популярной. Сама деятельность привлечения становится дороже для банков, оказывая повышение кредитных ставок. В последнее время банки России активно выдавали кредиты населению, но многие заемщики не смогли справиться со своими финансовыми возможностями. В результате чего, увеличился рост показателя доли просроченных ссуд у Альфа банка. Для оценки ситуации предоставлена информация по данному показателю Альфа банка с 1 октября 2016г. по 1 сентября 2017г. (табл. 2).

Таблица 2 – Показатели кредитного риска Альфа банка в 2016-2017 годах по месяцам

Наименование	Месяцы											
	1.10	1.11	1.12	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09
Доля просроченных ссуд	9,0	8,7	8,6	8,3	9,2	9,1	8,2	7,8	7,6	7,3	7,5	6,9
Доля резервирования на потери по ссудам	16,2	16,4	16,7	14,6	14,8	14,9	14,4	13,4	13,6	13,4	13,6	13,3
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс. 800%)	293,0	295,0	274,5	270,6	228,4	222,7	252,6	320,7	320,6	326,0	373,4	369,6

Таким образом, по итогам таблицы 2 видно, что доля просроченных ссуд в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к значительному росту. Доля резервирования на потери по ссудам в течение года тоже имеет тенденцию к значительному росту. Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс. 800%) в течение года уменьшалась, однако за последнее полугодие стремилось к увеличению. Уровень просроченных ссуд на последнюю дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 2–3 %). А уровень резервирования на последнюю рассматриваемую дату намного выше среднего показателя по российским банкам (около 8–9 %). Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Альфа банк свидетельствуют о наличии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «удовлетворительно». Рейтинг лучших и самых надежных банков Центробанка составлен на основе данных отчетности формы № 101: активы, выданные кредиты, вклады (табл. 3).

Таблица 3 – Рейтинг топ-5 банков по надежности по данным Центробанка на 2017 год

Место	Наименование банка	Текущее значение, тыс. руб.	Предыдущее значение, тыс. руб.	Изменения, в %
1	Сбербанк России	22 683 024 956,00	22 606 604 681,00	0,34
2	ВТБ Банк Москвы	9 462 035 421,00	9 959 296 564,00	-4,99
3	Газпромбанк	5 154 059 526,00	5 267 761 099,00	-2,16
4	ВТБ 24	3 148 754 529,00	3 207 540 431,00	-1,83
5	ФК Открытие	2 817 870 773,00	2 951 554 494,00	-4,53

По данным таблицы 3, следует сделать вывод, что принимая во внимание, что 2016 год стал трудным не

только с точки зрения населения, но и для многих финансовых компаний. Большинство организаций потеряли свои позиции по данным топ-рейтинга Центрального банка Российской Федерации и занимают более низкие места, по сравнению с предыдущим годом. Лидирующие позиции в рейтинге удерживает Сбербанк России, ВТБ Банк Москвы, Газпромбанк, ВТБ 24 и завершает пятерку лучших банк ФК Открытие. [8]

Кредитные операции являются основой банковского бизнеса, так как это самая значимая статья доходов коммерческих банков. Данные операции прежде всего связаны с риском невозврата ссуды, а именно кредитным риском. От кредитного риска не застрахован ни один банк, ему подвержен любой банк в процессе выдачи кредитов своим клиентам. Уменьшить возникновение риска возможно при применении процессного подхода к организации деятельности отдела кредитования. Кредитный отдел даст возможность уменьшить риски, стабилизировать ситуацию и получить желаемый экономический результат от внедрения предложенных мероприятий. [9-11]

Банкам необходимо всегда совершенствоваться и развивать управление рисками для предотвращения снижения качества активов. В данный момент нужно увеличивать объем навыков управления кредитным риском, в особенности кредитами, а так же большое внимание уделять методике управления рисками и применения полученных результатов на практике.

Наиболее эффективный инструмент совершенствования и дальнейшего развития объекта управления деятельности отдела кредитования по управлению кредитными рисками может стать процессный подход, о котором упоминалось ранее. Процессный подход способствует планированию деятельности банка, организации всех подразделений, мотивации персонала и конечно же координации всех элементов банковской сферы. Так же в рамках этого подхода кредитование и управление кредитными рисками рассматривают как систему или сеть систем взаимосвязанных процессов.

Учитывая все перечисленные выше признаки для внедрения процессного подхода в деятельность по управлению кредитными рисками конкретного банка можно предложить следующие методы, а именно определение цели, построение, анализ и оптимизация цепочек создания ценности для клиентов, построение, установление требований к процессу, формирование системы или сети систем бизнес-процессов банка, организация управления данными процессами, создание информационной подсистемы, автоматизация, обучение и мотивация персонала, документирование, устойчивое функционирование, совершенствование и постоянное развитие. Поэтому в качестве рекомендаций по совершенствованию управления кредитными рисками необходимо предложить автоматизацию процесса абсолютно всей деятельности отдела кредитования. [12] Среди действенных методов управления кредитным риском можно выделить установление лимитов на объемы займов для одного или группы заемщиков, отрасли, региона, диверсификация портфеля, резервирование, создание специальных фондов для покрытия возможных потерь.

Исходя из этого, для наиболее эффективного управления необходим качественный всесторонний подход к мониторингу факторов кредитного риска. Мониторинг факторов кредитного риска в коммерческом банке может быть эффективным, если он научно обоснован и формируется в соответствии с законами экономики [13-17].

Кредитные организации Российской Федерации в соответствии с политикой правления разрабатывают собственные подходы к анализу, оценке, управлению уровнем кредитного риска. Тем не менее мониторингу факторов кредитного риска не всегда уделяется большое внимание. Поскольку проблема с кредитной задолженностью остается открытой, банкам стоит пересмотреть

перечень принятых рисков, делая акцент на мониторинг внешних и внутренних факторов.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.
2. Курилова А.А. Теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке // Вестник НГИЭИ. 2015. № 7 (50). С. 43-50.
3. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 311 с.
4. Бендерская О.Б. Кредитный анализ. Белгород: Изд-во БГТУ, 2009. 170 с.
5. Бендерская О.Б. Обоснование классификации методик кредитного анализа//Белгородский экономический вестник. 2009. № 4. С. 77-85.
6. Караваева Ю.С., Лысак Е.В. Методы оценки кредитных рисков в коммерческом банке в рамках осуществления кредитного процесса//Бюллетень науки и практики. Электрон. журн. 2016. №6 (7). С. 225 -233.
7. Портал банковского аналитика- /[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481&BankMenu=likvidnost&fform=kredity>
8. Топ рейтинги мира-Basetop/[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://basetop.ru/reuyting-nadezhnosti-bankov-2017-dannyie-tsentrobanka/>
9. Затолокин И.А. Виды рисков // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3. С. 7-11.
10. Коваленко О.Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация//Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3. С. 11-14.
11. Сеньковская О.С. Пути снижения кредитных рисков при операциях банков // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 1. С. 99-102.
12. Рогожина Р.Я., Винникова И.С. Некоторые вопросы снижения кредитных рисков банков России. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 165-168.
13. Ахметова Э.Р. Кредитный риск и пути его минимизации//Экономика и социум.-2016.-№5.
14. Пузанова К.В., Винникова И.С. Риски в системе интернет-банкинга. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Сборник статей по материалам II региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Кафедра страхования, финансов и кредита. 2015. С.156-161.
15. Лятин А.В., Ерилин С.А. К вопросу о проблематике управления кредитными рисками // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 3. С. 59-61.
16. Славянский А.В. Управление кредитным портфелем//Аудит и финансовый анализ. 2008. № 6.
17. Соломенникова Е. А. Методы оценки и минимизации кредитных рисков в деятельности банков// Научно-методический электронный журнал «Концепт». -2015. -Т. 13. -С. 1261-1265. -. -Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2015/85253.htm>.

*Статья поступила в редакцию 13.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 338.24.01

## ОЦЕНКА ДИНАМИКИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ АВТОМОБИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

© 2017

**Курилов Кирилл Юрьевич**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Финансы и кредит»*Тольяттинский государственный университет*

(445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье проводится оценка текущего состояния автомобильной промышленности России. По итогам проведенной оценки следует отметить, что после быстрого восстановления, которое наблюдалось в начале текущего десятилетия в России, рост автомобильного рынка в 2012 году замедлился, а в 2013 году началась его стагнация, которая была вызвана ухудшением макроэкономических показателей которую в свою очередь вызвали снижение продаж транспортных средств по всей России. К концу 2016 объем продаж легковых автомобилей и легкового коммерческого транспорта составил около 1,4 миллиона единиц. По итогам 2016 года объемы продаж сократились, как и показатель, отражающий фактический валовый внутренний продукт, предположительно достигнув дна. Положительной тенденцией является рост доли отечественных марок на фоне снижения доли импортных автомобилей. При этом продажи транспортных средств во всем мире выросли и составили 93,5 млн. шт. автомобилей в год. Общий парк автотранспортных средств вырос на 4,6 % в 2016 году, что говорит о положительных тенденциях в развитие отрасли по производству транспортных средств. Таким образом, наблюдается тенденция отрицательная корреляция между динамикой российской автомобильной промышленности и динамикой развития мировой автомобильной промышленности. Это свидетельствует о том, что в российской экономике существуют определенные негативные тенденции, влияющие на объем продаж транспортных средств. Несмотря на это, прогнозы показывают, что возможно восстановление рынка начнется в 2017 году. Также прогнозируется будущее увеличение продаж транспортных средств до значения в размере два миллиона транспортных средств в год и продолжением роста данного показателя в будущем.

**Ключевые слова:** автомобильная промышленность, легковые автомобили, транспортные средства, доля рынка, стратегические цели, объем продаж, санкции, стагнация, корреляция, финансовый кризис, объем производств, стоимость барреля нефти.

EVALUATION OF THE DYNAMICS OF THE DEVELOPMENT  
OF THE RUSSIAN AUTOMOTIVE INDUSTRY

© 2017

**Kurilov Kirill Yuryevich**, candidate of economic sciences, associate professor  
of «Finance and Credit»*Togliatti State University*

(445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Abstract.** The article assesses the current state of the automotive industry in Russia. Based on the results of the assessment, it should be noted that after the rapid recovery that was observed at the beginning of the current decade in Russia, the growth of the automotive market in 2012 slowed, and in 2013 it began to stagnate, which was caused by deterioration in macroeconomic indicators, which in turn caused a decline in sales vehicles throughout Russia. By the end of 2016, sales of cars and commercial vehicles amounted to about 1.4 million units. At the end of 2016, sales volumes declined, as did the indicator reflecting the actual gross domestic product, presumably reaching the bottom. A positive trend is the growth of the share of domestic brands against the background of a decline in the share of imported cars. At the same time, sales of vehicles around the world increased and amounted to 93.5 million units. cars per year. The total fleet of vehicles increased by 4.6% in 2016, which indicates a positive trend in the development of the industry for the production of vehicles. Thus, there is a tendency for a negative correlation between the dynamics of the Russian automotive industry and the dynamics of the development of the world automotive industry. This indicates that in the Russian economy there are certain negative trends affecting the volume of sales of vehicles. Despite this, the forecasts show that it is possible that the market will recover in 2017. It is also forecasted the future increase in vehicle sales to a value of two million vehicles a year and the continuation of this growth in the future.

**Keywords:** automobile industry, cars, vehicles, market share, strategic goals, sales volume, sanctions, stagnation, correlation, financial crisis, volume of production, cost of a barrel of oil.

Оценивая существующее состояние автомобильной промышленности России, следует отметить, что после быстрого восстановления, которое наблюдалось в начале текущего десятилетия в России, рост автомобильного рынка в 2012 году замедлился, а в 2013 году началась его стагнация, которая была вызвана ухудшением макроэкономических показателей которую в свою очередь вызвали снижение продаж транспортных средств по всей России. К концу 2016 объем продаж легковых автомобилей и легкового коммерческого транспорта составил около 1,4 миллиона единиц.

По итогам 2016 года объемы продаж сократились (см. рисунок 1), как и показатель, отражающий фактический валовый внутренний продукт, предположительно достигнув дна. Положительной тенденцией является рост доли отечественных марок на фоне снижения доли импортных автомобилей.

При этом продажи транспортных средств во всем мире выросли и составили 93,5 млн. шт. автомобилей в год. Общий парк автотранспортных средств вырос на 4,6 % в 2016 году, что говорит о положительных тенденциях в развитие отрасли по производству транспортных

средств [2].



Рисунок 1 – Объем продаж транспортных средств в России шт. [1].

Прогнозы показывают, что возможно восстановление рынка начнется в 2017 году. Также прогнозируется будущее увеличение продаж транспортных средств до значения в размере два миллиона транспортных средств в год и продолжением роста данного показателя в буду-

щем.

Оценивая состояние российской автомобильной промышленности в целом, можно сделать следующие заключения.

Значительное сокращение продаж автомобилей, обусловленное кризисом, не снижает долгосрочного потенциала российского автомобильного рынка, который достаточно высок, что вызвано низким показателем владения транспортными средствами, значительным возрастом эксплуатируемых транспортных средств.

Рынок может начать свое восстановление в 2017 году с возможным увеличением продаж до двух миллионов транспортных средств классифицируемых как легковые автомобили к 2020 году. Также ожидается дальнейшее продолжение роста.



Рисунок 2 – Объем продаж транспортных средств во всем мире шт. [1].

К числу факторов, которые будут определять темп восстановления российского автомобильного рынка, следует отнести цену на нефть, курс рубля, размер процентных ставок по кредитным ресурсам, мероприятия по государственной поддержке и их эффективность, а также работы по снижению показателя стоимости эксплуатации и владения автомобилем.

По показателю уровень распространения и применения кредитов на приобретения автомобилей, Россия значительно отстает от развитых стран. При этом понижение ключевой ставки Банка России, рост бизнеса клиентных банков принадлежащих автоконтракторам, а также постепенное восстановление российского потребительского рынка, в конечном счете поспособствует росту доли продаж автомобилей в кредит увеличивая рост потребительского рынка.

Финансовый кризис и стагнация привели к тому, что некоторые собственники дилерских центров принуждены закрывать дилерские центры или уходить с рынка.

К числу основных причин этой ситуации следует отнести, падение показателя «прибыль», в том числе из-за отсутствия или слабой диверсификации бизнеса, а также высокого уровня заемных пассивов в общей структуре пассивов предприятия. Параллельно с данной тенденцией происходит консолидация отраслевых активов и увеличение присутствия крупных игроков. В целях обеспечения сохранности бизнеса по продаже автомобилей на долгосрочную перспективу собственникам дилерских центров необходимо трансформировать бизнес модель с увеличением показателя диверсификации предлагаемых услуг и товаров, а также осуществлением инвестирования в такие направления как организация торговли по системе трейд-ин (поддержанными автомобилями), а также организация продаж различных финансовых продуктов.

Российские производители в сегменте коммерческих автомобилей заняли доминирующее положение. Это позволило им увеличить занимаемую рыночную долю в условиях экономического кризиса. Следует отметить, что рынок тяжелых транспортных средств (грузовых автомобилей) более зависит от экономической конъюнктуры по сравнению с рынком легковых автомобилей.

При этом следует отметить более высокую возможность восстановления Российского автомобильного рынка.

Также следует отметить значительные перспективы рынка автобусов России связанные со значительным возрастом автобусов которые используются в целях осуществления пассажирских перевозок. Также следует отметить значительную поддержку со стороны государства данной отрасли.

Глобальные производители автомобилей продолжают осуществлять процесс локализации производства транспортных средств на территории России, при этом к числу главных препятствий, для широкой локализации производства комплектующих следует отнести отсутствие качественной базы производителей комплектующих второго, третьего и более низких уровней. Данная проблема должна решаться за счет государственной адресной поддержки российских производителей комплектующих, а также за счет объединения их активов и производственных мощностей и создания совместных предприятий с иностранными производителями в целях обеспечения доступа к наиболее современным технологиям.

При этом следует отметить, что стагнация объемов продаж автомобильных комплектующих и запчастей на вторичном рынке происходит значительно медленнее, за счет роста парка автомобилей даже в условиях кризиса.

Характеризуя рынок стран СНГ, необходимо отметить, что на нем отмечается стагнация, которая обусловлена ухудшением макроэкономической ситуации, а также девальвацией большинства национальных валют.

Касательно других стран СНГ наиболее высокие объемы продаж транспортных средств по итогам 2016 года наблюдаются на Украине. По показателю объем производства лидирует республика Узбекистан.

Необходимо отметить, что данным исследования компании ЕУ для производителей автомобилей будут являться ключевыми следующие вопросы:

- цена автомобиля и стоимость владения им;
- усиление позиций банков, страховых и лизинговых компаний автопроизводителей;
- концентрация автопроизводителей на моделях премиального и внедорожного класса, а также на транспортных средствах относящихся к категории А.

Как видно из вышеназванных вопросов для автопроизводителей является актуальным снижение стоимости автомобиля, чему в немалой степени может способствовать использование системы хеджирования валютных рисков.

Рассмотрев общее состояние автомобильного рынка России, перейдем к оценке и анализу существующих автопроизводителей в России.

Следует отметить, что на существующих российских производителях транспортных средств можно разделить на четыре основных вида (см. рисунок 3).

К первой группе следует отнести традиционных производителей транспортных средств, это такие предприятия как публичное акционерное общество «КАМАЗ», публичное акционерное общество «АВТОВАЗ», публичное акционерное общество «ГАЗ». Данные предприятия характеризуют наличие производственно-технологической базы имеющую высокую степень износа, недостаточный уровень технологий и гибкость производства и профессионализм менеджмента.

Следует отметить, что, несмотря на указанные недостатки предприятий первой группы в настоящий момент осуществляют в основном при помощи иностранных компаний глубокую модернизацию производства, позволяющую им значительно повысить эффективность своей хозяйственной деятельности.

Предприятиям второй группы используют современные технологии, гибкое производство, а также передовой стиль управления используемый ведущими автопроизводителями. При этом следует отметить, что данным

предприятиям не хватает эффекта масштаба для роста уровня локализации производства. К числу таких предприятий следует отнести общество с ограниченной ответственностью «ОАГ», общество с ограниченной ответственностью «Тагаз», предприятия входящие в группу «Соллерс».

Третью группу представляют иностранные производители транспортных средств такие как ДжиЭм (GM), Киа (Kia), Ниссан (Nissan), Форд (Ford). Данных производителей характеризует то, что они являются крупными мировыми автопроизводителями с относительно недавним запуском производства транспортных средств на территории России, незначительными объемами производства, низким уровнем локализации и отсутствием центров инжиниринга.

Необходимо подчеркнуть, что транспортные средства производимые производителями данной группы на территории РФ относятся к автомобилям, произведенным в России, но формально не могут являться отечественными автомобилями. Также основными бенефициарами от производства данных автомобилей на территории являются иностранные государства, в которых расположены данные глобальные производители автомобилей.



Рисунок 3 – Виды производителей транспортных средств

Третью группу представляют производители транспортных средств, осуществляющие прямой импорт. Они имеют свое присутствие на рынке во всех категориях автомобилей. При этом объем продаж продукции производителей этой категории значительно зависит от мер регулирования предпринимаемых государством путем установления различных тарифов или нетарифного регулирования. Необходимо отметить, что доля таких производителей в результате мер предпринимаемых правительством России значительно сокращается.

Структура производства транспортных средств по указанным группам показана на рисунке 4.

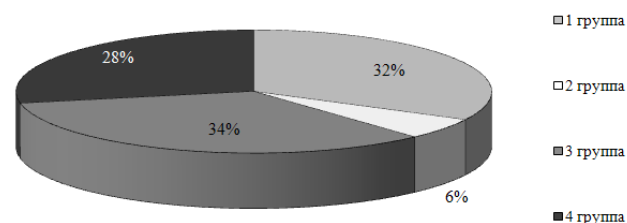


Рисунок 4 – Структура производств транспортных средств по группам в %

Главная проблема традиционных производителей транспортных средств в России связана с тем, что российский покупатель отдает выбор той или иной марке транспортного средства не из приверженности к бренду, а исходя из соотношения цена/качества по которому отечественные брэнды значительно уступают зарубежным.

Также проблемами отечественных производителей транспортных средств являются низкие показатели качества комплектующих и отдельных материалов, напри-

мер металла. Высокий износ оборудование, устаревшие технологии производства, неэффективное управление персоналом, маленький ассортимент производимой продукции, незначительный объем продаж за рубежом.

Несмотря на вышеуказанные проблемы, большинство экспертов оценивают перспективы развития российской автомобильной промышленности.

Предполагаемые показатели деятельности предприятий автомобильной промышленности РФ которые будут достигнуты к 2020 году с учетом данных перспектив отражены на рисунках 5, 6.

Как видно из рисунка 5 и рисунка 6 при развитии российской автомобильной промышленности основная роль будет принадлежать производству легковых автомобилей.

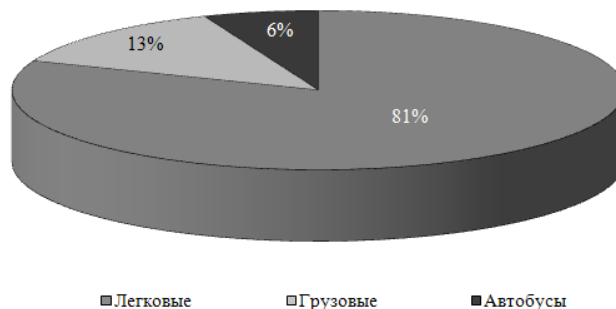


Рисунок 5 – Предполагаемые показатели российской автомобильной промышленности с учетом определенных экспертами перспектив к 2020 году, %.

Необходимым условием успешной реализации данного прогноза является поддержка государства, которое на данный момент достаточно активно реализует мероприятия по поддержке отечественных производителей транспортных средств.

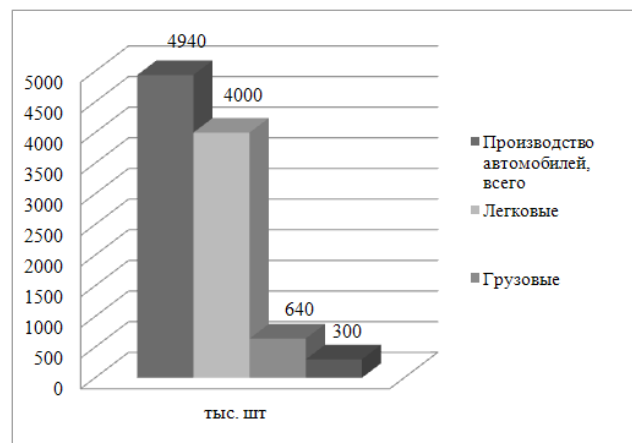


Рисунок 6 – Предполагаемые показатели российской автомобильной промышленности с учетом определенных экспертами перспектив к 2020 году, тыс. шт.

Так правительством разработана и реализуется программа по развитию промышленности, а также увеличению ее конкурентоспособности период которой определен до 2020 года. Данная программа включает в себя подпрограмму связанную с развитием автомобильной промышленности.

Подпрограмма содержит в себе набор задач и целей, а также описание возможных рисков, с которыми отрасль по производству транспортных средств может столкнуться в предстоящие периоды.

Указанная выше подпрограмма содержит в себе цели и задачи, которые поставлены для обеспечения достижения ключевых показателей определенных на 2020 год. Также в подпрограмме указываются риски, с которыми возможно столкнется отрасль по производству транс-

портных средств в процессе достижения поставленных ключевых показателей.

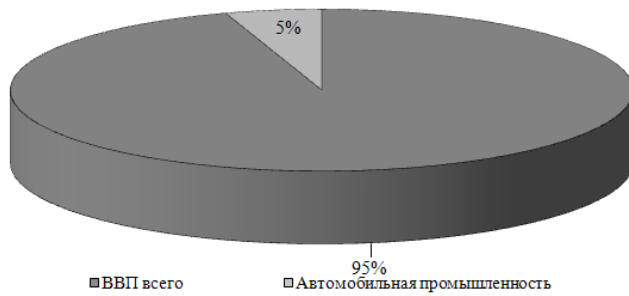


Рисунок 7 – Предполагаемые показатели российской автомобильной промышленности с учетом определенных экспертами перспектив к 2020 году, тыс. шт.

Предотвращение данных рисков обеспечит улучшение состояния отрасли по производству транспортных средств, а также обеспечит потенциальную возможность конкуренции с иностранными производителями транспортных средств.

Указанная программа предлагает комплекс мероприятий, отображённых на рисунке 8.

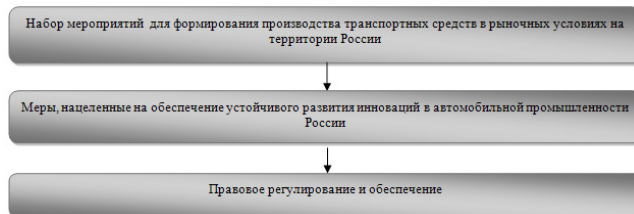


Рисунок 8 – Комплекс мероприятий по развитию отрасли по производству транспортных средств в России

Указанная выше программа ставит перед российскими производителями транспортных средств задачу, связанную с обеспечением увеличения доли продукции российских автопроизводителей в общем объеме продаваемых на внутреннем рынке автомобилей.

Следует отметить, что большинство экспертов и политиков отмечают необходимость развития отрасли по производству транспортных средств в России в связи совершенствованием технологий производства и разработки автомобилей, а также необходимостью развития в российской экономике отраслей отличных от сырьевого сектора.

При этом еще десять лет назад большинство политиков отрицательно высказывались по вопросам поддержки автопрома.

Проанализировав состояние автомобильной промышленности в целом, перейдем к анализу динамики хозяйственной деятельности российских предприятий - производителей транспортных средств.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Материалы сайт OICA // официальный сайт OICA [сайт]: URL: <http://www.oica.net/category/production-statistics/> (дата обращения: 27.11.2017)

2. Парк автотранспортных средств вырос на 4,6 % в 2016 году (World Vehicle Population Rose 4.6% in 2016) // Вардз Ауто (Wards Auto): [сайт]. URL: <http://wardsauto.com/analysis/world-vehicle-population-rose-46-2016> (дата обращения: 27.11.2017).

3. Мировой индекс моторизации 2015// Международная организация производителей автомобилей (OICFA): [сайт]. URL: <http://www.oica.net/category/vehicles-in-use/> (дата обращения: 27.11.2017).

4. Автомобильная промышленность и перевозки (Automotive & Transportation) // Ernst & Young [сайт]: URL: <http://www.ey.com/ru/en/industries/automotive> (дата обращения: 27.11.2017).

5. Автомобильная отрасль // PricewaterhouseCoopers [сайт]: <http://www.pwc.ru/ru/industries/automotive.html> (дата обращения: 27.11.2017).

Статья поступила в редакцию 25.09.2017

Статья принята к публикации 26.12.2017

УДК 338.24.01

## РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ АВТОМОБИЛЕСТРОЕНИЯ ПО ИТОГАМ 2016 ГОДА

© 2017

**Курилова Анастасия Александровна**, доктор экономических наук,  
доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит»

**Курилов Кирилл Юрьевич**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Финансы и кредит»

*Тольяттинский государственный университет  
(445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)*

**Аннотация.** Динамика изменения объемов продаж автомобилей на российском автомобильном рынке показывает, что рост автомобильного рынка, имеющий место в 2012 и 2013 годах закончился значительной стагнацией продаж, вызванной значительным ухудшением экономики России. Причины этого заключаются и в введенных в отношении России санкциях ЕС и США, а также общего ухудшения экономической конъюнктуры. В этой связи значительное ухудшение своих экономических показателей испытали российские автопроизводители которые столкнулись со значительным падением рентабельности своей деятельности и со значительными убытками. Причина этого – рост стоимости комплектующих иностранного производства, падение продаж, увеличение стоимости финансирования и т.д. В статье рассматриваются наиболее крупные производители автомобилей к которым относятся публичное акционерное общество «АВТОВАЗ», публичное акционерное общество «Соллерс» и публичное акционерное общество «ГАЗ». Данные три производителя обеспечивают значительную часть объемов производства автомобилей в России. На данный момент данные производители выпускают на своих производственных площадях продукцию под своими и иностранными брендами. Например, публичное акционерное общество «АВТОВАЗ» выпускает свою продукцию под различными брендами, собственными – бренд «Лада» и главного акционера публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» - «АльнсРостех БВ» который входит в группу Рено (Renault). Публичное акционерное общество «ГАЗ» выпускает продукцию под своим брендом, а также осуществляет контрактную сборку автомобилей под другими брендами, например Geely. Публичное акционерное общество «Соллерс» является уникальным предприятием которое объединяет производство как российского бренда «УАЗ» так и осуществляет на своих площадях контрактную сборку транспортных средств различных иностранных производителей. В целях оценки влияния стагнации продаж транспортных средств в России на их финансовую деятельность проводится анализ динамики показателей этих предприятий.

**Ключевые слова:** автомобильная промышленность, легковые автомобили, объем производства, прибыль, валовая прибыль, EBIT, транспортные средства, объем продаж, корреляция, финансовый кризис, объем производств.

## EVALUATION OF THE DYNAMICS OF THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN AUTOMOTIVE INDUSTRY

© 2017

**Kurilova Anastasia Alexandrovna**, Ph.D., professor of «Finance and Credit»

**Kurilov Kirill Yuryevich**, candidate of economic sciences,  
associate professor of «Finance and Credit»

*Togliatti State University  
(445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)*

**Abstract.** The dynamics of changes in the volume of sales of cars in the Russian automotive market shows that the growth of the automotive market taking place in 2012 and 2013 ended in a significant stagnation in sales caused by a significant deterioration in the Russian economy. The reasons for this are also the sanctions imposed on Russia by the EU and the US, as well as the general deterioration in the economic situation. In this regard, a significant deterioration in their economic performance was experienced by Russian automakers that faced a significant drop in profitability of their operations and with significant losses. The reason for this is an increase in the cost of foreign components, a drop in sales, an increase in the cost of financing, etc. The article considers the largest car manufacturers to which the public joint-stock company “AVTOVAZ”, public joint stock company “Sollers” and public joint-stock company “GAZ” belong. These three manufacturers provide a significant part of the production of cars in Russia. At the moment, these manufacturers produce on their production areas products under their own and foreign brands. For example, the public joint-stock company AVTOVAZ produces its products under various brands, own brand Lada and the main shareholder of the public joint-stock company AVTOVAZ, AlnsRosteh BV, which is part of the Renault group. Public joint-stock company “GAZ” produces products under its own brand, and also performs contract assembly of cars under other brands, for example, Geely. Public Joint Stock Company “Sollers” is a unique enterprise that unites the production of both the Russian brand “UAZ” and carries out on its premises a contractual assembly of vehicles of various foreign manufacturers. In order to assess the impact of the stagnation of vehicle sales in Russia on their financial activities, an analysis is made of the dynamics of the indicators of these enterprises.

**Keywords:** automobile industry, cars, production volume, profit, gross profit, EBIT, vehicles, sales volume, correlation, financial crisis, production volume.

Развитие автомобильной промышленности в России тесно связана с деятельностью всего нескольких предприятий по выпуску транспортных средств. К числу этих предприятий, следует отнести публичное акционерное общество «АВТОВАЗ», публичное акционерное общество «Соллерс» и публичное акционерное общество «ГАЗ» - входит в группу «ГАЗ» [1-3].

Наиболее крупным предприятием по производству легковых автомобилей является публичное акционерное общество «АВТОВАЗ».

Данное предприятие является градообразующим, по объему производства занимает первое место среди производителей автомобилей в России и стан бывшего социалистического лагеря.

Публичное акционерное общество «АВТОВАЗ» выпускает свою продукцию под различными брендами, собственными – бренд «Лада» и главного акционера публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» - «АльнсРостех БВ» который входит в группу Рено (Renault).

Историю своей финансово-хозяйственной деятельности публичное акционерное общество «АВТОВАЗ» ведет с шестидесятых годов прошлого века когда правительством СССР было принято соответствующее постановление о строительстве в Тольятти завода по производству транспортных средств (легковых автомобилей). Партнером СССР по строительству в Тольятти автомобильного завода был выбран итальянский кон-

церн ФИАТ (FIAT). С концерном ФИАТ (FIAT) было подписано соответствующее соглашение, а модель ФИАТ-124 стала базовой для разработки будущих моделей публичного акционерного общества «АВТОВАЗ». Первое транспортное средство (легковой автомобиль) был произведен на публичном акционерном обществе «АВТОВАЗ» в 1970 году.

С этого времени ПАО «АВТОВАЗ» значительно нарастил объемы выпуска транспортных средств (легковых автомобилей) и в начале двухтысячных годов нашего века обладал долей в более чем 50 % рынка легковых автомобилей России.

Устав публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» позволяет сделать вывод о том, что основная цель деятельности общества это получение положительного финансового результата (прибыли), а также обеспечения полного удовлетворения запросов и ожиданий покупателей продукции общества.

Помимо деятельности по производству и продаже транспортных средств (легковых автомобилей) публичное акционерное общество «АВТОВАЗ» осуществляет:

- проведение научных и исследовательских работ;
- обеспечение информационными услугами, связью;
- обеспечение торговой деятельности, а также организацию торговой-посреднической, закупочной и сбытовой деятельности;
- обеспечение организации и проведения выставочных мероприятий.

Данные годового отчета показывают, что финансово-хозяйственная деятельность публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» направлена:

- на увеличение доли публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» в экономике России и на российском рынке транспортных средств;
- получение публичным акционерным обществом «АВТОВАЗ» прибыли;
- улучшение показателей обеспечивающих инвестиционную привлекательность публичного акционерного общества «АВТОВАЗ»;
- обеспечение надежной позиции публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» на фондовых рынках;
- поддержание оптимально низкой цены на продукцию, обеспечение улучшения качества и совершенствования технологий сборки автомобилей;
- обеспечение снижения накладных расходов публичного акционерного общества «АВТОВАЗ»;
- проведение обновления и пополнения модельного ряда новинками;
- эффективное развитие процесса производства и управления предприятием.

Оценив положения устава публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» и его направления деятельности перейдем оценке динамики хозяйственной деятельности Общества в условиях стагнирующего автомобильного рынка.

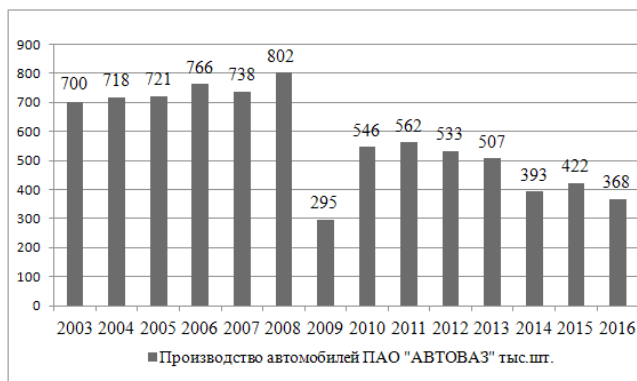


Рисунок 1 – Производство автомобилей ПАО «АВТОВАЗ» тыс. шт.

Из рисунка 1 отражающего динамику изменения объемов производства автомобилей производства публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» видно что после 2008 года динамика производственных показателей предприятия стагнирует и объемы производства приближаются к наименьшему объему производства который был достигнут в 2009 году. При этом рост автомобильного рынка, который произошёл с 2009 по 2013 год хотя и положительно повлиял на производственную деятельность публичного акционерного общества «АВТОВАЗ», но при этом темпы роста производства публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» оказались ниже темпов прироста объемов продаж на рынке.

Это говорит о постепенной утрате предприятием своего положения на российском рынке [4-8].

История другого крупного производителя транспортных средств публичного акционерного общества «ГАЗ» началась в 1929 году когда СССР и американская фирма Форд (Ford) заключили соответствующее соглашение об организации в СССР производства транспортных средств относящихся к группе легковых и грузовых автомобилей.

Уже в январе 1932 года был собран первый грузовой автомобиль марки ГАЗ-АА, а в декабре 1932 года началась сборка первого легкового автомобиля ГАЗ-А.

За время своей хозяйственной деятельности публичное акционерное общество «ГАЗ» осуществляло выпуск различных видов продукции гражданского и оборонного назначения.

В 2005 году, функционировавшее ранее как единое целое открытое акционерное общество «ГАЗ» было преобразовано в крупнейший холдинг в России по производству транспортных средств, который включает в себя дивизионы по производству легких коммерческих транспортных средств, дивизион автокомпонентов, дивизион осуществляющий производство автобусов, а также дивизион, отвечающий за производство грузовых автомобилей.



Рисунок 2 – Производство автомобилей ПАО «АВТОВАЗ» тыс. шт.

Из рисунка 2 видно, что, как и в случае с публичным акционерным обществом «АВТОВАЗ» объем производства автомобилей производства публичного акционерного общества «ГАЗ» падает. По сравнению с 2013 падение объемов производства составило более чем тридцать процентов или одна треть от объемов, достигнутых в 2013 году.

Таким образом, финансовый кризис и общая стагнация экономики также отразилась на финансово-хозяйственной деятельности публичного акционерного общества «ГАЗ».

Далее рассмотрим основные показатели деятельности публичного акционерного общества «Соллерс».

Для начала рассмотрим производственные показатели деятельности компании, а именно такой показатель как количество произведенных автомобилей.

Необходимо уточнить, что анализ этого показателя затруднен, в силу того, что «Соллерс» осуществляет

контрактную сборку транспортных средств для ведущих мировых производителей.

Данные о количествах произведенных автомобилей в целом группой «Соллерс» за 2012 и 2013 годы не доступны и в годовом отчете общества.

Поэтому доступными для анализа за 2012 и 2013 годы остаются показатели производства автомобилей одного из входящих в группу «Соллерс» предприятий, а именно общества с ограниченной ответственностью «Ульяновский автомобильный завод».

Динамика производства автомобилей обществом с ограниченной ответственностью «Ульяновский автомобильный завод» показана на рисунке 3.

Как видно из рисунка 2.21 ПАО «Соллерс» и предприятия его группы пострадали от финансовой нестабильности которая имела место с 2013 г по настоящее время результатом чего стало падение объемов производства продукции в количественном выражении с 70,43 тыс. шт. до 51,71 тыс. шт.

Таким образом, ПАО «Соллерс» также как и другие российские производители пострадало от падения объемов продаж транспортных средств в России.

Как видно из рисунков 1,2,3 наибольшие объемы производства у публичного общества «АВТОВАЗ» в 2016 году объем производства автомобилей составит 368 тыс. шт. При этом максимальный объем производства составит производства автомобилей публичного общества «АВТОВАЗ» на анализируемом периоде с 2003 по 2016 год составит 802 тыс. шт.

Следует отметить, что по итогам 2016 года общий объем продаж в России сократился, как и показатель, отражающий фактический валовый внутренний продукт. Таким образом, предприятия автомобильной промышленности развиваются в общем тренде, который распространяется на российскую автомобильную промышленность. При этом продажи транспортных средств во всем мире выросли и составили 93,5 млн. шт. автомобилей в год. Общий парк автотранспортных средств вырос на 4,6 % в 2016 году, что говорит о положительных тенденциях в развитие отрасли по производству транспортных средств. Положительной тенденцией для российского рынка является рост доли отечественных марок на фоне снижения доли импортных автомобилей.

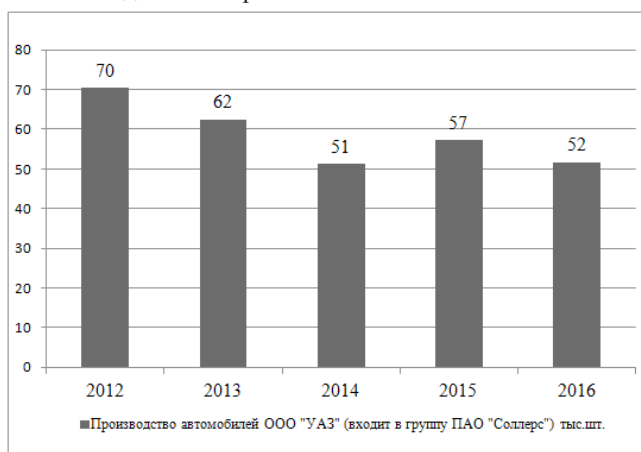


Рисунок 3 - Объем производства автомобилей ООО «УАЗ» и ПАО «Соллерс» тыс. шт.

Рассмотрев производственные результаты хозяйственной деятельности трех крупнейших предприятий автомобильной промышленности, перейдем к рассмотрению финансовых показателей деятельности ПАО «АВТОВАЗ», ПАО «ГАЗ» и ПАО «Соллерс».

Во-первых, проведем оценку динамики финансово-хозяйственной деятельности публичного акционерного общества «АВТОВАЗ». Как видно из рисунка 3 динамика объема валовой прибыли отрицательная, при этом в 2015 году была пересечена своеобразная точка безубы-

точности, когда валовая прибыль предприятия стала отрицательной.

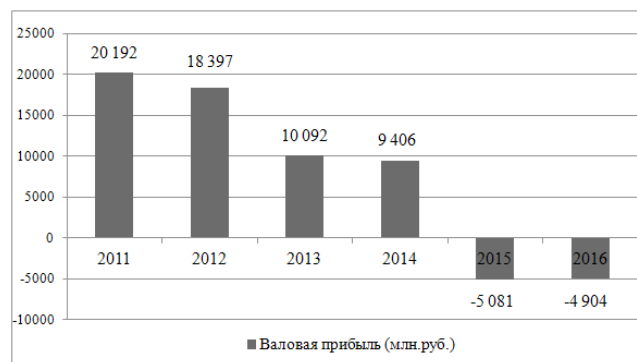


Рисунок 4 – Валовая прибыль (млн. руб.)

Что касается прибыли от продаж, то ее динамика тоже имеет отрицательное значение, при этом отрицательного значения прибыль от продаж достигла уже в 2013 году.

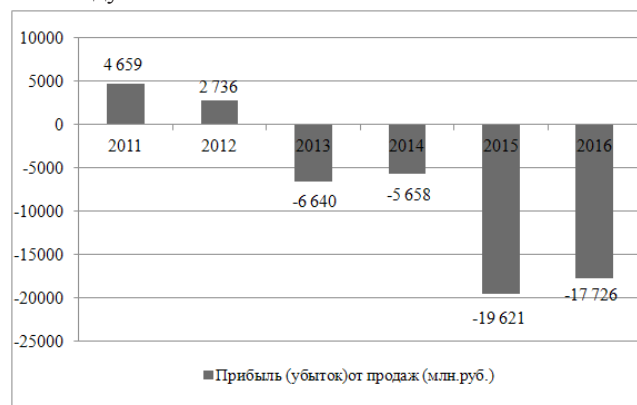


Рисунок 5 – Динамика изменения объема прибыли (убытка) от продаж ПАО «АВТОВАЗ» млн. руб.

Важный показатель ЕВИТ (прибыль до налогообложения), характеризующий эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия также имеет отрицательное значение см. рисунок 5.

Динамика изменения чистой прибыли предприятия также является отрицательной. Последний раз компания получала прибыль в 2012 году но при этом не выплачивала дивиденды. Все это говорит о глубоком кризисе в финансово-хозяйственной деятельности публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» который усугубляется общей стагнацией на рынке автотранспортных средств в России.

В заключении подведем итог хозяйственной деятельности публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» в 2016 году.

По данным отчетности предприятия в 2016 году российский автомобильный рынок продолжил свое снижение. Продажи новых легковых автомобилей сократились на 12%.

Однако, несмотря на сложные обстоятельства, бренд LADA продемонстрировал хорошие объемы продаж, которые сохранились практически на уровне 2015 года с незначительным снижением в 1%.

Динамика изменения чистой прибыли предприятия также является отрицательной. Последний раз компания получала прибыль в 2012 году, но при этом не выплачивала дивиденды. Все это говорит о глубоком кризисе в финансово-хозяйственной деятельности публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» который усугубляется общей стагнацией на рынке автотранспортных средств в России.

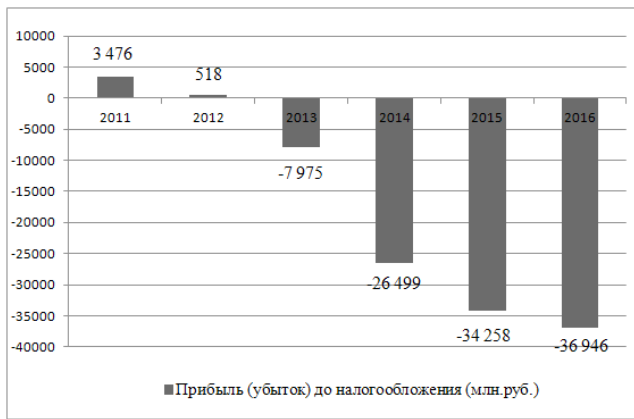


Рисунок 6 – Динамика изменения объема прибыли (убытка) до налогообложения ПАО «АВТОВАЗ» до налогообложения млн. руб.

Оценив динамику изменения показателей финансово-хозяйственной деятельности ПАО «АВТОВАЗ» перейдем к оценке показателей публичного акционерного общества «ГАЗ».

Во-первых, проведем оценку важнейшего показателя деятельности любого предприятия – «выручка». Рисунок 6 отражает динамику изменения показателя выручка

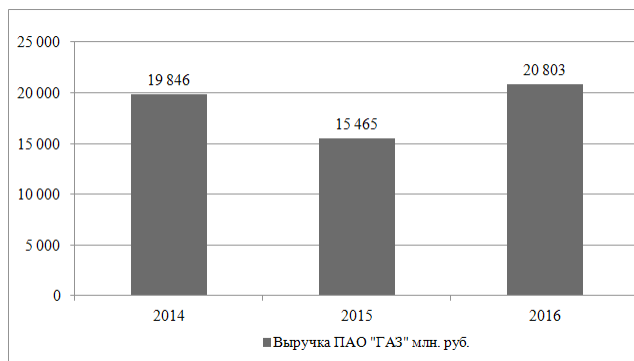


Рисунок 7 – Динамика выручки публичного акционерного общества «ГАЗ» млн. руб.

Динамика выручки публичного акционерного общества «ГАЗ» показанная на рисунке 6 положительная, что позволяет сделать вывод о том, что, не смотря на падение объемов производства денежный поток от реализации продукции является стабильным и даже растет. При этом следует отметить, падение выручки по итогам деятельности за 2015 год.

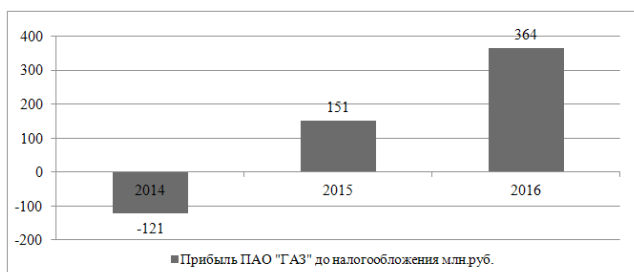


Рисунок 8 – Изменение показателя «прибыль до налогообложения» публичного акционерного общества «ГАЗ» млн. руб.

Для более глубокой оценки индикаторов отражающих эффективность финансово-хозяйственной деятельности публичного акционерного общества «ГАЗ» рассмотрим динамику прибыли до налогообложения за пе-

риод с 2014 по 2016 годы.

Динамика изменения показателей «объем прибыли (убытка) до налогообложения» и показателя «прибыль до налогообложения» публичного акционерного общества «ГАЗ» позволяет сделать вывод о том, что несмотря на общую стагнацию и падение объемов продаж, динамика выручки и показателей эффективности деятельности ПАО «ГАЗ» положительная.

Далее рассмотрим динамику финансово-хозяйственной деятельности другого производителя к которым относится ПАО «Соллерс». Для начала рассмотрим показатель, отражающий объемный показатель хозяйственной деятельности группы «Соллерс» - «выручку предприятия».

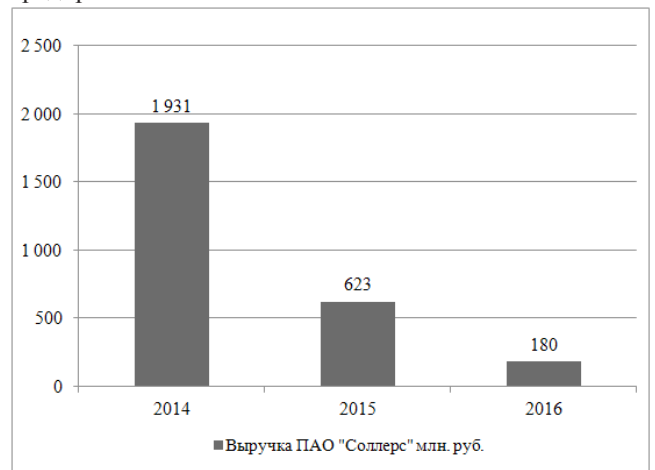


Рисунок 9 - Динамика выручки ПАО «Соллерс» млн. руб.

Как видно из рисунка 8 динамика выручки публичного акционерного общества «Соллерс» отрицательная, что позволяет говорить о том, что объемы производства продукции группы «Соллерс» падают как в стоимостном так и в натуральном выражении. Из графика видно, что показатель «выручка» снизился по сравнению с 2014 годом в 10,7 раза.

Рассмотрев динамику выручки ПАО «Соллерс» перейдем к оценке ее финансовых результатов его деятельности.

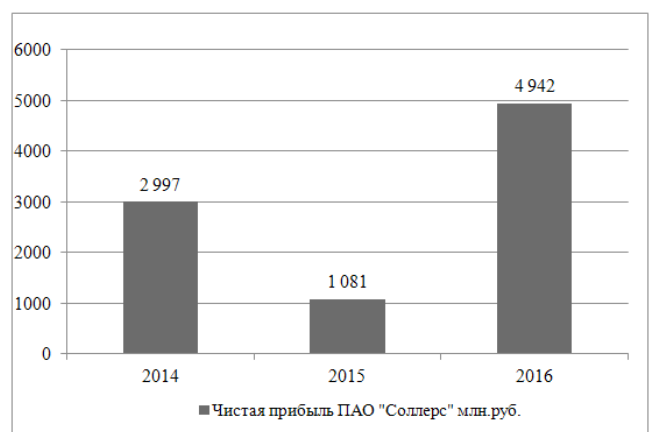


Рисунок 10 – Изменение показателя «чистая прибыль» ПАО «Соллерс» млн. руб.

Проводя обобщение проведенного анализа, следует сделать вывод о том, что публичное акционерное общество «Соллерс» является стабильно развивающимся предприятием, которое в отличие от публичного акционерного общества «АВТОВАЗ» и «ГАЗ» имеет на всем анализируемом периоде стабильный финансовый результат и положительные показатели рентабельности.

Проведенный анализ позволил установить, что по эффективности хозяйственной деятельности лидирует ПАО «Соллерс», а затем следует ПАО «ГАЗ». Наименьшая эффективность у ПАО «АВТОВАЗ», который по результатам 2016 года показал убыток в размере 17 726 млн. руб., а по результатам отчетности чистые активы ПАО «АВТОВАЗ» являются отрицательными, что говорит о проблемах в финансово-хозяйственной деятельности общества.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «АВТОВАЗ» // официальный сайт ПАО «АВТОВАЗ» [сайт]: URL: [http:// info.avtovaz.ru/](http://info.avtovaz.ru/) (дата обращения: 27.11.2017)

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «ГАЗ» // официальный сайт ПАО «ГАЗ» [сайт]: URL: [http:// gazgroup.ru/shareholders/pao\\_gaz/investors/](http://gazgroup.ru/shareholders/pao_gaz/investors/) (дата обращения: 27.11.2017)

3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Соллерс» // официальный сайт ПАО «Соллерс» [сайт]: URL: <http://www.sollers-auto.com/ru/investors/> (дата обращения: 27.11.2017)

4. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Оценка рентабельности предприятий автомобильной промышленности // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 36-41.

5. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Внутренний контроль и аудит на предприятиях автомобильной промышленности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. С. 22-26.

6. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Оценка финансовых результатов предприятий автомобильной промышленности // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 42-46.

7. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Основные факторы, влияющие на падение продаж на российском автомобильном рынке // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. Т. 10. № 2 (38). С. 102-112.

8. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Влияние системы управления рисками на статистику работы ОАО «АВТОВАЗ» // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 152-156.

*Статья поступила в редакцию 04.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 338.24.01

**ОЦЕНКА РИСКОВ РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ АВТОМОБИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

© 2017

**Курилов Кирилл Юрьевич**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»  
**Кирюшкина Анна Николаевна**, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»*Тольяттинский государственный университет**(445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)*

**Аннотация.** Российская автомобильная промышленность находится в тяжелом кризисе. Причина этого в том, что рост автомобильного рынка, который происходил в предыдущие годы закончился и в настоящее время на рынке наблюдается значительное снижение продаж, которое вызвано значительным ухудшением состояния экономики России. Одна из причин этого в санкциях ЕС и США. Ухудшение экономической конъюнктуры вызвало соответствующее ухудшение финансового состояния предприятий автомобильной промышленности. Так ПАО «АВТОВАЗ» по итогам 2016 года компанией был получен убыток в размере 17 726 тыс. руб. Значительное ухудшение финансового состояния испытали также и другие предприятия автомобильной промышленности. Российская экономика на данный момент характеризуется следующими параметрами: - ВВП на 2016 год снизился на 0,2%; рейтинг Standard & Poor's - BB + / B, долгосрочные и краткосрочные суверенные рейтинги по обязательствам в национальной валюте на уровне BBB- / A -3. Перспективы рейтинга были улучшены до «стабильных». Долгосрочный рейтинг по национальной шкале подтвержден на уровне ruAAA. Перспективы рейтинга были улучшены до «стабильных». Таким образом, российская экономика постепенно выходит из кризиса, следовательно, в последующем возможно постепенное улучшение деятельности предприятий автомобилестроения. Тем не менее, кризис показал необходимость управления рисками предприятий автомобилестроения которые потерпели значительные убытки в результате реализации различных рисков. Одним из наиболее значительных рисков предприятий отрасли по производству транспортных средств стал валютный риск. Причина это в том, что предприятия автомобилестроения приобретают значительное количество комплектующих у иностранных поставщиков. Поэтому для предприятий автомобилестроения является актуальным анализ рисков предприятий автомобильной промышленности по данным годовой отчетности.

**Ключевые слова:** автомобильная промышленность, легковые автомобили, объем производства, отраслевые риски, экологические риски, страновые риски, региональные риски, валютные риски, правовые риски, политические риски, социальные риски.

**ASSESSMENT OF RISKS OF RUSSIAN ENTERPRISES OF THE AUTOMOTIVE INDUSTRY**

© 2017

**Kurilov Kirill Yuryevich**, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and Credit»  
**Kiryushkina Anna Nikolaevna**, lecturer of «Finance and Credit»*Togliatti State University**(445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)*

**Abstract.** The Russian automotive industry is in a serious crisis. The reason for this is that the growth of the automotive market, which occurred in previous years ended and now the market there is a significant decline in sales, which caused a significant deterioration of the Russian economy. One of the reasons for this is in EU and US sanctions. The deterioration of the economic situation caused a corresponding deterioration in the financial condition of the automobile industry. So, PJSC AVTOVAZ as a result of 2016 the company received a loss of 17,726 thousand rubles. A significant deterioration in the financial condition was also experienced by other enterprises in the automotive industry. The Russian economy at the moment is characterized by the following parameters: - GDP in 2016 decreased by 0.2%; Standard & Poor's rating is BB + / B, long-term and short-term sovereign ratings on liabilities in national currency at BBB- / A -3. Prospects for the rating have been improved to "stable." The long-term national scale rating is confirmed at ruAAA level. Prospects for the rating have been improved to "stable." Thus, the Russian economy is gradually emerging from the crisis, therefore, in the future, it is possible to gradually improve the activities of the automotive industry. Nevertheless, the crisis showed the need to manage the risks of automotive enterprises that suffered significant losses as a result of various risks. One of the most significant risks of the industry in the production of vehicles was the currency risk. The reason is that automotive manufacturers acquire a significant number of components from foreign suppliers. Therefore, for enterprises of the automotive industry, the analysis of the risks of the enterprises of the automotive industry according to the annual accounts is relevant.

**Keywords:** automobile industry, cars, production volume, industry risks, environmental risks, country risks, regional risks, currency risks, legal risks, political risks, social risks.

Развитие автомобильной промышленности в России тесно связано с деятельностью всего нескольких предприятий.

По данным Минэкономразвития России, ВВП на 2016 год снизился на 0,2% по сравнению с 2015 годом. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's 16 сентября 2016 года подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации для иностранной валюты обязательства на уровне BB + / B, долгосрочные и краткосрочные суверенные рейтинги по обязательствам в национальной валюте на уровне BBB- / A-3. Перспективы рейтинга были улучшены до «стабильных». Долгосрочный рейтинг по национальной шкале подтвержден на уровне ruAAA

Роль Российской Федерации как крупнейшего производителя и экспортера газа и нефти определяет зависимость российской экономики от цен на эти ресурсы на мировых рынках. Общее состояние российской экономики оказывает влияние и на рынок транспортных средств.

Данные Министерства экономического развития показывают, что производство транспортных средств и продукции машиностроения (оборудования) по итогам 2016 года по отношению к 2015 году упало на 3,0 %, что в большей степени обусловлено сокращением инвестиций в основной капитал. Производство легковых автомобилей в 2016 году по отношению к 2015 году уменьшилось более чем на семь процентов (7,4 %). Данная ситуация вызвана падением доходов домохозяйств, а также таких показателей как инвестиционная активность. Произошло сокращение объемов выдаваемых потребительских кредитов, а также операций по лизингу транспортных средств. Причина это – повышение ставок по кредитам.

При этом объем производства грузовых транспортных средств в 2016 году по отношению к 2015 году возросло на 6,9 %.

Прогнозы показывают, что возможно восстановление рынка начнется в 2017 году. Также прогнозируется будущее увеличение продаж транспортных средств до значения в размере два миллиона транспортных средств

в год и продолжением роста данного показателя в будущем.

Оценивая состояние российской автомобильной промышленности в целом, можно сделать следующие заключения.

Значительное сокращение продаж автомобилей, обусловленное кризисом, не снижает долгосрочного потенциала российского автомобильного рынка, который достаточно высок, что вызвано низким показателем владения транспортными средствами, значительным возрастом эксплуатируемых транспортных средств.

По итогам 2016 года объемы продаж сократились, как и показатель, отражающий фактический валовой внутренний продукт, предположительно достигнув дна. Положительной тенденцией является рост доли отечественных марок на фоне снижения доли импортных автомобилей.

Рынок может начать свое восстановление в 2017 году с возможным увеличением продаж до двух миллионов транспортных средств классифицируемых как легковые автомобили к 2020 году. Также ожидается дальнейшее продолжение роста.

Следует отметить, что в условиях кризиса на деятельность российских производителей значительное влияние оказывают риски связанные с деятельностью российских автопроизводителей.

Рассмотрим риски российских автопроизводителей.

По данным годовых отчетов [1-3] автопроизводители проводят постоянную процедуру мониторинга возможных рисков в процессе своей текущей деятельности, возможных рисков событий при реализации текущих операций, принятии управленческих решений, разработке стратегии и при рассмотрении, принятии и управлении инвестиционными проектами. В настоящее время автопроизводителями разработана методологическая база, позволяющая оперативно реагировать на рискованные события, и проводится внедрение механизмов идентификации, оценки и управления рисками как части интегрированной системы управления рисками.

Автопроизводителями используется достаточно большое количество способов избегания рисков, в том числе.

Обеспечение ухода от рисков за счет отказа от мероприятий по осуществлению проектов с высоким степенью риска.

Уменьшение фактора риска: реализация комплекса мер для целей ухода от рисков или минимизации возможных потенциальных негативных последствий и уменьшения вероятности его реализации.

Погашение затрат от негативных последствий реализации риска используя резервы предприятия.

Трансферт рисков путем частичной или полной передачи убытков другим лицам за счет заключения финансовых контрактов.

Приоритетным методом управления рисками российских автопроизводителей является минимизация риска путем снижения последствий и/или вероятности реализации риска [4-10]. Данные мероприятия проводятся в целях уменьшения либо полного устранения рисков, либо максимального возможного уменьшения потенциальных негативных последствий и уменьшения вероятности его реализации.

Российские автопроизводители используют имеющиеся способы для минимизации воздействия рисков в случае их реализации.

К одной из больших групп рисков общества, относятся отраслевые риски.

Поскольку российские автопроизводители в основном ведут свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, большинству российских автопроизводителей свойственен объем рисков, связанный преимущественно со сложившейся обстановкой на внешнем и внутреннем рынках.

Рассмотрим отраслевые риски российских автопро-

изводителей.

Значительная часть издержек производства, российских автопроизводителей, формируется за счет сырья и приобретенных компонентов, в результате чего на компанию существенно влияет риск повышения цен на них.

Основными рисками производства и продажи автомобилей являются:

- изменения рыночных условий и ценообразования на поставку ресурсов, необходимых для обеспечения производственной деятельности;

- уменьшение покупателей автомобилей приверженности брэнду;

- большая корреляция объемов на автомобильном рынке с социально-экономической ситуацией в России, потребительские ожидания и большой объем выданных автокредитов;

- постепенно сокращение фактора «ценовое преимущество» российских производителей транспортных средств в силу существенного роста затрат на приобретение сырья, автокомпонентов и тарифов на продукцию естественных монополий;

- увеличение тарифов на перевозку транспортом, падение спроса на услуги, рост конкурентной борьбы на рынке сбыта продукции;

- регулирование цен на оборонную продукцию государством, а также регулирование цен на государственные заказы;

- влияние внешнеполитических и экономических систем на деятельность российских компаний в связи с продажей продукции на экспортных рынках.

Российские автопроизводители оперативно реагирует на текущие изменения, анализируя ситуацию и реализуя меры по устранению негативного воздействия, в частности:

- проводит мероприятия по стимулированию продаж;
- повышает информированность потребителей о продуктах;

- разрабатывает и реализует комплекс мер по оптимизации затрат;

- проводит мероприятия по улучшению качества продукции.

В ситуации, когда один или часть предприятий производителей комплектующих не выполнят своих обязательств по организации поставок комплектующих, ряд предприятий российских автопроизводителей могут столкнуться со значительными трудностями при достижении запланированных производственных показателей.

Если невозможно найти замену поставщика или поставщик не сможет производить дополнительные продукты в срок или полностью, это может оказать существенное негативное влияние на показатели экономической деятельности и показателей деятельности дочерних компаний.

Чтобы ограничить риск неблагоприятных изменений цен на сырье и услуги, российские автопроизводители:

- осуществляет деятельность, направленную на передачу субподготовки компонентов поставщикам верхнего уровня, чтобы уменьшить зависимость от большого числа мелких поставщиков;

- заключает долгосрочные контракты с поставщиками сырья и компонентов с целью оптимизации затрат с течением времени;

- выбор и поиск других предприятий, которые будут осуществлять поставку комплектующих;

- разрабатывает информационную базу о поставщиках сырья и комплектующих;

- снижает затраты;
- осуществляет меры по снижению стоимости выпускаемой продукции.

Меры, принимаемые российскими автопроизводителями для минимизации рисков дочерних компаний связанных с конкретной отраслью:

- обеспечение разработки новых моделей транспорт-

ных средств и силовых агрегатов, а также обеспечение усовершенствования и модернизации устаревших моделей для обеспечения более высоких потребительских качеств транспортных средств, а также в целях достижения действующих стандартов качества, экологичности и безопасности;

- обеспечение диверсификации существующего рынка сбыта, обеспечение доступа на новые экспортные рынки, в том числе обеспечение поиска дополнительных потребителей на внутреннем и внешнем рынках сбыта продукции;

- поиск и обеспечение привлечения стратегических зарубежных контрагентов для реализации проектов по созданию совместных производств по сборке транспортных средств и организации производства автомобильных компонентов;

- увеличение потребительского спроса за счет его стимулирования посредством разработки и реализации программ субсидирования процентных ставок по кредитам на покупку транспортных средств;

- осуществление плана по сокращению расходов, включая поиск альтернативных поставщиков качественных и недорогих материалов и компонентов.

Экологические риски российских автопроизводителей.

Производство автомобильного оборудования связано с неизбежным воздействием на окружающую среду. Несмотря на то, российские автопроизводители принимают меры, направленные на снижение воздействия на окружающую среду, любой значительный экологический ущерб окружающей среде отрицательно сказывается на бизнесе и результатах производственной деятельности.

Для минимизации этих рисков российские автопроизводители принимают следующие меры:

- модернизация существующих производственных мощностей и использование передовых методов в области охраны окружающей среды и открытие новых производственных площадей;

- комплексная оценка возможных инцидентов и их экологических последствий, разработка эффективной системы реагирования на эти ситуации.

Страновые и региональные риски.

Основными страновыми рисками для российских автопроизводителей являются политические и экономические риски. Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности политических и экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития законодательной базы и политической ситуации.

Далее рассмотрим политические и социальные риски российских автопроизводителей.

Российская Федерация является государством с федеративным устройством, состоящим из 85 субъектов Федерации. Разногласия между российским правительством и региональными властями часто приводят к публикации противоречивых законодательных актов субъектами разного уровня правосознания, что может вызвать политическую нестабильность и негативно повлиять на экономическую ситуацию российских автопроизводителей.

В настоящее время политическая ситуация в России не вызывает серьезной обеспокоенности. Политический настрой и расстановка сил у власти остаются достаточно прозрачными, однако уровень коррупции остается высоким.

Правительство Российской Федерации оказывают влияние на деятельность российских автопроизводителей путем принятия законодательных и нормативных мер, которые могут существенно повлиять финансовое положение и результаты деятельности российских автопроизводителей.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введение чрезвычайных ситуаций и забастовок в

стране (странах) и регионе, в котором российские автопроизводители зарегистрированы в качестве налогоплательщиков и / или осуществляют основную деятельность, рассматривается российскими компаниями автопроизводителями как низкое. Следует отметить, что российские автопроизводители находятся за пределами зоны военных конфликтов.

Российские регионы, в которых работают российские автопроизводители, достаточно стабильны в социально-политических условиях. За предыдущие годы не было ни одного факта забастовки на заводах российских автопроизводителей.

Российские автопроизводители проводят активную работу с персоналом, устанавливают конкурентоспособный уровень заработной платы для рабочих и служащих российских автопроизводителей, организуют поддержку социально-культурных организаций, к которым относятся детские сады, школы, больницы, детские спортивные лагеря, спортивные школы и т.д.

Предприятия российских автопроизводителей расположены в центральной части России, в регионах, относительно спокойных с точки зрения риска стихийных бедствий и других негативных природных последствий.

Большинство из вышеперечисленных рисков экономического, политического и юридического характера не могут эффективно контролироваться российскими автопроизводителями из-за их глобального масштаба.

В случае значительной политической нестабильности в России или в определенном регионе российские автопроизводители предполагает принятие ряда антикризисных мер управления для мобилизации бизнеса и минимизации негативного влияния политической ситуации в стране и регионе на бизнес российских автопроизводителей.

Далее рассмотрим финансовые риски, связанные с деятельностью российских автопроизводителей.

В первую очередь рассмотрим валютный риск, связанный с хозяйственной деятельностью российских автопроизводителей.

Российские автопроизводители осуществляют свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Поскольку большинство обязательств российских автопроизводителей номинированы в рублях, фактор возможных колебаний обменных курсов не представляет значительного риска для кредиторов российских автопроизводителей.

В конце 2016 года официальный курс доллара США к рублю снизился на 17% до 60,6569 руб. по доллару США на 01.01.2017 года курс евро к рублю - на 20%, до 63,8111 рубля за евро.

По расчетам Минэкономразвития России, оценка реального эффективного обменного курса рубля на 2016 год (рассчитанная по состоянию на декабрь 2016 года к декабрю 2015 года) оценивается в 20,7%.

Валютный риск возникает в отношении торговых операций (экспорт, импорт), займов и кредитных операций с использованием иностранной валюты. Российские автопроизводители осуществляют торговые операции и покупки как на внутреннем, так и на внешнем рынках, в результате чего на них влияют колебания валютных курсов, в основном в США доллара и евро.

Следующим фактором влияющим на хозяйственную деятельность российских автопроизводителей являются риски изменения процентных ставок.

Российские автопроизводители используют заемные средства в своей деятельности. Значительное увеличение процентной ставки по кредитам может отрицательно сказаться на деятельности российских автопроизводителей.

В связи с резким увеличением процентных ставок по заемным средствам российские автопроизводители принимают следующие меры:

- привлекают заемные средства с учетом приоритетного финансирования областей с более высокой доход-

ностью капитала;

- рассматривают возможность продления сроков погашения текущих заимствований и от срока погашения будущих сроков заимствования до более благоприятного периода.

Для дальнейшей оценки факторов риска рассмотрим влияние инфляции на хозяйственную деятельность российских автопроизводителей. Исходя из данных Росстата за 2016 год потребительская инфляция составила 5,4%. Российские производители в своих годовых отчетах рекомендуют инвесторам учитывать риск изменения покупательной способности рубля при принятии решения о покупке своих ценных бумаг. Изменение покупательной способности рубля может оказать существенное влияние на доходность инвестиций.

Из годовой отчетности российских автопроизводителей видно, что активы предприятий (состоящие в основном из финансовых вложений в акции дочерних компаний) номинированы в валюте Российской Федерации и поэтому подвержены инфляционному влиянию. Также инфляционному влиянию подвержены доходы, связанные с ростом рыночной стоимости доли дочерних компаний и доходы от предоставления услуг различных услуг. Соответственно, изменение покупательной способности рубля при превышении критических значений может отрицательно повлиять на чистую прибыль российских автопроизводителей.

Проведем оценку правовых рисков российских автопроизводителей.

Правовая система Российской Федерации в настоящее время находится в процессе реформирования, направленной на то, чтобы привести ее в соответствие с требованиями рыночной экономики.

Для ряда принятых в последние годы российских законов характерны неадекватная последовательность и техническое несовершенство. Быстрое развитие российской правовой системы порождает неопределенность в толковании большого числа правовых норм. Обилие и противоречивая юриспруденция, в том числе практика Конституционного Суда Российской Федерации, порождают многочисленные случаи диаметрально противоположных выводов относительно применения тех же норм в разных обстоятельствах. Кроме того, российские законы часто характеризуются наличием пробелов в регулировании.

Эти факторы могут повлиять на возможность того, чтобы российские автопроизводители столкнулись с определенными рисками, связанными с заключенными договорами или нормами уставов российских производителей.

Среди рисков связанных с деятельностью российских автопроизводителей следует выделить риски связанные с изменениями валютного регулирования и изменениями в правилах таможенного контроля и пошлин. Принимая во внимание общие тенденции стран-импортеров продукции российских автопроизводителей риск негативных последствий от изменений можно определить как средний.

Деятельность компаний, действующих на территории Российской Федерации, облагается большим количеством различных налогов, включая налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль, налоги на фонд заработной платы, налоги на имущество и т. д.

В прошлом система сбора налогов характеризовалась относительно низкой эффективностью, что привело к введению новых налогов для увеличения государственных доходов. В этой связи Правительство Российской Федерации провело ряд реформ налоговой системы, что привело к повышению прозрачности налоговой системы и некоторому улучшению налоговой среды.

Законодательство, в том числе налоговое законодательство и юриспруденция Российской Федерации, подпадают под частные изменения и характеризуются несогласованностью толкования и избирательности

правоприменительной практики. В некоторых случаях российские налоговые органы осуществляли налогообложение операций, проведенных до вступления в силу соответствующих налогов, несмотря на противоречие таких действий с нормами Конституции Российской Федерации. Такие обстоятельства в сочетании с обычной налоговой нагрузкой усложняют налоговое планирование и принятие экономических решений российскими налогоплательщиками.

Действующее российское налоговое законодательство допускает неоднозначную интерпретацию. В этой связи интерпретация налоговыми органами налогового законодательства в отношении определенных операций российских автопроизводителей может не совпадать с толкованием этого закона юридической службой российских автопроизводителей.

Как следствие, налоговые органы могут оспорить правильность применения налогового законодательства, а российские автопроизводители могут, вменены дополнительные налоги, штрафы и пени, размер которых может быть значительным.

В хозяйственной деятельности российских предприятий существуют риски, связанные с изменением требований к лицензированию основной деятельности или лицензированию прав на использование объектов, которые ограничены в обращении (включая природные ресурсы).

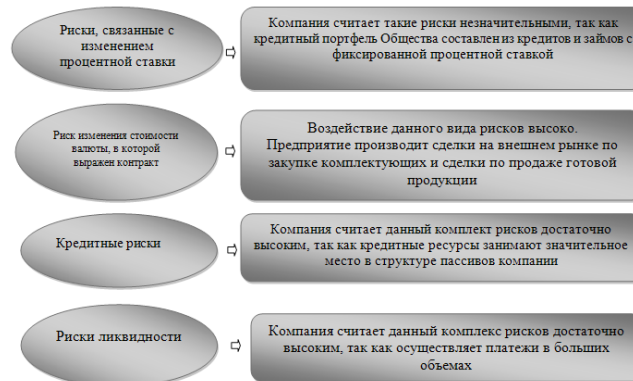


Рисунок 1 – Комплекс рисков влияющих на финансово-хозяйственную деятельность российских автопроизводителей

Рассмотрим эти риски применительно к деятельности российских автопроизводителей.

Данные годовых отчетов показывают, что российские автопроизводители не являются участником судебных процессов, которые могут оказать существенное влияние на его деятельность, и в ближайшем будущем российские автопроизводители не прогнозируют каких-либо судебных разбирательств со своим участием, поэтому риск изменения судебной практики является для российских производителей является низким.

На следующем этапе рассмотрим риск потери деловой репутации (риск репутации).

Под репутационным риском понимается это совокупность рисков, связанных с уменьшением объема продаж продукции в результате потери лояльности конечных пользователей к продуктам, формирования негативного имиджа качества продукции.

Необходимо отметить, что российские автопроизводители подвержены этому риску.

Одним из Важнейших видов риска является стратегический риск.

К ключевым стратегическим рискам относятся:

- риск ошибочной стратегии развития Компании в результате неправильного определения перспективных направлений развития;
- риск потери доли рынка в связи с принятием неверных управленческих решений.

В целом применительно к российским автопроиз-

водителем комплекс стратегических рисков оказывает влияние на хозяйственную деятельность автопроизводителей которое можно оценить как среднее.

На рисунке 1 показан комплекс рисков влияющих на финансово-хозяйственную деятельность российских автопроизводителей.

Из рисунка 1 видно, что для предприятий автомобильной промышленности свойственны следующие риски:

- риски, связанные с изменением процентной ставки которые связаны с наличием значительного портфеля кредитов и займов в структуре пассивов предприятия процентные ставки по которым могут измениться.;

- риски, изменения стоимости валюты связанные с наличием контрактов выраженных в иностранной валюте;

- кредитные риски, связанные тем что кредитные ресурсы занимают значительное место в структуре пассивов компании;

- риски ликвидности, которые связаны с тем, что соотношение активов и пассивов большинства автомобилестроительных предприятий находятся после кризиса в неблагоприятной для предприятий зоне.

Предприятиям автомобилестроения следует осуществлять избегания рисков путем хеджирования рисков различными финансовыми инструментами.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Годовой отчет ПАО «АВТОВАЗ» // официальный сайт ПАО «АВТОВАЗ» [сайт]: URL: [http:// avtovaz.ru/](http://avtovaz.ru/info) (дата обращения: 27.11.2017)

2. Годовой отчет ПАО «ГАЗ» // официальный сайт ПАО «ГАЗ» [сайт]: URL: [http://gazgroup.ru/shareholders/pao\\_gaz/investors/](http://gazgroup.ru/shareholders/pao_gaz/investors/) (дата обращения: 27.11.2017)

3. Годовой отчет ПАО «Соллерс» // официальный сайт ПАО «Соллерс» [сайт]: URL: <http://www.sollers-auto.com/ru/investors/> (дата обращения: 27.11.2017)

4. Бурганов А.Н. Особенности расчетов между автопроизводителем и дилером на примере ОАО «АВТОВАЗ» // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 5-10.

5. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Внутренний контроль и аудит на предприятиях автомобильной промышленности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. С. 22-26.

6. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Оценка рентабельности предприятий автомобильной промышленности // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 36-41.

7. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Основные факторы, влияющие на падение продаж на российском автомобильном рынке // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. Т. 10. № 2 (38). С. 102-112.

8. Курилов К.Ю. Развитие российского автомобильного рынка до 2020 года // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 37-40.

9. Курилова А.А. Прогноз развития автомобильной промышленности до 2026г // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 40-42.

10. Шмыгов А.Ф., Фролова О.Ю. Тенденции автомобильного кластера самарской области на современном этапе развития // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 3. С. 107-110.

*Статья поступила в редакцию 18.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 338.24.01

## ДИНАМИКА РОССИЙСКОЙ ОТРАСЛИ АВИАПЕРЕВОЗОК В 2016 ГОДУ

© 2017

**Курилова Анастасия Александровна**, доктор экономических наук, доцент,  
профессор кафедры «Финансы и кредит»

**Курилов Кирилл Юрьевич**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

*Тольяттинский государственный университет*

(445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Аннотация.** Российская гражданская авиация играет огромную роль в развитии российской экономики, в решении социально-экономических задач, особенно в удаленных регионах, лишенных наземного транспорта. Российская экономика в настоящее время находится в состоянии кризиса. Причина этого в том, что рост объемов перевозок российской гражданской авиацией, который происходил в предыдущие годы закончился и в настоящее время на рынке наблюдается значительное снижение объемов авиаперевозок, которое вызвано значительным ухудшением состояния экономики России. Одна из причин этого в санкциях ЕС и США. Ухудшение экономической конъюнктуры вызвало соответствующее ухудшение финансового состояния российской авиации. Затянувшиеся кризисные макроэкономические процессы в российской экономике 2014-2016 гг. привели к длительному и глубокому спаду авиаперевозок, в частности, девальвация национальной валюты, высоким темпам инфляции и снижению реально располагаемых доходов и уровня жизни населения, закрытие по внешнеполитическим причинам ряда популярных направлений международных полетов. При этом отчет международной ассоциации воздушного транспорта IATA, который включает в себя данные 265 авиакомпаний, обслуживающих 83% пассажиропотока, публикуемый на ежегодной основе показывает, что отрасль авиаперевозок в 2017 году получит выручку в размере \$736 млрд., а чистая прибыль составит около \$29,8 млрд. Несмотря на ухудшение финансового состояния, пассажиропоток мировых авиакомпаний, как ожидается, будет расти и по прогнозам в 2017 г. составит около 4,0 млрд. чел. Последующие восемь лет, по данным отчета международной ассоциации воздушного транспорта IATA, авиакомпании останутся прибыльными. При этом по мнению экспертов российскую отрасль авиаперевозок в последующие годы ожидает значительный рост.

**Ключевые слова:** отрасль авиаперевозок, воздушные суда, пассажиропоток, воздушный транспорт, финансовые результаты, цена нефти, кризис, сверхконкурентная отрасль, расходы на топливо, налог на добавленную стоимость, себестоимость авиаперевозок

## THE DYNAMICS OF THE RUSSIAN INDUSTRY OF AIR TRANSPORTATION IN 2016

© 2017

**Kurilova Anastasia Alexandrovna**, Ph.D., professor of «Finance and Credit»

**Kurilov Kirill Yuryevich**, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and Credit»

*Togliatti State University*

(445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Abstract.** Russian civil aviation plays a huge role in the development of the Russian economy, in solving social and economic problems, especially in remote regions that are deprived of land transport. The Russian economy is currently in a state of crisis. The reason for this is that the growth in the volumes of Russian civil aviation transport that occurred in previous years has ended and currently there is a significant decrease in the volume of air transportation, which is caused by a significant deterioration in the state of the Russian economy. One of the reasons for this is in EU and US sanctions. The worsening of the economic conjuncture caused a corresponding deterioration in the financial condition of Russian aviation. Prolonged crisis macroeconomic processes in the Russian economy 2014-2016. led to a prolonged and deep decline in air transportation, in particular, the devaluation of the national currency, high inflation and a decrease in the real disposable incomes and living standards of the population, closure of a number of popular international flights for foreign policy reasons. At the same time, the report of the International Air Transport Association IATA, which includes the data of 265 airlines that serve 83% of passenger traffic, published on an annual basis, shows that the air transportation industry will receive revenue of \$ 736 billion in 2017 and net profit of about \$ 29.8 billion. Despite the worsening financial situation, passenger traffic of world airlines is expected to grow and is projected to reach about 4.0 billion people in 2017. The next eight years, according to the report of the International Air Transport Association IATA, airlines will remain profitable. At the same time, according to experts, the Russian air transportation industry expects significant growth in the coming years.

**Keywords:** aviation industry, aircraft, passenger traffic, air transport, financial results, oil price, crisis, supercompetitive industry, fuel costs, value added tax, cost of air transportation.

Гражданская авиация играет огромную роль в развитии российской экономики, в решении социально-экономических задач, особенно в удаленных регионах, лишенных наземного транспорта.

Затянувшиеся кризисные макроэкономические процессы в российской экономике 2014-2016 гг. привели к длительному и глубокому спаду авиаперевозок, в частности, девальвация национальной валюты, высокие темпы инфляции и снижение реально располагаемых доходов и уровня жизни населения, закрытие по внешнеполитическим причинам ряда популярных направлений международных полетов.

В сложных кризисных условиях существенно выросли риски авиационного бизнеса для отраслевых инвесторов. Среди причин следует отметить рост в себестоимости авиаперевозок удельного веса расходов на аренду и лизинг воздушных судов и удорожание заемных средств в условиях высокой ключевой ставки Банка России. Однако, наблюдающийся в последние месяцы 2016 года восстановительный рост авиаперевозок, указывает на

то, что острая фаза кризиса в отрасли завершается.

За прошедший трехлетний кризисный период (2014-2016 гг.), как показали результаты исследований ГосНИИ ГА, кардинально изменилась структура российского авиатранспортного рынка:

в структуре пассажиропотока (см. рисунок 1) удельный вес пассажиров внутренних воздушных линий (ВВЛ) вырос с 46,4% до 63,7%, удельный вес пассажиров международных воздушных линий (МВЛ) упал соответственно с 53,6% до 36,3%;

средняя дальность перевозок пассажиров гражданской авиации России сократилась с 2663 км до 2434 км; возросла конкуренция перевозок через московский авиационный узел.

В составе первоочередных антикризисных мер Минтранс России способствовал снижению ставки НДС на ВВЛ с 18% до 10%. Это обеспечило базовую возможность существенного снижения убыточности ВВЛ без повышения финансовой нагрузки на авиапассажиров. Была продолжена реализация отраслевых и региональ-

ных программ субсидирования региональных и местных авиаперевозок, полетов между дальневосточными регионами и центральными районами России, а также программ субсидирования проектов приобретения авиационной техники по лизинговым контрактам.

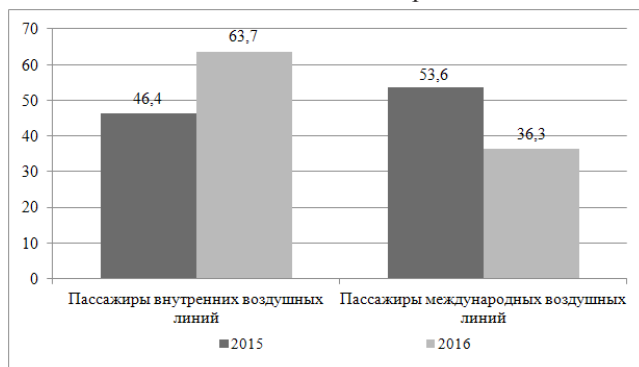


Рисунок 1 – Структура пассажиропотока российских авиакомпаний, в %.

Реализованные антикризисные меры позволили авиатранспортной отрасли частично преодолеть нарастающие с 2014 г. негативные тренды в части высоких отрицательных операционных финансовых результатов.

Помимо внешних мер поддержки, оказываемых эксплантатам, российские авиакомпании непрерывно реализует мероприятия, призванные повысить экономическую эффективность деятельности: оптимизирует маршрутную сеть, повышает качество предлагаемых продуктов, снижает издержки, сохраняя при этом одним из важнейших приоритетов производственной деятельности обеспечение высочайшего уровня безопасности полетов (поддержание высокого уровня летной годности воздушных судов, подготовку экипажей и др.).

Проведем обзор основных финансовых результатов по данным публичной отчетности, подготовленной в соответствии с российскими и международными стандартами бухгалтерского учета, а также рассчитанными индикаторами финансового состояния публичных российских авиакомпаний осуществивших публикацию своей финансовой отчетности на официальных сайтах.

Как показывает отчет международной ассоциации воздушного транспорта IATA, который включает в себя данные 265 авиакомпаний, обслуживающих 83% пассажиропотока, публикуемый на ежегодной основе, отрасль авиаперевозок в 2017 году получит выручку в размере \$736 млрд., а чистая прибыль составит около \$29,8 млрд.

Данный результат на 16% меньше рекордного показателя текущего года (\$35,6 млрд.). Прогноз учитывает рост цены нефти в 2017 году и укрепление на уровне \$55 за баррель. Расходы на авиатопливо, составляющие 19% себестоимости мировых перевозчиков, напрямую зависят от цены на нефть. Помимо ожидаемого роста расходов на топливо давление на прибыль мировых перевозчиков могут оказать чрезмерные провозные емкости и политическая нестабильность. Таким образом, борьба за контроль над расходами останется актуальной в сверхконкурентной отрасли.

Несмотря на ухудшение финансового состояния, пассажиропоток мировых авиакомпаний, как ожидается, будет расти и по прогнозам в 2017 г. составит около 4,0 млрд. чел. Последующие восемь лет, по данным отчета международной ассоциации воздушного транспорта IATA, авиакомпании останутся прибыльными.

Что касается российского авиарынка постепенно выходит из острой фазы кризиса. При этом Росавиация ожидает роста пассажиропотока в 2017 году.

В отличие от тенденций на зарубежном рынке авиаперевозок внутрироссийские цены на керосин слабо зависят от стоимости нефти. Заправка в иностранных

аэропортах, имеет невысокую долю в общих затратах российских перевозчиков. При этом, по мнению экспертов, повышение цены нефти укрепит рубль, за счет чего структура туристического спроса может претерпеть изменения: ожидается рост выездного туризма, приносящего существенную прибыль российским авиакомпаниям.

По результатам исследований ГосНИИ ГА, выход из кризисного спада не гарантирует российским авиаперевозчикам долгосрочного стабильного развития без продолжения реализации мер государственной поддержки и развития современной нормативной базы воздушного транспорта, обеспечивающих необходимую инвестиционную привлекательность российской гражданской авиации.

Наиболее актуальными из рассматриваемых в настоящее время мер, являются:

- обнуление ставки НДС авиакомпаний на внутренних воздушных линиях;
- снятие льготы по НДС с аэропортов в приемлемом для авиакомпаний варианте;
- антидемпинговое регулирование цен на воздушных линиях;
- совершенствование системы субсидирования лизинга (аренды) ВС в целях стимулирования обновления парка российской авиатехникой и снижения рисков авиабизнеса.

Реализация указанных мер окажет содействие эффективному и устойчивому посткризисному развитию авиатранспортной отрасли России.

На протяжении 5 лет до 2015 года рынок авиаперевозок демонстрировал ежегодные темпы роста выше 10%. Однако в 2015 и 2016 годах произошло значительное сокращение объемов рынка. Пассажиропоток всех российских перевозчиков сократился с 93,2 млн пассажиров в 2014 году до 88,6 млн в 2016 году, падение составило 5%. Ещё большую отрицательную динамику показал пассажирооборот, который сократился на 10% (с 241 млрд пкм до 216 млрд пкм). Меньшее падение пассажиропотока было вызвано тем, что пассажиры сокращенных прямых маршрутов из регионов стали пользоваться трансфером через хабы и таким образом формально увеличивая статистику по количеству перевезенных пассажиров. Основной причиной сокращения рынка явилась отрицательная экономическая ситуация и сокращение реальных доходов населения.

Уже в 2017 году ожидается прекращение падения ВВП России, однако, по общей оценке экспертов (МВФ, Всемирного Банка и ЦБ РФ), в среднесрочной перспективе (5-10 лет) рост ВВП в стране не будет превышать 1-2%, а это значит, что рынок авиаперевозок будет показывать ежегодные темпы роста в пределах 4-6%. В 2017 году ожидается стабилизация размера рынка российских авиаперевозчиков на уровне 2016 года и далее прогнозируется рост темпом 4-6% ежегодно на протяжении 5-10 лет.

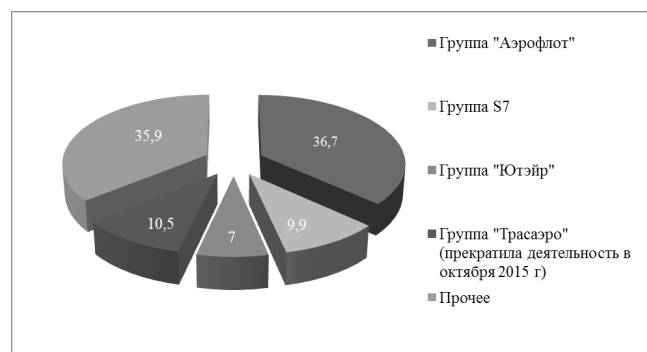


Рисунок 2 – Российский рынок перевозок публичными авиакомпаниями (структура) в 2015 году

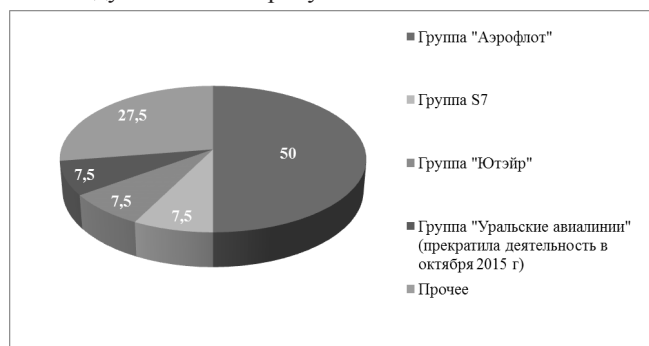
Рисунок 2 отражает структуру российских публич-

ных авиакомпаний в 2015 году. Первое место на этом рынке занимает группа «Аэрофлот», второе место принадлежало группе «Трансаэро» которая в 2015 году в результате финансового кризиса оказалась на грани банкротства, а в 2016 год обанкротился. Третье место в 2015 году принадлежит компании S7. Четвертое место принадлежит место группе «ЮТэйр».

В 2016 году после радикального сокращения парка на фоне возникших финансовых трудностей группе «ЮТэйр» удалось стабилизировать свой парк самолетов в размере 65 ВС и по итогам 2016 года зафиксировать свою долю рынка на уровне 7,5%.

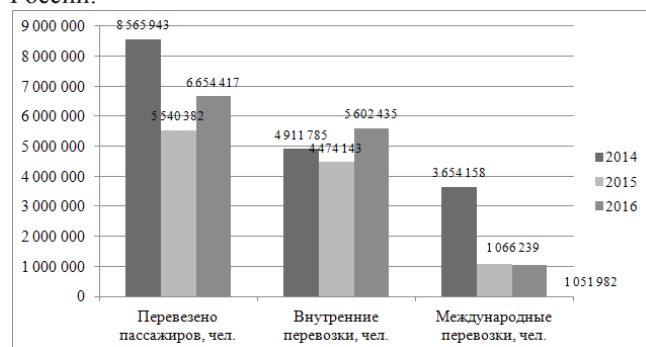
Доля группы Аэрофлот составляет порядка 50% от рынка, группы S7 порядка 15% и Уральских авиалиний также порядка 7,5%. Итого, на 4 крупнейших перевозчиков приходится 80% рынка и заметна динамика по увеличению доли рынка у крупнейших перевозчиков, поэтому в среднесрочной перспективе (5-10 лет) ожидается, что крупнейшие 4 перевозчика будут бороться за оставшиеся 20% рынка. Это позволяет данным перевозчикам рассчитывать на темпы роста своего бизнеса выше среднерыночных 4-6%.

Структура российских публичных авиакомпаний в 2016 году показана на рисунке 3.



Рисунки 3 – Российский рынок перевозок публичными авиакомпаниями (структура) в 2016 году

Более половины от оставшихся 20% рынка приходится на среднемагистральные перевозки из Москвы, что и является основным приоритетом для российских авиакомпаний. Менее приоритетными являются 2 остальных сегмента: дальнемагистральные перевозки из Москвы на Дальний Восток, в Азию и Америку и рынок региональных перевозок между и внутри регионов России.



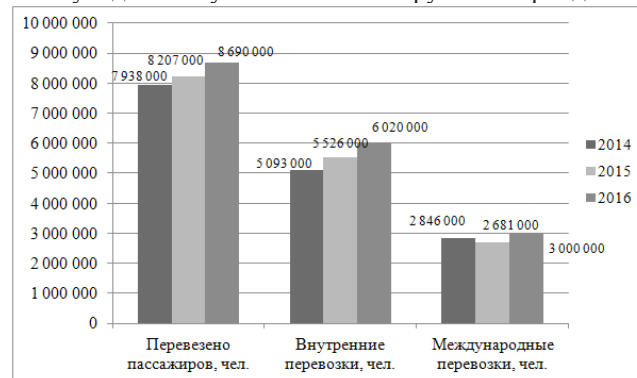
Рисунки 4 – Динамика изменения пассажиропотока публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр», чел.

С учетом текущей ситуации, российские авиакомпании планирует нарастить свою долю рынка авиаперевозок до 10% в течение 5 лет и до 12-13% в течение 10 лет, рост доли рынка должен произойти, в основном, за счет развития своей сети полетов из Москвы внутри РФ и за границу, и, в меньшей степени, за счет развития региональных полетов из перспектив-

ных узловых аэропортов.

Рассмотрим основные показатели деятельности российских авиакомпаний, а именно публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр», публичного акционерного общества «Авиакомпания «Сибирь», публичного акционерного общества «Аэрофлот».

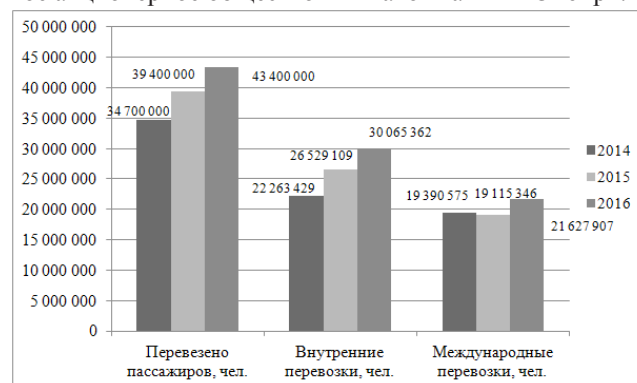
Как видно из рисунка 5 основные показатели характеризующие пассажиропоток публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр» снизились по сравнению с 2014 годом. При этом имевшее место в 2015 году падение показателей замедлилось, а в 2016 году произошел рост, что говорит о стабилизации в хозяйственной деятельности публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр». Следует отметить, что международные перевозки публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр» показали отрицательную динамику на всем анализируемом периоде.



Рисунки 5 – Динамика изменения пассажиропотока компании S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь»), чел.

Что касается динамики изменения показателей пассажиропотока компании S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») следует отметить, что она является положительной. Общий объем перевезенных пассажиров растет, также растет объем перевезенных на внутренних линиях.

Общий объем перевезенных пассажиров вырос с 7,938 млн. пассажиров до 8,69 млн. пассажиров, т.е. на 0,75 млн. пассажиров, а объем перевозок на внутренних линиях вырос с 5 млн. до 6,02 млн. человек. Единственным показателем показавшим снижение оказался объем международных перевозок который снизился с 2,846 млн. человек в 2014 году до 3 млн. человек в 2016 году. По динамике этого показателя компания S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») превосходит публичное акционерное общество «Авиакомпания «ЮТэйр».



Рисунки 5 – Динамика изменения пассажиропотока компании ПАО «Аэрофлот», чел.

На рисунке 5 показана динамика изменения пассажиропотока ПАО «Аэрофлот» положительная. При этом абсолютные показатели характеризующие пассажиропоток авиакомпании превосходят показатели пассажиропотока ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» и

ПАО «Авиакомпания «Сибирь». Таким образом ПАО «Аэрофлот» является лидером на российском рынке гражданских авиаперевозок.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Годовой отчет ПАО «Аэрофлот» // официальный сайт ПАО «Аэрофлот» [сайт]: URL: [http:// ir.aeroflot.ru/ru/reporting/annual-reports/](http://ir.aeroflot.ru/ru/reporting/annual-reports/) (дата обращения: 27.11.2017)

2. Годовой отчет ПАО «Авиакомпания «Сибирь» // официальный сайт ПАО «Авиакомпания «Сибирь» [сайт]: URL: <https://www.s7.ru/about/investors.dot> (дата обращения: 27.11.2017)

3. Годовой отчет ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» // официальный сайт ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» [сайт]: URL: [https://www.utair.ru/about/corporate/investors/inform/ann\\_gep/](https://www.utair.ru/about/corporate/investors/inform/ann_gep/) (дата обращения: 27.11.2017)

*Статья поступила в редакцию 28.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 338.24.01

## ВЛИЯНИЕ РИСКОВ РОССИЙСКИХ АВИАКОМПАНИЙ НА ИХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

© 2017

**Курилова Анастасия Александровна**, доктор экономических наук, доцент,  
профессор кафедры «Финансы и кредит»  
**Полтева Татьяна Владимировна**, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
*Тольяттинский государственный университет*  
(445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Аннотация.** Российская гражданская авиация в настоящее время испытывает значительные кризисные явления. Причина этого в том, что спрос на авиаперевозки российской авиации значительно снизился. Причина снижения спроса на авиаперевозки заключается в кризисных явлениях в российской экономике, которые были вызваны, в том числе санкциями ЕС и США. Влияние санкций США и ЕС достаточно велико, так ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» в 2015 году получило значительный убыток в размере 18 420 млрд. руб. и только в 2016 финансовое состояние ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» стабилизировалось и «ЮТэйр» получило положительный результат в размере 589 млрд. руб. У других авиакомпаний также наблюдались значительные негативные тенденции в их финансово-хозяйственной деятельности связанные с падением пассажиропотока, выручки и т. д. Значительным негативным фактором повлиявшим на деятельность российских авиакомпаний стало прекращении ряда международных перевозок в Египет и Турцию. В этой связи значительно возросла актуальность управления рисками российских авиакомпаний. Следует отметить, что общее состояние российской экономики постепенно улучшается, так рейтинг Standard & Poor's в настоящее время составляет BB + / B, долгосрочный и краткосрочный суверенные рейтинги по обязательствам в национальной валюте на данный момент находятся на уровне BBB- / A -3. Перспективы рейтинга были улучшены агентством Standard & Poor's до «стабильных». Долгосрочный рейтинг по национальной шкале подтвержден Standard & Poor's на уровне ruAAA. Однако улучшение в российской экономике не снижают актуальность оценки влияния рисков на финансово-хозяйственную деятельность российских авиакомпаний.

**Ключевые слова:** отрасль авиаперевозок, воздушные суда, пассажиропоток, воздушный транспорт, финансовые результаты, цена нефти, кризис, отраслевые риски, экологические риски, страновые риски, региональные риски, валютные риски, правовые риски, политические риски, социальные риски.

## INFLUENCE OF RISKS OF RUSSIAN AIRLINES ON THEIR FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES

© 2017

**Kurilova Anastasia Alexandrovna**, Ph.D., professor of «Finance and Credit»  
**Polteva Tatyana Vladimirovna**, lecturer of «Finance and Credit»  
*Togliatti State University*  
(445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Abstract.** Russian civil aviation is currently experiencing significant crisis phenomena. The reason for this is that the demand for air transportation of Russian aviation has significantly decreased. The reason for the decline in demand for air transportation is the crisis phenomena in the Russian economy, which were caused, including by the sanction of the EU and the United States. The impact of US and EU sanctions is quite high, since PJSC UTair Aviation in 2015 received a significant loss of 18 420 billion rubles. and only in 2016 the financial condition of PJSC UTair Aviation was stabilized and UTair obtained a positive result of 589 billion rubles. Other airlines also experienced significant negative trends in their financial and economic activities related to the fall in passenger traffic, revenue, etc. A significant negative factor affecting the activities of Russian airlines was the termination of a number of international shipments to Egypt and Turkey. In this regard, the relevance of risk management of Russian airlines has significantly increased. It should be noted that the overall state of the Russian economy is gradually improving, as the Standard & Poor's rating is currently BB + / B, and the long-term and short-term sovereign ratings for liabilities in the national currency are currently at BBB- / A -3. Prospects for the rating were improved by Standard & Poor's agency to "stable". The long-term rating on the national scale was confirmed by Standard & Poor's at ruAAA level. However, improvements in the Russian economy do not reduce the relevance of assessing the impact of risks on the financial and economic activities of Russian airlines.

**Keywords:** aviation industry, passenger traffic, air transport, financial results, oil price, crisis, sectoral risks, environmental risks, country risks, regional risks, currency risks, legal risks, political risks, social risks.

Российская гражданская авиация играет огромную роль в развитии российской экономики, в решении социально-экономических задач, особенно в удаленных регионах, лишенных наземного транспорта. Российская экономика в настоящее время находится в состоянии кризиса. Причина этого в том, что рост объемов перевозок российской гражданской авиацией, который происходил в предыдущие годы закончился и в настоящее время на рынке наблюдается значительное снижение объемов авиаперевозок, которое вызвано значительным ухудшением состояния экономики России.

В условиях кризиса растет необходимость управления рисками российских авиакомпаний, в этой связи является необходимым оценка влияния рисков российских авиакомпаний на их финансово-хозяйственную деятельность [1-3].

Учитывая вышеизложенное, проведем описание основных факторов риска, связанных с деятельностью российских публичных авиакомпаний.

Бизнес российских публичных авиакомпаний как осуществляющих эксплуатацию воздушных судов, осу-

ществляющих перевозку грузов и пассажиров, а также субъектов осуществляющих хозяйственную деятельность, связан с воздействием множества факторов риска, которые определяются особенностями авиационной отрасли, уровнем развития экономики и спецификой работы российских авиакомпаний.

Российские акционерные авиационные компании ведут системную работу по выявлению и оценке рисков, которые могут оказать существенное влияние на деятельность российских компаний авиаперевозчиков. Предпринимаются меры по минимизации потенциального воздействия рисков и снижению зависимости деятельности от факторов, которые могут оказать негативный эффект на работу компании.

Основным принципом управления рисками является количественная оценка приемлемости риска для каждого события [4-7]. В том случае если риск неприемлем, а устранить его нельзя, следует разработать и применять соответствующие меры для устранения последствий уже происходящих неблагоприятных событий и предотвращения или уменьшения вероятности их возникновения в

будущее. Принципы реагирования на осознанные ситуации риска определяются ретроактивным мониторингом, принципами предотвращения или противодействия наступлению ситуаций риска - превентивными (проактивными) методами управления рисками.

Ретроактивный мониторинг основан на тщательном исследовании и анализе каждого опасного события в авиационной отрасли, и позволяет определить причины и случайные факторы, вызвавшие его. В этом случае авиакомпания реагирует на риск путем изменения внутренних требований и процедур, для того чтобы избежать условий, в которых произошло рисковое событие, и смягчить или нейтрализовать последствия для всех потенциально вовлеченных сторон.

Упреждающие методы управления рисками включают предварительный анализ угроз безопасности на этапе, которого осуществляется тщательный анализ существующей ситуации для анализа любых возможных рисков.

Анализ рисков осуществляется на различных уровнях управления, при анализе процессов и решении проблем, направленных на минимизацию вероятности убытка или ошибочной идентификации потенциального риска.

Деятельность российских авиакомпаний по управлению рисками включает:

- определение условий для возникновения потенциальных рисков инцидентов и аварий с серьезными последствиями, незаконного или несанкционированного вмешательства третьих лиц или других нежелательных последствий;
- определение основной причины (комплекса причин) возникновения условий возникновения рисков;
- анализ определения уровня рисков, связанных с реальными условиями;
- разработка корректирующих и / или профилактических мер по устранению или снижению уровня неприемлемых рисков;
- оценка результатов корректирующих или профилактических действий для определения их эффективности.

Следует отметить, что страхование является эффективным и широко используемым инструментом управления рисками.

Российские компании используют ряд программ страхования, как требуемых в обязательном порядке действующим законодательством, так и осуществляемых компанией добровольно. При этом, в части добровольного страхования, российские авиакомпании стремятся обеспечить в долгосрочном аспекте оптимальное соотношение между качеством и стоимостью страхового покрытия.

Российскими авиакомпаниями используются следующие программы обязательного страхования:

- обеспечение страхования гражданской ответственности авиакомпании;
- обеспечение страхования ответственности организаций, осуществляющих эксплуатацию объектов с повышенной производственной опасностью;
- обеспечение страхования гражданской ответственности организаций осуществляющих эксплуатацию оборудования использующие источники радиации;
- обязательное личное страхование членов экипажей ВС, а также представителей службы поискового и аварийно-спасательного обеспечения полетов.

В рамках добровольного страхования используются следующие программы добровольного страхования:

- обеспечение страхования авиатранспорта, по программам обеспечивающие выплату владельцу авиатранспорта в случае гибели, повреждения воздушного судна и т. д.;
- обеспечение страхования ответственности перевозчика в рамках гражданской ответственности сверх минимальных лимитов, установленных нормами законодательства об обязательном страховании;

- обеспечение страхования персонала от несчастных случаев и болезней;
- обеспечение страхования сотрудников, выезжающих за рубеж;
- обеспечение страхования недвижимого имущества, в том числе зданий и сооружений;
- обеспечение страхования перевозимых грузов;
- реализация программ добровольного медицинского страхования при участии компании;
- реализация программ по страхованию ответственности менеджеров высшего звена российских авиакомпаний;
- обеспечение страхования ответственности авиаперевозчика за эксплуатацию объектов недвижимости, в том числе таких объектов как здания и сооружения.

Рассмотрим эксплуатационные риски, и риски безопасности полетов российских авиакомпаний.

Управление эксплуатационными рисками выполнялось российскими авиакомпаниями в рамках действующей системы управления безопасностью полетов (СУБП) с использованием проактивной стратегии выявления факторов опасности и их минимизацией в соответствии с требованиями международных стандартов и рекомендуемой практики ICAO и IATA, на основе Постановления Правительства РФ от 18.11.2014 № 1215 «О порядке разработки и применения систем в области системного управления безопасностью полетов» основные мероприятия в 2016 году были направлены на:

- идентификацию (выявление) факторов опасности для безопасности полетов, определение их индекса риска путем выполнения статистического и экспертного анализа, разработку и, при необходимости, внедрение в производственный процесс мер по снижению эксплуатационных рисков;
- разработку и, при необходимости, внедрение в производственный процесс мер по снижению эксплуатационных рисков;
- дальнейшую активизацию работы системы добровольных сообщений в части выявления факторов опасности для безопасности полетов;
- контроль изменений в российских авиакомпаниях, управление рисками, обусловленными внутренними и внешними изменениями;
- дальнейшее совершенствование СУБП согласно с требованиями IOSA (IATA Operational Safety Audit) 10-го издания, выполнение Программы гарантии качества и проведении внутреннего аудита по стандартам IOSA.;

- прохождение аудита экспертами Boeing по программе FOSP (Flight Operational Support Program).

Для внедрения в СУБП функций активного и прогнозного управления авиакомпаниями многими компаниями были инициированы и актуализированы корпоративные Программы развития СУБП с введением ежемесячного мониторинга уровня безопасности полетов с системным и факторным анализом, анализом участия авиакомпаний в отраслевых и международных научно-практических мероприятиях по данному направлению и т.д.

В результате проведенных мероприятий, большинство российских авиакомпаний обеспечило соответствие заданному уровню безопасности полетов, авиационных происшествий в 2016 году в авиакомпаниях нет, мониторинг уровня безопасности полетов с системным и факторным анализом показывает устойчивое снижение частоты авиационных событий с одновременным снижением их тяжести.

Для российских авиакомпаний существуют следующие риски рыночного позиционирования и риски изменения спроса в странах и регионах присутствия:

- падение спроса на авиаперевозки, и, как следствие, рост конкуренции борьбы на рынке, особенно среди перевозчиков, относящихся к группе лидеров;

- укрупнение и консолидация авиакомпаний с преобладающим участием государства;
- совершенствование и развитие железнодорожного и автомобильного транспорта его инфраструктуры и дорожной сети.

Для обеспечения ответа на эти и другие вызовы необходимо осуществлять мероприятия, которые, направлены на обеспечение укрепления позиций российских авиакомпаний в следующих сферах их финансово-хозяйственной деятельности:

- контроль над расходами;
- сокращение издержек;
- оптимизация парка воздушных судов, учитывающая динамику спроса на авиаперевозки и авиауслуги, а также текущий уровень цен на авиаГСМ;
- обеспечение оптимального развития маршрутной сети российских авиакомпаний;
- обеспечение развития базы для осуществления ремонта и технического обслуживания воздушных судов;
- совершенствование системы поддержания летной годности и инфраструктуры
- наземного и сервисного обслуживания.

К рискам, связанным с зарубежной деятельностью российских авиакомпаний, относятся санкционные меры и введение запретов на проведение полетов, турбулентная ситуация в политике и экономике, существующие и возможные локальные войны, вспышки эпидемических заболеваний, недостаточный уровень или полное отсутствие полетной инфраструктуры в странах где присутствуют российские авиакомпании. Вероятность наступления таких рисков оценивается, как средняя.

Факторами, которые могут привести к ухудшению положения всей экономики стран и регионов, где осуществляют свою деятельность российские авиакомпании, являются политическая и экономическая ситуация, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия.

Большинство таких рисков находятся вне контроля российских авиакомпаний, так как они имеют значительный глобальный масштаб. Однако практика финансово-хозяйственной деятельности российских авиакомпаний показывает, что в случае возникновения значительной нестабильности связанной с политической ситуацией в той или иной стране, а также в отдельно взятом регионе, определяется значение данного фактора на финансово-хозяйственную деятельность российской авиакомпании. В том случае, если эта нестабильность оказывает значительное негативное влияние на хозяйственную деятельность и получаемые доходы российских авиакомпаний, последние предпринимают меры по обеспечению антикризисного управления, в целях максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации на их финансово-хозяйственную деятельность.

Ввиду многовариантности потенциально возможных событий, заблаговременное определение предполагаемых действий российских авиакомпаний при наступлении какого-либо риска не представляется возможным. Конкретный набор осуществляемых мер будет целиком зависеть от конкретных характеристик сложившейся обстановки.

Рассмотрим топливные риски российских авиакомпаний.

Существенное влияние на деятельность российских авиакомпаний на внутреннем рынке оказывает риск изменения цен на авиационные ГСМ.

С целью сокращения влияния данного риска российскими авиакомпаниями осуществляется ряд мероприятий таких как:

- получение сетевых предложений от крупнейших операторов аэропортовых топливозаправочных комплексов (ТЗК) в России;
- применение тэнкеринга;
- анализ рынка нефтепродуктов, в том числе монито-

ринг биржи;

- диверсификация поставок авиаГСМ для вертолетного сегмента.

На внешнем рынке влияние цены авиационных ГСМ в деятельности Авиакомпаний минимизировано, т.к. основной объем работ выполняется по контрактам с ООН, на условиях ответственности заказчика за топливообеспечение.

Рассмотрим кадровые риски российских авиакомпаний.

Основными факторами, влияющими на достаточность обеспечения операционной деятельности кадровым ресурсом в 2016 году, в российских авиакомпаниях являлись:

- увеличение объемов собственной производственной программы российских авиакомпаний;
- длительные сроки подготовки экипажей (от 2-х до 6-ти месяцев для летных экипажей, до 4-х месяцев для кабинных экипажей);
- естественный отток летного состава (выход на пенсию, увольнение по медицинским показаниям);
- переход экипажей на работы в другие российские и зарубежные авиакомпании с более привлекательными условиями оплаты труда.

В целях минимизации кадровых рисков в части нехватки летных экипажей российскими авиакомпаниями предпринимаются следующие действия:

- осуществляется найм летных экипажей для выполнения текущей производственной программы и восполнения естественной убыли персонала;
- осуществляется превентивная подготовка дополнительных летных экипажей;
- разрабатываются мероприятия по оптимизации системы оплаты труда летных экипажей;
- внедряется долгосрочная программа омоложения летного состава.

Кадровый риск в части нехватки кабинных экипажей большинством российских авиакомпаний оценивается как не существенный, ввиду успешной реализации программы подготовки новых кабинных экипажей в постоянном режиме [8-12].

К факторам, потенциально влияющим на увеличение степени кадрового риска можно отнести планы большинства российских авиаперевозчиков по увеличению парка воздушных судов (ВС).

В условиях сложившегося к концу 2016 года дефицита подготовленных экипажей Boeing-737 на рынке труда РФ указанный фактор может привести к применению расширяющих парк ВС авиаперевозчиками агрессивной политики найма подготовленного персонала за счет установления более высокого уровня оплаты труда. Описанная ситуация может привести к увеличению оттока квалифицированного между российскими авиакомпаниями и в международные авиакомпании.

Рассмотрим процентные риски российских авиакомпаний.

Следует отметить, что российская авиационная отрасль в силу капиталоемкости традиционно испытывает нехватку оборотных средств.

Большинство стратегий российских авиакомпаний ранее предполагала значительные инвестиции, для чего привлекалось стороннее финансирование. Однако в настоящее время большинство инвестиционных планов российских авиакомпаний оказываются пересмотрены, т.к. макроэкономические факторы усилили влияние финансовых рисков.

Большинство российских авиакомпаний, в том числе российское публичное акционерное общество «ЮТэйр» в рамках снижения процентных рисков осуществляют сделки по рефинансированию своего долгового портфеля. Так компания «ЮТэйр» в декабре заключила сделку по реструктуризации своего долгового портфеля, представляющую собой два синдицированных кредита совокупным объемом 42,6 млрд руб. и двух облигаци-

онных займов общим номинальным объемом около 13,3 млрд руб. с погашением через 7 и 12 лет.

Величина процентных ставок во всех долговых продуктах (кредиты, займы, облигации) в кредитном портфеле большинства российских авиакомпаний является фиксированной что делает российские авиакомпании нечувствительными к влиянию резкого изменения процентных ставок.

Данный факт позволяет говорить о минимизации процентных рисков в деятельности российских авиакомпаний до момента погашения заемных обязательств в силу отсутствия в них переменных процентных ставок, а также долгосрочного характера всех заимствований.

Рассмотрим валютные риски российских авиакомпаний. Следует отметить, что доходы от международной деятельности большинства российских авиакомпаний поступают в иностранной валюте, и изменение курса рубля по отношению к доллару США приводит к колебаниям доходности этого вида деятельности. При этом наличие в структуре большинства российских авиакомпаний расходов и лизингового портфеля определенной доли платежей в валюте в некоторой степени нивелирует колебания валютных доходов и валютные риски.

Как любой объект коммерческой деятельности на территории Российской Федерации российские авиакомпании подвержена влиянию макросреды, в частности риску инфляционных изменений. Рост инфляции может способствовать увеличению стоимости услуг поставщиков и подрядчиков, что приведет к росту соответствующих расходов, увеличению себестоимости услуг российских авиакомпаний. Как следствие может возникнуть необходимость повышения тарифа на авиaperевозки, что в свою очередь ограничено высокой ценовой конкуренцией на российском рынке пассажирских перевозок.

Рассмотрим комплекс правовых рисков свойственный российским авиакомпаниям. Российские авиакомпании осуществляет финансово-хозяйственную деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, значительных правовых рисков, связанных с основной деятельностью не имеется. На деятельность российских авиакомпаний, однако, могут влиять риски, установленные в сфере общего правового регулирования хозяйствующих субъектов, такие как:

- изменение валютного регулирования;
- изменение налогового законодательства;
- изменение правил таможенного контроля и пошлин.

Рассмотрим риски потери коммерческой репутации или репутационные риски. Под репутационным риском – понимается риск возникновения у российских авиакомпаний убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости российских авиакомпаний, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для снижения репутационного риска российские авиакомпании прилагают значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

Российские авиакомпании осуществляют управление риском потери деловой репутации в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является российские авиакомпании. Для выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности воздействию указанного риска используются различные критерии, предусмотренные внутренними документами российских авиакомпаний.

При этом риски потери деловой репутации российских авиакомпаний следует оценить как низкий.

Рассмотрим комплекс стратегических рисков российских авиакомпаний.

Основными стратегическими рисками развития российских авиакомпаний является неопределенность государственной политики в сфере поддержки государственных перевозчиков и национальных производителей авиационной техники. Действующие на рынке схемы субсидирования отдельных авиакомпаний, таких как «Аэрофлот» и разрабатываемые Правительством механизмы поддержки авиакомпаний, приобретающих авиационную технику отечественного производства, создают барьеры для реализации принципов открытой и честной конкуренции, стимулируя приток на рынок излишней емкости. Лишняя емкость будет создавать напряжение на рынке, не позволяя пассажирским тарифам на перевозку следовать вместе с инфляцией, создавая угрозы для перевозчиков, действующих полностью на рыночных принципах.

Рассмотрев факторы риска, связанные с хозяйственной деятельностью российских авиакомпаний проведем сравнительную оценку рисков влияющих на деятельность публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр», S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот».

Для авиакомпаний «Сибирь» и «Ютейр» более значительными являются риски связанные с персоналом и кадрами. Виной тому расширение объемов перевозок «Аэрофлотом» в результате, которого квалифицированные кадры этих компаний переманиваются кадровыми службами компании «Аэрофлот». Также отток кадров идет в зарубежные компании, предлагающие более высокую оплату труда.

При этом компания «Аэрофлот» меньше подвержена кадровым рискам в силу ведущего положения на рынке, мощной учебной базы, более устойчивого финансового положения и других факторов.

Также для авиакомпаний «ЮТэйр» пережившей реструктуризацию задолженности существенным является риск, связанный с финансовой устойчивостью компании. Другими компаниями «Сибирь» и «Аэрофлот» этот риск оценивается как средний и низкий соответственно.

Применительно к существующей экономической ситуации для российских авиакомпаний следует отметить такие риски как валютный, процентный и риск, связанный с финансовой устойчивостью российских авиакомпаний, так как большой объем заемных средств, валютные лизинговые контракты делают большинство российских авиакомпаний значительно зависимыми от указанных рисков. Поэтому в целях повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности российских авиакомпаний проведем разработку комплекса мероприятий по уменьшению влияния данных рисков на финансово-хозяйственную деятельность российских авиакомпаний.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Годовой отчет ПАО «Аэрофлот» // официальный сайт ПАО «Аэрофлот» [сайт]: URL: [http:// ir.aeroflot.ru/ru/reporting/annual-reports/](http://ir.aeroflot.ru/ru/reporting/annual-reports/) (дата обращения: 27.11.2017)
2. Годовой отчет ПАО «Авиакомпания «Сибирь» // официальный сайт ПАО «Авиакомпания «Сибирь» [сайт]: URL: <https://www.s7.ru/about/investors.dot> (дата обращения: 27.11.2017)
3. Годовой отчет ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» // официальный сайт ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» [сайт]: URL: [https://www.utair.ru/about/corporate/investors/inform/ann\\_rep/](https://www.utair.ru/about/corporate/investors/inform/ann_rep/) (дата обращения: 27.11.2017)
4. Курилова А.А., Фролова О.Ю. Управление рисками на предприятиях авиастроительной промышленности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 4. С. 45-47.
5. Юрлова Н.С., Скачок И.В. Управление рисками //

Вестник НГИЭИ. 2014. № 3 (34). С. 95-98.

6. Варкулевич Т.В., Биктагирова Е.И. Совершенствование системы внутреннего контроля как способ управления рисками в коммерческих организациях // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 42-44.

7. Масленников В.В., Трохов А.А. Методические подходы к оценке рисков, определяющих экономическую безопасность компании // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 272-274.

8. Квятковский Ю.Г., Ремонтов А.П., Селиванов Е.П., Юранов В.С., Котякова В.А. Об управлении учебно-тренировочной системой летного состава // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. № 4 (26). С. 268-273.

9. Суслова Ю.В. Организационно-педагогические условия эффективного развития аудитивной компетенции курсантов // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 92-96.

10. Истомина Т.В., Грибанов А.Д., Никитин В.С. Интегральный критерий определения оценки уровня стрессоустойчивости лиц летного состава // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2014. № 5 (21). С. 298-301.

11. Бамбурова Е.А. Проблема исследования интегративного подхода при обучении авиационному английскому языку в военном вузе // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 59-62.

12. Стародубцева Т.А. Параметры оценки уровня иноязычной компетентности курсантов авиационного вуза // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 193-195.

*Статья поступила в редакцию 02.11.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
РОССИЙСКИХ АВИАКОМПАНИЙ В 2016 ГОДУ

© 2017

Курилова Анастасия Александровна, доктор экономических наук, доцент,  
профессор кафедры «Финансы и кредит» Тольяттинский государственный университет  
(445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Аннотация.** Российская экономика в настоящее время находится в состоянии кризиса. Причина этого в том, что рост объемов перевозок российской гражданской авиацией, который происходил в предыдущие годы закончился и в настоящее время на рынке наблюдается значительное снижение объемов авиаперевозок, которое вызвано значительным ухудшением состояния экономики России. Одна из причин этого в санкциях ЕС и США. Ухудшение экономической конъюнктуры вызвало соответствующее ухудшение финансового состояния российской авиации. Затянувшиеся кризисные макроэкономические процессы в российской экономике 2014-2016 гг. привели к длительному и глубокому спаду авиаперевозок, в частности, девальвация национальной валюты, высоким темпам инфляции и снижению реально располагаемых доходов и уровня жизни населения, закрытие по внешнеполитическим причинам ряда популярных направлений международных полетов. В этой связи является актуальным проведение оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности российских авиакомпаний в 2016 году. Проведенный в исследовании показывают, что выручка ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» снижается, а выручка S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот» растет что вызвано переделом рынка обанкротившейся компанией «Трансаэро». Проведенная оценка показателей «прибыль до налогообложения» ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» снижается, а выручка S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот» показала что прибыль авиакомпаний в 2016 году выросла по сравнению с 2015 годом. При этом компания S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») показывала положительный финансовый период на всем анализируемом периоде. Рентабельность активов компаний также выросла, что говорит об определенных улучшениях в финансово-хозяйственной деятельности авиакомпаний.

**Ключевые слова:** отрасль авиаперевозок, воздушные суда, выручка, себестоимость, прибыль, прибыль до налогообложения, рентабельность активов, налог на добавленную стоимость, себестоимость авиаперевозок.

THE RESULTS OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES  
OF RUSSIAN AIRLINES IN 2016

© 2017

Kurilova Anastasia Alexandrovna, Ph.D., professor of «Finance and Credit»  
Togliatti State University  
(445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Abstract.** The Russian economy is currently in a state of crisis. The reason for this is that the growth in the volumes of Russian civil aviation transport that occurred in previous years has ended and currently there is a significant decrease in the volume of air transportation, which is caused by a significant deterioration in the state of the Russian economy. One of the reasons for this is in EU and US sanctions. The worsening of the economic conjuncture caused a corresponding deterioration in the financial condition of Russian aviation. Prolonged crisis macroeconomic processes in the Russian economy 2014-2016. led to a prolonged and deep decline in air transportation, in particular, the devaluation of the national currency, high inflation and a decrease in the real disposable incomes and living standards of the population, closure of a number of popular international flights for foreign policy reasons. In this regard, it is timely to assess the financial and economic performance of Russian airlines in 2016. The study shows that the revenue of PJSC UTair Aviation reduces, and the revenue of S7 (PJSC Siberia Airlines) and Aeroflot is growing due to the redistribution of the market by the bankrupt company Transaero. The assessment of the “profit before tax” indicators of PJSC UTair Aviation reduces, and the revenue of S7 (PJSC “Siberia Airlines”) and Aeroflot showed that the profit of airlines in 2016 increased compared to 2015. At the same time, S7 (PJSC “Siberia Airlines”) showed a positive financial period throughout the analyzed period. The profitability of the company’s assets also increased, which indicates certain improvements in the financial and economic activities of airlines.

**Keywords:** air transport industry, aircraft, revenue, cost, profit, profit before tax, return on assets, value added tax, cost of air transportation.

Российская экономика в настоящее время находится в состоянии кризиса. Причина этого в том, что рост объемов перевозок российской гражданской авиацией, который происходил в предыдущие годы закончился и в настоящее время на рынке наблюдается значительное снижение объемов авиаперевозок, которое вызвано значительным ухудшением состояния экономики России. Одна из причин этого в санкциях ЕС и США. Ухудшение экономической конъюнктуры вызвало соответствующее ухудшение финансового состояния российской авиации. Затянувшиеся кризисные макроэкономические процессы в российской экономике 2014-2016 гг. привели к длительному и глубокому спаду авиаперевозок, в частности, девальвация национальной валюты, высоким темпам инфляции и снижению реально располагаемых доходов и уровня жизни населения, закрытие по внешнеполитическим причинам ряда популярных направлений международных полетов.

В этой связи является актуальным проведение оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности российских авиакомпаний в 2016 году.

На первом этапе проведем анализ динамики изменения выручки трех крупнейших авиакомпаний ПАО «Аэрофлот», ПАО «Авиакомпания «Сибирь» и

ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» [1-3].

На рисунке 1 отражена динамика изменения выручки публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр», которая была подготовлена по данным годового отчета.

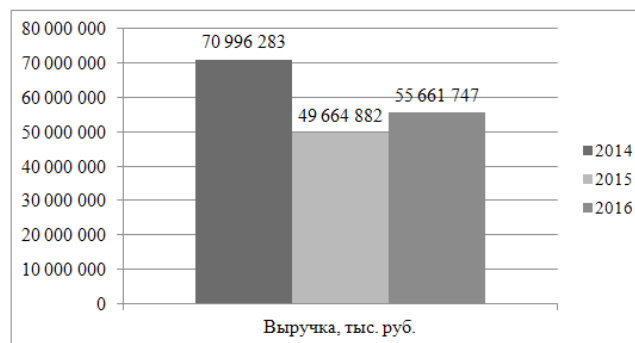


Рисунок 1 – Изменение показателя «Выручка», тыс. руб.

Как видно из рисунка 1 основные показатели характеризующие выручку публичного акционерного обще-

ства «Авиакомпания «ЮТэйр» снизились по сравнению со значением показателя за 2014. Так по итогам 2014 года данный показатель составил 70 996 283 тыс. руб., а по итогам 2015 он снизился до 49 664 882 тыс. руб. В 2016 данный показатель вырос и составил 55 661 747 тыс. руб. Абсолютное изменение показателя «Выручка» составило 2014/2015 – (- 21 331 тыс. руб.), 2015/2016 (+ 5 997 тыс. руб.), 2014/2016 (- 15 345 тыс. руб.).

Относительное изменение показателя «Выручка» составило 2014/2015 – (- 30,04 %), 2015/2016 (+ 12,07 %), 2014/2016 (- 21,6 %).

Таким образом, показатель «Выручка» публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр» демонстрирует снижение на протяжении всего периода с 2014 по 2016 год.

Рисунок 2 показывает изменение показателя «выручка» двух крупнейших компаний России S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот». График показывает, что динамика показателя «выручка» обеих компаний показывает положительные значения. Следует отметить что показатель «выручка» компании «Аэрофлот» больше, чем аналогичный показатель S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь»).

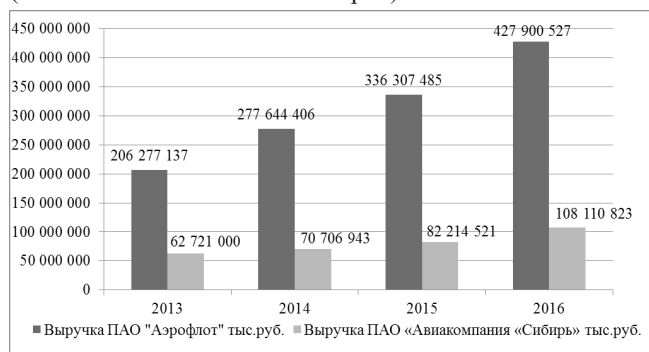


Рисунок 2– Изменение показателя «выручка» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот»

Относительные показатели, характеризующие показатель «выручка» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») выглядят следующим образом 2013/2014 (+12,73 %); 2014/2015 (+16,28 %); 2015/2016 (+31,5 %); 2013/2016 (+72,37 %).

Относительные показатели, характеризующие показатель «выручка» компании «Аэрофлот» выглядят следующим образом 2013/2014 (+34,6 %); 2014/2015 (+21,13 %); 2015/2016 (+27,23 %); 2013/2016 (+107,44 %).

Как видно из рисунков 1 и 2 выручка S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот» растет, а выручка публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр» снижается за период с 2014 по 2016 год.

На втором этапе необходимо оценить динамику изменения затрат российских авиакомпаний.



Рисунок 3 – Изменение показателя «себестоимость продаж»

Изменение показателя «себестоимость продаж» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот» показано на рисунке 3.

S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот» Абсолютные значения «себестоимость продаж» значительные, однако компания «Аэрофлот» по абсолютному значению показателя «себестоимость продаж» превосходит показатель «себестоимость продаж» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь»).

Если рассматривать относительные показатели, связанные с «себестоимостью продаж» то показатель «себестоимость продаж» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») менялась следующим образом 2013/2014 (+12,92 %); 2014/2015 (+16,91 %); 2015/2016 (+30,85 %); 2013/2016 (+72,75 %).

«Себестоимость продаж» компании «Аэрофлот» изменялась следующим образом 2013/2014 (+46,56 %); 2014/2015 (+30,26 %); 2015/2016 (+17,46 %); 2013/2016 (+124,42 %).

Оценивая темпы изменения показателя «выручка» и «себестоимость продаж» можно сделать вывод о том, что темпы роста показателя «себестоимость продаж» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот» ниже, чем темпы роста показателя «выручка» что говорит об их экстенсивном развитии.

На третьем этапе необходимо оценить эффективность деятельности S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь»), компании «Аэрофлот» и ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр».

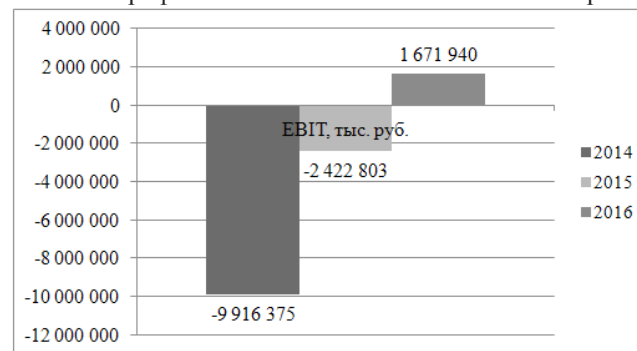


Рисунок 4 – Изменение показателя «Операционная прибыль» ЕВІТ, тыс. руб.

Динамика изменения показателя «операционная прибыль» ЕВІТ положительная, в 2016 году впервые на протяжении трех лет было получено положительное значение показателя «Операционная прибыль» или ЕВІТ, которое составило 1 671 940 тыс. руб.

При этом в 2014 год значение данного показателя составило (- 9 916 375) тыс. руб., в 2015 году (- 2 422 803) тыс. руб.

В абсолютном выражении изменение показателя составило 2014/2015 7 493,5 млн. руб.; 2015/2016 4 094 млн. руб., 2014/2016 11 588,3 млн. руб. Изменение относительных показателей составило 2014/2015 (+75,56 %), 2015/2016 (+ 168,9 %), 2014/2016 (+693,1 %).

Таким образом, из динамики изменения показателя «операционная прибыль» ЕВІТ видно, что в 2016 публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр» значительно улучшило свои показатели финансово-хозяйственной деятельности, обеспечив получение прибыли в размере 1 671,9 тыс.руб.

Это говорит об определенных мероприятиях общества в отношении снижения затрат, а также по повышению рентабельности всех видов деятельности публичного акционерного общества «Авиакомпания «ЮТэйр».

В целях обеспечения формирования полной и объективной картины динамики изменения финансово-хозяйственной деятельности S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и авиакомпании «Аэрофлот» проведем оценку изменения показателя отражающего полученную предприятием прибыль до налогообложения. Изменение

данного показателя отражено на рисунке 5.

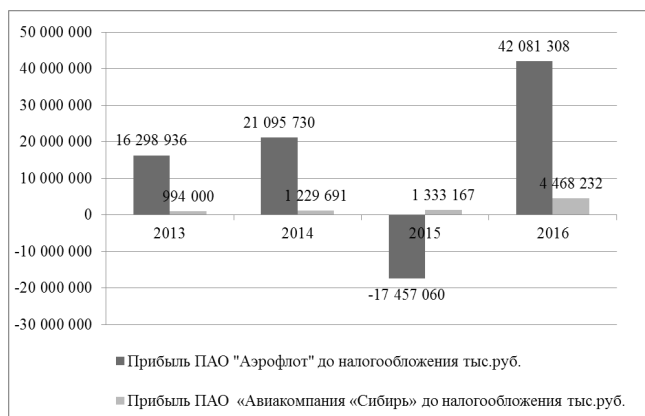


Рисунок 5 – Изменение показателя «прибыль до налогообложения» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот»

Изменение показателя «прибыль до налогообложения» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот» показано на рисунке 5.

Характеризуя динамику изменения показателя «прибыль до налогообложения» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») можно сделать вывод о том, что данный показатель растет на всем протяжении анализируемого периода с 2013 по 2016 год.

В абсолютном выражении данный показатель вырос на 3 474 232 тыс. руб., а в относительном более чем на 349,5 % т.е. показатель «прибыль до налогообложения» вырос более чем в три раза.

Показатель «прибыль до налогообложения» компании «Аэрофлот» имеет разнонаправленную динамику, с 2013 по 2014 год показатель рос, а в 2015 году значительно снизился и показал отрицательный результат (-17 457 060 тыс. руб.). В 2016 году показатель «прибыль до налогообложения» вырос до 42 081 308 тыс. руб. Таким образом, в хозяйственной деятельности компании «Аэрофлот» присутствуют определенные периодические кризисные явления, влияющие на финансовый результат компании «Аэрофлот».

За период с 2013 по 2016 год показатель «прибыль до налогообложения» вырос с 16 298 936 тыс. руб. до 42 081 308 тыс. руб. на 25 782 372 тыс. руб. В относительном выражении показатель вырос на 158,18 %.

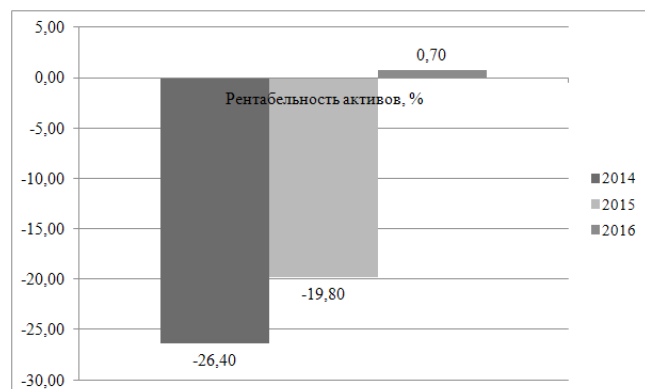


Рисунок 6 – Изменение рентабельности активов, %

Подводя итоги проведенного анализа, следует сделать вывод, что в абсолютном выражении прибыль компании «Аэрофлот» значительно больше, однако что касается стабильности ее получения, в этом выигрывает S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь»).

Следует отметить, что рост показателя «прибыль до налогообложения» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») намного больше, чем «прибыль до налогообложения»

компании «Аэрофлот».

Это говорит о том, что показатель «прибыль до налогообложения» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») растет более стабильно и быстрее чем аналогичный показатель компании «Аэрофлот».

В заключении проведем оценку эффективности хозяйственной деятельности S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь»), компании «Аэрофлот» и ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр».

Показатель «рентабельность активов» в % на протяжении периода с 2014 по 2016 год вырос с -26,4 % до 0,7 %. Рост рентабельности активов в % за период составил + 27,1 %.

В целях оценки набора показателей показывающих результативность деятельности российских авиакомпаний S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот» рассмотрим изменение показателя «рентабельность активов» данных авиакомпаний.

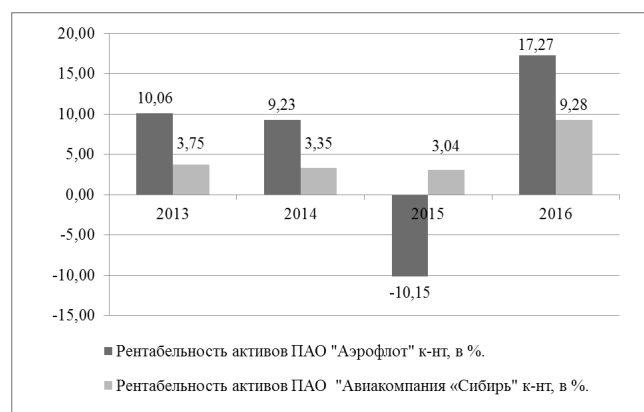


Рисунок 7 – Изменения показателя «рентабельность активов» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот»

Рисунок 7 показывает изменение показателя «рентабельность активов» S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот». Динамика изменения показателя «рентабельность активов» показывает, что по значению этого показателя рентабельность активов компании «Аэрофлот» выше чем рентабельность активов компании S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь»). Показатель «Аэрофлот» в 2016 составил 17,27 %, а компании S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») 9,28 %.

При этом рентабельность активов компании «Аэрофлот» выросла на 7,21 % или в 1,72 раза.

Рентабельность компании S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») выросла с 2013 года с 3,75 % до 9,28 % в 2016 году или в 2,47 раза.

Проведенный анализ показал, что несмотря на имевшее место ухудшение показателей финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр», S7 (ПАО «Авиакомпания «Сибирь») и компании «Аэрофлот» имевшее место в 2015 году, мероприятия проводимые авиакомпаниями и наметившееся улучшения в хозяйственной деятельности авиакомпаний привели к улучшению показателей финансово-хозяйственной деятельности.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО «Аэрофлот» // официальный сайт ПАО «Аэрофлот» [сайт]: URL: [http:// ir.aeroflot.ru/ru/reporting/annual-reports/](http://ir.aeroflot.ru/ru/reporting/annual-reports/) (дата обращения: 27.11.2017)
2. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО «Авиакомпания «Сибирь» // официальный сайт ПАО «Авиакомпания «Сибирь» [сайт]: URL: <https://www.s7.ru/about/investors.dot> (дата обращения: 27.11.2017)
3. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» // официальный сайт ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» [сайт]: URL: <https://www.utair.ru>

ru/about/corporate/investors/inform/ann\_rep/ (дата обращения: 27.11.2017)

*Статья поступила в редакцию 11.11.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 336.025

К ВОПРОСУ О ПОВЫШЕНИИ СТРАХОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РАЗЛИЧНЫХ  
СЛОЕВ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

© 2017

**Лаврентьева Лариса Викторовна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры  
«Страхование, финансы и кредит»**Яшкова Елена Вячеславовна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры  
«Инновационные технологии менеджмента»*Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина  
(603004, Россия, Нижний Новгород, улица Челюскинцев 9, e-mail: Elenay2@yandex.ru)*

**Аннотация.** В статье определена необходимость повышения страховой грамотности россиян. Дано определение понятия «страховая грамотность». Низкая культура планирования личных финансов и отсутствие информации о специфике различных страховых продуктах приводит к высокой кредитной задолженности среди населения. Данная проблема препятствует развитию экономической модернизации в России. Определены факторы снижения финансовой культуры населения. Уделяется внимание вопросу составления договоров страхования и роли специалистов данной сферы деятельности. Делается акцент на разработку специальной программы Правительства и приводится ее поэтапная реализация. Целью реализации данной программы является повышение уровня жизни населения, личной ответственности граждан за свои финансовые проблемы. Реализация подобных программ в других странах (Австралия, Австрия, Канада, Голландия, Италия) осуществляется через информационно-образовательные продукты, мероприятия, повышающие финансовую грамотность различных слоев населения. Предложены пути решения проблемы в России: пропаганда знаний в страховой сфере у населения, повышение квалификации персонала, усовершенствованная система обучения для вузов страны, внесение обязательных курсов в общеобразовательную программу школ, усиление регулирования страховых компаний, увеличение уставных капиталов для страховых организаций.

**Ключевые слова:** страховая грамотность, страховой рынок, страховая культура, экономика, страхование, планирование, модернизация, договор, программа, уровень жизни, ответственность граждан, информационно-образовательные продукты, обучение, уставной капитал.

TO THE QUESTION OF INCREASES INSURANCE LITERACY OF VARIOUS  
LAYERS OF RUSSIAN POPULATION

© 2017

**Lavrentyeva Larisa Viktorovna**, candidate of pedagogical sciences, associate professor  
of the department of «Insurance, finance and credit»**Yashkova Elena Vyacheslavovna**, candidate of pedagogical sciences, associate professor  
of the department of «Innovative management technologies»*Nizhny Novgorod State Pedagogical University  
(603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street, 9, e-mail: Elenay2@yandex.ru)*

**Abstract.** The article defines the need to increase the insurance literacy of Russians. The definition of the concept of “insurance literacy” is given. The low culture of planning personal finances and the lack of information about the specifics of various insurance products leads to high credit indebtedness among the population. This problem hampers the development of economic modernization in Russia. Factors of decrease in financial culture of the population are defined. Attention is paid to the preparation of insurance contracts and the role of specialists in this field of activity. The emphasis is placed on the development of a special program of the Government and its phased implementation is provided. The purpose of implementing this program is to improve the living standards of the population, the personal responsibility of citizens for their financial problems. The implementation of similar programs in other countries (Australia, Austria, Canada, Holland, Italy) is carried out through information and educational products, activities that increase the financial literacy of various segments of the population. The ways of solving the problem in Russia are proposed: propaganda of knowledge in the insurance sphere among the population, improvement of the qualification of the personnel, an improved system of training for the universities of the country, introduction of mandatory courses in the general school curriculum, strengthening regulation of insurance companies, and increasing the authorized capital for insurance companies.

**Keywords:** insurance literacy, insurance market, insurance culture, economy, insurance, planning, modernization, contract, program, standard of living, citizens' responsibility, information-educational products, training, authorized capital.

Низкая финансовая грамотность населения, в том числе и страховая грамотность, как ее составляющая, препятствует развитию экономики нашей страны, которая и так последние три года носит сдерживающий характер. В настоящее время россияне обладают низкой культурой планирования личных финансов и не информированы об особенностях различных финансовых и страховых продуктах, а также не в состоянии планировать свои будущие доходы и расходы, особенно в пенсионном возрасте. Это приводит к высокой кредитной задолженности некоторых слоев населения, возникновению финансовых пирамид и неразвитости ряда финансовых и страховых рынков.

По данным опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенному в 2017 году, только 35% россиян доверяют страховым компаниям. Ранее проведенные исследования [1-5] доказывают, что наиболее распространенными страховыми продуктами у россиян являются ОСАГО и КАСКО, и часто полученный потребителями негативный опыт при использовании этих продуктов распространяется на всю деятель-

ность страховых компаний, в частности на страхование жизни, которое, например, в США и странах Евросоюза занимает первое место. Повышение финансовой, а в том числе страховой грамотности населения РФ – это актуальная задача, которую должны решать органы государственной власти, образовательные учреждения, представители бизнеса, страховых и консалтинговых компаний, а также других субъекты экономики.

В России отмечается низкий культурный уровень страховой грамотности среди населения, и это обусловлено объективными факторами, такими как: экономический, политический и социальный. Если уровень жизни достаточно высок, и граждане начинают беспокоиться о защите своего финансового состояния, то возникает необходимость в страховании. В противном случае, невысокий уровень доходов населения приводит к незначительному спросу на страховые услуги, это не касается обязательных видов страхования, в этом случае не приходится говорить о низком уровне страховой культуры. Если обратиться к данным социальных опросов, проводимых, в нашей стране, то можно получить неоднознач-

ные результаты, респонденты, никогда не пользовавшиеся добровольным страхованием, знают о нем больше, чем респонденты, купившие полис ДМС. Большинство населения нашей страны не заинтересованы в страховой информации, главная причина в том, что они не умеют ее анализировать. Эта часть населения уверена, что ей не требуется профессиональная помощь, а принятые ей решения по вопросам управления своими финансами – абсолютно правильные. Хотя, существует много каналов и интернет-сайтов, где экономисты, финансисты, политологи делают безошибочные прогнозы на будущее, и прислушивавшись к их мнению, можно избежать много финансовых ошибок и неоправданных потерь.

Определим значение словосочетания «страховая культура» и факторы, которые влияют на её развитие. Страховая культура – это, во-первых, это «своеобразная форма психологического восприятия» населением страны института страхования. Во-вторых, под этой своеобразной формой восприятия, можно рассматривать уровень понятия населением страны необходимости в страховании как самом важном способе гарантии возмещения ущерба при наступлении различных непредвиденных обстоятельств. Всем участникам страхового рынка необходимо направить усилия на развитие у населения страховой культуры потребления страховых услуг путем обучения правилам индивидуального и коллективного поведения на страховых рынках. Страховая грамотность является своеобразной моделью психологического восприятия страховых услуг и рынка страхования населением страны. Данная модель предусматривает понимание института страхования обществом и предполагает участие самого института страхования для формирования данного восприятия. Это понятие выходит за пределы политических, географических и социально-экономических границ, а потребность в финансовом образовании общества возрастает с каждым годом. Страховая грамотность помогает многим слоям населения нашей страны изменить свое отношение к личным финансам управлению ими, побуждает задумываться о будущем, планировать свой жизненный цикл и обеспечение своих потребностей [5, 6,7].

Выделим основные факторы, приводящие к негативным последствиям при снижении страховой грамотности в стране в целом:

1. Увеличение мошенничества в сфере денежных средств, например, вторая волна финансовых пирамид;

2. В целом, в стране увеличиваются проблемы в социальной сфере, наблюдается недостаточность средств в пенсионном фонде, в фонде социального страхования, поэтому население частично должно взять решение этих проблем на себя, например, делать сбережения для пенсионного возраста и заботиться о своем здоровьесбережении;

3. Уровень страховой грамотности нашего населения в разы отличается от уровня европейских стран и не может составить им конкуренцию.

В связи с этим необходимо акцентировать внимание на вопросы, напрямую связывающих эволюцию национальной страховой культуры с действиями правительства государства в отношении регулирования страхового рынка. Ответственность руководства государства за формирование страховой культуры у населения гораздо выше, чем у страховых компаний в стране в целом. Специалисты по страхованию осознают тот факт, что страховая культура – это не только оборудованные по последнему слову техники офисы, опрятный и приветливый персонал, а в большей степени уровень доверия населения таким компаниям. Кроме этого, культура и профессиональный уровень работников страховой компании заключается в юридической точности при составлении договоров страхования, в отсутствии задержек и правильном расчете сумм страховых выплат, качественном обслуживании клиентов на всех этапах работы. Если решить эти проблемы, то можно стабилизировать

состояние страхового рынка в стране и обеспечить его существование в дальнейшем.

Исследователи [8,9] подчеркивают, что ведущим фактором доверия и качественной характеристики финансовой устойчивости страховой компании является ее платежеспособность. Но, существует мнение, что страховые компании не хотят платить по страховым случаям. Недобросовестные страховщики стараются найти любую зацепку для того, чтобы отказать страхователю в выплате страховой суммы. Слабая страховая культура у населения способствует развитию мошенничества. Страхователь не всегда понимает условия договора страхования, а когда наступает страховой случай, то выясняется, что он не подпадает под условия договора страхования, поэтому чувствует себя обманутым. И в таком случае негативная информация распространяется среди населения. Страховая культура должна формироваться обоими участниками страхового договора. Речь идет не только о повышении уровня страховой грамотности населения, но и о качественной, надежной работе страховой компании [10].

Выделим ряд самых основных проблем, снижающих страховую культуру населения нашей страны:

1. Отрицание того, что страхование может быть стратегическим звеном экономики государства. Вследствие чего страховые услуги теряют не только свою привлекательность, но и становятся невыгодными.

2. Отсутствие инвестиционных инструментов. Так как страховые ресурсы регулируются государством, то отклонение от установленных правил со стороны страховых компаний может стоить им лицензии на право занятия страховой деятельностью.

3. Введение обязательных видов страхования.

4. Низкое развитие долгосрочного страхования жизни.

5. Региональное несоответствие и неразвитость инфраструктуры страхового рынка.

По каждой проблеме можно предложить свое решение. Например, если отношения страхователя и страховщика основываются на доверии, то отсюда следует, что страховщик должен предоставить полную информацию страхователю о данном виде страхования. Это зависит от квалификации данного сотрудника и от привнесения в процесс регулирования рынка труда ... принцип маркетинга персонала, что позволяет повысить качество привлекаемого персонала в организацию и гибко реагировать на кризисные моменты [11,12]. В настоящее время наблюдается недостаток высококвалифицированных специалистов страховой сферы. Люди, работающие в данной области, не всегда справляются со своими обязанностями, а в некоторых случаях у них и вовсе отсутствуют знания и навыки в данной области деятельности.

Важна продуманная политика государства в области страхования. Государство сможет снять с себя обязательства по возмещению своим гражданам всевозможных ущербов и убытков, экономия, в конечном счете, немалые средства. В дальнейшем повышению страховой грамотности будет способствовать пропаганда знаний в страховой сфере у населения, повышение квалификации персонала, усовершенствованная система обучения для вузов страны, внесение обязательных курсов в общеобразовательную программу школ, усиление регулирования страховых компаний, увеличение уставных капиталов для страховых организаций.

Перспективы развития страхового рынка России достаточно сложно спрогнозировать, так как они напрямую зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, внешних санкций, оттока инвестиционного капитала из страны, благосостояния и страховой культуры населения [13,14].

Ссылаясь на вышесказанное, можно вывести ряд перспектив:

1. Благодаря принимаемым нормативным документам по страхованию, свое развитие получают некоторые

виды обязательного страхования.

2. Развитие рынка личного страхования способствует улучшению качества жизни населения.

3. Страхование личного имущества граждан и имущества юридических лиц.

4. Появление новых видов страхования, что приведет к увеличению количества клиентов и объемов операций на страховом рынке.

Впервые проблему финансовой грамотности стали обсуждать 10 лет назад на встрече в Санкт-Петербурге министров финансов большой восьмерки, после чего была разработана специальная программа Правительства. Она рассчитана на длительный срок, состоит из нескольких этапов и требует большого финансирования.

Первый этап уже реализуется и предполагает подготовку учителей нефинансовых дисциплин с целью их повышения финансовой грамотности на основе новых учебных программ, таких как программы универсального бакалавриата, когда вместе с образовательными дисциплинами изучается экономический блок, включающий основы страхования.

Второй этап предполагает реализацию проекта, ориентированного на изучение в общеобразовательных школах, учреждениях среднего и высшего профессионального образования основ экономики, предпринимательства, деловой этики и финансовой грамотности.

Третий этап касается взрослого населения, для которого разработаны Интернет-сайты, на которых размещена вся обучающая информация.

Четвертый этап охватывает малоимущие слои населения, для которых созданы бесплатные курсы и тренинги. Финансирование данной программы потребует 110 миллионов долларов из государственного бюджета.

В результате реализации данной программы ожидается повышение уровня жизни населения, увеличение развития малого и среднего бизнеса, увеличение личной ответственности граждан за свои финансовые вопросы, благодаря чему можно ожидать развитие многих отраслей экономики страны, таких как банковский сектор, рынок ценных бумаг, страхование.

В настоящее время Министерство финансов РФ подходит к заключительному этапу разработки комплексной стратегии по повышению финансовой грамотности населения [15]. В обсуждении данной стратегии принимали участие представители Правительства РФ, Банка России, Совета Федерации, отраслевых общественных организаций, высших учебных заведений, а также эксперты ведущих страховых компаний. Банк России начал активную работу по повышению финансовой грамотности населения в начале 2016 года и активно продолжает ее и сейчас. В рамках программы были подготовлены обучающие материалы, организованы тематические мероприятия, но ключевым проектом стала программа по созданию учебных материалов для школьников 5-9 классов, разработанная совместно с Министерством образования и науки РФ [16,17,18]. Аналогичный опыт имеется во всех развитых странах мира, некоторые информационно-образовательные продукты, методики и мероприятия в рамках государственных программ, повышения финансовой грамотности различных слоев населения развитых стран, приведены ниже.

Например, в Австралии, в рамках программы «Understanding Money», что переводится как понимание денег, для детей и подростков разработана серия игр PlayReal для детей от 8 до 10 лет, MakeItReal для 10-12 лет, реальная игра 14-16 лет, GetReal для 16-18 лет. Австрия приняла к реализации программу «Экономическая и финансовая грамотность», в рамках которой, школьники посещают экскурсии по истории денег в Музей денег и разрабатывают движение «евро автобуса». В Голландии стартовала государственная программа с необычным названием «Научиться занимать деньги на ранней стадии», в рамках которой прово-

дятся руководства для родителей, игры для подростков. Для студентов высших учебных заведений в этой стране реализуется программа «Обеспечение будущего», по учебному плану которой, проводятся так называемые «пенсионные часы», по результатам которых, обучающиеся обязаны сдать зачет. В Канаде большое внимание уделяется финансовой культуре в школах, обязательной является программа «Mutmoneyweek», а школьники с удовольствием посещают игровые развивающие шоу «Финансовый гений» и «Инвестор». В Италии в рамках программы «Финансовое образование для школьников», проводятся обязательные тренинги для школьных учителей. Национальный банк Польши разработал программу для начальной школы, куда включаются игры, головоломки, загадки, мультимедийные презентации. Для учителей программа содержит пособия, планы и сценарии уроков и консультаций, электронные учебные курсы, образовательный пакет для учителей и родителей. В рамках государственной программы «Финансы для всех», Франция предлагает викторины, глоссарий, игры, кроссворды, анаграммы, шарады, книги для детей и родителей, форум для учителей и родителей. В США, как ни в одной другой стране уделяется большое внимание развитию финансовой культуры общества. Более десяти лет работает программа «Уроки для жизни», она включает руководство для учителей с планами уроков, методики для родителей, ролевые игры и кейсы заданий для детей. Использование мультимедийных проектов и интернет-порталов способствует эффективно организовать работу с населением, поэтому правительство страны модернизирует и упрощает доступ к portalу регистрации жалоб на страховые компании, предоставляет конструктивные ответы в короткие сроки и делая процесс понятным и доступным широким слоям населения [19,20].

Подводя итог всему вышесказанному отметим, что государство может стимулировать развитие рынка страхования жизни за счет введения единых стандартов деятельности и централизованного профильного лицензирования страховых агентов. Бизнес-сообщество также отмечает необходимость расширения агентской сети страховых компаний для предоставления доступных, информативных и профессиональных консультаций населению. Высокий уровень страховой грамотности позволит любому человеку в нашей стране не только достичь его личных финансовых целей, но и определить планы на перспективу, а также обеспечить жизненный цикл. Какой бы ни была цель каждого конкретного человека, бонусом от страховой грамотности, а в целом от финансовой культуры, будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем. Стабильность и процветание жизни отдельного гражданина нашей страны постепенно обеспечит рост экономики и общества в целом.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Авдоница Д.С., Бочкарева Ю.В., Винникова И.С., Кузнецова Е.С. Современные аспекты формирования финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов в России. Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №6. 2016.
2. Шиялова Е.С., Лаврентьева Л.В. Развитие финансовой отрасли России: проблемы и эффективные решения. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе сборник статей по материалам II Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Под общ. ред. И.С. Винниковой, Е.А. Кузнецовой; Кафедра страхования, финансов и кредита. 2016. С. 88-93.
3. Фатихов А.И., Насибуллин Р.Т. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований// Вестник ТОГУ. 2010. №2 (7). С. 235–244.
4. Чулков А.С. Проблемы повышения финансовой грамотности в РФ//Актуальные вопросы современной

финансовой науки; в 2-х томах. 2016 С. 273-278.

5. Злобин Е. Повышая страховую грамотность [Электронный ресурс] – URL: <http://consult-cct.ru/about.html> (дата обращения: 04.11.17).

6. Ушилова К.В., Калинин К.В., Лаврентьева Л.В. Проблема наиболее выгодного способа инвестирования личных средств. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. 2016. С. 304-307.

7. Баканаев И.Л., Ашаганов А.Ю., Цокаева Л.А., Мовтигова М.А. Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // Молодой ученый. – 2015. – №23. – С. 468-471.

8. Гуртовая Н.С., Лаврентьева Л.В. Статистический анализ развития государственных финансов на современном этапе в России. – Научно-методический электронный журнал Концепт, 2015. №5. С. 206-210.

9. Курылева О.И., Лаврентьева Л.В., Огородова М.В. О платежеспособности как качественной характеристике финансовой устойчивости страховой компании. Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т.7. № 6 (31). С. 57.

10. Пузанова К.В., Лаврентьева Л.В. Проблемы и перспективы развития страхования в России В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе сборник статей по материалам II региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Кафедра страхования, финансов и кредита. 2015. С. 108-113.

11. Яшкова Е.В. Особенности применения технологий маркетинга в управлении персоналом современной организации В сборнике: Инновационные технологии управления Всероссийская научно-практическая конференция. 2014. С. 37-41.

12. Синева Н.Л., Яшкова Е.В. Инновационные подходы к развитию персонала в контексте управления знаниями // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. №7-4. С. 648-651.

13. Лаврентьева Л.В., Лаврентьев В.А., Гонтарь В.В. Инновационные каналы распространения страхового продукта: монография. – Н.Новгород: Изд-во Волжск. гос. ин-жен. педаг. ун-та, 2007. – 128 с.

14. Салапаева А.А., Лаврентьева Л.В. Актуальные проблемы кредитно-инвестиционной деятельности российских банков (сборник статей по материалам II региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Кафедра страхования, финансов и кредита. г. Н.Новгород) // Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. – 2015. – С. 166-170.

15. Муршед М.М., Чийоке Ч., Барбер М. Как лучшие системы школьного образования продолжают совершенствоваться (пер. с англ. Н. Микшиной) // Вопросы образования. 2011г. № 1.

16. Тюмина Н.С., Лаврентьева Л.В. Модернизация в преподавании финансово-экономических дисциплин. В сборнике: Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе сборник статей по материалам II региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Кафедра страхования, финансов и кредита. 2015. С. 248-254.

17. Фирсова П. Перевернутый класс: технология обучения XXI века. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.ispring.ru/elearning-insights/perevernutyi-klass-tekhnologiya-obucheniya-21-veka/> (дата обращения: 05.10.17).

18. Егоров Е.Е., Субботин Д.В., Сизова О.С. Экономическое образование в школе как средство обе-

спечивающее успешную адаптацию обучающихся к развитию социально-экономических отношений в России // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 5.

19. Оцевик Д.И., Лаврентьева Л.В. Проблемы и перспективы развития страховых компаний в современных условиях. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе сборник статей по материалам II Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Под общ. ред. И.С. Винниковой, Е.А. Кузнецовой; Кафедра страхования, финансов и кредита. 2016. С. 55-59.

20. Гацалов К. Страховщикам интересен рост грамотности страхователей? [Электронный ресурс] – URL: <http://www.asn-news.ru/blogs/22/post/147> (дата обращения: 04.11.17).

*Статья поступила в редакцию 06.11.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

**ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ В ПЕРИОД КОНЦА 90-Х НАЧАЛО 2000-Х (НА ПРИМЕРЕ НАХОДКИНСКОГО ГОРОДСКОГО ОКРУГА, ПРИМОРСКИЙ КРАЙ)**

© 2017

**Литвинова Ирина Владимировна**, старший преподаватель кафедры «Менеджмента и экономики»**Фадеева Надежда Павловна**, преподаватель кафедры «Гуманитарных и искусствоведческих дисциплин»*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, филиал в Находке (692902, Россия, Находка, улица Озерная, дом 2, e-mail: fadeeva\_np@mail.ru)*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрено формирование системы социально-экономической политики, которая предполагает поиск механизмов оптимального распределения социальной ответственности между ее основными субъектами. Указаны предпосылки, обеспечивающие условия развития социальной ответственности, а так же активизации условий для перевода ее квазисубъектов на уровень официальных, полноценных субъектов социальной политики, а именно условия для их институционализации. Одним из столпов существования государства является наличие человеческого потенциала, который выступает рычагом как экономического, так и социального развития страны, следовательно, государство создаёт условия и благоприятную среду для развития последнего. На сегодня, отправной точкой взаимодействия органов местного самоуправления и органов государственной власти стали вопросы реализации особо актуальных национальных проектов. Так вопросам местного значения отнесены главные составляющие приоритетных национальных проектов – образование, здравоохранение и строительство жилья. Став активным партнёром органов местного самоуправления, государство берет на себя массу обязанностей по реализации проектов, но обеспечить существенное повышение качества услуг в здравоохранении и образовании, обеспечить «режим наибольшего благоприятствования» при строительстве доступного жилья может только местное самоуправление. Наиболее активными участниками социально-экономического развития традиционно выступают социум муниципального образования и местные власти. Так же в контексте темы статьи определены субъекты социально-экономического развития Находкинского городского округа: малые и средние предприниматели, предприятия, завязанные на внутренний туризм и градообразующие предприятия. Данный механизм особенно интересен в переходный период конца 90-х начало 2000-х.

**Ключевые слова:** социальное развитие, экономическое развитие, малый город, субъекты экономики, государственная политика, национальные проекты, вопросы развития территории, институциональный подход, муниципальные образования, градообразующее предприятие.

**FEATURES OF STATE POLICY IN THE FIELD OF SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE MUNICIPAL DISTRICT IN THE PERIOD OF THE END OF THE 90TH HAS BEGUN THE 2000TH (ON THE EXAMPLE OF THE NAKHODKA CITY DISTRICT, PRIMORSKY KRAI)**

© 2017

**Litvinova Irina Vladimirovna**, senior lecturer of the department «Management and Economics»**Fadeeva Nadezhda Pavlovna**, lecturer of the department «Humanitarian and art criticism»*Vladivostok State University of Economics and Service, branch in Nakhodka (692902, Russia, Nakhodka, Ozernaya st., 2, e-mail: fadeeva\_np@mail.ru)*

**Abstract.** In this article formation of system of social and economic policy which assumes search of mechanisms of optimum distribution of social responsibility between her main subjects is considered. The prerequisites providing conditions of development of social responsibility, and also to activization of conditions for the transfer of her quasisubjects to the level of official, full-fledged subjects of social policy, namely conditions for their institutionalization are specified. One of pillars of existence of the state is presence of human potential which acts as the lever of both economic, and social development of the country, therefore, the state creates conditions and a favorable environment for development of the last. For today, questions of implementation of especially relevant national projects became a starting point of interaction of local governments and public authorities. So to questions of local value the main components of priority national projects – education, health care and construction of housing are carried. Having become the active partner of local governments, the state undertakes the mass of obligations for implementation of projects, but to provide essential improvement of quality of services in health care and education, can provide “most favored nation treatment” at construction of affordable housing only local government. As the most active participants of social and economic development the society of municipal unit and local authorities traditionally act. Also in the context of a subject of article subjects of social and economic development of the Nakhodka city district are defined: small and average businessmen, the enterprises tied on internal tourism and the city-forming enterprises. This mechanism is especially interesting during a transition period of the end of the 90th has begun the 2000th.

**Keywords:** social development, economic development, small city, subjects of economy, state policy, national projects, questions of development of the territory, institutional approach, municipal units, city-forming enterprise.

*Государственная политика в области социально-экономического развития муниципальных образований всегда была вопросом достаточно объёмным и спорным, тем более в эту область входят такие преимущественно важные составляющие как образование, культура, производственный опыт и квалификация людей [1]. Кроме того, что российские трансформационные процессы в социально-экономическом разрезе призывают совершенно по-новому взглянуть на эти обстоятельства.*

Одним из столпов существования государства является наличие потенциала, человеческого потенциала, который выступает рычагом как экономического, так и социального развития страны, следовательно, государ-

ство создаёт условия и благоприятную среду для этого развития [2,15].

Такая политика государства затрагивает и региональный и местный уровень. В случае с местным уровнем чаще всего речь идёт о целевых программах.

*Вопросы влияния государственной политики на развитие и становление муниципальных образований конечно нашли своё отражение в трудах таких авторов как: Милецкий В.П., Смирнов С.Н., Стребков А.И. [4,6,7], вопросы, касающиеся исследования влияния государства на социально-экономическое развитие муниципального образования Находкинского городского округа в период конца 90-х начало 2000-х ранее не рассматривались.*

Для российской экономики характерны кризисные явления, которые шатают и противоречат как реформам, так и реализации программ, что очень сильно сказывается на социально-экономическом благополучии людей и на неотъемлемых составляющих их жизни: материальном благополучии, уровне и качестве жизни, здоровье [2,14].

Для удовлетворения этих потребностей и позиционирования последних на качественно высоком уровне государство проводит активную социально-экономическую политику совместно с органами местной власти.

В контексте сказанного повышенного внимания заслуживает государственная социально-экономическая политика на муниципальном уровне.

*Цель данной статьи - провести анализ государственной политики в области социально-экономического развития муниципальных образований* в период конца 90-х начало 2000-х, так как именно этот период стал достаточно переломным для ряда муниципальных образований: какие-то стали развиваться довольно интенсивно, а некоторые стали депрессивными территориями. Объектом исследования стал Находкинский городской округ, Приморский край.

Задачи данной статьи:

- определить период исследования;
- изучить особенности государственной политики в области социально-экономического развития муниципальных образований;

Методы, используемые при написании данной статьи - анализ, анализ-синтез, ретроспективный.

*Результатом написания данной статьи станут теоретические выводы по заявленной в теме проблематике*, которые могут послужить рекомендательным началом для органов местного самоуправления Находкинского городского округа в вопросах реализации местной политики.

На сегодня, перед органами местного самоуправления стоит достаточно ёмкая задача - улучшение качества жизни населения муниципального образования. Кроме того, такая задача раскрывает основной принцип муниципального управления, которое нацелено не только на руководство и регламентацию дел местного сообщества, но и на достижение целей оперативного и стратегического управления [3,13].

Подобную двустороннюю задачу возможно решить только при условии применения соответствующих технологий управления, а именно тех, которые отвечают за развитие муниципальных образований.

Исследуемое муниципальное образование, Находкинский городской округ, располагается на юге Приморского края РФ. По данным на 2015 год считается третьим по величине городом в Приморском крае. Примерная численность населения округа-180000 человек, но усматриваются негативные миграционные процессы, влекущие снижение численности населения.

Специфика экономики Находкинского городского округа отличается узкой специализацией, а именно вращается вокруг портово-транспортного комплекса. Так же остались предприятия, занимающиеся рыболовством и рыбопереработкой. С 2015 года Находкинский городской округ отнесён к ТОСЭР (территория опережающая социально-экономической развития), такая позиция территории стала возможна благодаря реализации крупного инвестиционного проекта АО «Роснефть».

Особенностью социально-экономического развития в начале 90-х годов стало присвоение городу статуса СЭЗ - свободная экономическая зона «Находка», которая была создана в соответствии с Постановлениями Правительства того времени, регламентирующими вопросы финансирования, развития социально-значимых объектов на территории СЭЗ, применение государственных гарантий в области использования как зарубежных кредитов, так и инвестиционной деятельности зарубежных партнёров.

Данный нормативный акт предопределил особенности деятельности СЭЗ «Находка» в последующие годы, а именно деятельность на основе федеральных кредитов, предоставляемых Правительством страны.

Как показывает практика деятельности СЭЗ Находка, в годы увеличения объемов федеральных кредитов, а также наличия таможенных и налоговых льгот, резко возрастала эффективность зоны, что проявилось в росте количества зарегистрированных предприятий с иностранными инвестициями, расширении объемов экспорта и импорта.

Первый пик деятельности СЭЗ «Находка» пришелся на август 1992-август 1993 гг., когда зона получила федеральные налоговые и таможенные льготы сроком на 1 год. Благодаря этому фактору стоимостной объем экспорта возрос в 7,4 раза, а объем импорта – в 7,6 раза. После отмены льгот и более того их взыскания задним числом с участников СЭЗ в федеральный бюджет многие зарубежные инвесторы ушли из зоны (Республика Корея, Япония, Гонконг). Стоимостной объем экспорта предприятий зоны сократился в 5 раз, объем импорта – в 1,6 раза.

Второй этап эффективности деятельности СЭЗ «Находка» приходится на вторую половину 1995г. за счет расширения объемов финансирования объектов инфраструктуры на основе федеральных кредитов. Но это продолжалось до 1997г., когда предоставление федеральных кредитов прекратилось, и хозяйственная деятельность стала вестись за счет собственных средств зоны и административной поддержки со стороны Комитета предприятий СЭЗ.

В этот период был разработан План развития зоны на основе собственных источников финансирования и на основе федеральной поддержки. Но его реализация провалилась в силу двух основных причин:

- отсутствия федерального финансирования;
- неправильного определения приоритетных направлений развития объектов инфраструктуры зоны.

В итоге многие крупные предприятия СЭЗ «Находка» понесли убытки.

Межгосударственное соглашение о создании комплекса на территории СЭЗ «Находка» было подписано в 1999г., ратифицировано парламентом Республики Корея, но ратификацию в Государственной Думе России не прошло. Реально под реализацию проекта только были отведены земельные участки. Но и этот проект, как и проект технопарка, не был реализован.

В целом, после 1995г. наступил спад в деятельности СЭЗ «Находка», главной причиной которого стало невыполнение обязательств по федеральным кредитам, а также провал проекта формирования Российско-южнокорейского индустриального комплекса.

К сожалению, данные о результатах деятельности СЭЗ «Находка» можно привести только на 2001г., которые были представлены на официальном сайте Администрации зоны.

Проанализируем структуру финансовых результатов Находкинского городского округа за период 1998-2002 гг. Необходимо обратить внимание на некоторые изменения. К примеру в доходах города усматривается снижение составляющей бюджетных средств с 20,2 % до 19,3 % в 2002 г. Ровно такая же ситуация касается и ситуации в социальных внебюджетных фондах, там процентное соотношение за указанный период- с 14,9 % до 11,4 %. Негативная тенденция касалась и таможенных сборов, их рост составил - с 37 % до 49,5 % [8].

В сложившейся ситуации, очевидно, что при действующих межбюджетных отношениях на стадии перераспределения бюджетных средств уровень муниципального образования оказывался в позиции «недофинансирования».

Период 2004-2006г. для Находкинского городского округа стал периодом активной поддержки и развития малого предпринимательства.

В течение 2004 - 2006 гг. были введены в действие краевые законы о государственной поддержке малого предпринимательства, об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности; организованы фонды поддержки малого предпринимательства, приняты и реализуются программы развития и поддержки малого предпринимательства; продолжает создаваться сеть объектов инфраструктуры поддержки малого предпринимательства.

Так в период с 2007 по 2011 год на территории Находкинского городского округа работа социальная программа, направленная на модернизацию ключевых направлений жизни населения территории. Так же эта программа должна была стать показателем эффективности деятельности органов местного самоуправления, как стратегическая модель развития территории. Планировалось улучшить жизнь населения по качественным показателям.

В итоге основные показатели территории продемонстрировали следующие результаты: так в 2011 году бюджетные поступления увеличились на 44,7% по сравнению с 2010 годом. Возросли в два раза и поступления от организаций всех форм собственности.

Стоит сказать о достаточно сложном характере экономических реалий периода 2007-2010 года. Он носит достаточно неоднозначный характер. К примеру, в 2010 году усматривалось поступательное развитие экономики и рост значимых экономических показателей. Такая ситуация была обусловлена положительными тенденциями в социально-экономической сфере, развитием рынка и ростом потребительского спроса населения территории [9].

Необходимо подчеркнуть, что социальная сфера Находкинского городского округа достаточно разнообразна и представлена следующими субъектами: образование, культура, молодежная политика, волонёрское движение, система социального обеспечения. Данные показатели будут важны при анализе следующего периода.

Сегодняшняя позиция Находкинского городского округа-второе место в общей картине ресурсного потенциала Приморского края. В границах Находкинского городского округа свою предпринимательскую и хозяйственную деятельность осуществляют 5010 субъектов. В общих краевых показателях- 9%. Рассмотрим рейтинг экономического развития территории по нижевыделенным категориям:

- 1 место- грузооборот портов;
- 2 место – промышленная продукция и прибыль предприятий и организаций Находкинского городского округа;
- 3 место- общее количество безработных и среднемесячная заработная плата.

Усматривается снижение убыточных организаций и рост заработной платы к среднему показателю по краю. Так же снижается и общая задолженность по заработной плате среди организаций города. Тем не менее, общая картина не так позитивна, как хотелось бы. Усматривается отставание по социально-экономическим характеристикам большинства городов

Важно оценивать не только значение показателей, но и динамику этих показателей. Здесь у Находкинского городского округа в последние годы также наблюдаются в целом не слишком благоприятные тенденции по сравнению с другими муниципальными образованиями Дальнего Востока [10].

Для решения проблемы «недоразвития» территории был подключен механизм реализации государственной политики в сфере развития предпринимательства. Внедрение данного механизма происходило в параллель с муниципальной Программой «Развитие малого и среднего предпринимательства на территории Находкинского городского округа на 2012-2014 годы», которая должна была создать благоприятные условия

и все возможные преференции для субъектов малого и среднего бизнеса.

Сегодня наиболее приоритетными направлениями развития территории в глазах местной администрации являются: все формы предпринимательской деятельности, развитие внутреннего туризма ( в том числе, с привлечением иностранных туристов), образование туристического кластера.

В сфере потребительского рынка объем товарооборота розничной торговли вырос на 1,4% и составил 20,5 млн рублей. Оборот предприятий общественного питания прибавил 3,2% и достиг 861 млн рублей [11].

Рост экономических показателей оказал влияние на доходы горожан. Средняя зарплата работников по полному кругу организаций составила 32 152 рублей и возросла к 2013 года на 8,7%. Заработная плата работников, начисленная в декабре 2014 года (37,5 тысяч рублей) обеспечивала 3,3 прожиточных минимума трудоспособного населения.

Ситуация на рынке труда в прошлом году по-прежнему характеризовалась крайне низким уровнем зарегистрированной безработицы – 0,8% от экономически активного населения. Заметим, что порядка 40% от численности работающих были заняты на предприятиях малого и среднего бизнеса.

Одной из задач бюджетной политики РФ на 2015-2017 годы должно стать «обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы при безусловном исполнении всех обязательств государства и выполнении задач, поставленных в указах Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 г.» [11,12].

В соответствии с данной задачей бюджет на 2015 год и плановый период 2016-2017 годов сформирован без дефицита. При этом низкий уровень бюджетной обеспеченности создает риски соблюдения данного параметра.

В заключение статьи сделаем следующий вывод.

Основные черты государственной политики в области социально-экономического развития муниципальных образований в период конца 90-х начало 2000-х, а в случае анализа, проведенного в данной статье - Находкинского городского округа, были сформированы системой социально-экономической политики, которая подразумевает наличие и разработку специальных подходов, направленных на перераспределение и распределение уровней социальной ответственности.

Осуществлять свою деятельность субъекты должны в условиях минимума вакуума социальной ответственности, а так же при наличии условий перехода со статуса квазисубъектов на уровень официальных, полноценных субъектов социальной политики, что создаст благоприятные условия для их институционализации.

Наиболее активными участниками социально-экономического развития традиционно выступают социум муниципального образования и местные власти. Были определены субъекты социально-экономического развития Находкинского городского округа: малые и средние предприниматели, предприятия, завязанные на внутренний туризм и градообразующие предприятия.

Действующая государственная политика в указанный период была направлена не только на развитие социально-экономического пространства, но и на поступательное развитие территории, на раскрытие ресурсного потенциала последней. Политика развития и роль государства четко прослеживается с периода попытки развития СЭЗ.

Один из последних опытов государственной политики в области социально-экономического развития территории Находкинского городского округа, косвенно отражен в статье, тем не менее включение исследуемого муниципального образования в ряды ТОСЭР - это значимая попытка, направленная на совершенствование экономического климата территории.

Вышеприведенный анализ указал на общую положи-

тельную тенденцию развития исследуемой территории в рамках указанного периода при активной государственной политике, затрагивающей как рыночные отношения, так и сферу социального развития.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Аверин А.Н. Социальная политика государства и социальная структура общества. М.: Недра, 2012. 219 с.
2. Григорьева И.Л. Человек в социальном государстве: согласование интересов. СПб.: Питер, 2013. 129с.
3. Игнатов В.Г. Становление государственного управления и местного самоуправления в современной России. Ростов-на-Дону., 2014. 93с.
4. Милецкий В.П. Государственная политика. СПб.:Амфора, 2014. 255 с.
5. Милецкий В.П. Введение в социологию права. СПб.: Скифия, 2013. 64с.
6. Смирнов С.Н. Региональные аспекты социальной политики. М., 2014. 111с.
7. Стребков А.И. Социальная политика: Теория и практика. СПб.: ВитаНова, 2013. 300с.
8. Суриков Г.Н. Местное самоуправление: вчера и сегодня. М.: Парад, 2015. 345с.
9. Широков А.Н. Местное самоуправление в политической системе современной России: Особенности и проблемы становления. СПб.:Амфора, 2013. 115с.
10. Гельман В.Я., Рыженков С.И. Политическая регионалистика: От общего интереса котрасли знания? // Социальные исследования в России: немецко – российский мониторинг/ Пер. с нем.. Берлин-Москва, 2014.- 355с.
11. Абросимова Д. А. К вопросу о совершенствовании классификатора муниципальных нормативных правовых актов федерального регистра муниципальных нормативных правовых актов // Государственная власть и местное самоуправление. 2015. № 11. С. 45.
12. Остапец О. Г. Пути повышения правовой культуры населения муниципальных образований // Государственная власть и местное самоуправление. 2015. № 8. С. 15.
13. Харченко К. В. Организация и совершенствование проектного управления на муниципальном уровне // Практика муниципального управления. 2015. № 6. С. 23.
14. Яхина О. В. Муниципальные услуги как средство стимулирования активности граждан // Актуальные проблемы экономики и права. 2015. № 2. С. 183.
15. Тихалева Е. Ю. Тенденции развития института ответственности органов и должностных лиц местного самоуправления перед населением // Государственная власть и местное самоуправление. 2015. № 6. С. 40.

*Статья поступила в редакцию 03.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

**СТРАХОВАНИЕ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА:  
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

© 2017

**Винникова Ирина Сергеевна**, кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры «Страхование, финансы и кредит»**Кузнецова Екатерина Андреевна**, старший преподаватель кафедры  
«Страхование, финансы и кредит»**Лодягин Андрей Дмитриевич**, студент*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина  
(603004, Россия, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев 9, e-mail: k000aa@mail.ru)*

**Аннотация.** Агропромышленный комплекс является главнейшим звеном экономики любого государства. Существующая система страхования сельскохозяйственных комплексов в Российской Федерации находится на достаточно высоком уровне своего развития, но, как и в любой другой области при реализации поставленных задач возникают некоторые трудности и проблемы. В данной статье рассматривается агропромышленный комплекс России в целом, изучается система страхования, охватывающая его, представлены тарифы страховых организаций за поголовье животного, рассмотрены вопросы государственной поддержки с 2013 года. Страховые объединения, осуществляющие заключения договоров страхования в данной области, рассмотрены с позиции обеспечения видов страхования: страхования урожая, сельскохозяйственных животных, объектов акватории, основных фондов, спецтехники и т.д. Кроме того за последние годы активно развивается страхование объектов аквакультуры. По официальным данным, ежегодный план страхования аквакультуры включает более 90 видов объектов, что порой затрудняет анализ данных рисков страхования и даже, в некоторых случаях, делает его невозможным. Также определены и выделены ключевые аспекты развития страхования агропромышленного комплекса в целом, определены основные проблемы, возникающие при функционировании данной системы.

**Ключевые слова:** агропромышленный комплекс, страховая организация, страховое объединение, НСА, агро-страхование, договоры страхования, государственная поддержка страхования сельскохозяйственных животных, проблемы агрострахования, перспективы развития агрострахования, АПК, страховые тарифы.

**INSURANCE OF THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX:  
PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT**

© 2017

**Vinnikova Irina Sergeevna**, candidate of economic sciences, associate professor  
of the department "Insurance, finance and credit"**Kuznetsova Ekaterina Andreevna**, senior lecturer of the department  
"Insurance, finance and credit"**Lodyagin Andrej Dmitrievich**, student*Nizhny Novgorod State Pedagogical University named after Kozma Minin  
(603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street 9, e-mail: k000aa@mail.ru)*

**Abstract.** The agro-industrial complex is the main link in the economy of any state. The existing system of insurance of agricultural complexes in the Russian Federation is at a sufficiently high level of its development, but, like in any other field, in the implementation of the tasks set, some difficulties and problems arise. This article examines the agro-industrial complex of Russia as a whole, examines the insurance system covering it, presents the tariffs of insurance organizations for the livestock animal, and examines the issues of state support since 2013. Insurance associations that conclude insurance contracts in this area are considered in terms of the types of insurance that they are provide: crop insurance, farm animals, water areas, fixed assets, special equipment, etc. In addition, in recent years, insurance for aquaculture facilities has been actively developing. According to official data, the annual aquaculture insurance plan includes more than 90 types of facilities, which at times makes it difficult to analyze these insurance risks and even, in some cases, makes it impossible. Key aspects of the development of insurance for the agro-industrial complex as a whole are also identified and highlighted, and the main problems arising in the functioning of this system are identified.

**Keywords:** agro-industrial complex, insurance organization, insurance association, NSA, agri-insurance, insurance contracts, state support for insurance of farm animals, agri-insurance problems, agro-insurance development prospects, agribusiness, insurance tariffs.

Одним из важнейших стратегических элементов в России, несмотря на определенные трудности при осуществлении своего функционала, является на протяжении длительного периода времени агропромышленный комплекс. За счет него обеспечивается продовольственная безопасность граждан Российской Федерации и их снабжение жизненно необходимой продукцией. Именно поэтому возникающие при функционировании рассматриваемого комплекса проблемы интересуют не только население, но и все государство в целом [1-3].

Безусловно, АПК является главнейшим звеном экономики РФ. Несмотря на динамику увеличения объемов производства сельскохозяйственной продукции и значительное улучшение положения предприятий, занимающихся сельским хозяйством, общее положение участников АПК достаточно трудное и нередко подвергается различным рискам. Например, климатические условия нашей страны достаточно суровы и непредсказуемы, что может привести к гибели урожая и т.д. Тем самым каждый год АПК РФ несет колоссальные убытки от стихийных бедствий, катаклизмов и других факторов внешнего

воздействия. Это обуславливает значимость использования механизмов страховой защиты в данной системе.

На данный момент времени существует одно объединение агростраховщиков: Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков» (НСА), в который входит 23 организации, в том числе несколько ведущих организаций, осуществляющих страховую деятельность в России.

За последние годы отмечается совершенствование сельскохозяйственного страхования. В нынешнем году НСА в соответствии с указанными плановыми показателями Правительства РФ придерживается 10-13% обеспечения страховой защиты посевных площадей и поголовья животных. [4,5]

Тем не менее, по оценкам экспертов, российский агропромышленный комплекс терпит падение в производстве 3-4% ежегодно. Отмечается, что программа развития АПК не учитывает интересы товаропроизводителей и неверно направлена на исправление ведения хозяйства в отрасли. [6,7,8]

Страховое объединение обеспечивает следующие виды страхования в сельском хозяйстве:

- страхование урожая сельскохозяйственных культур;
- страхование сельскохозяйственных животных;
- страхование объектов аквакультуры;
- страхование основных фондов;
- страхование спецтехники.

На данный момент главной стратегической задачей, стоящей перед государством в области агропродовольственной политики, является установление и совершенствование действенной системы страхования урожая сельскохозяйственных культур. На данный момент времени система страхования вместе с государством в виде государственной поддержки охватывает около семидесяти регионов России.

Общее количество агропромышленных хозяйств, которые воспользовались услугами страхования урожая, увеличилось в период с 2014г. по 2016г. приблизительно в два раза и в конечном итоге составило около десяти тысяч.

По данным официальной статистики Минсельхоза РФ наиболее динамичный рост рынка аграрного страхования наблюдается в Липецкой области – общий объем сборов увеличился в 8,1 раза в течение года, а самый большой спад зафиксирован в Республике Дагестан и составил ровно половину от предыдущего объема. Общие потери от засухи и наводнений по России за 2014г. составили 11,4 млрд. руб., так же погодные условия и природные катаклизмы в прогнозе снизили объем урожая до 90 млн. т. Однако, как отмечает Правительство РФ, такой объем урожая характеризуется выше среднего. [9]

Страхование области разведения сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой начал функционировать в России только с 2013 года. Тарифы от страховых организаций за поголовье одного животного варьируется от 3,5% до 10% в зависимости от стоимости животного. Однако, тарифы могут меняться в зависимости от степени риска данного региона или области ведения сельскохозяйственной деятельности. В 2015 году страховую деятельность в области животноводства осуществляли 22 страховые компании в 51 субъекте РФ.

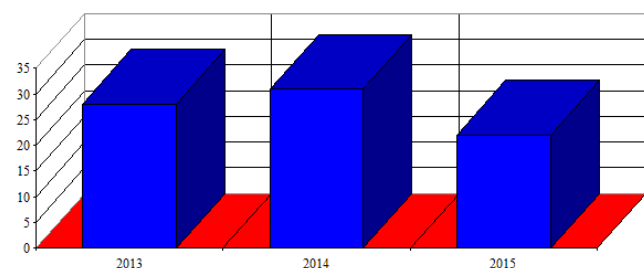


Рисунок 1 – Количество страховых организаций, заключивших просубсидированные договоры страхования сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой в 2013-2015 годах, единиц.\*

\*Источник: Официальный сайт Национального союза агростраховщиков

За последние годы активно развивается страхование объектов аквакультуры. По официальным данным, ежегодный план страхования аквакультуры включает более 90 видов объектов, что порой затрудняет анализ данных рисков страхования и даже, в некоторых случаях, делает его невозможным. Так же затрудняет этот анализ то, что факторов, вызывающих риски в данной сфере достаточно разноплановы: природные катаклизмы, хищение, заболевания, деятельность браконьеров и т.д. Однако, стоит отметить, что даже серьезные риски и угрозы порой реализуются, а застрахованные от этих рисков хозяйства получают колоссальные денежные выплаты. Так, крупнейшим в истории России зафиксированным страховым случаем в области страхования аквакультуры является

страхование мальков лосося Баренцева моря в 2012 году. В результате наступления страхового случая компанией «РСХБ-Страхование» было выплачено более 11 млн. рублей возмещения. [10,11,12] Страховые тарифы на рыбу в РФ исчисляются от 0,5% до 6,5, в некоторых исключениях тариф может достигать 10%, что, безусловно, для многих рыболовных хозяйств является значительными затратами.

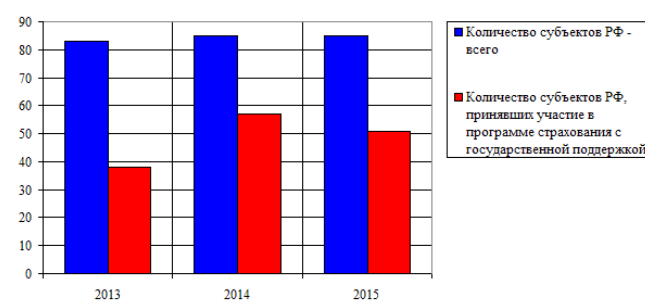


Рисунок 2 – Общее количество субъектов Российской Федерации и количество субъектов, в которых были заключены и просубсидированы договоры страхования сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой в 2013-2015 годах, единиц.\*

\*Источник: Официальный сайт Национального союза агростраховщиков

В России так же существенную роль играет страхование спецтехники и основных фондов. Спрос на данный вид страхования обуславливается ростом лизингового и банковского кредитования. Тарифы в данном случае находятся в диапазоне 2-8% от суммы оценки транспортного средства от угона или повреждений и 0,5-1,2% от поломок. Стоит отметить, что при осуществлении хозяйственной деятельности в современных условиях сельскохозяйственные предприятия нуждаются в дополнительных средствах для обновления и пополнения основных фондов.

Таблица 1 – Базовые страховые тарифы в процентах от страховой суммы спецтехники [4]

Виды специализированной техники и оборудования	Страховые риски			
	Полный пакет		Полный пакет без ДТП	
	Самоходная техника	Не самоходная техника	Самоходная техника	Не самоходная техника
Строительная техника	1,48	1,18	1,08	0,98
Дорожная техника	1,54	1,19	1,04	0,94
Техника, используемая в добывающих отраслях промышленности	1,5	1,3	1,3	1,15
Сельхозтехника	1,42	1,27	1,22	1,12
Лесхозтехника	1,3	1,15	1,1	1,0
Техника, используемая при прокладке трубопроводов	1,28	1,13	1,08	0,98
Подъемно-транспортное оборудование	1,26	1,11	1,11	1,01
Спецтехника, используемая службами по чрезвычайным ситуациям	1,41	1,21	1,21	1,11
Компьютерная техника	1,09	0,99	0,89	0,89
Дополнительное и навесное оборудование, принадлежностей и запасные части	-	0,89	-	0,74

Подводя итог, следует отметить, что построение системы страхования агропромышленных рисков в РФ практически завершено, а для функционирования системы созданы все условия. [13] Тем не менее, на данный момент времени рассматриваемую систему нельзя признать действенным инструментом защиты от негативных последствий рисков. Вытекающими последствиями следует признать: отсутствие достижения целевых показателей, увеличения количества вступивших в систему товаропроизводителей и т.д.

Проблемы, возникающие при становлении страховой системы АПК, в первую очередь должны решаться путем повышения эффективности кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей. В таком случае страховой договор можно будет рассматривать в двух аспектах: как средство обеспечения безопасности и как высоколиквидный залоговый инструмент, отсюда следует, что необходимо развитие государственной программы поддержки в рамках кредитного механизма для

сельскохозяйственных деятелей. [14,15,16,17]

Таким образом, система сельскохозяйственного страхования имеет основную цель – обеспечение предоставления для большей части сельскохозяйственных товаропроизводителей доступных услуг по сельхозстрахованию и комплексной защите сельскохозяйственного производства от основных рисков.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Хачатрян Л.А., Сидорова Е.В. Современные аспекты развития страховой отрасли // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 5-2. С. 292-295

2. Киндаев А.Ю., Павлов А.Ю. Обеспечение экономической безопасности как фактор устойчивого развития предприятий АПК//В сборнике: Экономические аспекты технологического развития современной промышленности. 2016. С. 301-305.

3. Проблемы и перспективы развития агропромышленного производства: монография/Под общ. ред. Л.Б. Винничек, А.А. Галиуллина. - Пенза, РИО ПГСХА, 2017. -236 с.

4. Батова В.Н., Киндаев А.Ю. Проблемы обеспечения продовольственной безопасности АПК//XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2014. Т. 1. № 2 (18). С. 131-136.

5. Осипенко, Е. Агрострахование: «чёрная дыра» АПК России / Е. Осипенко // Газета «Аграрная Кубань». – 2013. – 31 июля.

6. Киндаев А.Ю. Нормативно-правовое обеспечение страхования в сельском хозяйстве//В сборнике: Вопросы современной экономики: теоретический и практический аспекты сборник научных трудов международной научно-практической конференции. -Пенза, 2015. С. 110-114.

7. Фукина С. П. Оценка модели развития страхового рынка России//Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 2. С. 77-80.

8. Моисеев А.В., Киндаев А.Ю. Моделирование страхования в сельском хозяйстве с учетом коррелированности результатов по региону // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. № 3 (25). С. 175-181.

9. Российская государственная статистика // Федеральная служба государственной статистики [Офф. сайт]. 2013. <http://www.gks.ru> (04.11.2017).

10. Никитин, А.В. Страхование сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой: науч. издание / А.В. Никитин, В.В. Щербаков. – Мичуринск-наукоград РФ: Изд-во Мичурин. гос. аграр. Ун-та, 2013. – 190 с.

11. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Шпилевская Е.В. Страхование как инструмент в оценке инвестиционных проектов//Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2016. № 10 (77). С. 34-37.

12. Винничек Л.Б., Батова В.Н., Павлов А.Ю. Механизм обеспечения экономической безопасности сельскохозяйственных предприятий в современных условиях//Нива Поволжья. 2015. № 4. С. 116-120.

13. Российская Федерация. Законы. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»: ФЗ от 25.07.2011г. №260-ФЗ. (ред. от 23.07.2013) // Собрание законодательства РФ. – 2013. - №260.

14. Зубренкова А., Федотова О. Основопологающие факторы и условия успешного развития крестьянских (фермерских) хозяйств//Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 4 (13). С. 32-39.

15. Павлов А.Ю., Кудрявцев А.А., Кармышова Ю.В. Развитие несельскохозяйственных видов деятельности в сельской местности индустриально-аграрного региона// Региональная экономика: теория и практика. 2015. № 2 (277). С. 39-47

16. Moiseev A.V., Kindaev A.Yu. Simulation of insurance risks//Journal of Applied Engineering Science. 2015. Т. 13. № 4. С. 257-264.

17. Pavlov A., Kindaev A., Vinnikova I., Kuznetsova E. Crop insurance as a means of increasing efficiency of agricultural production in Russia//International Journal of Environmental and Science Education. 2016. Т. 11. № 18. С. 11863-11868.

*Статья поступила в редакцию 19.11.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 338.45:338.1

ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ  
ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2017

**Наджафова Марина Николаевна**, старший преподаватель кафедры экономики и менеджмента  
*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, marnik2003@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье показано, что в современных рыночных условиях потеря ликвидности и платежеспособности является одной из основных проблем для отечественных фармацевтических предприятий. Данный факт обусловлен тем, что фармацевтическая отрасль РФ отстает от экономически развитых стран по номенклатуре выпускаемой продукции, что приводит к росту доли импортных лекарственных средств. В сложившихся условиях отечественные фармацевтические предприятия теряют свою конкурентоспособность в борьбе с более сильными, инновационно развитыми зарубежными организациями. В работе исследуется динамика ликвидности и платежеспособности АО «Нижфарм», входящего в ТОП-10 фармацевтических компаний в РФ по итогам 2016 года, с использованием абсолютных и относительных показателей ликвидности. Анализ абсолютных показателей ликвидности показал, что на протяжении последних трех лет баланс АО «Нижфарм» не являлся абсолютно ликвидным: значение коэффициента абсолютной ликвидности значительно ниже норматива и в последний год сократилось вдвое, составив 0,04 при нормативе не менее 0,2; коэффициенты промежуточной и текущей ликвидности выше нормативных значений, однако наблюдается тенденция их ежегодного снижения. На основе моделей прогнозирования вероятности банкротства установлено, что в 2015-2016 годах вероятность банкротства АО «Нижфарм» крайне мала. Согласно модели Альтмана риск возникновения неплатежеспособности растет, о чем свидетельствует снижение значения комплексного показателя в 2016 году по сравнению с предыдущим годом.

**Ключевые слова:** фармацевтическое производство, АО «Нижфарм», ликвидность баланса, платежеспособность, коэффициенты ликвидности, банкротство, модели прогнозирования банкротства.

## ESTIMATION OF LIQUIDITY AND SOLVENCY OF PHARMACEUTICAL ENTERPRISES

© 2017

**Nadzhafova Marina Nikolaevna**, senior lecturer of the department economics and management  
*Kursk State Medical University*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, marnik2003@yandex.ru)

**Abstract.** The loss of liquidity and solvency is one of the main problems for the domestic pharmaceutical enterprises in modern market conditions. The pharmaceutical industry of the Russian Federation is inferior to the economically developed countries by item in manufactured products, leading to an increase in the share of imported medicines. In the current conditions the domestic pharmaceutical companies are losing their competitiveness against a more powerful, innovative developed foreign organizations. Dynamics of liquidity and solvency of JSC "Nizhpharm" is included in the TOP 10 pharmaceutical companies in Russia by the end of 2016, is investigated in the article using absolute and relative indicators of liquidity. Analysis of absolute measures of liquidity showed that in the last three years balance sheet of JSC "Nizhpharm" was not completely liquid: the value of the absolute liquidity ratio is significantly below standard in the last year has halved, amounting to 0.04 while the standard is at least 0.2; the coefficients of the intermediate and current liquidity ratios above normative values, however, there is a trend of annual declines. On the basis of models to predict the probability of bankruptcy is established that in 2015-2016, the probability of bankruptcy of JSC "Nizhpharm" is extremely small. According to the model of Altman the risk of insolvency is growing, as evidenced by the lower values of the complex index in 2016 compared to the previous year.

**Keywords:** pharmaceutical production, Nizhpharm, liquidity of balance sheet, solvency, liquidity ratios, bankruptcy, forecasting models of bankruptcy.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Фармацевтическая отрасль является одной из наиболее стратегически важных, поскольку составляет основу формирования и поддержания здоровья граждан страны [1]. Как отмечает Пескова О.С. [2], анализ текущего состояния фармацевтической отрасли РФ выявил ее отставание от фармацевтических отраслей экономически развитых стран по номенклатуре выпускаемой продукции. Данный факт приводит к росту доли импортных лекарственных средств, медицинской техники и изделий медицинского назначения в структуре потребления фармацевтических товаров в РФ, и, как следствие, к росту зависимости РФ от экспорта и внешнеэкономической конъюнктуры. А отечественные фармацевтические предприятия теряют свою конкурентоспособность в борьбе с более сильными, инновационно развитыми зарубежными организациями, их экономическое положение ухудшается и возникает риск потери ликвидности и платежеспособности [3-8]. В сложившихся рыночных условиях, оценка ликвидности и платежеспособности фармацевтических предприятий с целью выработки эффективных управленческих решений является актуальным направлением.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* По мнению ряда авторов [9-14], в условиях непредсказуемости развития

рыночной экономики для каждого предприятия важным индикатором, характеризующим финансовую устойчивость, является платежеспособность. Константинов К.К. [15] отмечает, что в современной экономической литературе нет однозначного определения термина «платежеспособность» и существует множество подходов к этому понятию. Однако в общем случае под платежеспособностью принято понимать способность организации своевременно расплачиваться по своим долгам. Как отмечают Черникова А.И. и Вишнякова А.Б. [16], понятия ликвидности и платежеспособности являются близкими, однако более емким из них является термин «ликвидность», поскольку именно степень ликвидности предприятия определяется его платежеспособность. Предприятие, имеющее достаточное количество ликвидных активов, платежеспособно, что в условиях жесткой финансово-кредитной политики государства позволяет получить преимущества перед конкурентами в привлечении инвестиций, получении кредитов на реализацию своих проектов [17].

Методика оценки платежеспособности состоит из последовательных аналитических шагов и расчетов и чаще всего состоит из анализа абсолютных и относительных показателей ликвидности. Для расчета абсолютных показателей ликвидности активы группируются по степени ликвидности, а пассивы - по степени срочности их оплаты [18,19]. Как справедливо отмечает Коваленко О.Г. [20,21], одним из основных и эффективных мето-

дов нахождения и установления уровня платежеспособности является коэффициентный анализ, при котором фактически полученные значения сопоставляются с нормативами и впоследствии оценивают общий уровень платежеспособности предприятия. При таком анализе в отечественной и мировой практике определяют коэффициенты ликвидности, а именно текущую, промежуточную и абсолютную ликвидности.

Одним из наиболее важных направлений анализа ликвидности и платежеспособности является установление причин и факторов, способствующих снижению или полной потере предприятием своей платежеспособности. Зубова Е.В. [22] считает, что основными причинами неплатежеспособности российских предприятий является внешние факторы: нестабильность экономики, снижение доходов, налоги и инфляция. Также неплатежеспособность предприятия может произойти по внутренним причинам, таким как отсутствие грамотного управления, устаревшие системы контроля, нехватка оборотного капитала, просроченные кредиторские задолженности и сильная конкуренция [23].

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Оценить уровень ликвидности и платежеспособности АО «Нижфарм».

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Базой исследования явилось одно из крупнейших в России фармацевтических предприятий - АО «Нижфарм». Сегодня завод является частью международной фармацевтической компании STADA Arzneimittel AG (Германия), входящей в ТОП-10 фармацевтических компаний по объему продаж на фармацевтическом рынке России по итогам 2016 года [24].

Для оценки ликвидности баланса предприятия на основе данных финансовой отчетности за 2016 год [25] проведена группировка активов по степени ликвидности, а пассивов – по срочности выплат (таблица 1).

Таблица 1 – Сопоставление активов и источников финансирования АО «Нижфарм» по группам в 2014-2016 гг.

Группа	2014 год	2015 год	2016 год
<b>Активы по группам ликвидности</b>			
A <sub>1</sub>	331348	1257282	945091
A <sub>2</sub>	14275197	18642721	20936627
A <sub>3</sub>	3523686	4852361	5812569
A <sub>4</sub>	7882810	14022298	14914277
<b>Пассивы по срочности выплат</b>			
P <sub>1</sub>	5944753	8736727	10459718
P <sub>2</sub>	1105506	4185393	11113034
P <sub>3</sub>	5349293	10774829	3818503
P <sub>4</sub>	13613489	15077713	17217309
<b>Излишек/недостаток</b>			
Излишек/недостаток A <sub>1</sub>	5613405	7479445	9514627
Излишек/недостаток A <sub>2</sub>	-13169691	-14457328	-9823593
Излишек/недостаток A <sub>3</sub>	1825607	5922468	-1994066
Излишек/недостаток P <sub>4</sub>	5730679	1055415	2303032

Для оценки ликвидности баланса с учетом фактора времени необходимо провести сопоставление каждой группы актива с соответствующей группой пассива. Баланс считается ликвидным, если A<sub>1(2,3)}</sub> превышают P<sub>1(2,3)}</sub>, а P<sub>4</sub> превышает A<sub>4</sub>. В 2014-2016 гг. A<sub>1</sub> > P<sub>1</sub>, причем наблюдается тенденция к увеличению этого излишка, что свидетельствует о том, что для покрытия наиболее срочных обязательств достаточно абсолютно и наиболее ликвидных активов.

Во всем исследуемом периоде A<sub>2</sub> < P<sub>2</sub>, что говорит о превышении краткосрочными пассивами быстро реализуемых активов, что является негативным фактором. Однако в 2016 году наблюдается снижение недостатка по сравнению с 2014 годом.

В 2014-2015 гг. A<sub>3</sub> > P<sub>3</sub>, что свидетельствует о том, предприятие платежеспособно на период, равный одному среднему обороту оборотных средств после даты составления баланса. А в 2016 году наблюдается превышение P<sub>3</sub> над A<sub>3</sub>, что свидетельствует о недостатке медленно реализуемых активов для погашения долгосрочных обязательств. P<sub>4</sub> превышает A<sub>4</sub> во всем исследуемом

периоде, однако наблюдается тенденция к снижению величины этого излишка. Таким образом, баланс АО «Нижфарм» не является абсолютно ликвидным.

На втором этапе определены относительные показатели ликвидности и платежеспособности. Коэффициент абсолютной ликвидности, показывающий, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время, в 2015 году имел значение 0,10, а в 2016 – 0,04. Это говорит о том, что АО «Нижфарм» в 2015 году было способно погасить 10% срочных обязательств в ближайшее время, а в 2016- лишь 4% (таблица 2).

Таблица 2 – Показатели платежеспособности и ликвидности АО «Нижфарм» в 2014-2016 гг.

	Норматив	Годы			Отклонение	
		2014	2015	2016	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	0,05	0,10	0,04	0,05	-0,06
Промежуточный коэффициент ликвидности	> 0,7-0,8	2,07	1,54	1,01	-0,53	-0,53
Коэффициент текущей ликвидности	>2	2,57	1,92	1,28	-0,65	-0,64

Промежуточный коэффициент ликвидности, отражающий способность компании погасить свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции, в 2014-2016 гг. принимает значения более 1 (при нормативе > 0,7-0,8), хотя и имеет тенденцию к снижению. Так, в 2016 году он равен 1,28, следовательно, АО «Нижфарм» способно погасить 128% своих обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности, характеризующий способность погашать краткосрочные обязательства за счёт только оборотных активов, в 2014-2016 гг. снижался, однако остается на достаточно высоком уровне и свидетельствует о платежеспособности АО «Нижфарм».

Как отмечает С.В. Стельмах [26], в сложившихся на сегодняшний день условиях фармацевтические предприятия имеют повышенную чувствительность к происходящим процессам, и поэтому с высокой степенью подвержены появлению кризисных ситуаций. В этой связи, необходим постоянный антикризисный мониторинг, который позволит на ранних этапах определить факторы снижения или потери платежеспособности. На основе зарубежных методик прогнозирования банкротства [27] проведена оценка вероятности банкротства АО «Нижфарм» в 2015-2016 гг. (таблица 3).

Таблица 3 – Оценка вероятности банкротства АО «Нижфарм» на основе зарубежных методик за 2015-2016 гг.

Факторы	Значение фактора	
	2015	2016
<b>Двухфакторная модель Э. Альтмана</b>		
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,9155	1,2838
Коэффициент финансовой зависимости (Кфз)	0,6111	0,5959
$Z = 0,3877 + (-1,0736) * K_{тл} + 0,579 * K_{фз}$	-2,09	-1,42
<b>Четырехфакторная модель Р. Лиса</b>		
X <sub>1</sub> (отношение оборотного капитала к сумме активов)	0,6384	0,6500
X <sub>2</sub> (отношение прибыли от реализации к сумме активов)	0,1131	0,1547
X <sub>3</sub> (отношение нераспределенной прибыли к сумме активов)	0,3389	0,3586
X <sub>4</sub> (отношение собственного капитала к заемному капиталу)	0,6363	0,6781
$Z = 0,063 * X_1 + 0,092 * X_2 + 0,057 * X_3 + 0,001 * X_4$	0,07	0,08

Согласно двухфакторной модели Э. Альтмана (таблица 16) вероятность банкротства крайне мала, о чем свидетельствуют значения полученных коэффициентов -2,09 и -1,42 в 2015-2016 гг. соответственно. Однако в 2016 году по сравнению с предыдущим годом эта вероятность несколько повысилась.

Согласно четырехфакторной модели Р. Лиса предельное значение для Z-счета равно 0,037, т.е. если полученное значение меньше, то предприятию грозит банкротство. В результате расчетов были получены значения 0,07 и 0,08, что свидетельствует о том, что вероятность банкротства АО «Нижфарм» мала.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* По результатам проведенного исследования, было установлено, что баланс АО «Нижфарм» не является абсолютно ликвидным, а коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже норматива и в последний год снизился вдвое, составив

0,04 при нормативе не менее 0,2. Коэффициенты промежуточной и текущей ликвидности выше нормативных значений, однако, наблюдается негативная тенденция их ежегодного снижения. Данный факт свидетельствует об ухудшении финансового положения фармацевтического завода, и впоследствии можете привести к потере платежеспособности. На основе моделей прогнозирования вероятности банкротства установлено, что в 2015-2016 годах вероятность банкротства АО «Нижфарм» крайне мала. Однако согласно модели Алтамана риск возникновения неплатежеспособности растет, о чем свидетельствует снижение значения комплексного показателя в 2016 году по сравнению с предыдущим годом.

Таким образом, на сегодняшний день АО «Нижфарм» платежеспособно, но снижение основных индикаторов свидетельствует о потенциальной возможности потери устойчивости в обозримом будущем. В этой связи, на наш взгляд, уже сейчас необходимо принятие превентивных мер. Поскольку одной из основных угроз для отечественных фармацевтических предприятий является сильная конкуренция со стороны зарубежных международных фармацевтических компаний, производящих более современные лекарственные средства на передовом высокотехнологичном оборудовании, то развитие внутри страны производств, учитывающих потребности населения в определенных видах лекарственных средств, актуально. АО «Нижфарм» стремится к производству продукции, соответствующей европейским стандартам GMP, что значительно повышает его конкурентоспособность по сравнению другими фармацевтическими предприятиями РФ. Модернизация производства и изменение номенклатуры выпускаемой продукции с учетом национальных потребностей, а также конкурентное ценообразование позволит предприятию обеспечить себе длительное успешное функционирование на фармацевтическом рынке.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Сизухина Е.А., Волков С.К. Фармацевтическая отрасль РФ в современных условиях // В сборнике: Актуальные вопросы экономического развития регионов сборник материалов III Всероссийского научно-практической конференции. под общей редакцией С. К. Волкова и Л. С. Шаховской. - 2015. - С. 97-101.
2. Пескова О.С. Современное состояние фармацевтической отрасли России: проблемы и перспективы // Финансы: теория и практика. 2015. № 4 (64). С. 63-67.
3. Старкова Н.О. Особенности и состояние фармацевтической отрасли и фармацевтического рынка РФ // Экономика и предпринимательство. 2016. № 10-3 (75-3). С. 473-479.
4. Новосельцева Е.Г., Сенина Ф.С. Российский фармацевтический рынок: состояние и перспективы развития в рамках интеграционных процессов // Волгоградский научно-медицинский журнал. 2016. № 2 (50). С. 11-14.
5. Орлов А.С. Фармацевтический рынок: проблемы и перспективы // Новая аптека. Эффективное управление. 2015. № 9. С. 12-21.
6. Типанов В.В. Быстроразвивающиеся сегменты глобального фармацевтического рынка: факторы и пределы роста // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 2. С. 74-77.
7. Топленинов Э.О. Опыт создания биофармацевтических кластеров за рубежом и в регионах Российской Федерации и его применение в развитии фармацевтической отрасли республики Татарстан // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 3. С. 159-163.
8. Астахова Е.В., Чжихуэй В. Торговые отношения России и Китая в рамках развития фармацевтической промышленности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 23-25.
9. Сафонова Н.С., Блажевич О.Г., Бондарь А.П. Методические особенности оценки ликвидности и платежеспособности предприятия // Бюллетень науки и практики. 2016. № 5 (6). С. 434-440.
10. Сагидуллина К.К. Основные понятия финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2015. № 20. С. 183-185.
11. Захарова Ю.Н. Платежеспособность предприятия, ее анализ и пути укрепления // Инфраструктурные отрасли экономики: проблемы и перспективы развития. 2014. № 1. С. 335-338.
12. Ермакова К.Л., Лызова В.С., Попцова В.А. Исследование инвестиционной привлекательности ПАО «Фармсинтез» // Региональный вестник. 2016. №4. С. 28-30.
13. Полещук Т.А., Лазарева Е.М. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 231-233.
14. Коваленко О.Г. Платежеспособность предприятия // Вестник НГИЭИ. 2016. № 12 (67). С. 153-157.
15. Константинов К.К. Взаимосвязь понятий ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 3-7. С. 100-102.
16. Черникова А.И., Вишнякова А.Б. Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности предприятий промышленности // Наука XXI века: актуальные направления развития. 2016. № 2-2. С. 207-212.
17. К вопросу о приоритетах денежно-кредитной политики Банка России и их влиянии на развитие экономики / Т.Н. Соловьева, Н.А. Пожидаева, Д.А. Зюкин, В.В. Жилин // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. №12-1. С. 149-152.
18. Коваленко О.Г., Курилова А.А. Методика оценки платежеспособности предприятия // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 135-138.
19. Пятов М.Л. Оценка платежеспособности компаний: истоки методологии // Бухгалтерский учет. 2017. № 6. С. 81-91.
20. Коваленко О.Г. Анализ и оценка платежеспособности организации // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 11 (67). С. 394-399.
21. Коваленко О.Г. Показатели платежеспособности организации // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 11 (67). С. 543-548.
22. Зубова Е.В. Проблемы ликвидности и платежеспособности российских предприятий // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2017. Т. 5. № 2 (4). С. 56-60.
23. Размахова А.В. Оценка неплатежеспособности и несостоятельности предприятий // Теория и практика общественного развития. 2015. № 24. С. 178-18
24. Официальный сайт АО «Нижфарм». Режим доступа: - <https://www.stada.ru/>
25. Годовой отчет АО «Нижфарм» за 2016 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: - <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=226&type=2>
26. Стельмах В.С. Моделирование вероятности банкротства в антикризисном мониторинге фармацевтических предприятий // Наука и бизнес: пути развития. 2017. № 8. С. 35-39.
27. Иртуганов Р.Р. Применение зарубежных методик прогнозирования банкротства на отечественных предприятиях // Вектор экономики. 2017. № 10 (16). С. 37.

Статья поступила в редакцию 27.10.2017

Статья принята к публикации 26.12.2017

**ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ  
И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ  
ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

© 2017

**Наджафова Марина Николаевна**, старший преподаватель  
кафедры экономики и менеджмента*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, [marnik2003@yandex.ru](mailto:marnik2003@yandex.ru))

**Аннотация.** В статье отражаются вопросы влияния факторов на эффективность предприятия фармацевтической промышленности. Среди факторов, определяющих изменение эффективности производства, рассмотрены общеэкономические и внутрихозяйственные. Вторая группа факторов определяется организацией производственного процесса, позволяющего обеспечить рост показателей деловой активности и повышения уровня платежеспособности и финансовой устойчивости. Целью исследования являлась оценка влияния уровня оборачиваемости, платежеспособности и финансовой устойчивости на эффективность деятельности АО «Нижфарм». Рентабельность АО «Нижфарм» сократилась относительно 2014 г., что в большой степени является следствием негативной макроэкономической ситуации в российской экономике, которая негативно повлияла на важные внутренние факторы предприятия, определяющие его уровень рентабельности: повысилась величина дебиторской задолженности и возросла потребность в привлечение краткосрочных кредитов для покрытия своих обязательств. В статье показано, что рост доли краткосрочных обязательств в структуре источников финансирования предприятия происходит по причине увеличения величины дебиторской задолженности, определяющей низкую оборачиваемость оборотных средств и длительный операционный цикл. В исследовании доказано наличие тесной связи между эффективностью и показателями деловой активности, платежеспособности и финансовой устойчивости. В качестве направлений, которые будут обеспечивать рост эффективности деятельности АО «Нижфарм», выделены способствующие сокращению операционного цикла и обеспечивающие более быстрый возврат долгов дебиторов, что позволит сократить потребность в кредитных ресурсах, что уменьшит расходы на их проценты по их обслуживанию.

**Ключевые слова:** фармацевтическое производство, АО «Нижфарм», платежеспособность, коэффициенты ликвидности, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность, эффективность.

**ESTIMATION OF THE IMPACT OF BUSINESS ACTIVITY AND FINANCIAL  
STABILITY INDICATORS TO THE EFFICIENCY  
OF PHARMACEUTICAL ENTERPRISES**

© 2017

**Nadzhafova Marina Nikolaevna**, senior lecturer of the department  
economics and management*Kursk State Medical University*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, [marnik2003@yandex.ru](mailto:marnik2003@yandex.ru))

**Abstract.** The questions of influence of factors on the efficiency of the pharmaceutical industry is reflected in article. General economic and on-farm factors considered as determining changes in the efficiency of production. The second group of factors is determined by the organization of the production process, to ensure the growth of business activity and increase of level of solvency and financial stability. The aim of the research was to estimate the influence of the level of turnover, solvency and financial stability on the efficiency of JSC «Nizhpharm». The profitability of JSC «Nizhpharm» decreased relative to 2014, which to a large extent is a result of the negative macroeconomic situation in the Russian economy. The unfavorable macroeconomic situation had a negative impact on important internal factors of the enterprise, determine its level of profitability: increased receivables and increased the need for the involvement of short-term loans to cover its obligations. The article shows that the increase in the share of short-term liabilities in the structure of financing sources is due to the increase in receivables defining low turnover of working capital and long operating cycle. As of directions that will ensure the growth of efficiency of activity of JSC «Nizhpharm», revealed reducing operating cycle and ensure faster debt repayment debtors that will reduce the need for credit resources, which will reduce the cost of their interest on their service.

**Keywords:** pharmaceutical production, JSC «Nizhpharm», solvency, liquidity ratios, financial stability, business activity, profitability, efficiency.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Вопросы повышения эффективности бизнес при любых макроэкономических условиях экономики являются приоритетными для менеджмента коммерческих организаций. Структурный кризис в экономике страны привел к неблагоприятным условиям функционирования предприятий фармацевтической промышленности из-за сокращения ликвидности и роста всеобщей задолженности. В этой связи становится актуальным оценить взаимосвязь между сокращением деловой активности и платежеспособности фармацевтического предприятия и его эффективностью, выражаемой разнообразными показателями рентабельности.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* В условиях санкционной политической борьбы вопросы импортозамещения и импортонезависимости получили еще больше актуальности в необходимости их решения, причем, это касается, в первую очередь, наиболее важных направ-

лений - агропродовольственной и фармацевтической продукции [1-6]. Решать проблемы развития фармацевтического бизнеса невозможно при сохранении низкой эффективности, поэтому очень важно анализировать изменение влияния факторов, которые определяют успех фармацевтических производителей на рынке. К тому же инвестиционная привлекательность и сроки окупаемости инвестиционных проектов как раз-таки зависят от уровня рентабельности бизнеса [7,8]. Эффективность предприятия определяет возможности осуществления инновационных проектов, так как внедрение инноваций в производственные процессы промышленного производства требуют устойчивого финансового состояния и покрытия из собственных источников финансирования [9-11]. В конечном счете, весьма часто именно показатели эффективности являются основным индикатором, по которому судят о том на сколько конкурентоспособен бизнес [12-18].

Среди факторов, определяющих изменение эффективности производства, можно выделить общеэкономические и внутрихозяйственные процессы. К первым следует отнести общее состояние экономики, выража-

ющееся на современном этапе структурным кризисом и жесткой монетарной политикой ЦБ, а также использованием эффектов диверсификации рынков и производства в условиях глобализации [19-22]. Основные факторы эффективного управления фармацевтическим предприятием лежат в области организации производственного процесса, позволяющего обеспечить рост показателей деловой активности и повышения уровня платежеспособности и финансовой устойчивости [23-30].

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Оценить влияние уровня оборачиваемости, платежеспособности и финансовой устойчивости на эффективность деятельности АО «Нижфарм».

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Группа показателей рентабельности являются наилучшими индикаторами эффективности деятельности предприятия. В зависимости от необходимости приводят различные показатели: рентабельность продаж лучше характеризует эффективность процесса сбыта продукции; рентабельность производства – использования затрат; рентабельность собственного капитала или активов – характеризует эффективность их задействования. По факту для АО «Нижфарм» в период 2014-2016 гг. произошло сокращение эффективности: в особенности сильное падение результатов зафиксировано в 2015 г., в то время как в 2016 г. ситуация несколько скорректировалась (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели рентабельности АО «Нижфарм» в 2014-2016 гг.

Показатели	Годы			Изменение к предыдущему году	
	2014	2015	2016	в 2015 г.	в 2016 г.
Рентабельность продаж	31,9	21,0	24,6	-11,0	3,6
Рентабельность производства	46,9	26,5	32,6	-20,4	6,1
Рентабельность собственного капитала	24,1	12,9	18,5	-11,2	5,7
Экономическая рентабельность	10,0	4,5	5,3	-5,4	0,7

Одним из важных факторов изменения эффективности является уровень деловой активности, которая выступает комплексной и динамичной характеристикой финансово-хозяйственной деятельности и эффективности использования ресурсов.

Согласно изменениям показателей деловой активности можно отследить как предприятие реагирует на определенные конъюнктурные изменения экономической среды, в которой функционируют промышленные предприятия.

Анализируя динамику показателей оборачиваемости и длительности операционного и финансового цикла, можно заметить совпадение с тенденциями изменения показателей рентабельности: 2014г. – наиболее высокие показатели; 2015 г. – заметное падение; 2016 г. – некоторая положительная коррекция, но базового оптимистичного уровня достигнуть не удалось (таблица 2).

Таблица 2 – Показатели деловой активности АО «Нижфарм» в 2014-2016 гг.

Показатели	Годы			Изменение к предыдущему году	
	2014	2015	2016	в 2015 г.	в 2016 г.
Оборачиваемость оборотных средств, оборотов	1,16	0,98	1,02	-0,18	0,05
Оборачиваемость оборотных средств, в днях	314,9	374,0	357,0	59,10	-17,0
Оборачиваемость средств в расчетах, в оборотах	1,45	1,27	1,35	-0,18	0,08
Оборачиваемость средств в расчетах, в днях	251,2	287,1	269,4	35,87	-17,7
Оборачиваемость производственных запасов, в оборотах	6,63	5,34	5,62	-1,28	0,27
Оборачиваемость производственных запасов, в днях	55,1	68,3	65,0	13,21	-3,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в оборотах	3,58	2,85	2,79	-0,73	-0,06
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в днях	102,0	128,0	130,7	26,04	2,6
Оборачиваемость собственного капитала	1,49	1,46	1,66	-0,03	0,20
Продолжительность операционного цикла, дней	306,3	355,4	334,4	49,08	-21,0
Продолжительность финансового цикла, дней	204,3	227,3	203,7	23,04	-23,6

Исследуя показатели деловой активности важно отметить, что они в любом случае имеют достаточно низкое значение – оборот оборотных средств в изучаемом периоде составлял от 315 дней до 374, т.е. более года. Получается, что при такой низкой оборачиваемости цикл Д-Т-Д с рентабельность продаж в 24% можно осуществить только один раз за год. Основной причиной

этого является малоэффективное управление дебиторской задолженностью, сроки оборота которой составляют 8-9 месяцев. Это определяет потребность поиска направлений выхода из этой патовой ситуации, когда денежные средства находятся в «замороженном виде» у дебиторов. В свою очередь, оборот запасов осуществляется в пределах 2 месяцев, что для предприятий фармацевтической промышленности является стандартным показателем [31-34].

Таким образом, рост деловой активности является значительным резервом повысить эффективность деятельности АО «Нижфарм».

Вторым важным фактором, определяющим изменение рентабельности, являются финансовое состояние и платежеспособность предприятия. Наилучшим образом об этом свидетельствует анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости.

Тенденция изменений этих показателей устойчиво негативная, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния и появлении угрозы потери платежеспособности предприятия, что негативно влияет на возможности повысить эффективность предприятия, так как приводит к потребности привлечения кредитных ресурсов. В то же время уровень промежуточной ликвидности превышает нормативный порог, впрочем, тут есть и негативный аспект – это свидетельствует об излишнем размере дебиторской задолженности.

В свою очередь, коэффициент текущей ликвидности свидетельствует, что величина оборотных средств превышает величину краткосрочных обязательств, поэтому острой угрозы неплатежеспособности для АО «Нижфарм» как таковой нет (таблица 3).

Таблица 3 – Показатели ликвидности и финансовой устойчивости АО «Нижфарм» в 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Годы			Отклонение	
	2014	2015	2016	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,10	0,04	0,05	-0,06
Промежуточный коэффициент ликвидности	2,07	1,54	1,01	-0,53	-0,53
Коэффициент текущей ликвидности	2,37	1,92	1,28	-0,65	-0,64
Коэффициент автономии	0,52	0,39	0,40	-0,13	0,01
Коэффициент финансовой зависимости	0,48	0,61	0,60	0,13	-0,01
Доля устойчивого капитала	0,73	0,67	0,49	-0,06	-0,18
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	1,10	0,64	0,68	-0,46	0,04
Коэффициент структуры заемных средств	0,76	0,83	0,18	0,07	-0,65

Если показатели ликвидности соответствуют нормативу, то показатели финансовой устойчивости нет. Коэффициент автономии в исследуемом периоде принимает значения выше нормативного (0,5) только в 2014 г., что говорит о том, что на собственные источники финансирования АО «Нижфарм» приходится менее 50%. Следовательно, компания зависима от внешних кредиторов, причем наблюдается тенденция к снижению независимости предприятия. На долю заемных источников финансирования приходится более 61% и 60% в 2015-2016 гг.

Доля устойчивого капитала также значительно снижается с 0,73 в 2013 году до 0,49 в 2016 г., что свидетельствует, о росте доли активов, формируемых за счет краткосрочных обязательств, которых в 2016 г. стало более половины в источниках финансирования предприятия.

*Выводы исследования и перспективы дальнейшего изучения данного направления.* Рентабельность АО «Нижфарм» сократилась относительно 2014 г., что в большой степени является следствием негативной макроэкономической ситуации в российской экономике.

Это отрицательным образом повлияло на важные внутренние факторы предприятия, определяющие его уровень рентабельности: повысилась величина дебиторской задолженности и возросла потребность в привлечение краткосрочных кредитов для покрытия своих обязательств.

Именно дебиторская задолженность определяет низкую оборачиваемость оборотных средств и длительный операционный цикл.

Денежные средства, находящиеся в задолженности у дебиторов, необходимо как-то компенсировать, поэтому растет доля краткосрочных обязательств в структуре источников финансирования АО «Нижфарм». Оценка тенденций изменения показателей рентабельности в зависимости от изменения показателей деловой активности, платежеспособности и финансовой устойчивости показала тесную связь между показателями.

Поэтому направления способствующие сокращению операционного цикла и обеспечивающие более быстрый возврат долгов дебиторов позволят сократить потребность в кредитных ресурсах, а значит, и уменьшит расходы на их проценты по их обслуживанию, что будет способствовать росту эффективности деятельности предприятия.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Соловьева Т.Н., Пожидаева Н.А., Зюкин Д.А. Государственное регулирование и импортозамещение продовольственной продукции: проблемы и решения // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2016. №11. С. 17-20.

2. Новосельцева Е.Г., Ф.С. Сенина Российский фармацевтический рынок: состояние и перспективы развития в рамках интеграционных процессов // Волгоградский научно-медицинский журнал. 2016. № 2 (50). С. 11-14.

3. Пескова О.С. Современное состояние фармацевтической отрасли России: проблемы и перспективы // Финансы: теория и практика. 2015. № 4 (64). С. 63-67.

4. Типанов В.В. Быстроразвивающиеся сегменты глобального фармацевтического рынка: факторы и пределы роста // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 2. С. 74-77.

5. Топленинов Э.О. Опыт создания биофармацевтических кластеров за рубежом и в регионах Российской Федерации и его применение в развитии фармацевтической отрасли республики Татарстан // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 3. С. 159-163.

6. Астахова Е.В., Чжихуэй В. Торговые отношения России и Китая в рамках развития фармацевтической промышленности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 23-25.

7. Мартюшова Л.А., Лебедева А.И., Бушина К.А. Оценка экономической эффективности инвестиционного проекта по строительству жилого дома // Региональный вестник. 2016. №4. С. 44-46.

8. Тусаева А.Р., Ноздрин Я.В., Рыкова Д.Е. Анализ инвестиционной привлекательности предприятия ОАО «Белгородский хладокмбинат» // Региональный вестник. 2016. №4. С. 34-36.

9. Жуков Д.В. Основные показатели эффективности управления инновационной активностью предприятий фармацевтической отрасли // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. 2011. № 3-4. С. 33-34.

10. Петров А.М. Инновационное развитие компаний фармацевтической отрасли // Российский внешнеэкономический вестник. 2016. Т. 2016. № 10. С. 125-131.

11. Седов Д.Н., Корнилов Д.А. Финансирование инновационных проектов // Иннов: электронный научный журнал. 2016. №4 (29). URL: <http://www.innov.ru/science/economy/finansirovanie-innovatsionnykh-proe/>

12. Шилова Е.В., Третьякова Е.А. Оценка эффективности системы управления конкурентоспособностью фармацевтических промышленных предприятий // Российское предпринимательство. 2011. № 7-2. С. 117-122.

13. Бушина Н.С., Зюкин Д.А. Методический подход к оценке конкурентоспособности подразделений аптечной сети // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 12-6. С. 1091-1095.

14. Попцова В. Оценка эффективности функционирования ОАО «Михайловский ГОК» и пути повышения Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

его конкурентоспособности // Региональный вестник. 2016. №3. С. 21-23.

15. Полещук Т.А., Лазарева Е.М. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 231-233.

16. Коваленко О.Г. Платежеспособность предприятия // Вестник НГИЭИ. 2016. № 12 (67). С. 153-157.

17. Пулочкина Л.В. Качество продукции – одно из производных конкурентоспособности организации // Вестник НГИЭИ. 2013. № 11 (30). С. 90-97.

18. Кузьмина П.И. Конкурентоспособность бизнес-деятельности организации и определяющие ее факторы // Актуальные проблемы экономики и права. 2014. № 1 (29). С. 116-122.

19. Малявина А.В. Причины и результаты структурных изменений в отраслях экономики России // Иннов: электронный научный журнал. 2016. №4 (29). URL: <http://www.innov.ru/science/economy/prichiny-i-rezultaty-strukturnykh-i/>

20. К вопросу о приоритетах денежно-кредитной политики Банка России и их влиянии на развитие экономики / Т.Н. Соловьева, Н.А. Пожидаева, Д.А. Зюкин, В.В. Жилин // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. №12-1. С. 149-152.

21. Кешишян Л.А., Попцова В.А., Филонова А.В. О диверсификации как направлении повышения эффективности деятельности предприятий // Региональный вестник. 2016. №4. С. 41-42.

22. Асташина Н.И. Перспективы диверсификации сервисной деятельности при организации рекреационного природопользования // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 4. С. 123-124.

23. Демина И.Д. Моделирование зависимости образования дебиторской задолженности от источников финансирования // Экономический анализ: теория и практика. – 2010. – № 41. – С. 18-23.

24. Кожевникова В.Д., Нагаева К.Р. Деловая активность как показатель эффективности деятельности предприятия / В.Д. Кожевникова, К.Р. Нагаева // Современные тенденции развития науки и технологий. 2015. № 7-7. С. 48-51.

25. Попцова В.А. О денежных потоках предприятия в условиях структурного кризиса // Региональный вестник. 2016. №2. С. 11-13.

26. Забелин А.Г., Горячева О.П. Финансово-экономическая оценка эффективности внедрения системы менеджмента качества в фармацевтической промышленности // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. 2014. № 1. С. 112-123.

27. Черникова А.И., Вишнякова А.Б. Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности предприятий промышленности // Наука XXI века: актуальные направления развития. 2016. № 2-2. С. 207-212.

28. Совалева Н.А. Управление финансовой устойчивостью хозяйствующего субъекта // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 88-90.

29. Шумилова И.В., Шнайдер О.В. Учётно-аналитическое обеспечение управления финансовой устойчивости предприятий // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 104-106.

30. Петрова Е.Ю., Филатова Е.В. Актуальность коэффициента метода оценки финансовой устойчивости // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 65-68.

31. Репринцева Е.В. Деловая активность как фактор повышения эффективности фармацевтического предприятия // Карельский научный журнал. 2017. №3. С. 119-122.

32. Овод А.И. Рост оборачиваемости оборотных активов как резерв развития фармацевтического промышленного предприятия в условиях структурного кризиса // Иннов: электронный научный журнал, 2017. №3 (32). URL: <http://www.innov.ru/science/economy/rost-oborachivaemosti-oborotnykh-ak/>

---

33. Овод А.И. Оценка эффективности фармацевтического предприятия // Карельский научный журнал. 2017. №3. С. 119-122.

34. Ермакова К.Л., Лызова В.С., Попцова В.А. Исследование инвестиционной привлекательности ПАО «Фармсинтез» // Региональный вестник. 2016. №4. С. 28-30.

*Статья поступила в редакцию 04.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 332.143+311

**ПРОСТРАНСТВЕННАЯ НЕОДНОРОДНОСТЬ БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ:  
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ В МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫХ СОПОСТАВЛЕНИЯХ**

© 2017

**Найден Светлана Николаевна**, доктор экономических наук, профессор РАН,  
главный научный сотрудник лаборатории пространственной экономики  
**Белоусова Анна Васильевна**, кандидат экономических наук, старший научный сотрудник  
лаборатории пространственной экономики*Институт экономических исследований ДВО РАН  
(680042, Хабаровск, Тихоокеанская, 153, e-mail: belousova@ecrin.ru)*

**Аннотация.** Нарастание различий в уровне экономического развития регионов приводит к нарушению социального и регионального равновесия, сказывается на дифференциации показателей социального развития различных районов России и провоцирует возникновение множества социально-экономических проблем. Современные оценки уровня жизни и благосостояния населения в регионах страны, публикуемые в официальной статистике и формируемые в различных научных и общественных экспертных сообществах, существенно различаются, что далеко не всегда можно объяснить наличием неоднородности экономического и социального пространства. В зависимости от применяемых инструментов, способов и методов расчета основных параметров, характеризующих уровень жизни населения, тот или иной субъект РФ имеет шансы попасть как в группу высокоразвитых регионов, так и в группу аутсайдеров. Эта коллизия позволяет авторам исследований манипулировать получаемыми оценками, что при межрегиональных сопоставлениях существенно искажает истинную картину социально-экономического положения региона и не способствует принятию эффективных управленческих решений на соответствующем уровне власти. Поэтому выявление устойчивых тенденций изменения основных параметров социального развития в субъектах РФ и формирование адекватных оценок, позволяющих получить содержательные и качественные интерпретации об уровне и качестве жизни в регионах, представляется важной задачей.

**Ключевые слова:** доходы и расходы населения, уровень жизни, благосостояние, дифференциация, Хабаровский край.

**SPATIAL HETEROGENEITY OF POPULATION'S WELFARE:  
Khabarovsk Krai in Interregional Comparisons**

© 2017

**Naiden Svetlana Nikolaevna**, Dr.Sc (economics), Professor of the Russian Academy of Sciences,  
Chief Researcher, Laboratory of Spatial Economy**Belousova Anna Vasilyevna**, PhD (economics), Senior Research Fellow,  
Laboratory of Spatial Economy*Economic Research Institute Far Eastern Branch Russian Academy of Sciences  
(680042, Russia, Khabarovsk, Tikhookeanskaya St., 153, e-mail: belousova@ecrin.ru)*

**Abstract.** The increase in differences between levels of economic development of regions leads to social and regional imbalance, affects the differentiation of social development indexes of different Russian regions and causes many socio-economic problems. Modern estimations of level of life and welfare of population in the regions published in the official statistical data and formed in scientific and public organizations differ significantly, which cannot be always explained by the heterogeneity of economic and social spaces. Depending on the tools and methods used to calculate main indexes, one or the other region can be belong to both highly developed regional group and to the outsiders. This collision allows the authors of research papers to manipulate the estimations, distorting the true image of socio-economic situation in a region, which does not contribute to making effective managerial decisions. That's why identifying the stable trends of changes in the main parameters of social development of Russian federal subjects and forming adequate estimations, that allow receiving informative interpretations of the level and quality of life in the regions, is such an important task.

**Keywords:** income and expenses of population, level of life, welfare, differentiation, Khabarovsk Krai.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Различные трактовки «благосостояния» [1-3] населения, обуславливающие использование различных показателей для его количественного измерения, при исследовании дифференциации регионов в фиксированном масштабе выборки приводят к рассогласованности получаемых результатов. Оценки позиций одного и того же региона в разных системах ранжирования не характеризуются нулевой дисперсией [4-7]. Как правило, данной проблеме редко придается значение: оценка благосостояния населения в регионах проводится либо посредством единственного показателя (среднедушевых денежных доходов, заработной платы и т.д.), выбор которого осуществляется согласно субъективным суждениям исследователей, либо посредством набора показателей с последующей «трансформацией» последних в интегральный индикатор (рейтинг) для каждого региона.

Между тем, снижение неоднородности российских регионов по благосостоянию их населения входит в число приоритетных задач экономической политики государства и его регионов [8-9]. Очевидно, что эффективность принимаемых в данном контексте управленческих решений, главным образом, определяется адекватностью оценок текущей ситуации.

*Анализ последних исследований и публикаций, в ко-*

*торых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Настоящее исследование базируется на работах отечественных и зарубежных ученых, посвященных методологии регионального экономического анализа (Гликман Н. [10], Изард У. [11], Замков О.О. [12], Михеева Н.Н. [13] и др.), оценки пространственной неоднородности экономики на основе статистических индексов и экономико-математических моделей (Белоусова А.В. [14], Глушенко Н.П. [15], Зубаревич Н.В. [16; 17], Коломак Е.А. [18] и др.); научных трудах, содержащих эмпирические оценки межрегионального неравенства в РФ (Казанцев С.В. [19], Суспицын С.А. [20], Шевяков А.Ю. и Кирута А.Я. [21] и др.); результатах мониторингов рейтинговых агентств (ЭкспертРА, «РИА Рейтинг» (Группа РИА Новости)) [4-7].

Результаты ранжирования регионов, полученные на основе указанных выше подходов к измерению благосостояния населения, помимо их взаимного несоответствия, вызывают сомнения относительно их соответствия реальной действительности. Так, количественный анализ такой многогранной категории как «благосостояние населения» с использованием одного показателя представляется, по крайней мере, странным. Получение интегрального индикатора (рейтинга) региона на основе

«искусственного сращивания» набора показателей ведет к явным искажениям реальной ситуации. К примеру, при применении в анализе такой «популярной» процедуры как нахождение среднего арифметического, показатели, имеющие сравнительно большие абсолютные значения, «перекрывает», по определению, роль иных, не менее важных для оценки благосостояния населения, показателей, априори, создают неверное представление о месте региона в той или иной пространственной выборке.

Помимо проблемы выбора «измерителей» благосостояния населения, адекватный анализ пространственной неоднородности предполагает проведение корректных межрегиональных сопоставлений. В данном контексте особое значение приобретает характер исходных данных: пространственная выборка, представленная абсолютными или относительными показателями. В первом случае работа с номинальными величинами, выражающими размеры тех или иных явлений или процессов как таковых (без отношения их к другим явлениям или процессам), не позволяет учесть региональные особенности проживания населения; как следствие, из анализа напрочь исчезает «фактор пространства» и результаты оценок пространственной вариации того или иного показателя оказываются сильно заниженными. Во втором случае, при условии корректного «перевода» абсолютных показателей в относительные [15], удастся решить указанную проблему.

Доказательством сказанного являются варианты оценки неравенства российских регионов, например, в 2010 г., полученные на основе официальных данных Федеральной государственной службы статистики [22]: в случае измерения благосостояния населения РФ посредством среднедушевых денежных доходов «превосходство» г. Москвы над Хабаровским краем составляет 1,96 раза или 12 рангов (позиций) в выборке из 83 субъектов РФ; отнесение среднедушевых денежных доходов к прожиточному уровню и оценка межрегионального неравенства по покупательной способности демонстрируют иную картину: при почти неизменном (по сравнению с предыдущим случаем) «превосходстве» г. Москвы над Хабаровским краем по значениям показателя – в 1,99 раза – разрыв между рангами соответствующих субъектов РФ в пространственной выборке увеличивается до 47 позиций.

Еще одним условием обеспечения адекватности оценок пространственной неоднородности благосостояния населения являются их содержательные интерпретации. Последние определяются пониманием сути проводимых расчетных процедур. Так, к примеру, динамика значений показателя, измеряющего благосостояние населения в регионе относительно среднероссийского уровня, зависит как от факторов, локализованных в экономике самого региона, так и от факторов остальной страны. При этом последние, как правило, не принимаются исследователями во внимание вовсе.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Учитывая вышесказанное, целью является выявление, на примере Хабаровского края, особенностей применения различных подходов к оценке благосостояния населения в условиях пространственной неоднородности и разработка инструментария для получения адекватных оценок, отражающих реальный уровень жизни в регионах. Достижение указанной цели предполагает решение трех задач: проведение оценки неоднородности субъектов РФ с использованием различных способов количественного анализа благосостояния населения; выявление факторов, влияющих на существование «лагов» между рангами регионов в разных системах ранжирования; определение условий и ограничений для обеспечения межрегиональной конвергенции.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Хабаровский край – субъект Дальневосточного федерального округа (ДФО), занимает второе место по

численности населения и площади территории [23]. По показателю ВРП на душу населения Хабаровский край занимает шестое место в округе, уступая субъектам северной зоны, специализирующимся на добыче природных ресурсов, но среди субъектов южной зоны край лидирует [24; 25]. Главной компонентой, определяющей возможности социально-экономического развития края и региона в целом, остается население, численность которого на протяжении более чем 20 лет сокращается и на начало 2017 г. составляет всего 1334,4 тыс. чел., что на 17,6% меньше, чем в 1990 г. [26]. Одной из основных причин убывания человеческого потенциала в крае остается миграция населения, которое мотивирует свой отъезд причинами, в первую очередь, характеризующими уровень их благосостояния. Именно поэтому регулярные оценки уровня и качества жизни в крае, включая позиционирование территории относительно других регионов страны, стали одним из инструментов выявления негативных и позитивных тенденций в социально-экономическом развитии, что, безусловно, способствует поиску адекватных решений и формированию определенной региональной политики [27; 28].

На основании выполненных авторами расчетов и ранжирования субъектов РФ с использованием четырех показателей (среднедушевых денежных доходов населения (СДД), среднемесячной номинальной заработной платы работающих в экономике (СНЗП), прожиточного минимума (ПМ) и стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг (СФНПТиУ) – Хабаровскому краю были присвоены следующие ранги (табл.1).

Таблица 1 - Ранги Хабаровского края в национальных рейтингах по благосостоянию населения

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Среднедушевой денежный доход населения (СДД) (руб. в мес.)	14	16	16	15	15	14	13
Покупательная способность СДД по ПМ	48	47	50	45	45	39	26
Покупательная способность СДД по СФНПТиУ	26	34	41	38	34	28	22
Среднемесячная номинальная заработная плата работающих в экономике (СНЗП) (руб.)	16	15	15	15	15	16	15
Покупательная способность СНЗП по ПМ	65	54	49	42	45	47	33
Покупательная способность СНЗП по СФНПТиУ	44	38	36	35	29	32	25

Наиболее «выгодной» в построенных рейтингах является позиция Хабаровского края, оцененная по среднедушевым денежным доходам населения: в 2010-2016 гг. среднегодовой ранг региона по соответствующему показателю равен 15. К субъектам РФ, «опережающим» край, в 2010 г. относятся (в порядке убывания): Ненецкий АО, г. Москва, Ямало-Ненецкий АО, Чукотский АО, Ханты-Мансийский АО, Сахалинская, Тюменская, Магаданская области, Камчатский край, г. Санкт-Петербург, Мурманская область, Республика Саха (Якутия), Московская область. В 2011-2012 г. рейтинг Хабаровского края падает: регион в пространственной выборке «спускается» на 2 ранга, пропуская вперед Свердловскую область и Республику Коми, которая в 2013-2014 гг. вновь уступает позиции Хабаровскому краю. В 2015 г. возвращается расстановка, характерная для 2010 г., а к 2016 г. край оставляет позади Мурманскую область.

Наиболее «невыгодной» становится позиция Хабаровского края в национальном рейтинге, построенном уже по относительному показателю – покупательной способности среднедушевых денежных доходов по прожиточному минимуму: в течение 2010-2014 гг. край балансирует в пределах 45-50 места и только в последние два года поднимается до 26 позиции, хотя по номинальному размеру среднедушевого дохода рост составляет всего 1 ранг.

Присутствие достаточно значимого по величине «лага» между рангами Хабаровского края в вышеуказанных системах ранжирования российских регионов (28 позиций) обуславливается отсутствием/учетом соответственно межрегиональных различий по уровню цен. Фактор региональных удорожений, «трансформируя»

абсолютные показатели среднедушевых доходов в относительные, обеспечивает, как отмечается выше, сопоставимость показателей в пространственной выборке.

Ввиду схожести (за исключением 2011-2012 гг.) динамики рангов края по среднедушевым денежным доходам населения и их покупательной способности по прожиточному минимуму, на первый взгляд, может показаться, что первая объясняется второй. Однако, как также отмечается выше, результат отношения одного показателя к другому определяется значениями обоих показателей. Кроме того, если расчет относительных показателей осуществляется по объектам пространственной выборки, которые впоследствии ранжируются согласно значениям полученных результатов, то ранг конкретного региона зависит уже как от отношения значений собственных показателей, так и от отношений значений показателей в других регионах. Так, к примеру, резкий «взлет» в 2016 г. Хабаровского края на 13 позиций по сравнению с предыдущим годом обуславливается следующими обстоятельствами: вследствие одновременных, но непропорциональных, падений объема душевых доходов и уровня прожиточного минимума в регионе, покупательная способность населения Хабаровского края увеличилась в 1,06 раза; при этом значение медианы соответствующего показателя по 83 субъектам РФ уменьшилась в 1,04 раза, среднего арифметического – в 1,03 раза. В результате указанные изменения позволили Хабаровскому краю «опередить» Ростовскую, Омскую, Брянскую, Рязанскую, Самарскую, Оренбургскую, Магаданскую, Астраханскую, Амурскую области, Удмурдскую и Чеченскую Республики, Республику Коми, Ставропольский край.

Среднегодовой ранг Хабаровского края в 2010-2016 гг. по показателю покупательной способности душевых доходов, рассчитанной с использованием стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг, равен 32. Отличное, по сравнению с двумя указанными ранее системами ранжирования, значение ранга региона в пространственной выборке обуславливается особенностями методологии формирования значений показателя, «переводящего» абсолютные (номинальные) денежные доходы в относительные (реальные). Так, в соответствии с Федеральным законом от 24 октября 1997 г. № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» величина прожиточного минимума представляет собой стоимостную оценку потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы. Потребительская корзина включает лишь минимальный набор продуктов питания (в натуральных показателях), а также непродовольственные товары и услуги, стоимость которых определяется в соотношении со стоимостью минимального набора продуктов питания (в объеме по 50% от стоимости продуктов питания), необходимого для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности и устанавливается для субъектов РФ их законодательными органами. Стоимость же фиксированного набора потребительских товаров и услуг исчисляется на основе средних потребительских цен на товары (услуги), включенные в данный набор и единых весов (количеств товаров (услуг) в год) как для субъектов Российской Федерации, так и России в целом.

Таким образом, несмотря на то, что оба показателя – прожиточный минимум и стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг – учитывают межрегиональные различия в уровнях цен, второй показатель является наиболее предпочтительным для его использования при оценке межрегиональной дифференциации: формирование его значения представляет собой сравнительно более объективный процесс.

При ранжировании субъектов РФ по показателям заработной платы, покупательной способности заработной платы по прожиточному минимуму, покупательной способности заработной платы по стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг выяв-

лены аналогичные вышеуказанным соотношения между рангами Хабаровского края в соответствующих рейтингах (см. табл. 1): значения среднегодовых (2010-2016 гг.) «лагов» составляют (от 15 до 48 ранга; от 48 до 34 ранга).

Разные способы измерения благосостояния населения обуславливают разницу оценок межрегиональной дифференциации. Наиболее часто используемым инструментом количественного анализа последней является коэффициент вариации [14]. Оценки коэффициентов вариации, рассчитанные по разным показателям благосостояния населения в субъектах РФ (табл. 2), демонстрируют наибольшее межрегиональное расслоение при измерении благосостояния посредством абсолютных показателей (душевого дохода, заработной платы, пенсий). Переход к относительным показателям, а именно к покупательной способности душевого дохода и заработной платы по прожиточному минимуму и стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг, обуславливают снижение дифференциации регионов; причем в случае прожиточного минимума в наибольшей степени.

Таблица 2 - Значения коэффициентов вариации оценок благосостояния населения субъектов РФ

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Среднедушевой денежный доход населения (СДД) (руб. в мес.)	45,1	43,5	40,9	42,0	39,5	38,5	36,9
Покупательная способность СДД по ГМ	22,1	21,7	21,1	21,5	20,4	20,5	20,8
Покупательная способность СДД по СФНПТУ	24,9	23,6	23,3	24,2	23,7	23,3	22,9
Среднемесячная номинальная заработная плата работающих в экономике (СНЗП) (руб.)	45,9	46,0	44,5	43,2	43,4	44,0	44,5
Покупательная способность СНЗП по ГМ	20,3	21,5	19,8	18,8	18,9	20,0	20,6
Покупательная способность СНЗП по СФНПТУ	24,8	24,9	24,2	23,4	25,3	26,3	27,0

Выявление условий и ограничений снижения/роста неравенства регионов по уровню жизни предполагает построение и оценку зависимостей между рангами регионов и показателями благосостояния населения последних. Проведение соответствующего количественного анализа позволит определить влияние изменений благосостояния населения на ранги регионов. Знание соответствующих соотношений позволит решить и обратную задачу, а именно идентифицировать «уровень» благосостояния населения, необходимый для требуемых «перемещений» региона в той или иной системе ранжирования.

Ввиду того, что объектом исследования является Хабаровский край, выступающий «модельным» регионом с точки зрения наличия объективных социально-экономических параметров, характерных для всей совокупности дальневосточных регионов, построение упомянутых ранее зависимостей осуществляется в масштабе 9 субъектов РФ, образующих Дальневосточный федеральный округ (в случае необходимости данная выборка может быть расширена до числа всех российских регионов).

Поскольку сказанное выше позволяет считать наиболее адекватным измерителем благосостояния населения российских регионов покупательную способность душевого дохода по стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг, именно данный показатель исследуется в качестве определяющего фактора для изменения ранга Хабаровского края.

Основным методом исследования является эконометрическое моделирование, основанное на оценке коэффициентов линейной парной регрессии. Стремление к увеличению числа наблюдений, а также к получению пространственно дифференцированной оценки влияния благосостояния населения на позиции регионов в системе ранжирования приводят к использованию панельной структуры исходных данных. Период исследования составляет 7 лет (2010-2016 гг.), определяя тем самым размерность массива, равную 63. В качестве программного обеспечения проводимого исследования используется эконометрический компьютерный пакет «Econometric Views». Количественный анализ осуществляется с уче-

том выделения индивидуальных эффектов регионов, не изменяющихся во времени (fixed effects).

Анализ полученных оценок индивидуальных эффектов, трактуемых в качестве региональных особенностей влияния изменения благосостояния населения на позицию субъекта РФ в соответствующей системе ранжирования, показал, что при единичном изменении благосостояния наибольшие возможности для уменьшения своего ранга имеют Магаданская область, Чукотский автономный округ, Сахалинская область, а наименьшие возможности – Еврейская автономная область, Камчатский и Приморский края; Республика Саха (Якутия), Хабаровский край и Амурская область в данном контексте занимают срединное положение.

Значение среднегодового ранга Хабаровского края составляет 32. При необходимости улучшить положение края в межрегиональных сопоставлениях единичное уменьшение ранга потребует увеличения покупательной способности среднедушевых доходов населения региона по стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг до 2,08. Очевидно, что оцененные коэффициенты уравнения регрессии позволяют легко определить условия и ограничения обеспечения конвергенции/дивергенции регионов по благосостоянию населения. Так, к примеру, условием снижения неравенства российских регионов, состоящем в «достижении» Хабаровским краем в системе ранжирования позиции Республики Саха (Якутия) – 23 ранг при неизменности прочих условий, является увеличение покупательной способности среднедушевых доходов населения региона по стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг до 2,42, что при существующих особенностях экономического развития Хабаровского края [29; 30] и действия удорожающих факторов, само по себе является достаточно сложной задачей.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы:

- позиция каждого из субъектов РФ, участвующих в межрегиональных сопоставлениях по абсолютным и относительным показателям благосостояния, зависит от выбора конкретного способа и инструмента, применяемого для расчета и проведения сравнений: чем меньше показателей включено в оценку благосостояния и чем проще сама процедура расчетов, тем выше вероятность получения адекватных оценок, соответствующих реальному положению вещей;

- наиболее значительными параметрами, оказывающими существенное влияние на улучшение или ухудшение позиции региона в пространственной выборке при оценке уровня благосостояния населения, являются не только показатели, характеризующие абсолютные величины доходов населения, но и показатели, корректирующие их в зависимости от ценового фактора, т.е. региональные удорожающие условия, которые необходимо учитывать при проведении подобных сравнений;

- любые системы оценок и ранжирования регионов по тем или иным способам остаются лишь количественным выражением определенных соотношений между статистическими величинами в пределах выборки, что само по себе еще не является основанием для закрепления за регионом статуса «отстающего» или «лидирующего», особенно в отношении группы регионов, расположенных в срединной части любого рейтинга;

- для каждого региона, получившего тот или иной ранг, необходимо проведение дополнительного обследования с целью выявления конкретных условий, способствующих его положению в рейтинге, что позволяет выявить набор ограничений, устранение или компенсация которых будут способствовать улучшению его позиции в системе сравнений;

- использование эконометрических методов исследования при межрегиональных сопоставлениях позволяет получить более точные оценки о положении регионов

относительно друг друга и об их индивидуальных возможностях по обеспечению межрегиональной конвергенции.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Сен А. Об этике и экономике. М.: Экономика, 1996. 160 с.
2. Тарасова С.В. Экономическая теория благосостояния. М.: Юнити, 2001. 238 с.
3. Эрхард Л. Благосостояние для всех / Пер. с нем. М.: Дело, 2001. 352 с.
4. Материалы официального сайта рейтингового агентства ЭкспертРА / [Электронный ресурс] URL: <http://www.raexpert.ru/database/regions/khabarovsk>. (дата обращения: 18.09.2017)
5. Богатые и бедные семьи – рейтинг регионов 2017 // Официальный сайт рейтингового агентства «РИА Рейтинг» (Группа РИА Новости) / [Электронный ресурс]. URL: <http://riarating.ru/infografika/20170515/630062567.html> (дата обращения: 21.07.2017)
6. Качество жизни в российских регионах – рейтинг 2016 // Официальный сайт рейтингового агентства «РИА Рейтинг» (Группа РИА Новости) / [Электронный ресурс] URL: <http://riarating.ru/infografika/20170220/630056099.html> (дата обращения: 17.10.2017)
7. Уровень и динамика качества жизни в регионах России: 2006–2013 гг. / Лаборатория математических методов политического анализа и прогнозирования факультета политологии МГУ имени М.В. Ломоносова. М.: МГУ, 2015. 19 с. [Электронный ресурс] URL: <http://eastrussia.ru> (дата обращения: 10.02.2015).
8. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года») (в ред. от 10.02.2017).
9. Стратегия социально-экономического развития Хабаровского края до 2025 года: Утверждена постановлением Правительства Хабаровского края от 13.01.2009 № 1-пр
10. Гликман Н. Эконометрический анализ региональных систем. М.: Прогресс, 1980. 210 с.
11. Изард У. Методы регионального анализа: введение в науку о регионах. М.: Прогресс, 1966. 659 с.
12. Замков О.О. Математические методы в экономике. М.: Дис, 1997. 368 с.
13. Михеева Н.Н. Региональная экономика и управление. Хабаровск: РИОТИП, 2000. 400 с.
14. Белоусова А.В. Методы измерения социально-экономической дифференциации регионов // Региональные траектории социально-экономического развития / под ред. А.И. Татаркина, П.А. Минакира. Екатеринбург: Институт экономики УРО РАН, Институт экономических исследований ДВО РАН, 2013. С. 34–43.
15. Глущенко Н.П. Об оценке межрегионального неравенства // Пространственная экономика. 2015. №4. С. 39–45.
16. Зубаревич Н.В. Регионы России: неравенство, кризис, модернизация. М.: Независимый институт социальной политики, 2010. 160 с.
17. Зубаревич Н.В. Социальное развитие регионов России: проблемы и тенденции переходного периода. М.: Едиториал УРСС, 2003. 264 с.
18. Коломак Е.А. Изменение межрегионального неравенства в России: анализ разных аспектов // Вестник НГУ. Серия: Социально-экономические науки. 2010. Т. 10. Вып. 1. С. 78–85.
19. Казанцев С.В. Оценка взаимного положения регионов // Регион: социология и экономика. 2008. №2. С.151–174.
20. Суспицын С.А. Сводные индексы социально-экономического положения регионов России в 2000–2006 гг. // Регион: экономика и социология. 2007. № 2. С. 256–260.

21. Шевяков А.Ю., Кирута А.Я. Экономическое неравенство, уровень жизни и бедность населения России и ее регионов в процессе реформ: методы измерения и анализа причин зависимостей. М.Эпикон, 1999. 104 с.

22. Регионы России Социально-экономические показатели: Стат. сб. / Росстат. - М., 2010-2016// Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ / [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращений: 14.05.2017)

23. Центральная база статистических данных / ФСГС России. 2017. [Электронный ресурс] URL: <http://www.gks.ru/dbscripts/cbsd/#1> (дата обращения: 12.10.2017)

24. Минакир П.А. Экономика регионов. Дальний Восток / отв. ред. А.Г. Гранберг; Институт экономических исследований ДВО РАН. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2006. 848 с.

25. Прокапало О.М., Исаев А.Г., Мазитова М.Г. Экономическая конъюнктура в ДФО в 2016 г. // Пространственная экономика. 2017. № 2. С. 138-173.

26. Мотрич Е.Л., Молодковец Л.А. Хабаровский край в миграционном поле Дальнего Востока России // Вопросы статистики. 2017. №5. С.60-68.

27. Найден С.Н., Мотрич Е.Л., Грицко М.А. Региональный мониторинг качества жизни населения: Хабаровский край и Дальний Восток // Уровень жизни населения регионов России. 2014. № 2 (192). С.75–85.

28. Найден С.Н. Уровень жизни населения Хабаровского края: итоги этапа реализации Стратегии до 2025 года // Региональное стратегическое планирование: опыт Хабаровского края: мат-лы науч.-практ. конф. (9 июня 2016 г., Хабаровск) / под общ. ред. д-ра геогр. наук, проф. А.Н. Демьяненко. Хабаровск: Институт экономических исследований ДВО РАН, 2016. С.171-184.

29. Экономика регионов. Хабаровский край / под ред. акад. РАН П.А.Минакира ; . Рос. акад. наук, Дальневост. отд-ние, Ин-т экон. исследований. Хабаровск : ИЭИ ДВО РАН, 2014. 400 с.

30. Прокапало О.М., Найден С.Н., Мотрич Е.Л., Бардаль А.Б. Российский Дальний Восток: экономические тренды / под ред. О.М. Прокапало; Российская академия наук, Дальневосточное отделение, Институт экономических исследований. Хабаровск: ИЭИ ДВО РАН, 2017. 66 с.

***Статья публикуется при поддержке гранта Министерства образования и науки Хабаровского края на реализацию проектов в области гуманитарных и общественных наук (2017 г.)***

*Статья поступила в редакцию 09.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 331.5.024.52:314.382

## ОЦЕНКА УРОВНЯ МЛАДЕНЧЕСКОЙ СМЕРТНОСТИ В ЦФО

© 2017

**Овод Алла Ивановна**, доктор фармацевтических наук, профессор кафедры  
«Управление и экономика фармации»

*Курский государственный медицинский университет*

(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: aovod@mail.ru)

**Аннотация.** Кризисная демографическая ситуация в Российской Федерации, выраженная преобладанием естественной убылью населения, ставит перед общественностью задачу государственной важности – модернизация системы здравоохранения с целью повышения качества и доступности оказания медицинской помощи на всех уровнях, в том числе высокотехнологичной медицинской помощи женщинам и детям, профилактика детской инвалидности, снижение материнской и младенческой смертности. Структура причин младенческой смертности представлена преимущественно заболеваниями перинатального периода, врожденные аномалии и пороки развития, внешние причины смерти (аборт, травмы и несчастные случаи), болезни органов дыхания, инфекционные заболевания и болезни нервной системы. В работе было проведено ранжирование областей ЦФО за 2010-2015 гг. и было выявлено неравномерное изменение позиций регионов. В исследовании было установлено, что в Российской Федерации младенческая смертность имеет заметную территориальную дифференциацию, связанную с неравномерностью финансирования федеральным бюджетом обновления материально-технической базы перинатальных центров разных областей. В статье отмечается эффективность работы Министерства здравоохранения, политика которого способствовала минимизации младенческой смертности как на уровне ЦФО, так и страны в целом, в том числе за счет внедрения в систему здравоохранения новых медицинских технологий. Выявлено, что в изменении позиций регионов ЦФО по отношению к другим субъектам РФ весомую роль играет степень укомплектованности медицинским персоналом и их уровень квалификации.

**Ключевые слова:** ЦФО, демография, ранжирование, коэффициент младенческой смертности.

## ESTIMATION OF THE LEVEL OF INFANT MORTALITY IN CENTRAL FEDERAL DISTRICT REGIONS

© 2017

**Ovod Alla Ivanovna**, doctor of pharmaceutical sciences, professor of the department  
of «Management and economics of pharmacy»

*Kursk State Medical University*

(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: aovod@mail.ru)

**Abstract.** The crisis demographic situation in the Russian Federation, expressed by the predominance of natural population decrease, sets before the community the task of national importance. This is a modernization of the health care system in order to improve the quality and accessibility of medical care at all levels, including high-tech medical care for women and children, the prevention of childhood disabilities, the reduction of maternal and infant mortality. Structure causes of infant mortality is presented mainly perinatal diseases, congenital malformations and anomalies, external causes of death (abortion, injury and accidents), respiratory diseases, infectious diseases and nervous system diseases. The ranking of Central Federal district regions for 2010-2015 years was carried out in the article and uneven changes in the positions of the regions were revealed in this article. In the research it was found that in the Russian Federation the infant mortality rate has a marked territorial differentiation associated with the unevenness of funding Federal budget update the material-technical base of perinatal centres in different regions. The efficiency of the Ministry of health care, whose policies helped minimize infant mortality at the level of the Central Federal district and the country as a whole, including through the introduction into the health system over new medical technologies, is highlighted in the article. It is revealed that the degree of completeness of medical staff and their skill level plays a significant role in changing the positions of Central Federal district regions in relation to other regions of Russian Federation.

**Keywords:** Central Federal district, demography, ranking, infant mortality rate.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Актуальность изучения причин и динамики младенческой смертности определяется тем, что в Российской Федерации на конец 2017 года продолжает сохраняться убыль населения, то есть уровень смертности превышает рождаемость. Проблема снижения детской смертности приобретает особую актуальность, так как гибель ребенка – это не только личная трагедия родителей, но и потеря для общества в целом. Младенческая смертность отражает репродуктивное здоровье населения и эффективность работы системы здравоохранения. Также показатель характеризует не только социально-экономическое и культурное благополучие граждан страны, но и социальное положение детей и женщин репродуктивного возраста. Младенческая смертность является показателем развития перинатологии и акушерства, а также показывает эффективность и качество оказания медицинской и медико-социальной помощи матерям, детям и семьям в целом.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Основным фактором детской смертности в Российской Федерации являются внешние причины, которые с 2000г. преобла-

дают над инфекционными и паразитарными болезнями. Учитывая, что в основе смертности от внешних причин лежат социальные факторы, главным фактором снижения детской смертности в России является улучшение социально-экономического положения и качества жизни населения.

По мнению ряда ученых [1-7], большую роль в регулировании динамики младенческой и детской смертности играет государство. Благодаря тому, что Минздравсоцразвития России оказывает финансовую поддержку развитию педиатрии и акушерства в различных субъектах РФ, началась активная модернизация в данных направлениях. Не смотря на выделение средств, на территории ряда субъектов не происходит значительного снижения младенческой смертности. Пахомова Ж.В., Максимов А.А., Андреева Н.И. считают, что ситуация связана с отсутствием современной материально-технической базы на территории ЦРБ в сельской местности. Позицию, касающуюся детской смертности в сельской местности, поддерживает и ряд других ученых [8,9]. Они отмечают, что это связано с малым количеством обслуживаемого населения, проживающего на достаточно большой территории, и преобладанием среди сельских жителей неработающих слоев населения. Данные причины оказывают влияние на наличие разных видов ресурсов, а именно на развитие технической осна-

ценности медицинских учреждений, дефицит квалифицированного персонала. Высокий уровень безработицы в селе, низкое качество жизни, рост численности социально-дезадаптированного населения приводит к высокому уровню младенческой смертности.

Кубасова Е.И. [10] считает, что роль государства в регулировании данного вопроса не приоритетно, а наибольшее влияние на младенческую смертность оказывают медицинские и социальные факторы. К первым относятся: возраст роженицы, аборт, многоплодные роды. Ко вторым - брачность, занятость, реальные располагаемые денежные доходы населения. Медицинские и социальные проблемы взаимно усиливают друг друга, так как их совокупное решение затруднительно [11-14]. Поэтому для снижения перинатальной и младенческой смертности необходима более тесная интеграция акушерско-гинекологической службы со структурами социальной помощи для работы с женщинами группы социального риска.

Каменек В.М., Грунина С.А., Каменек Л.К. [15] отводят значительную роль экологическим факторам, влияющим на младенческую смертность. По их мнению, различная экологическая обстановка в разных регионах вызывает дифференциацию младенческой смертности в разрезе субъектов РФ.

*Формирование целей статьи (постановка задания).*  
Оценить динамику уровня младенческой смертности в регионах ЦФО в 2010-2015 гг. для исследования тенденций и возможностей улучшения демографической ситуации.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Под младенческой смертностью понимается смертность детей на первом году жизни [16-18]. Смертность среди детей младше одного года является важной характеристикой общего состояния здоровья и уровня жизни населения страны, региона, города и т.д. (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика коэффициента младенческой смертности в регионах ЦФО 2010-2015 гг.

Регион	Года					Изменение 2015 г. к 2010г.	
	2010	2011	2012	2013	2014		2015
Курская область	7,9	7,7	7,4	8,3	6,4	4,7	-3,2
Воронежская область	7,1	6,1	6,6	7,4	5,7	4,9	-2,2
Рязанская область	8,3	7,3	9,8	9,1	6,1	6,3	-2
Московская область	6,7	6,1	7,4	7,1	6,8	4,8	-1,9
Ивановская область	6,7	8,2	6,1	7,3	5,9	5,5	-1,2
Тверская область	7,8	8,4	9,5	9,9	6,6	6,6	-1,2
Ярославская область	6,9	5,8	8,1	7,8	5,8	5,8	-1,1
РФ	7,5	7,4	8,6	8,2	7,4	6,5	-1,0
ЦФО	6,6	6,5	7,8	7,6	6,5	6,0	-0,6
Тамбовская область	4,2	4,2	4,1	5,5	4,4	3,7	-0,5
Владимирская область	7,0	6,0	7,8	7,4	7,0	6,6	-0,4
Тульская область	7,1	5,5	6,6	7,6	6,9	6,8	-0,3
г. Москва	6,1	6,2	8,1	7,6	6,1	6,0	-0,1
Брянская область	7,7	9,2	8,9	8,9	9,2	7,9	0,2
Костромская область	6,4	7,4	7,8	8,6	9,0	7,1	0,7
Белгородская область	5,1	5	7,1	6,5	5,8	6,2	1,1
Липецкая область	6,0	7,3	8,4	7,7	7,8	7,6	1,6
Орловская область	7,2	7,7	10,5	8,6	7,8	9,0	1,8
Калужская область	7,0	6,8	10,2	9,4	7,3	8,8	1,8
Смоленская область	5,5	7,2	9,6	8,9	6,6	7,7	2,2

Важность изучения параметров детской смертности определяется еще и тем, что анализ ее причин и динамики позволяет выявить те факторы, которые вызвали смерть ребенка, и устранение которых необходимо для предотвращения не только гибели, но и снижения инвалидности и заболеваемости рождающихся сегодня детей, т.е. укрепления общественного здоровья нации [19,20].

Коэффициент младенческой смертности показывает число умерших детей в возрасте до 1 года в расчете на 1000 родившихся живыми. Темпы изменения уровня младенческой смертности в 2015 году по отношению к 2010 году в ЦФО медленнее (-0,6), чем по стране в целом (-1). При этом в разрезе регионов ЦФО значение данного показателя очень сильно варьируется. Так, рост числа умерших детей до года, приходящихся на 1000 родившихся, прослеживается в Смоленской (2,2), Калужская (1,8), Орловской (1,8) и других областях. Среди причин детской смертности можно отметить низкий вес новорожденного, врожденные аномалии, болезни органов дыхания, инфекционные и паразитарные болезни, а так-  
Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

же травмы и несчастные случаи. При этом существенное влияние на значение показателя младенческой смертности оказывает первая неделя жизни детей, так как в этот период здоровье женщины и ребенка наиболее чувствительно к изменениям. В данный неонатальный период важной составляющей является качество и доступность оказания специализированной высококвалифицированной медицинской помощи новорожденным детям. Однако в ряде случаев отмечается неуклопкованность врачами педиатрических участков и врачами узкой специализации. Например, в Калужской области нехватка только врачей составляет порядка 500 вакансий, аналогичная проблема отмечается и в Орловской области. При этом серьезной проблемой остается младенческая смертность от внешних причин, в том числе и абортов. Благодаря принятию ФЗ 323 «Об охране здоровья граждан в РФ», а также введению «недели тишины», в течение которой женщина обдумывает свое решение, посещая психолога, делая УЗИ, число абортов снизилось [21-23]. Однако по-прежнему причиной смерти 6,3% числа умерших младенцев являются аборты.

Ранжирование регионов ЦФО указывает на различную политику органов исполнительной власти субъекта в направлении связанным со снижением уровня детской смертности, так как позиции регионов значительно изменились за изучаемый период, и только 3-4 области не изменили своих показателей (таблица 2).

Таблица 2 – Ранжирование регионов ЦФО по уровню младенческой смертности в 2010-2015 гг.

Регион	Года						Изменение 2015 г. к 2010г.
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Тамбовская область	1	1	1	1	1	1	-
Курская область	17	14	6	11	8	2	-15
Московская область	7	6	6	3	11	3	-4
Воронежская область	12	6	3	5	2	4	-8
Ивановская область	7	16	2	4	5	5	-2
Ярославская область	9	4	10	10	3	6	-3
г. Москва	5	8	10	7	6	7	2
Белгородская область	2	2	5	2	3	8	6
Рязанская область	18	11	16	16	6	9	-9
Владимирская область	10	5	8	5	13	10	0
Тверская область	16	17	14	18	9	11	-5
Тульская область	12	3	3	7	12	12	0
Костромская область	6	13	8	12	17	13	7
Липецкая область	4	11	12	9	15	14	10
Смоленская область	3	10	15	14	9	15	12
Брянская область	15	18	13	14	18	16	1
Калужская область	10	9	17	17	14	17	7
Орловская область	14	14	18	12	15	18	4

Дифференциация показателей обусловлена различной организацией трехуровневой системы родовспоможения, внедрением ежедневного осмотра беременных, относящихся к группам высокого, эффективностью деятельности бригад перинатальных центров [24,25,26]. Так, наибольшие позитивные изменения в рангах среди областей ЦФО произошли в Курской (+15 позиций), Рязанской (+9) и Воронежской (+8), в то время как самый значительный регресс был зафиксирован в Смоленской (-12 позиций), Липецкой (-10).

Благодаря национальному проекту «Здоровье», в 2010 году в Курске был построен перинатальный центр, что способствовало достижению данного результата. Его особенность заключается в возможности оказания высокотехнологичной помощи, выхаживая новорожденных весом от 500 грамм. На строительство данного центра были выделены средства из федерального бюджета в размере 2 млрд. рублей. Однако федеральная программа охватила только 22 региона РФ, в которые не вошли Липецкая и Смоленская области, а материально-техническая база данных субъектов не позволяет оказывать качественную и высокотехнологичную медицинскую помощь. Поэтому подготовлена и начата реализация программы строительства 32 перинатальных центров в разных регионах России.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Значение показателя младенческой смертности в разных регионах ЦФО варьируется и имеет достаточное отклонение от среднего по РФ. Анализ показывает, что на сокращение младенческой смертности в ряде областей ЦФО в большей мере влияние оказывает финансирование со стороны феде-

рального бюджета. Примером служит Курская область, в которой снижение коэффициента младенческой смертности превысило все остальные регионы, что связано со строительством перинатального центра. Поэтому модернизацию материально-технической базы в направлении перинатологии и акушерства необходимо проводить повсеместно, чтобы создать условия для рожениц и новорожденных.

Помимо врожденных аномалий, болезней органов дыхания, инфекционных и паразитарных болезней, серьезными причинами по-прежнему являются внешние факторы. Так как законодательство РФ не запрещает проводить аборт, то это пагубно сказывается на уровне средней продолжительности жизни, уменьшении числа лиц активного трудоспособного возраста и связанных с этим экономическими потерями общества, а также с моральной деградацией граждан. В связи с этим необходимо внести изменения в нормативно-правовую базу, что сейчас активно обсуждается в Государственной думе.

При этом необходимо реализовывать мероприятия по кадровому обеспечению системы здравоохранения не только в городских медицинских учреждениях, но и в сельской местности. Для этого врачам общей практики и врачам-специалистам необходимо создать условия для их закрепления на местах, оснастить медицинские учреждения современным диагностическим оборудованием, техникой.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Пахомова Ж.В., Максимов А.А., Андреева Н.И. Показатель младенческой смертности как критерий эффективности демографической политики // В сборнике: Проблемы социально-экономической устойчивости региона Сборник статей XIV Международной научно-практической конференции. 2017. С. 54-57.

2. Суханова Л.П. Оптимизация перинатальной помощи как важнейший фактор сохранения здоровья населения России. Диссер. докт. мед. наук. М. 2016. 335 с.

3. Талалаев А.Г., Самсыгина Г.А. Перспективы снижения перинатальной смертности // Педиатрия. 2012. №1. С. 7-10.

4. Нотфуллина Г.Н. Программные расходы бюджета на здравоохранение в обеспечении здоровья населения России // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 2. С. 49-53.

5. Позднякова Т.Н. Тенденции развития демографической ситуации в регионах Российской Федерации // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2016. № 2 (30). С. 211-217.

6. Киселева М.Г. Роль отношения матери к болезни ребенка с врожденным пороком сердца первого года жизни на его психическое развитие // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 169-171.

7. Лебедева Т.В., Плеханова Т.И. Исследование факторов дифференциации субъектов Российской Федерации по естественному движению населения // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 246-250.

8. Носкова И.Н., Артымук Н.В., Масенко Я.Л. Влияние социальных причин на перинатальную и младенческую смертность у жительниц сельской местности // Мать и дитя в Кузбассе. 2016. № 3. С. 7-9.

9. Ступак В.С., Чумакова О.А., Левкова Е.А., Карташев К.В. Младенческая смертность - показатель эффективности реализации программы модернизации здравоохранения хабаровского края // Здравоохранение Дальнего Востока. 2013. № 2 (48). С. 24-27.

10. Кубасова Е.И. Динамика рождаемости и младенческой смертности населения в РФ // В сборнике: Актуальные проблемы учета, анализа, финансового контроля и статистики в социальной сфере Сборник Межвузовской конференции научных работ студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам научно-практической конференции. Под ре-

дакцией В.А. Свободина, С.В. Шамшеева. 2017. С. 143-148.

11. Николаева Е.И., Фролова О.Г., Голубев В.А. Исходы прерывания беременности в 22-27 недель // Акушерство и гинекология. 2017. №2. С. 59-60.

12. Школьников М.А., Кравцова Л.А.. Синдром внезапной смерти детей грудного возраста. М., 2004. 32с.

13. Яковлева Т.В. Тенденции предотвратимой смертности детей в России // Российский педиатрический журнал. 2014. №6. С.22-25.

14. Карымова О.С. Факторы бесплодия и пол личности в особенностях репродуктивной установки // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 267-269.

15. Каменек В.М., Грунина С.А., Каменек Л.К. Эколого-демографический анализ младенческой смертности в Ульяновской области // В сборнике: Экологические проблемы промышленных городов сборник научных трудов по материалам 8-й Международной научно-практической конференции. 2017. С. 26-28.

16. Петрова Е.И. Региональные особенности динамики младенческой смертности // Личность в меняющемся мире: здоровье, адаптация, развитие. 2013. № 3. С. 88-93.

17. Назаренко Н.А., Андреева С.В., Панарина Е.А. Исследование колебаний уровня младенческой смертности // Региональный вестник. 2017. № 1. С. 14-16.

18. Шамилев С.Р. Динамика смертности и факторы ее снижения в РФ // Современные проблемы науки и образования. 2013. № 5. С. 378.

19. Абдулмананов П.Г. Причины смерти и приоритеты политики снижения смертности в регионе // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 2. С. 298.

20. Шелковая Н.Н. Демографическая значимость репродуктивных потерь // Учет и статистика. 2013. № 4 (32). С. 111-124.

21. Иванова И.А. Статистический анализ и моделирование младенческой смертности как одного из индикаторов демографической безопасности регионов Российской Федерации // Региональная экономика: теория и практика. 2014. № 9. С. 50-55.

22. Буняева К.В. Качество жизни и демография // Управление городом: теория и практика. - 2012. - № 3 (6). С. 24-27.

23. Баранов А.А., Альбицкий В.Ю. Смертность детского населения в России (тенденции, причины и пути снижения): Монография. М.: Изд-во Союза педиатров России, 2013. 387 с.

24. Андреев Е.М. Особенности показателя младенческой смертности в России / Е.М. Андреев, Е.А. Кваша // Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины. 2012. № 4. С. 15-20.

25. Горьковская И.А., Микляева А.В., Коргожа М.А. Динамика качества жизни женщин после рождения ребенка в зависимости от типа родоразрешения // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 324-327.

26. Баранов А.А., Альбицкий В.Ю., Яковлева Т.В., Глушаков А.И. Региональные особенности смертности детского населения // Вопросы современной педиатрии. 2014. № 1. С. 8-10.

*Статья поступила в редакцию 17.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ  
ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ

© 2017

Полтева Татьяна Владимировна, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
Быкова Наталья Николаевна, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»

*Тольяттинский государственный университет  
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: net082086@mail.ru)*

**Аннотация.** Сегодня сложно представить современный мир без цифровых технологий, которые получают всё большее развитие в последние годы. Цифровые технологии очень тесно влились также и в финансовую сферу. В данной статье раскрывается содержание понятий «цифровая экономика» и «цифровые финансовые технологии», а также проводится всесторонний обзор рынка цифровых финансовых технологий в различных областях. Так, авторы раскрывают актуальность развития цифровой экономики и цифровых финансовых технологий, рассматривают сущность данных понятий, отдельное внимание уделяют нормативно-правовому регулированию цифровой экономики и цифровых финансовых технологий. Далее авторами представлен обзор цифровых финансовых технологий и продуктов по различным направлениям. Что касается сферы государственных и муниципальных финансов, авторы описывают возможности порталов «Госуслуги», «Росреестр», отдельное внимание уделяется развитию цифровых технологий в налоговой сфере и в области социального страхования на примере Пенсионного фонда России. Далее в статье представлены основные направления развития цифровых технологий в банках, даётся описание по каждому направлению. Авторы также рассматривают вопрос развития цифровых технологий в области страхования. Отдельное внимание авторы уделили развитию рынка ценных бумаг и внедрению цифровых финансовых технологий в данную сферу финансового рынка. И, наконец, последнее направление, которое анализируют авторы с точки зрения развития цифровых технологий – это валютные рынки.

**Ключевые слова:** Цифровая экономика, цифровизация, цифровые финансовые технологии, финтех, блокчейн, госуслуги, Росреестр, налоги, Пенсионный фонд, банковские технологии, страхование, рынок ценных бумаг, валютный рынок, криптовалюта.

MODERN STATUS OF THE DIGITAL FINANCIAL TECHNOLOGIES  
MARKET IN RUSSIA

© 2017

Polteva Tatiana Vladimirovna, assistant professor of the chair «Finance and Credit»  
Bykova Natalia Nikolaevna, assistant professor of the chair «Finance and Credit»

*Togliatti State University  
(445020, Russia, Togliatti, st. Belarusian, 14, e-mail: poltevatv@mail.ru)*

**Abstract.** Today it is difficult to imagine the modern world without digital technologies, which are gaining more and more development in recent years. Digital technology has also become very closely integrated into the financial sphere. In this article, the content of the concepts «digital economy» and «digital financial technologies» is disclosed, and a comprehensive review of the digital financial technologies market in various fields is conducted. Thus, the authors disclose the relevance of the development of the digital economy and digital financial technologies, consider the essence of these concepts, pay special attention to the regulatory and legal regulation of the digital economy and digital financial technologies. Next, the authors present an overview of digital financial technologies and products in various areas. As for the sphere of state and municipal finance, the authors describe the possibilities of the portals of the «State Service», «Rosreestr», special attention is paid to the development of digital technologies in the tax sphere and in the field of social insurance, using the example of the Pension Fund of Russia. Further in the article the main directions of the development of digital technologies in banks are presented, a description is given for each direction. The authors also consider the development of digital technologies in the field of insurance. Special attention was paid to the development of the securities market and the introduction of digital financial technologies in this area of the financial market. And, finally, the last direction, which the authors analyze from the point of view of the development of digital technologies, is the currency markets.

**Keywords:** Digital Economy, Digitalization, Digital Financial Technologies, Fintech, Blocking, State Services, Rosreestr, Taxes, Pension Fund, Banking Technologies, Insurance, Securities Market, Foreign Exchange Market, Crypto-Currency.

Современный мир невозможно представить себе без информационных и цифровых технологий, которые изменили и облегчили различные сферы, открыли новые рыночные возможности. Появление новых цифровых инфраструктур, развитие технологий вычислительной техники и цифровых коммуникаций порождают новые возможности в области информационных технологий, их внедрения в социально-политическую и экономическую жизнь общества, формируют новую систему международной экономики – цифровую.

В рамках промышленной революции 4.0 мир вокруг нас стремительно оцифровывается. Сфера финансов — не исключение: управление денежными потоками и платежами массово переходит на сетевые платформы. Трансформация транзакций, введение новых сервисов, интеграция с криптовалютами, краудфандинг и прочие новинки становятся реалиями современного мира.

Цифровые технологии привели к революции в бизнесе. Новая цифровая экономика строится на принципиально иных правилах, чем экономика традиционная. Хозяйствующие субъекты вынуждены работать в условиях постоянно меняющейся среды. Выживание и

развитие в таких условиях предполагает постоянную адаптацию бизнеса к динамично меняющейся среде на стратегическом и тактическом уровне.

Основными направлениями цифровой революции выступают роботизация, блокчейн, облачные технологии, интернет вещей, большие данные и продвинутая аналитика, горизонтальная и вертикальная интеграция, кибербезопасность, дополнительная реальность и многое другое.

Итак, в данной статье рассмотрим содержание понятий «цифровая экономика» и «цифровые финансовые технологии», а также проведём обзор рынка цифровых финансовых технологий.

Для начала определимся с понятием «цифровая экономика». В 1995-ом году американский информатик Николас Негропonte ввел в употребление термин «цифровая экономика». Цифровая экономика – деятельность, в которой ключевыми факторами производства являются данные, представленные в цифровом виде, а их обработка и использование в больших объемах, позволяет повысить эффективность, качество и производительность в различных видах производства, технологий,

оборудования, при хранении, продаже, доставке и потреблении товаров и услугах.

В настоящее время этим термином пользуются во всем мире, он вошел в обиход политиков, предпринимателей, журналистов. В 2016 году один из главных докладов Всемирного банка содержал отчет о состоянии цифровой экономики в мире.

Нормативное регулирование цифровой экономики в России представлено Программой «Цифровая экономика Российской Федерации» [1]. Программой определены цели, задачи, направления и сроки реализации основных мер государственной политики по созданию необходимых условий для развития в России цифровой экономики, в которой данные в цифровом виде являются ключевым фактором производства во всех сферах социально-экономической деятельности.

Согласно представленной программе, цифровая экономика представлена тремя уровнями:

- рынки и отрасли экономики (сферы деятельности), где осуществляется взаимодействие конкретных субъектов (поставщиков и потребителей товаров, работ и услуг);

- платформы и технологии, где формируются компетенции для развития рынков и отраслей экономики (сфер деятельности);

- среда, которая создает условия для развития платформ и технологий и эффективного взаимодействия субъектов рынков и отраслей экономики (сфер деятельности) и охватывает нормативное регулирование, информационную инфраструктуру, кадры и информационную безопасность.

Программа выделяет следующие сквозные цифровые технологии: большие данные; нейротехнологии и искусственный интеллект; системы распределенного реестра; квантовые технологии; новые производственные технологии; промышленный интернет; компоненты робототехники и сенсорики; технологии беспроводной связи; технологии виртуальной и дополненной реальности [1]. Также программой предусматривается изменение перечня таких технологий по мере появления и развития новых технологий.

Также 21 октября 2017 г. президент В.В. Путин утвердил перечень поручений по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере [2]. В частности, необходимо законодательно урегулировать статус таких технологий и закрепить их понятия («технология распределенных реестров», «цифровой аккредитив», «цифровая закладная», «криптовалюта», «токен», «смарт-контракт»), установить требования к «майнингу», включая порядок налогообложения такой деятельности.

Рассмотрим понятие «цифровые финансовые технологии». В широком понимании финансовые технологии (или финтех) — это любые технологические инновации в отрасли финансовых услуг. Те, кто занят в сфере финтеха, разрабатывают новые технологии для разрушения традиционных финансовых рынков. В процессе создания подобных технологий были задействованы различные стартапы. Кроме того, многие из ведущих банков мира, включая HSBC и Credit Suisse, также разрабатывают свои собственные проекты в этой области. Финтех компании используют самые разные технологии, начиная от платежных сервисов для более сложных программных приложений, таких, как искусственный интеллект.

К отрасли финансовых технологий относятся как крупные организации, которые улучшают и оптимизируют предоставляемые финансовые услуги (например, Сбербанк, Альфа-Банк, Тинькофф Банк, платежная система Киви), так и технологические стартапы, которые предлагают простые и удобные сервисы для пользователей, корпораций или государства.

Представим обзор цифровых технологий и продуктов в области финансов.

На сегодняшний день большая часть населения пред-

почитает пользоваться получением услуг в обычном формате: посещая учреждения лично, собирая множество документов на бумажном носителе. Таким образом, тратится значительное время на заполнение документов, посещение различных ведомств. Получение услуг в электронном виде снимает все эти проблемы.

Для получения государственных услуг создан единый портал государственных и муниципальных услуг «Госуслуги», основными целями работы которого являются снижение административных барьеров, упрощение процедуры предоставления услуг и сокращение сроков их оказания, внедрение единых стандартов для обслуживания граждан, проживающих на различных территориях. Официальный интернет-портал государственных услуг функционирует с конца 2009 года. Данный электронный сервис в интернете находится по адресу <https://www.gosuslugi.ru/> [3] и предназначен для широкого круга пользователей, от частных лиц, до крупных организаций. На данный момент личный кабинет «Госуслуги» очень популярен и даёт много возможностей для решения своих проблем и ситуаций через интернет всего лишь в пару кликов мыши. Наиболее популярные и востребованные пользователями услуги — это оплата штрафов ГИБДД; подача заявления в Пенсионный фонд и отслеживание пенсионных накоплений; регистрация транспортного средства; отслеживание и оплата налоговой задолженности; оплата услуг ЖКХ; оформление паспорта и многое другое.

Нельзя не отметить возможности, которые предоставляет Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) [4]. Так, Росреестр предоставляет широкий спектр электронных услуг: подача документов на государственную регистрацию прав, подача заявлений на государственный кадастровый учет земельных участков и объектов капитального строительства, подача заявлений об учете изменений указанных объектов, о предоставлении дополнительных документов; предоставление сведений Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП) и государственного кадастра недвижимости (ГКН), предоставление сведений на публичной кадастровой карте и многое другое. Портал даёт возможность не только получить услуги, но и с помощью сервисов предварительно записаться на прием, отследить статус своей заявки, узнать справочную информацию об объектах недвижимости в режиме онлайн, получить сведения из Фонда данных государственной кадастровой оценки.

Что касается налоговой сферы, то сайт Федеральной налоговой службы России — <https://www.nalog.ru> [5] — обладает достаточным функционалом для пользователей данного ресурса в части налогообложения, но из всего этого хотелось бы выделить главную возможность, которую предоставляет служба — это электронные сервисы. Электронные сервисы налоговой службы — это совокупность услуг, связанных с уплатой налогов, с их контролем, и с полной информацией по налогообложению, всем этим можно воспользоваться онлайн.

Сегодня также развиты информационные и цифровые технологии в области социального страхования. Так, например, на официальном портале Пенсионного фонда РФ (ПФР) — [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) [6] — размещены группы сервисов, которые позволяют гражданам и организациям обратиться к сотрудникам органа без затраты большого количества времени и личного посещения фонда. Сегодня на сайте ПФР каждому гражданину доступно более 30 электронных сервисов, в числе которых все ключевые государственные услуги ПФР. Все услуги и сервисы, которые Пенсионный фонд сегодня предоставляет в электронном виде, объединены в один портал на сайте Пенсионного фонда — [es.pfrf.ru](http://es.pfrf.ru). Чтобы получить услуги ПФР в электронном виде, нужно быть зарегистрированным на едином портале государственных ус-

луг gosuslugi.ru, дополнительной регистрации на сайте ПФР не требуется.

В марте 2017 года Пенсионный фонд России представил мобильное приложение, которое позволяет с еще большей легкостью получить информацию о состоянии своего индивидуального лицевого счета в ПФР, проверить перечисленные работодателем страховые взносы, а также записаться на прием и заказать нужные документы. Бесплатное приложение ПФР, доступное для платформ iOS и Android, дает возможность пользователям мобильных устройств воспользоваться ключевыми функциями, которые представлены в Личном кабинете на сайте Пенсионного фонда. Для входа в приложение необходимо ввести четырехзначный пин-код и пройти авторизацию с помощью подтвержденной учетной записи на портале госуслуг. Подтвердить упрощенную или стандартную учетную запись можно в офисах Почты России, Ростелекома или клиентских службах Пенсионного фонда. В дальнейшем вход осуществляется через этот пин-код. Пенсионный фонд первый среди госведомств реализовал механизм авторизации в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) с помощью пин-кода. С помощью приложения можно получить сведения о состоянии своего счета в ПФР – то есть о накопленных пенсионных баллах и стаже; о назначенной пенсии или социальной выплате, размере материнского капитала; истории своих обращений в ПФР. В то же время ряд услуг, доступных через приложение, доступен и без авторизации на портале госуслуг. Так, с использованием службы геолокации приложение найдет ближайшую клиентскую службу Пенсионного фонда или МФЦ и предоставит возможность записаться на прием. Помимо этого через приложение можно заказать необходимые справки и документы, а также направить обращение в ПФР [6].

Следующая отрасль, которую мы проанализировали, – это основные направления развития цифровых технологий в банках. К ним относятся цифровой банк, расширение интеграционных возможностей, появление новых платёжных систем, банковская экосистема, системы искусственного интеллекта, внедрение Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) для клиентов банков, использование биометрических данных, использование технологий блокчейн и многое другое. Остановимся на них более подробно.

1. Цифровой банк. Это способ организации процессов, позволяющий сократить себестоимость банковских услуг и продуктов. Переход на цифровые каналы обслуживания дает возможность существенно снизить такие затраты.

2. Расширение интеграционных возможностей. Данное направление позволяет, с одной стороны, клиентам упростить расчёты, например, по оплате ЖКУ, в частности автоматизировать их, и с другой стороны – расширяет возможности банка по отслеживанию «спящей» клиентской базы.

3. Появление новых платёжных систем. В 2016 году кредитные учреждения начали использовать Apple Pay и Samsung Pay, что говорит о тренде к применению более удобных средств платежей и платёжных систем. В ближайшие 2-3 года следует ожидать появления других аналогичных технологий.

4. Банковская экосистема. В ближайшее время банки ждут эволюция мобильного и интернет-банкинга, которая приведет к необходимости создания уникальной корпоративной социальной мультисреды, доступной и сотрудникам, и клиентам.

5. Системы искусственного интеллекта. В настоящее время в колл-центрах банков уже используются боты – роботы-консультанты с использованием речевых технологий и простых форм искусственного интеллекта для помощи в решении несложных вопросов. Для автоматического управления инвестициями используются робоэдвайзеры. При этом крайне перспективными тех-

нологиями являются системы искусственного интеллекта, способные самообучаться и помогающие принимать сложные решения на основе обработки больших массивов данных.

6. Другие новшества. Среди других нововведений отечественные эксперты называют внедрение Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) для клиентов банков, переход на использование XBRL для отчётности по МСФО, применение биометрических данных (отпечатков пальцев, голоса, радужной оболочки глаз и др.) для многофакторной авторизации, использование технологий блокчейн и прочее. Блокчейн представляет собой новый тип систем организации базы данных, позволяющий широкой группе участников получать практически одновременный совместный доступ к общим данным, с беспрецедентным уровнем конфиденциальности. Перед банками открывается новая перспектива переноса главных операционных и финансовых систем, а также систем оценки рисков на новую платформу коллективной работы с данными на базе Блокчейн. Это позволит им серьезно упростить процессы, отказавшись от большого количества действующих процессов и элементов информационной инфраструктуры.

Далее обратимся к отрасли страхования. Рынок сегодня предлагает страховщику огромное количество различных сервисов. Это и фронт-офисные решения, заточенные под нужды страхового рынка, и специальные приложения для прогнозирования и аналитики. Перечень услуг страховых компаний, предоставляемых онлайн через интернет и мобильные приложения, включает в себя: предоставление информации о страховой компании и продуктах, проведение операций в режиме самообслуживания, обработка и покупка услуг страховой компании онлайн, коммуникации с клиентом в режиме онлайн, учёт в цифровой форме, сбор документов и многое другое.

Рассмотрим фондовый рынок, или рынок ценных бумаг. Фондовый рынок имеет развитую инфраструктуру, без фондового рынка невозможно представить современную экономику. Так, основные участники фондового рынка – это инвесторы, эмитенты, профессиональные участники (брокеры, дилеры, управляющие, депозитари, регистраторы, организаторы торгов). И одно из ключевых направлений развития финансового рынка – совершенствование механизмов электронного взаимодействия — это задача, от решения которой должны выиграть как финансовые институты, так и простые граждане — потребители финансовых услуг. Одним из основных препятствий развития электронного взаимодействия является психологический или поведенческий барьер, обусловленный во многом неосведомленностью граждан или недостатком у них информации о возможности пользования безбумажных способов совершения тех или иных финансовых операций, а также недоверие к новым формам взаимодействия. Сегодня без применения информационных технологий представить взаимодействие участников фондового рынка просто невозможно. Так, интернет-трейдинг уже воспринимается как неотъемлемый элемент фондового рынка, то есть каждый может купить акцию с помощью интернета – через компьютер или планшет – в один клик. Существует множество программ для проведения торговли, а также для проведения анализа фондового рынка. Не новым является и использование механических или автоматизированных торговых систем-роботов, которые запрограммированы на совершение сделок по заданному алгоритму на основе проведенных тестов. Однако в эпоху развития цифровых технологий это только начало.

В конце 2015 года генеральный директор онлайн-ритейлера Overstock.com Патрик Бирн объявил, что Комиссия по ценным бумагам и биржам США одобрила его план выпуска акций на основе технологии блокчейн. Заявление Патрика Брина стало сенсацией, и финансовый мир открыто заговорил о возможностях примене-

ния блокчейн в индустрии. Официальное разрешение на применение механизмов блокчейн на рынках ценных бумаг эксперты сочли переломным моментом в истории мирового финансового рынка. Предполагается, что, благодаря использованию криптографических алгоритмов, работающих в обширной сети независимых компьютеров, блокчейн поможет более точно и открыто контролировать торговлю акциями, облигациями и другими ценными бумагами [7]. Вопрос о возможности выпуска аналогичных цифровых ценных бумаг в России на данном этапе остаётся открытым.

Что касается валютного рынка, то это направление можно рассматривать с точки зрения двух сторон. С одной стороны, цифровизация как направление развития технологий, упрощающих доступ к торговле классическими валютами. С другой стороны – как развитие цифровых (виртуальных) валют, основанных на блокчейн-технологии. Самым известным примером виртуальных денег – криптовалют – является биткоин, курс которого в последнее время побил все рекорды. Так, если в ещё апреле 2017 года 1 биткойн стоил 1 тысячу долларов, то к декабрю цена составила уже 10 тысяч долларов. Законодательно Центробанк России не признаёт ни одну из существующих сегодня виртуальных валют, при этом недавно Центробанк России начал работу над созданием национальной виртуальной валюты. Ранее о планах эмитировать собственную электронную валюту говорили Великобритания, Сингапур и Китай. Мы считаем, что виртуальные валюты получают широкое распространение уже в ближайшем будущем, стоит лишь решить вопрос законодательного регулирования.

Таким образом, мы провели обзор информационных и цифровых технологий в сфере финансов. Мы можем сделать вывод о том, что сегодня под цифровыми технологиями подразумевается в основном информационные технологии, которые внедрены во все сферы финансовых отношений. И это лишь первый этап в цифровизации финансовой сферы, ведь цифровая революция направлена упрощение взаимодействий участников финансовых отношений, так, в финансовую сферу постепенно внедряются роботизация, блокчейн технологии, облачные технологии и многое другое. Появляются цифровая валюта, цифровые ценные бумаги, современные цифровые технологии в банковской сфере и в сфере государственных финансов. На наш взгляд, перспективы цифровизации финансовой сферы очень большие, и вскоре будут появляться всё новые и новые продукты в данной области, направленные на упрощение взаимодействия участников финансовых отношений.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 N 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации»
2. Перечень поручений по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере (утв. Президентом РФ 21 октября 2017 г. N Пр-2132)
3. Официальный интернет-портал государственных услуг – Режим доступа <https://www.gosuslugi.ru/>
4. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр)– Режим доступа <https://rosreestr.ru>
5. Федеральная налоговая служба – Режим доступа <https://www.nalog.ru>
6. Пенсионный Фонд Российской Федерации – Режим доступа [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)
7. Цифровые ценные бумаги: Как Blockchain изменит будущее биржевой торговли [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://geektimes.ru/company/itinvest/blog/269314/&from=mirtesen>

*Статья поступила в редакцию 27.09.2017  
Статья принята к публикации 26.12.2017*

К ВОПРОСУ О СОДЕРЖАНИИ ПОНЯТИЙ «ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»  
И «БЮДЖЕТИРОВАНИЕ»

© 2017

**Полтева Татьяна Владимировна**, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
**Кирюшкина Анна Николаевна**, преподаватель кафедры «Финансы и кредит»*Тольяттинский государственный университет**(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: anka-kiryushkina@mail.ru)*

**Аннотация.** Внедрение системы финансового планирования и бюджетирования в организации способствует укреплению финансовой дисциплины, стимулирует результативную работу подразделений. Система бюджетирования компании является главным инструментом реализации её стратегических установок и целей, обеспечивает скоординированную деятельность по основным направлениям, выявляет и способствует нивелированию рисков, повышает гибкость функционирования. На сегодняшний день понятийные аппараты инструментов финансового планирования и бюджетирования относятся к дискуссионным вопросам теории финансового менеджмента. Вопросам системы финансового планирования и бюджетирования в организациях посвящено множество научных трудов. Однако в целом нет единого подхода к определению сущности системы финансового планирования и бюджетирования на предприятии, мнения авторов разнятся. В данной научной статье авторами проведён анализ различных подходов к определению сущности системы финансового планирования. Ознакомившись с различными точками зрения на определение данных понятий, авторы выделяют отдельные дискуссионные аспекты данной темы. В рамках изучения содержания понятия финансового планирования авторы раскрывают основные его этапы. Отдельное внимание уделено вопросу бюджетирования в организации, изучаются различные подходы к раскрытию содержания данного понятия. Также авторами представлено описание двух основных видов бюджетов: бюджета доходов и расходов (БДР), а также бюджета движения денежных средств (БДДС).

**Ключевые слова:** финансовое планирование, бюджетирование, бюджет, бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств.

TO THE QUESTION OF THE DEFINITION OF CONCEPTS «FINANCIAL PLANNING»  
AND «BUDGETING»

© 2017

**Polteva Tatiana Vladimirovna**, assistant professor of the chair «Finance and Credit»  
**Kiryushkina Anna Nikolaevna**, lecturer of the chair «Finance and Credit»*Togliatti State University**(445020, Russia, Togliatti, st. Belarusian, 14, e-mail: anka-kiryushkina@mail.ru)*

**Abstract.** The introduction of the financial planning and budgeting system in the organization contributes to the strengthening of financial discipline, stimulates the effective work of the units. The company's budgeting system is the main tool for the implementation of its strategic goals and objectives, ensures coordinated activity in the main areas, identifies and promotes leveling of risks, increases the flexibility of operation. To date, the conceptual apparatus of financial planning and budgeting tools relate to the debatable issues of the theory of financial management. The issues of the system of financial planning and budgeting in organizations are devoted to a lot of scientific works. However, in general, there is no single approach to determining the essence of the financial planning system and budgeting at the enterprise, the opinions of the authors differ. In this scientific article, the authors have analyzed various approaches to determining the essence of the financial planning system. Having familiarized themselves with different points of view on the definition of these concepts, the authors distinguish separate discussion aspects of this topic. As part of the study of the content of the concept of financial planning, the authors disclose its main stages. Special attention is paid to the issue of budgeting in the organization, various approaches to disclosing the content of this concept are being studied. Also, the authors describe two main types of budgets: the budget of income and expenditure and the budget for the movement of cash.

**Keywords:** financial planning, budgeting, budget, revenue and expenditure budget, cash flow budget.

В настоящее время деятельность организаций независимо от их масштабов и форм собственности во многом зависит от качества принимаемых управленческих решений. Одной из функций управления является внедрение системы финансового планирования и бюджетирования, которая способствует укреплению финансовой дисциплины, стимулирует результативную работу подразделений.

Эффективное управление финансовой деятельностью любого предприятия нуждается, по меньшей мере, в прогнозе его результатов. Поэтому финансовое планирование должно присутствовать во всех предприятиях. Прогнозы результатов деятельности предприятия могут быть представлены как в виде отдельных финансовых планов по основным показателям финансовой деятельности, так и в подробных бизнес-планах.

На сегодняшний день понятийные аппараты инструментов финансового планирования и бюджетирования относятся к дискуссионным вопросам. Вопросам системы финансового планирования и бюджетирования в организациях посвящено множество научных трудов. Так, сущность финансового планирования в своих статьях раскрывают такие авторы, как Э.Ю. Околелова, В.С. Рябинина, Т.Г. Бондаренко, А.У. Солтаханов и др. Сущность бюджетирования раскрывается в работах следующих авторов: О.К. Иванов, Ю.В. Иода, Д.Ю.

Богаев, Н.В. Ковалева, А.Ф. Кузина, О.А. Миронов, В.А. Мельников, Е.А. Никитина, Ю.И. Сосна, П.А. Булдыгин, А.А. Семькин, Н.Ю. Симонова, Н.В. Никитин, Н.А. Филиппова, В.В. Семушенков, А.Г. Хованов и др. Особенности организации финансового планирования и бюджетирования в различных отраслях посвящены научные статьи таких авторов, как: А.С. Абдуллаева, Т.В. Ельсуква (организации оптовой торговли), Е.А. Альяшова (организации нефтегазовой отрасли), А.Н. Быстрова, Ю.С. Сахно, Ю.О. Шамова (малые предприятия), И.А. Новачук, В.Ф. Богачев (организации энергетической отрасли), Л.И. Рыжова (сельскохозяйственные предприятия), С.М. Тхамокова (предприятия общественного питания), И.Ю. Шаповалов (организации нефтяной отрасли) и др.

Проведём анализ различных подходов к рассмотрению сущности финансового планирования, а также рассмотрим основные этапы финансового планирования в организации.

Согласно Альяшовой Е.А., «финансовое планирование – это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств для обеспечения развития организации» [1, с. 2].

Бондаренко Т.Г., Солтаханов А.У. отмечают, что «финансовое планирование в организации – это деятельность его соответствующих служб по планирова-

нию всех его доходов (в горизонтальном и вертикальном представлении) и соответственно расходов по тем же направлениям, с целью максимально точного обеспечения деятельности данной организации» [2, с. 165]. Финансовое планирование представляет собой вид управленческой деятельности, направленный на достижение сбалансированности между движением денежных и материальных ресурсов предприятия, обеспечение платежеспособности, ликвидности и увеличение рентабельности активов, собственного капитала и продаж [2, с. 166].

Рассмотрим позиции различных авторов к обоснованию необходимости организации системы финансового планирования на предприятии.

Бондаренко Т.Г., Солтаханов А.У. отмечают, что планирование входит в число функций управления, без которых невозможно представить деятельность любой функционирующей организации. Необходимость формирования планов и прогнозирования их возможной корректировки диктуется многими причинами, в частности: невозможность оценить волатильность будущих изменений; наличие связей между планами по различным направлениям деятельности организации и их привязке к различным поставщикам и клиентам, например, в части работы по задолженности; требования по обязательной оптимизации экономических последствий принимаемых решений в части изменения плановых показателей; невозможность получения всего объема финансовых (в т.ч. денежных) ресурсов в заданные сроки с нулевым риском [2, с. 165].

Так, Бондаренко Т.Г., Солтаханов А.У. связывают необходимость внутрифирменного финансового планирования с необходимостью снижения рисков в условиях непредсказуемости рыночной среды, поиска наиболее оптимальных способов достижения целей предприятия в условиях ограниченности находящихся в распоряжении фирмы ресурсов, необходимостью обеспечить скоординированную и слаженную работу подразделений предприятия для улучшения качества управления [2, с. 166].

Авторы Околелова Э.Ю., Рябинина В.С. отмечают, что «вся важность финансового планирования для предприятия заключена в следующем:

- реализация сформулированных стратегических целей в виде определенных показателей;
- гарантирует ресурсами, имеющимися в распоряжении, содержащиеся в плане экономические пропорции развития;
- помогает установить жизнеспособность предприятия в конкурентной среде;
- включает в себя функции инструмента позволяющего получать инвестиционную поддержку;
- служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов» [3, с. 110].

Таким образом, результатом процесса финансового планирования является разработка конкретных документов, описывающих процесс распределения финансовых, материальных и трудовых ресурсов. В условиях нынешней экономики необходимо отметить все возрастающую роль финансового планирования. Очевидно, что от полноты и достоверности информации «на входе» в процесс финансового планирования будет зависеть и экономический полученных прогнозный результат организации в целом благополучие предприятия. А процесс постановки и реализации методов внутрифирменного планирования является весьма трудоемким, так как «выходные» показатели могут характеризоваться высокой степенью волатильности.

Традиционная методика финансового планирования предполагает, что основой для планирования предстоящей работы предприятия является плановый объем продаж, далее на его основе формируются другие показатели. Это свидетельствует о том, что планирование подразумевает высокий риск. При правильном применении

способов прогнозирования, и принимая во внимание все весомые моменты, есть возможность составить план максимально точным и уменьшить риски. Экономически сформированная и многообразная система нуждается в качественном финансовом планировании, т.к. предприятие само несет полную ответственность за отрицательные результаты и неточность в планах, это может стоить ему потери финансовой стабильности.

Рассмотрим основные этапы финансового планирования на предприятии.

Как отмечают авторы Околелова Э.Ю., Рябинина В.С., на начальном этапе планирования вперед выходит прогнозирование ключевых направлений и определение формата финансовой деятельности, состав которого сформирует единую финансовую концепцию, решающую для выявления параметров предприятия. За основу прогнозирования берется синтез и изучение информационного базиса с дальнейшей имитацией вероятных вариантов развития ситуаций и финансовых показателей. Весомым требованием, предъявляемым к порядку прогнозирования, выступает высокая квалификация исполнителей. В связи с тем, что каждое предприятие придерживается своей финансовой политики, справедливо будет назвать разработку финансовой стратегии основным направлением финансовой политики организации. Финансовое планирование на предприятии базируется на использовании трех основных его систем, каждой из которых присущ определенный период и свои формы выполнения его результатов. В таблице 1 представлены основные системы финансового планирования, которые выделяют авторы Околелова Э.Ю. и Рябинина В.С.

Таблица 1 - Основные системы финансового планирования [3, с. 111]

Порядок планирования	Прогнозирование	Текущее планирование	Оперативное планирование
Формы реализации результатов финансового планирования	Подготовка общей финансовой стратегии и финансовой политики по ключевым установкам финансовой деятельности предприятия	Создание текущих финансовых планов по отдельным подходам к финансовой деятельности	Построение и доведение до исполнителей бюджетов, платежных календарей и других форм оперативных плановых заданий по всем основным вопросам финансовой деятельности
Период планирования	до 3-х лет	1 год	1 месяц/квартал

Эти этапы расположены в определенном порядке, налицо очевидная взаимосвязь между составляющими.

Финансовая стратегия представляет собой совокупность наиболее эффективных долгосрочных целей, определяемых ее финансовой политикой и идеологией, а также нахождения наиболее эффективных путей их достижения [4, 5, 6]. Стратегической и главной целью финансовой деятельности организации является получение прибыли, во-первых, для того чтобы повысить ее рыночную стоимость, а во-вторых увеличение прибыли собственников.

Система стратегических целей должна обеспечивать формирование достаточного объема собственных финансовых ресурсов и высокоэффективное использование собственного капитала; оптимизацию структуры активов и используемого капитала; приемлемого уровня финансовых рисков в процессе осуществления предстоящей хозяйственной деятельности и т.п.

Прикладная задача прогнозирования как одного из звеньев хозяйственного управления - проверка предварительной стратегии на реальность и целесообразность применения. Характер прогноза носит вероятностный характер, при этом он имеет своей отличительной чертой не малую долю достоверности. Прогноз представляет из себя предплановый документ, в содержании которого указана степень применения прогноза на практике с учетом масштаба и порядка последующих действий.

Хованов А.Г. отмечает, что «неграмотное и неэффективное финансовое планирование, в конце концов, становится причиной возникновения проблем в финансовом состоянии организации таких как: дефицит денежных средств; низкая платежеспособность; низкая

рентабельность и т.д.» [7, с. 24].

В настоящее время система управления финансами предприятия требует принятия оперативных и скоординированных решений. Добиться такой системы можно с помощью разработки системы бюджета предприятия и осуществления контроля над его исполнением. Составление бюджетов, как правило, является обязательным элементом общего процесса планирования, а не только его финансовой части. Попытаемся выявить роль такого инструмента в финансовом планировании на предприятии, как бюджетирование. Для начала рассмотрим понятие и сущность данного инструмента.

В России на сегодняшний день многие компании используют в процессе стратегического и оперативного управления целый комплекс инструментов, среди которых бюджетирование является важнейшей составляющей. Однако до сих пор нет единой точки зрения и трактовки содержательного потенциала бюджетирования, несмотря на растущее со стороны ученых внимание к проблеме формирования и совершенствования данного инструмента управления. Ознакомившись с различными точками зрения на определение понятия бюджетирования, можно обозначить некоторые дискуссионные аспекты этой проблемы.

До настоящего момента сохраняется определенная дискуссионность и актуальность вопроса относительно сущности и содержания термина – «бюджетирование».

Существует множество вариантов определения данного понятия [8-11]. Одни авторы представляют бюджетирование в качестве инструмента управления; другие сводят его содержание к бюджетному планированию. Ряд менеджеров считают бюджетирование инструментом исключительно оперативного управления (или планирования); другие обосновывают необходимость разделения оперативного и стратегического бюджетирования и их практического использования. Относительно места бюджетирования в системе управления авторы разделяются на тех, кто относит бюджетирование к сфере финансового управления, и тех, кто считает его инструментом управления операционной, финансовой и инвестиционной деятельностью.

Никитина Е.А., Сосна Ю.И., Булдыгин П.А. определяют бюджетирование как инструмент управления деятельностью компании, заключающийся в разработке, контроле, оценке и анализе исполнения плана по функционированию компании. Авторы отмечают, что данный план формируется в виде системы бюджетов, которые охватывают все стороны деятельности организации и содержат стоимостное выражение целей, затрачиваемых ресурсов и прогнозируемых результатов деятельности в предстоящем периоде [12, с. 45].

Кузина А.Ф., Миронов О.А., Мельников В.А. представляют бюджетирование как процесс составления бюджетов [13, с. 207].

Согласно Иванову О.К., «бюджетирование – это технология финансового планирования, учета и контроля доходов и расходов, получаемых от бизнеса на всех уровнях управления, позволяющая анализировать прогнозируемые финансовые показатели и управлять с их помощью ресурсами (прежде всего финансовыми как отдельного бизнеса, так и компании в целом)» [14, с. 77].

Симонова Н.Ю., Никитин Н.В. отмечают, что «бюджетирование представляет собой определенную процедуру планирования и разработки бюджетов, а также деятельность в рамках этапа планирования бюджетного процесса» [15, с. 93].

Семькин А.А. утверждает, что «бюджетирование – это планирование, которое включает такие стороны управления как учет финансов, контроль и анализ движения материальных средств компании» [16, с. 90]. Семькин А.А. отмечает, что бюджетирование на предприятии применяется с целью установления суммы и структуры затрат компании, которые необходимы для развития организации и осуществления хозяйственной

деятельности, и обеспечения их своевременного покрытия.

Автор отмечает, что бюджетирование используется для того, чтобы:

- осознать с какой целью выпускается продукция, объемы производства, необходимое количество товара для потенциальных потребителей;
- понимать, что и когда необходимо для работы, чтобы двигаться к поставленной цели и использовать весь имеющийся потенциал для её достижения;
- стремиться к тому, чтобы все ресурсы компании (финансовые, трудовые, материальные) использовались с максимальной эффективностью;
- предотвратить возможность появления различных неблагоприятных ситуаций и реализовать мероприятия, способные снизить возможные риски, возникающие в результате экономической нестабильности экономики страны в целом и в отрасли [16, с. 90].

Таким образом, система бюджетирования компании является главным инструментом реализации её стратегических установок и целей, так как обеспечивает скоординированную деятельность по основным направлениям, касающимся изменения хозяйственных средств и их источников, выявляет и способствует нивелированию рисков, повышает гибкость функционирования. Возможность повышения эффективности работы предприятия в долгосрочной перспективе с ориентацией на повышение стоимости компании обеспечивается за счет создания и использования конкурентных преимуществ, но лишь при условии, что планирование и контроль над текущей деятельностью предприятия осуществляются исходя из стратегических целей, а также воплощенных в конкретных показателях бюджетов тактических задач, которые обеспечивают выполнение этих целей.

Как отмечают авторы Быстрова А.Н., Сахно Ю.С., Шамова Ю.О., «тип системы стратегического бюджетирования напрямую связан с видом деятельности предприятия и сложности бизнес-процессов» [17, с. 221].

Распространенным вариантом является применение методик составления двух основополагающих бюджетов: бюджета доходов и расходов (БДР) и бюджета движения денежных средств (БДДС). Поскольку важнейшими и наиболее ликвидными активами любой организации являются денежные средства, то БДДС выступает в качестве одного из наиболее важных бюджетов. Его назначение состоит в отражении наличных и безналичных денежных потоков, а также приведение в безусловную сбалансированность будущих поступлений и платежей. БДДС выступает в качестве базового инструментария управления всей совокупностью денежных потоков предприятия. Посредством данного бюджета производится планирование движения денежных средств в любом временном интервале как по предприятию в целом, так и по отдельным центрам ответственности, в разрезе контрагентов, продукции, работ, услуг и т.д. БДДС призван обеспечить планирование, учет и анализ следующих аспектов:

- суммы входящих и исходящих денежных потоков;
- даты совершения операций;
- источники поступлений, их виды, целевое назначение;
- суммы оборотов денежных средств в разрезе необходимых периодов, для оценки потребностей в дополнительном финансировании;
- сальдо денежных средств по местам хранения на определенные даты [17, с. 221].

Все это позволяет управлять платежеспособностью предприятия, т.е. его способностью своевременно погашать свои обязательства. Это достигается посредством следующих мероприятий:

- поддержание на счету необходимого объема денежных средств для производства всех запланированных платежей;
- предотвращение кассовых разрывов, т.е. превыше-

ния в определенные периоды платежей над поступлениями.

Вторым обязательным бюджетом в системе стратегического бюджетирования малого предприятия является Бюджет доходов и расходов (БДР). Этот документ играет огромную роль в системе управления, поскольку позволяет прийти к пониманию, различий между суммой желаемой прибыли и денежными потоками предприятия, т.е. представляет собой отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках), который включает также планируемые доходы от реализации основной продукции (товаров, работ, услуг), текущие расходы и ожидаемые финансовые результаты от деятельности предприятия. Цель его составления – управление этими результатами, т.е. прибылью и рентабельностью. БДР показывает:

- доходы предприятия, детализированные по видам оказываемых услуг;
- расходы предприятия, детализированные по видам оказываемых услуг;
- разницу между доходами и расходами за определенный период (прибыль или убыток);
- планировать и определить фактическое место вех источников поступлений в общей сумме доходов и прибыли, что является необходимым условием при разработке маркетинговой политики любого хозяйствующего субъекта;
- выявить потенциальные резервы экономии по статьям расходов [17, с. 222].

В процессе практического применения бюджета выясняется, что не всегда запланированный бюджет совпадает с прогнозируемыми показателями, происходят непредвиденные отклонения (изменилась стоимость сырья и материалов, повысился уровень инфляции и т.п.) и поэтому составляют несколько вариантов: вероятностный бюджет, оптимистический и пессимистический [16, с. 91].

Следует отметить, что методики бюджетирования, разработанные для крупных предприятий, не будут эффективно действовать на малых предприятиях, поскольку цели внедрения и использования бюджетирования будут разные. Если для крупных предприятий основной задачей бюджетирования является оптимизация и координация деятельности всех центров ответственности для достижения общей стратегической цели, то для малых – формирование понятной, формальной системы управления, минимизирующей риски и позволяющей принимать эффективные управленческие решения.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Альмяшова, Е.А. Особенности финансового планирования в нефтегазовой отрасли / Е.А. Альмяшова // Вектор экономики. 2017. № 1 (7). С. 13.
2. Бондаренко, Т.Г. Необходимость финансового планирования в условиях современной экономики / Т.Г. Бондаренко, А.У. Солтаханов // Инновационная наука. 2017. № 2-1. С. 164-168.
3. Околелова, Э.Ю. Планирование и прогнозирование в рамках финансовой стратегии предприятия / Э.Ю. Околелова, В.С. Рябинина // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2017. № 5 (23). С. 109-114.
4. Латанова Е.В., Курилова А.А. Понятие финансовой стратегии и этапы ее формирования // Балтийский гуманитарный журнал. 2012. № 1. С. 16-18.
5. Курилов К.Ю. Теоретические аспекты формирования финансовой стратегии предприятия // Балтийский гуманитарный журнал. 2013. № 2. С. 19-23.
6. Латанова Е.В. Основные виды финансовых стратегий и этапы их формирования // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 4. С. 51-54.
7. Хованов, А.Г. Проблемы финансового планирования на предприятии, их причины и пути решения / А.Г. Хованов // Economics. 2017. № 3 (24). С. 24-29.

8. Сырадова В.Т. Роль и развитие бюджетирования для принятия управленческих решений: отечественный и зарубежный опыт // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 1. С. 159-163.

9. Осколков И.М. Возможные направления совершенствования бюджетирования инвестиционной деятельности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 2. С. 53-56.

10. Игошина Ю.А. Система бюджетирования и составление генерального бюджета сельскохозяйственной организации // Вестник НГИЭИ. 2012. № 3. С. 42-62.

11. Анцыферова И.С. Исследование факторов, возможностей и ограничений развития инициативного бюджетирования в субъектах РФ методом экспертного интервью // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 446-449.

12. Никитина, Е.А. Бюджетирование как инструмент реализации стратегического плана компании / Е.А. Никитина, Ю.И. Сосна, П.А. Булдыгин // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2017. № 1. С. 44-46.

13. Кузина, А.Ф. Бюджет продаж как отправная точка при постановке бюджетирования / А.Ф. Кузина, О.А. Миронов, В.А. Мельников // Аллея науки. 2017. Т. 1. № 9. С. 206-211.

14. Иванов, О.К. Бюджетирование как элемент управления финансовыми ресурсами / О.К. Иванов // Молодежь и наука. – 2017. – № 4.3. – С. 77.

15. Симонова, Н.Ю. Роль бюджетирования в финансовом планировании на предприятии / Н.Ю. Симонова, Н.В. Никитин // Академическая публицистика. – 2017. – № 3. – С. 91-95.

16. Семькин, А.А. Бюджетирование как инструмент финансового планирования / А.А. Семькин // Синергия Наук. – 2017. – № 12. – С. 89-94.

17. Быстрова, А.Н. Стратегическое бюджетирование как основа повышения экономической безопасности малых предприятий / А.Н. Быстрова, Ю.С. Сахно, Ю.О. Шамова // Инновационное развитие экономики. – 2017. – № 3 (39). – С. 220-223.

*Статья поступила в редакцию 06.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## К ВОПРОСУ ОБ УПРАВЛЕНИИ СТРУКТУРОЙ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

© 2017

**Курилова Анастасия Александровна**, доктор экономических наук,  
заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

**Полтева Татьяна Владимировна**, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
*Тольяттинский государственный университет*  
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: poltevatv@mail.ru)

**Аннотация.** Капитал выступает одним из важнейших образующих элементов деятельности предприятия в современных условиях хозяйствования. От его состава и структуры зависит возможность предприятия функционировать в текущий момент времени и потенциал его развития в будущем. Содержание понятий «капитал», «структура капитала» относятся к дискуссионным вопросам, поэтому в данной статье авторами подробно раскрывается дефиниция понятия «капитал» с позиций различных научных исследователей. Далее авторы рассматривают содержание понятия структуры капитала с позиций различных авторов, а также систематизируют подходы к управлению структурой капитала, описывают ключевые критерии оценки структуры капитала организации. Каждый критерий имеет соответствующие инструменты, при помощи которых и принимаются необходимые управленческие решения по формированию структуры капитала. Авторы отмечают, что рациональная структура капитала обеспечивает эффективное функционирование организации, обеспечивает его финансовую независимость, способствует повышению уровня рентабельности, снижает уровень финансового риска, повышает его конкурентоспособность и рыночную стоимость, является залогом выживаемости коммерческой организации в рыночных условиях и основой ее стабильного положения. Таким образом, процесс управления структурой капитала или оптимизация его структуры является одной из самых важных и трудоемких задач, требуемых решения в процессе операционно-хозяйственной и финансовой деятельности организации.

**Ключевые слова:** Капитал, структура капитала, собственный капитал, заёмный капитал, концепция капитала, управление капиталом.

TO THE QUESTION OF MANAGING THE STRUCTURE OF THE CAPITAL  
OF THE ORGANIZATION

© 2017

**Kurilova Anastasia Alexandrovna**, doctor of economical science,  
head of Department «Finance and Credit»

**Polteva Tatiana Vladimirovna**, assistant professor of the chair «Finance and Credit»  
*Togliatti State University*  
(445020, Russia, Togliatti, st. Belarusian, 14, e-mail: poltevatv@mail.ru)

**Abstract.** Capital is one of the most important forming elements of the enterprise's activity in the current economic conditions. From its composition and structure depends the ability of the enterprise to function at the current time and the potential for its development in the future. The content of the concepts "capital", "capital structure" refer to discussion issues, therefore, in this article the authors detail the definition of the concept of "capital" from the positions of various scientific researchers. Further, the authors consider the content of the notion of capital structure from the standpoint of different authors, as well as systematize approaches to managing the capital structure, and describe key criteria for evaluating the structure of the organization's capital. Each criterion has appropriate tools, with the help of which the necessary managerial decisions are made to form a capital structure. The authors note that the rational structure of capital ensures the effective functioning of the organization, ensures its financial independence, contributes to the level of profitability, reduces the level of financial risk, increases its competitiveness and market value, is the key to the survival of a commercial organization in market conditions and the basis of its stable position. Thus, the process of managing the structure of capital or the optimization of its structure is one of the most important and labor-intensive tasks required by the solution in the process of the company's operational, economic and financial activities.

**Keywords:** Capital, capital structure, equity capital, borrowed capital, capital concept, capital management.

Капитал выступает одним из важнейших образующих элементов деятельности предприятия в современных условиях хозяйствования. От его состава и структуры зависит возможность предприятия функционировать в текущий момент времени и потенциал его развития в будущем.

Сегодня содержание понятий «капитал», «структура капитала» относятся к дискуссионным вопросам теории финансового менеджмента. Так, содержание понятия «капитал», а также основные его виды раскрывают такие авторы, как Д.Д. Буркальцева, О.Г. Блажевич, А.И. Гладкая, О.И. Савиных и др. Анализ структуры капитала посвящены научные труды таких авторов, как Л.В. Давыдова, С.А. Ильминская, А.В. Киров, Ю.А. Дзюбанчук, Ю.Ю. Давыдова, О.С. Полторецкая, О.И. Ухина, Л.Р. Туктабаева и др. Особенности управления собственным капиталом раскрывают такие авторы, как И.В. Ивлиев, Е.А. Ивлиева, С.Д. Оголихина, О.И. Савиных и др. Особенности управления заёмным капиталом рассматривают в своих научных трудах следующие авторы: С.В. Андреев, Е.А. Краус, А.В. Базартинова, А.В. Михайлова, Г.Н. Шутько, Л.С. Шохина, О.В. Брыкина и др.

В данной статье мы раскроем экономическое содержание понятия «капитал», а также основы управления

структурой капитала организации.

Итак, капитал является одним из ведущих факторов производственной деятельности любой организации и общем виде представляет собой стоимость, авансируемую в деятельность организации с целью получения прибыли.

Универсального подхода к определению категории «капитал» в современных источниках литературы не существует. С одной стороны, капитал определяется как сумма акционерного капитала, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли. С другой стороны, под капиталом понимается совокупность всех долгосрочных источников средств организации. Большинство авторов склоняется к варианту интерпретации определения «капитал», предполагающему интеграцию двух указанных подходов.

Анализ периодической литературы позволил сделать вывод о том, что ряд авторов выделяют три основных подхода к раскрытию содержания понятия капитала.

Экономический подход (физическая концепция капитала). Согласно данному подходу, капитал – это совокупность всех ресурсов организации, авансированная в ее деятельность с целью извлечения прибыли. При таком подходе капитал определяется как совокупность ресурсов, являющихся первичными и вторичными ис-

точниками доходов общества, и делится на реальный и финансовый, основной и оборотный. Так, например, Туктабаева Л.Р. отмечает, что «капитал – это средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли» [1, с. 86].

Бухгалтерский подход (финансовая концепция капитала). В рамках данного подхода принято понимать под капиталом интерес собственников субъекта хозяйственной деятельности в его активах. Концепция предусматривает расчет величины капитала как разницы между суммарной стоимостью активов хозяйствующего субъекта и стоимостным размером его обязательств. Так, например, Савиных О.И. отмечает, что «капитал - это вложение собственников и прибыль, накопленная за весь период деятельности организации» [2, с. 135].

Учетно-аналитический подход (физическо-финансовая концепция капитала). Данный подход определяет капитал как совокупность ресурсов и характеризует его с точки зрения направлений его вложения и источников происхождения. В связи с этим выделяют две взаимосвязанные разновидности капитала: активный и пассивный. Активный капитал характеризуется имуществом хозяйствующего субъекта, представленным в активе его бухгалтерского баланса в виде блоков основного и оборотного капитала. Пассивный капитал как источник средств долгосрочного характера формирует активы хозяйствующего субъекта. Они подразделяются на собственный и заемный капитал. Следовательно, капитал организации, как одно из ключевых понятий финансового менеджмента, выражает общую величину средств в денежной, материальной и нематериальной формах, вложенных в имущество (активы) организации [3, с. 36].

Отдельные авторы разграничивают два подхода к раскрытию содержания экономической категории «капитал».

Так, например, Буркальцева Д.Д., Блажевич О.Г., Гладкая А.И. отмечают, что сущность капитала как экономической категории рассматривают с двух позиций или концепций. Во-первых, капитал рассматривается с позиции материально-вещественных ценностей, т.е. его физической или вещественной формы проявления. С этой стороны – капитал представляет собой совокупное имущество или совокупные активы. Во-вторых, капитал рассматривается с позиции финансовой природы образования и функционирования. В этом случае капитал олицетворяется с финансовыми средствами, т.е. денежным капиталом, ценными бумагами и другими средствами, которые могут быть использованы как источники для финансирования хозяйственной деятельности современного экономического субъекта» [3, с. 34].

Дзюбанчук Ю.А., Давыдова Ю.Ю. отмечают, что «капитал – это средства предприятий, накопленные путем сбережений экономических благ в форме денежных средств и реальных капитальных товаров, вовлекаемых его собственниками в экономический процесс с целью получения дохода» [4, с. 65].

Многие авторы, исследовавшие содержание понятия «капитал», отмечают, что экономическая сущность капитала организации определяется следующими его особенностями:

- Капитал организации оценивается как основой фактор производства.
- Капитал организации включает финансовые ресурсы организации, приносящие доход.
- Капитал организации рассматривают как источник благосостояния собственников организации.
- Капитал организации идентифицирует меру рыночной стоимости организации.
- Динамика капитала организации отражает эффективность ее хозяйственной деятельности.

Далее рассмотрим содержание понятия структуры капитала, а также основы управления структурой капитала.

Как отмечает Оголихина С.Д., проблема эффективного управления капиталом стала особо актуальна в период современного экономического кризиса экономики России, в результате которого прекратили свою деятельность ряд предприятий страны, осуществляющих нерациональное распределение собственных и заемных средств. Ввиду этого, очень важно своевременно принять правильные управленческие решения по оптимизации структуры капитала [5, с. 289].

Полторецкая О.С. также отмечает, что «управление структурой капитала является одной из наиболее важных и сложных задач, решаемых в процессе финансового управления предприятием» [6, с. 27]. От того насколько эффективно осуществляется управление капиталом во многом зависит финансовая устойчивость предприятия, наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, необходимых для осуществления текущей деятельности, обеспечения расширенного воспроизводства.

Рациональная структура капитала обеспечивает эффективное функционирование организации, обеспечивает его финансовую независимость, способствует повышению уровня рентабельности, снижает уровень финансового риска, повышает его конкурентоспособность и рыночную стоимость, является залогом выживаемости коммерческой организации в рыночных условиях и основой ее стабильного положения.

В этой связи важнейшей задачей финансового менеджера является формирование рациональной структуры капитала предприятия, которая с одной стороны должна обеспечивать достаточный уровень обеспеченности источниками финансирования, а с другой стороны генерировать приемлемый уровень риска, сохраняя финансовую безопасность предприятия.

Обычно любая компания финансируется из нескольких источников одновременно. С позиции стратегии оптимизация структуры источников – это проявление разумной и осознанной финансовой политики; с позиции текущего финансирования – возникновение тех или иных источников, изменение структуры текущих пассивов осуществляется не только в плановом порядке, но и нередко спонтанно. Поскольку предприятие может финансировать свою деятельность из нескольких принципиально различающихся источников по способам и срокам их мобилизации, то всегда актуальна проблема контроля за их соотношением [7].

В научно-экономической литературе встречается множество трактовок структуры капитала [8-11]. Бланк И.А. предложил сформулировать понятие структуры следующим образом: «Структура капитала представляет собой соотношение всех форм собственных и заемных финансовых средств, используемых предприятием в процессе своей хозяйственной деятельности для финансирования активов» [12].

Ухина О.И. считает, что кроме собственного и заемного капитала (краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов) следует относить в состав капитала предприятия также капитализированную часть кредиторской задолженности - коммерческий кредит. Основанием для отнесения коммерческого кредита в состав капитала, по мнению автора, служит их сущность, выражающаяся через выполнение ими функции, характерными для заемного капитала. По своей сути коммерческий кредит представляет собой краткосрочный капитал. Он участвует в процессе производства, способствует наращиванию стоимости, обладает покупательной способностью и ценой, и в то же время имеет специфические функции: увеличивает риск, находится в распоряжении предпринимателя в течение определенного срока, за пользование этой стоимостью обязательно взыскивается плата [13, с. 37].

От того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия и его возможности устойчивого экономического развития. Независимо от

уровня финансовой устойчивости предприятия управление капиталом является неотъемлемым элементом финансового менеджмента. Управление структурой капитала предприятия в условиях неустойчивого финансового состояния требует выработку таких управленческих решений, которые способствовали бы выходу предприятия из кризисной ситуации. Причем целью такого управления должна стать стабилизация финансового состояния предприятия с последующим этапом устойчивого развития.

Л.В. Давыдова, С.А. Ильминская отмечают, что именно рациональная структура капитала обеспечивает предприятию его экономическую самостоятельность, финансовую устойчивость и надежность. Без проведения оптимизации структуры капитала невозможно повышение эффективности использования активов, улучшения финансовых результатов деятельности, обеспечение платежеспособности и ликвидности [7].

Структура капитала может характеризоваться совокупностью средств, полученных предприятием из разных источников финансирования. Рационализированный капитал отражает наиболее оптимальный баланс между заемным и собственным капиталом, необходимым для развития предприятия. При этом создается наилучшее соотношение между рентабельностью предприятия и его финансовой устойчивостью.

При выработке управленческих финансовых решений следует различать понятия структура источников финансирования и структура капитала.

В первом случае рассматривается удельный вес используемых источников финансирования - собственных, заемных, кредиторской задолженности - в общей их сумме. Под вторым термином понимается соотношение элементов капитала, формируемого предприятием - собственного и заемного, причем различают капитализированную структуру (с отношении собственного и долгосрочного заемного капитала), финансовую структуру (соотношение собственного и всего заемного капитала - долго- и краткосрочного) [14, с. 21]

Соотношение собственного и заемного капитала в его структуре определяются для каждого предприятия индивидуально и с учетом целого ряда факторов и критериев оценки рациональной структуры капитала.

Шохина Л.С. отмечает, что «для подбора оптимальной структуры капитала необходимо найти такое соотношение собственных и заемных средств, при котором гарантируется наиболее результативная пропорция между коэффициентами финансовой рентабельности и финансовой устойчивости организации, приводящая к максимизации его рыночной стоимости» [15].

Как отмечают Полторецкая О.С., Ухина О.И., механизм формирования рациональной структуры капитала отражает в себе элементы капитала: собственный и заемный. Причем в состав заемного капитала авторы включают долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, а также капитализированную часть кредиторской задолженности [14, с. 22].

Следует отметить, что важным элементом финансового механизма выступают критерии оценки структуры капитала. Эффективная рациональная структура должна оцениваться не по отдельным критериям, а по их совокупности.

В их составе Полторецкая О.С., Ухина О.И. выделяют четыре основных критерия:

1) Эффективности капитала (максимизация). Данный критерий находит поддержку всех экономистов, которые рассматривают критерии оценки рациональности структуры капитала. Бланк И.А. Стоянова Е.С. Федорович В.О. считают, что эффективность использования капитала является одним из важнейших критериев оценки структуры капитала, хотя показатели определения эффективности могут быть разными;

2) Оптимизация финансового риска. Если предприятие осуществляет финансирование своей деятельности

исключительно за счет собственных средств, то ее финансовый риск минимален, но собственники при этом получают не высокие дивиденды. Высокий уровень заемных средств генерирует повышенный уровень риска и вероятности банкротства. Но следует также учитывать, что оптимальная структура капитала должна предполагать сохранение резерва заимствований, то есть при формировании структуры капитала следует учитывать будущую потребность в росте капитала. Поэтому уровень займов должен сохранить возможность дальнейшего привлечения капитала. Следовательно, необходимо такое соотношение между собственным и заемным капиталом, который будет с одной стороны обеспечивать определённый уровень доходности при приемлемом уровне риска, с сохранением возможность дополнительного привлечения кредита.

3) Достаточность собственного капитала для самокупаемости. Данный критерий взаимосвязан с предыдущим критерием - финансовым риском, но выделенный нами в отдельный критерий. Так как, прежде всего, касается вопросов обеспечения финансирования текущей деятельности за счет собственных средств, без угрозы нарушения непрерывности процесса производства.

4) Средневзвешенная цена капитала (минимизация). Использование данного критерия возможно только в перспективе. Мы считаем, что на данном этапе данный критерий не позволяет оптимизировать структуру капитала, так как имеются особенности в формировании цены собственного и заемного капитала. В Российской практике привлечение заемных средств с одной стороны обеспечивает приращение рентабельности собственного капитала (при достаточном уровне рентабельности чистых активов), но с другой стороны не уменьшает средневзвешенную стоимость капитала, а увеличивает ее, так как цена заемного капитала значительно выше цены собственного капитала. Но о важности данного критерия нельзя забывать [14, с. 24].

Каждый критерий имеет соответствующие инструменты, при помощи которых и принимаются необходимые управленческие решения по формированию структуры капитала.

Таким образом, процесс управления структурой капитала или оптимизация его структуры является одной из самых важных и трудоемких задач, требуемых решения в процессе операционно-хозяйственной и финансовой деятельности организации.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Туктабаева, Л.Р. Модели и особенности формирования структуры капитала компании / Л.Р. Туктабаева // Политика, экономика и социальная сфера: проблемы взаимодействия. - 2016. - № 4. - С. 85-90.
2. Савиных, О.И. Виды собственного капитала предприятия различных организационно-правовых форм / О.И. Савиных // Территория науки. - 2016. - № 6. - С. 134-140.
3. Буркальцева, Д.Д. Сущность капитала, классификация и методика оценки его использования на предприятии / Д.Д. Буркальцева, О.Г. Блажевич, А.И. Гладкая // Science Time. - 2016. - № 7 (31). - С. 33-38.
4. Дзюбанчук, Ю.А. Актуальные проблемы формирования и управления капиталом предприятия / Ю.А. Дзюбанчук, Ю.Ю. Давыдова // Символ науки. - 2017. - Т. 1. - № 3. - С. 63-66.
5. Оголихина, С.Д. Методологические особенности оценки стоимости собственного капитала предприятия / С.Д. Оголихина // Аллея науки. - 2017. - Т. 2. - № 9. - С. 288-292.
6. Полторецкая, О.С. Управление структурой капитала аграрных формирований / О.С. Полторецкая // Финансовый вестник. - 2017. - № 1 (36). - С. 25-30.
7. Давыдова, Л.В. Особенности формирования структуры капитала предприятия / Л.В. Давыдова, С.А. Ильминская // Финансы и кредит. - 2015. - №47. - С.42-51

8. Закирова О.В., Кудрявцева О.П. Совершенствование управления структурой капитала производственного предприятия // Вестник НГИЭИ. 2016. № 1 (56). С. 100-106.

9. Тюмченков А.В. Теоретические аспекты исследования категории «капитал» и проблемы движения капитала // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 3. С. 164-168.

10. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Оценка структуры капитала крупного нефтехимического предприятия // Вестник НГИЭИ. 2016. № 12 (67). С. 96-101.

11. Никифорова Е.В. Информационное обеспечение аналитического обоснования программ модернизации производственного капитала предприятий реального сектора экономики // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 3 (12). С. 72-74.

12. Бланк, И.А. Управление формированием капитала / И. А. Бланк. – К. - Ника-Центр, Эльга, - 2002. – 512 с.

13. Ухина, О.И. Финансовая политика и ее влияние на финансовую устойчивость и развитие предприятия / О.И. Ухина // Прогрессивные методы финансово-учетного обеспечения оздоровления и устойчивого развития организаций АПК7 : Сб. науч. тр. - Воронеж: ВГАУ. – 2013.- С. 35-39.

14. Полторецкая, О.С. Механизм формирования рациональной структуры капитала сельскохозяйственной организации / О.С. Полторецкая, О.И. Ухина // Финансовый вестник. - 2017. - № 2 (37). - С. 19-25.

15. Шохина, Л.С. Оптимизация структуры заёмного капитала предприятия / Л.С. Шохина, О.В. Брыкина // Финансовый вестник. - 2017. - № 2 (37). - С. 26-33.

*Статья поступила в редакцию 29.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 336

## ИЗМЕРЕНИЕ ПРОЕКТНЫХ РИСКОВ СТАТИСТИЧЕСКИМИ ПОКАЗАТЕЛЯМИ

© 2017

Полтева Татьяна Владимировна, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»

*Тольяттинский государственный университет*

(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: poltevatv@mail.ru)

**Аннотация.** Сегодня проведение анализа проектных рисков является неотъемлемой составляющей риск-менеджмента любого среднего и крупного предприятия. Существует множество методов проведения анализа и оценки рисков инвестиционного проекта, среди которых значимое место принадлежит количественному анализу рисков, основанному на измерении рисков с помощью статистических показателей. В данной статье изучены основные принципы и методические подходы к оценке проектных рисков, а также подробно рассмотрена методика расчёта основных показателей риска, таких как размах вариации, стандартное отклонение и коэффициент вариации. По каждому из данных показателей представлена подробная характеристика, интерпретация, изучена методика расчёта, выявлены их преимущества и недостатки. Отдельное внимание уделено прогнозированию ожидаемых диапазонов отклонений показателей эффективности на основе таблицы нормального распределения. В данной статье автором подробно рассмотрен расчёт всех рассмотренных показателей риска на конкретном примере. Так, были проанализированы два инвестиционных проекта, сделаны соответствующие выводы относительно выбора того или иного проекта на основе соотношения риска проекта и ожидаемого дохода. Также в статье рассмотрена сущность такого показателя риска, как Value at Risk – VaR. В статье отмечено, что количественное измерение рисков должно быть дополнено методами, позволяющими учесть факторы риска и неопределённости при оценке проекта, среди которых анализ чувствительности, сценарный метод и т.д. Сделан вывод о том, что именно комплексное проведение риск-анализа позволит принять грамотное управленческое решение относительно реализации того или иного инвестиционного проекта.

**Ключевые слова:** риск, анализ рисков, оценка рисков, измерение рисков, размах вариации, среднее ожидаемое значение, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации, VaR, вероятность, нормальное распределение, проектный риск, чистый дисконтированный доход.

## MEASUREMENT OF PROJECT RISKS BY STATISTICAL INDICATORS

© 2017

Polteva Tatiana Vladimirovna, assistant professor of the chair «Finance and Credit»

*Togliatti State University*

(445020, Russia, Togliatti, st. Belarusian, 14, e-mail: poltevatv@mail.ru)

**Abstract.** Today carrying out the analysis of project risks is the integral component of a risk management of any medium and large enterprise. There is a set of methods of carrying out the analysis and a risks assessment of the investment project among which the significant place belongs to the quantitative risk analysis based on risks measurement by means of statistics. In this article the basic principles and methodical approaches to assessment of project risks are studied, and also the method of calculation of the main indicators of risk, such as scope of a variation, standard deviation and coefficient of a variation is in detail considered. On each of these indicators the detailed characteristic, interpretation is provided, the calculation procedure is studied, their benefits and shortcomings are revealed. Special attention is paid to forecasting of the expected ranges of deviations of performance indicators on the basis of the table of normal distribution. In this article the author in detail considered calculation of all considered risk indicators on a specific example. So, two investment projects were analysed, the corresponding conclusions concerning the choice of this or that project on the basis of a ratio of a project risk and the expected income are drawn. Also in article the essence of such indicator of risk as Value at Risk – VaR is considered. In article it is noted that quantitative risks measurement shall be added with the methods allowing to consider risk factors and uncertainty in case of project evaluation among which there is an analysis of sensitivity, a scenario method, etc. The conclusion is drawn that complex carrying out risk analysis will allow to make competent management decision concerning implementation of this or that investment project.

**Keywords:** risk, risk analysis, assessment of risks, measurement of risks, scope of a variation, the average expected value, dispersion, standard deviation, coefficient of a variation, VaR, probability, normal distribution, design risk, the net present value.

Как известно, инвестиция в любой проект сопряжена с определенным риском, который связан с тем, что доход от проекта является случайной величиной, как и величина убытков. Несомненно, одной из составляющих риск-менеджмента на предприятии выступает управление проектными рисками. При этом важнейшим этапом управления проектными рисками выступает их анализ.

Анализ рисков, как правило, начинается с качественного анализа, целью которого является идентификация рисков. Данная цель включает в себя такие задачи, как выявление рисков, присутствующих инвестиционному проекту; описание рисков; классификация и группировка рисков; анализ исходных допущений. Второй и наиболее сложной фазой риск-анализа является количественный анализ рисков, целью которого является измерение риска. На третьем этапе риск-анализ плавно трансформируется из теоретических суждений в практическую деятельность по управлению риском. Это происходит в момент окончания проектирования стратегии риск-менеджмента и начала ее реализации. Четвертый этап – контроль. Он является началом реинжиниринга инвестиционного проекта, завершает процесс риск-

менеджмента и обеспечивает его цикличность [1-8].

Существует множество методов проведения анализа рисков: анализ чувствительности проекта; сценарный метод; метод построения дерева решений; имитационное моделирование рисков по методу Монте-Карло и др. [9-10]. Данные методы позволяют учесть факторы риска и неопределённости при оценке эффективности инвестиционных проектов. Однако они не позволяют количественно измерить саму величину риска. В данной статье подробно остановимся именно на количественном измерении риска с помощью статистических показателей.

«Количественная экспертиза рисков в обязательном порядке проводится в процессе реализации крупных и сложных проектов с целью планирования мероприятий, направленных на предотвращение или устранение негативных последствий рисков событий» [11].

Рассмотрим основные принципы и методические подходы к оценке проектных рисков:

- Общая оценка риска реального инвестиционного проекта осуществляется путем определения интегрального показателя уровня проектного риска. При этом в

основе оценки уровня проектного риска лежит определение возможного диапазона отклонений показателей эффективности проекта. Чем шире этот диапазон, тем выше уровень риска проекта.

- В качестве рассматриваемого показателя эффективности для оценки риска может быть выбран любой из показателей эффективности. Обычно выбирают показатели чистого дисконтированного дохода (NPV) или внутренней нормы доходности (IRR).

- Для количественного измерения размеров возможных отклонений эффективности проекта от расчетной величины используется система статистических показателей, отражающих степень ее колебаний.

- Оценка возможных колебаний расчетных показателей эффективности проектов осуществляется в максимально широком диапазоне возможных условий его реализации. То есть рассматриваются все возможные варианты реализации инвестиционного проекта [12-19].

Чтобы количественно оценить риски, необходимо знать все возможные последствия принимаемого решения и вероятность самих последствий [20]. Выделяют два метода определения вероятности:

Объективный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходят некоторые события. Частота при этом рассчитывается на основе фактических данных. Так, например, частота возникновения некоторого уровня потерь  $A$  в процессе реализации инвестиционного проекта может быть рассчитана по формуле 1.

$$f(A) = \frac{n(A)}{n} \quad (1)$$

где  $f$  — частота возникновения некоторого уровня потерь,

$n(A)$  — число случаев наступления этого уровня потерь,

$n$  — общее число случаев в статистической выборке, включающее как успешно осуществленные, так и неудавшиеся инвестиционные проекты.

2. В случае отсутствия достаточного объема информации для вычисления частот используются показатели субъективной вероятности, т. е. экспертные оценки.

Субъективная вероятность является предположением относительно определенного результата, основывающемся на суждении или личном опыте оценивающего, а не на частоте, с которой подобный результат был получен в аналогичных условиях.

Рассмотрим основные показатели, характеризующие риск инвестиционного проекта, а именно: размах вариации, стандартное отклонение и коэффициент вариации.

1. Простейшим статистическим показателем вариации выступает размах вариации. Он представляет собой разницу между максимальным и минимальным значением признака в общей совокупности. Если данный показатель рассматривать в качестве показателя риска инвестиционного проекта, рассчитывать его будет как разницу между максимальным и минимальным показателем эффективности проекта из всех возможных вариантов его реализации. В качестве показателя эффективности обычно выбирается показатель чистого дисконтированного дохода (формула 2).

$$\Delta NPV = NPV_1 - NPV_0 \quad (2)$$

где  $\Delta NPV$  — размах вариации показателя NPV,

$NPV_1$  — величина NPV оптимистического сценария,

$NPV_0$  — величина NPV пессимистического сценария.

Чем больше показатель размаха вариации, тем выше неопределенность исхода реализации проекта, тем выше риск проекта.

Данный показатель является недостаточно информативным для оценки риска инвестиционного проекта, так как не учитывает все возможные сценарии реализации проекта, а рассматривает лишь наихудший и наилучший варианты его развития.

2. Наиболее значимым и применяемым показателем риска выступает стандартное отклонение, или среднеквадратическое отклонение.

Стандартное отклонение — это показатель, который характеризует абсолютный риск инвестиционного проекта, то есть показывает, на какую величину в среднем каждый возможный вариант реализации проекта отклоняется от средней величины. И чем больше это отклонение от среднего значения, тем выше и риск инвестиционного проекта.

Рассмотрим алгоритм расчета данного показателя.

Для начала необходимо рассчитать среднее ожидаемое значение. Среднее ожидаемое значение — это средневзвешенное арифметическое значение всех возможных вариантов реализации проекта, где вероятность каждого результата используется в качестве веса соответствующего значения.

Под возможными вариантами реализации проекта подразумеваются показатели эффективности инвестиционного проекта при различных вариантах исхода его реализации. То есть, по сути, среднее ожидаемое значение — это средневзвешенный показатель эффективности инвестиционного проекта, например, чистого дисконтированного дохода (формула 3).

$$\overline{NPV} = \sum NPV_i * P_i \quad (3)$$

где  $NPV$  — среднее ожидаемое значение показателя  $NPV$ ,

$NPV_i$  — величина  $NPV$   $i$ -го сценария,

$P_i$  — вероятность наступления  $i$ -го сценария.

Следующий этап расчета — это расчет показателя вариации (дисперсии). Дисперсия измеряет разброс всех возможных вариантов реализации проекта вокруг величины среднего ожидаемого значения, то есть вокруг средней величины. Дисперсия рассчитывается как сумма квадратов отклонений случайной величины от ее среднего значения, взвешенных на соответствующие вероятности. То есть это средневзвешенный квадрат отклонений каждого варианта реализации проекта от среднего ожидаемого значения, где в качестве веса выступает вероятность наступления данного события (формула 4).

$$\sigma^2 = \sum (NPV_i - \overline{NPV})^2 * P_i \quad (4)$$

где  $\sigma^2$  — дисперсия показателя  $NPV$ .

Поясним сложность этой формулы. Риск характеризуется средним отклонением каждого возможного события от среднего значения. Но отклонение может быть как в одну сторону, так и в другую. И, если мы говорим об отклонении от среднего значения, то, по свойству средней арифметической, сумма отклонений будет равна нулю. Поэтому, чтобы охарактеризовать само отклонение, неважно, в какую сторону, необходимо избавиться от отрицательного знака. Учитывая это, при расчете дисперсии отклонение от средней величины возводится в квадрат.

Однако нетрудно предположить, что величина дисперсии будет изменяться в квадратичных величинах, поэтому не может использоваться как характеристика среднего отклонения от среднего значения. Для возврата к измеримому показателю из дисперсии следует извлечь квадратный корень. Так мы получим искомый показатель стандартного отклонения (формула 5), характеризующего абсолютную величину риска инвестиционного проекта.

$$\sigma = \sqrt{\sigma^2} \quad (5)$$

где  $\sigma$  — стандартное отклонение показателя  $NPV$ .

Часто в литературе вышеприведенные формулы даются без учета взвешивания на вероятности. Однако такие формулы уместны больше для ретроспективного анализа, когда рассчитывается средняя арифметическая

простая величина. Данная методика обычно применяется для расчёта рисков финансовых инвестиций.

Описанные выше варианты оценки рисков применимы к нормальному распределению вероятностей. Оно широко используется при анализе рисков, так как его важнейшие свойства позволяют существенно упростить анализ. Но не все операции предполагают нормальное распределение доходов, и это следует учитывать. Нормальное распределение используют, когда невозможно точно определить вероятность того, что непрерывная случайная величина принимает какое-то конкретное значение. Нормальное распределение предполагает, что варианты прогнозируемого параметра тяготеют к среднему значению. Значения параметра, существенно отличающиеся от среднего, имеют малую вероятность осуществления. Такова природа нормального распределения.

Отметим, что показатель стандартного отклонения позволяет не только оценить абсолютную величину риска инвестиционного проекта. Оно позволяет спрогнозировать диапазоны значений, в которые попадет фактический показатель эффективности проекта с определенной вероятностью.

Так, например, можно предположить, что значение анализируемого показателя эффективности проекта с вероятностью 68,27 % попадет в диапазон от среднего значения минус одно стандартное отклонение до среднего значения плюс одно стандартное отклонение. С вероятностью 95,45 % значение показателя попадет в диапазон «среднее ожидаемое значение плюс/минус два стандартных отклонения». С вероятностью 99,73 % – в диапазон «среднее ожидаемое значение плюс/минус три стандартных отклонения».

Так, используя таблицу нормального распределения (таблица 1), можно спрогнозировать различные варианты реализации проектов с определенной вероятностью, а также определить, с какой вероятностью мы получим величину, например, больше нуля.

Таблица 1 – Таблица нормального распределения

Вероятность, %	60	68,27	70	80	90	95	95,45	97	99	99,73
Интервал, $\pm\sigma$	0,84	1,00	1,03	1,29	1,65	1,96	2	2,18	2,58	3,00

Если известны значения стандартного отклонения по двум инвестиционным проектам, можем ли мы определить, какой из проектов более рискован? Да, если оба проекта имеют одинаковые средние ожидаемые значения. Если же средние ожидаемые значения значительно отличаются, то здесь абсолютный показатель риска, то есть стандартное отклонение, не позволит определить, какой из проектов более рискован.

Более того, величина стандартного отклонения является абсолютной и может выражаться в различных показателях: рублях, долларах, процентах. Это тоже усложняет сравнение рисков различных проектов.

То есть недостатком стандартного отклонения является его абсолютная величина, которая не позволяет сравнивать инвестиционные проекты с различными показателями среднего ожидаемого значения и с различными измерителями показателя риска. Для этого рассчитывают коэффициент вариации.

3. Коэффициент вариации – это относительный показатель риска, который представляет собой риск на единицу ожидаемого результата (формула 6).

$$v = \frac{\sigma}{NPV} * 100\% \quad (6)$$

где  $v$  – стандартное отклонение показателя NPV.

Данный показатель позволяет сравнивать риски самых разнообразных проектов.

Следует отметить, что данными показателями не ограничивается проведение количественного анализа инвестиционных рисков. Так, важнейшим показателем риска выступает показатель Value-at-Risk (VaR). VaR дает вероятностную оценку потенциальных убытков по портфелю в течение определенного временного периода

при экспертно заданном доверительном уровне. То есть VaR — это величина убытков, которая с вероятностью, равной уровню доверия (например, 95 %), не будет превышена. Следовательно, в 5 % случаев убыток составит величину большую, чем VaR. Для расчета меры риска VaR на практике используют несколько способов: метод исторического моделирования; метод параметрической модели; статистическое (имитационное) моделирование с помощью метода Монте-Карло. Однако данный показатель наиболее применим для анализа финансовых инвестиций, а также инвестиционного портфеля [21-23].

Рассмотрим на примере расчет рассмотренных показателей.

Предположим, необходимо сравнить два проекта по уровню риска и уровню ожидаемого дохода на основе представленных в таблице 2 данных.

Таблица 2 – Исходные данные по инвестиционным проектам 1 и 2

Ситуация	Проект 1		Проект 2	
	NPV, д.е.	Вероятность	NPV, д.е.	Вероятность
Оптимистическая	600	0,25	900	0,10
Наиболее вероятная	500	0,55	550	0,65
Пессимистическая	250	0,20	250	0,25

По каждому проекту представлено три возможных варианта его реализации. Для каждого сценария представлен ожидаемый NPV и вероятность наступления данного сценария. Отметим, что сумма вероятностей равна единице. Также следует определить, в каком диапазоне следует ожидать колебания ожидаемого NPV представленных проектов с различными вероятностями. Так, требуется найти диапазон, в который попадет доход с вероятностью 68,27 %, 90 %, 99,73 %.

Рассчитаем для каждого проекта средний ожидаемый доход, а также основные показатели риска. И сравним рассчитанные показатели риска со значением среднего ожидаемого дохода. На основе таблицы нормального распределения определим диапазоны колебания ожидаемого дохода. Отметим, что в задаче представлен для анализа показатель чистого дисконтированного дохода. Однако в качестве анализа могли быть выбраны иные показатели, например, чистая прибыль, рентабельность, внутренняя норма доходности и так далее.

Итак, начнем решение задачи с расчета показателя среднего ожидаемого значения. То есть по каждому проекту необходимо найти произведение ожидаемого дохода на вероятность, и сложить результаты.

$$\overline{NPV}_1 = 600 * 0,25 + 500 * 0,55 + 250 * 0,20 = 475 \quad (7)$$

$$\overline{NPV}_2 = 900 * 0,10 + 550 * 0,65 + 250 * 0,25 = 510 \quad (8)$$

Следует отметить, что если бы вероятность наступления каждого из событий была одинаковой, можно было бы воспользоваться формулой средней арифметической простой. То есть достаточно было бы сложить доходы по каждому сценарию и полученную сумму разделить на количество сценариев. Но в нашем случае необходимо использовать именно формулу средневзвешенной, чтобы учесть в большей степени сценарии, наступление которых более вероятно.

Так, среднее ожидаемое значение дохода для первого проекта составило 475 денежных единиц, для второго проекта – 510 денежных единиц. Таким образом, ожидаемый доход второго проекта выше.

Теперь посмотрим, как соотносятся риски представленных инвестиционных проектов.

Первый показатель риска, который мы рассмотрим – это размах вариации.

$$\Delta NPV_1 = 600 - 250 = 350 \quad (9)$$

$$\Delta NPV_2 = 900 - 250 = 650 \quad (10)$$

Согласно показателю размаха вариации, можем сделать вывод, что второй проект наиболее рискован.

Однако здесь очевиден тот факт, что данный показатель является недостаточно достоверным, так как не учитывает вероятности наступления сценариев, а также не учитывает наиболее вероятное значение показателя эффективности, а лишь отражает ширину диапазона возможных отклонений показателя NPV.

Поэтому рассчитаем для каждого проекта стандартное отклонение.

$$\sigma_1 = \sqrt{(600 - 475)^2 * 0,25 + (500 - 475)^2 * 0,55 + (250 - 475)^2 * 0,2} \quad (11)$$

$$\sigma_1 = 119,9 \quad (12)$$

$$\sigma_2 = \sqrt{(900 - 510)^2 * 0,10 + (550 - 510)^2 * 0,65 + (250 - 510)^2 * 0,25} \quad (13)$$

$$\sigma_2 = 182,1 \quad (14)$$

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в среднем отклонение NPV по различным сценариям от среднего ожидаемого дохода у второго проекта выше, чем у первого. То есть риск в абсолютном выражении второго проекта выше. Но заметим, что у второго проекта и ожидаемый доход выше.

Поэтому рассчитаем величину риска на единицу ожидаемого результата, то есть коэффициент вариации.

$$v_1 = \frac{119,9}{475} * 100\% = 25,2\% \quad (15)$$

$$v_2 = \frac{182,1}{510} * 100\% = 35,7\% \quad (16)$$

Так, коэффициент вариации первого проекта равен 25,2 %. Коэффициент вариации второго проекта составил 35,7 %. Величину коэффициента вариации как меру риска можно оценить следующим образом:

- до 10 % – низкий уровень проектного риска;
- от 11 до 25 % – средний уровень проектного риска;
- свыше 25 % – высокий уровень проектного риска.

Следовательно, риск и первого, и второго проектов оценивается как высокий. Риск проекта тем меньше, чем меньше стандартное отклонение и коэффициент вариации, поэтому уровень риска первого проекта меньше уровня риска второго проекта. Однако ожидаемый NPV второго проекта выше. А, как известно, зависимость между ожидаемым доходом и риском прямая. Поэтому рассмотрим, оправдан ли риск второго проекта. Для этого рассчитаем, на сколько процентов выше доход второго проекта и на сколько процентов при этом выше риск.

$$\frac{NPV_2 - NPV_1}{NPV_1} = \frac{510 - 475}{475} = 0,074 = 7,4\% \quad (17)$$

$$\frac{v_2 - v_1}{v_1} = \frac{35,7 - 25,2}{25,2} = 0,417 = 41,7\% \quad (18)$$

Мы можем сделать вывод: несмотря на то, что ожидаемый доход второго проекта выше, разница составляет всего лишь 7,4 %. В то время как риск второго проекта выше в относительном выражении на 41,7 %. Риск второго проекта не оправдан, целесообразнее вложиться в первый проект.

Далее установим диапазон, в котором следует ожидать колебания ожидаемого чистого дисконтированного дохода представленных проектов с вероятностью 68,27 %; 90 %; 99,73 %. Для этого воспользуемся шкалой доверительных интервалов нормального распределения и занесём результаты расчётов в таблицу 3.

Таким образом, диапазон колебаний ожидаемого дохода первого проекта с вероятностью 68,27 % находится в пределах от 355,1 до 594,9 единиц; с вероятностью 90 % – в пределах от 277,2 до 672,8 денежных единиц; с вероятностью 99,73 % – в пределах от 115,3 до 834,7 денежных единиц.

Диапазон колебаний ожидаемого дохода второго проекта с вероятностью 68,27 % находится в пределах от 327,9 до 692,1 денежных единиц; с вероятностью 90 % – в пределах от 209,6 до 810,4 денежных единиц; с вероятностью 99,73 % – в пределах от минус 36,2 до 1 056,2 денежных единиц.

Отметим, что расчёт показателей рисков легко произойдет с помощью Excel, в том числе с помощью встроенных функций.

Таблица 3 – Расчёт диапазонов отклонений

Показатели	Вероятность, %		
	68,27	90,0	99,73
Интервал стандартного отклонения	=1	=1,65	=3
Максимальный ожидаемый NPV, д.е.			
Проект 1	475+119,9=594,9	475+1,65*119,9=672,8	475+3*119,9=834,7
Проект 2	510+182,1=692,1	510+1,65*182,1=810,4	510+3*182,1=1056,2
Минимальный ожидаемый NPV, д.е.			
Проект 1	475-119,9=355,1	475-1,65*119,9=277,2	475-3*119,9=115,3
Проект 2	510-182,1=327,9	510-1,65*182,1=209,6	510-3*182,1=-36,2

Таким образом, в статье были систематизированы основные подходы к измерению риска инвестиционных проектов с помощью основных статистических показателей, а также на практическом примере выявлены преимущества и недостатки использования данных показателей. Отдельное внимание уделено прогнозированию ожидаемых диапазонов отклонений показателей эффективности на основе таблицы нормального распределения.

Несомненно, расчёт основных показателей риска, таких как размах вариации, стандартное отклонение, коэффициент вариации, должен проводиться в обязательном порядке при оценке эффективности реальных инвестиционных проектов, а также при формировании портфеля реальных инвестиций. Однако следует отметить, что для того, чтобы рассчитать данные показатели с целью определения риска реальных инвестиций, необходимо иметь исходные данные. А для этого, в первую очередь, важно провести всесторонний анализ самого инвестиционного проекта, а именно сценарный анализ или построение дерева решений.

В заключение следует отметить, что количественное измерение рисков – это лишь один из методов проведения анализа проектных рисков, который должен быть дополнен методами, позволяющими учесть факторы риска и неопределённости при оценке проекта, среди которых анализ чувствительности и пр. Именно комплексное проведение риск-анализа позволит принять грамотное управленческое решение относительно реализации того или иного инвестиционного проекта.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. – К.: Ника-Центр, 2005. – 600 с.
2. Демина А.П. Идентификация рисков в инвестиционном проекте – важнейший этап управления рисками // Инфраструктурные отрасли экономики: проблемы и перспективы развития. 2013. № 1. С. 276-280.
3. Фурего Э.В. Особенности управления риском в инвестиционных проектах на транспорте // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2013. № 9-10. С. 21-23.
4. Затолокин И. А. Виды рисков // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3. С. 7-11.
5. Власова Е. В., Памурзин В. А. Влияние финансовых рисков на экономическое развитие российского бизнеса [Электронный ресурс]. Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2015. № 2 (февраль). С. 31-35. Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2015/15031.htm>.
6. Курилова А. А., Фролова О. Ю. Управление рисками на предприятиях авиационной промышленности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 4. С. 45-47.
7. Киришкина А.Н. Финансовые риски субъектов Российской Федерации // Молодой ученый. 2016. № 26 (130). С. 298-303.
8. Евстигнеева О.А., Киришкина А.Н. Финансовый менеджмент как наука об управлении финансами организации // Karelian Scientific Journal. 2017. Т. 6. № 4(21)

ганизации // Экономика и социум. 2014. № 2-5 (11). С. 1152-1158.

9. Коваленко О.Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3. С. 11-14.

10. Гупало-Хведзевич В. Д. Управление финансовыми рисками и методы их нейтрализации на предприятии // Вестник Науки и Творчества. 2016. № 5 (5). С. 144-148.

11. Быкова Р.Г. Специфика управления рисками в проектной деятельности / Р.Г. Быкова // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2013. № 4. С. 113-118.

12. Бердникова Л.Ф. К вопросу снижения рисков инвестиционно-инновационной деятельности организации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. С. 11-13.

13. Дебелова Н.Н. Риск-анализ в инвестиционном проекте / Н.Н. Дебелова, Е.Н. Завьялова, Л.А. Морозова, И.К. Самойлюк // Известия Томского политехнического университета. Инжиниринг георесурсов. 2009. Т. 314. № 6. С. 26-31.

14. Омельченко И.Н., Лазаренко А.Г. Рисковая устойчивость проектов: методология измерения и управления // Вестник машиностроения. 2008. № 8. С. 73-74.

15. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Методические основы оценки рисков предприятий автомобильной промышленности // Аудит и финансовый анализ. 2014. № 1. С. 272-275.

16. Анисимова Ю.А. Современные подходы к классификации рисков на рынках электрической энергии и способах их управления // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 7-10.

17. Зубков А.Ф., Логвина О.А. Математическое моделирование эколого-экономических рисков // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2013. Т. 2. № 9 (13). С. 84-87.

18. Поташник Я.С. Оценка стоимости собственного капитала предприятия с учетом финансового риска инвестиционного проекта // Актуальные проблемы экономики и права. 2014. № 3 (31). С. 90-94.

19. Шнайдер В.В. Актуальные проблемы организации интегрированной подсистемы риск-менеджмента в системе финансового контроллинга // Вестник НГИЭИ. 2016. № 5 (60). С. 83-90.

20. Долгоруков Ю.А., Падерин И.Д. Методы измерения рисков в малом бизнесе в условиях неопределённости // Экономика промышленности. 2005. №4 (30) С.15-21.

21. Тупикин Г.В. Значение показателя Value At Risk (VaR) в теории инвестиционного проектирования и оценке риска инвестиционного портфеля // Микроэкономика. 2008. № 4. С. 55-58.

22. Кришталь В.В. Применение методологии VaR для наиболее эффективного измерения рисков в рамках системы риск-менеджмента // Научные труды Вольного экономического общества России. 2006. Т. 78. С. 176-178.

23. Шандра М.И. Сравнительный анализ моделей оценки риска в рамках методики VaR // Вестник Финансового университета. 2011. № 1 (61). С. 47-50.

*Статья поступила в редакцию 18.11.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 332.1; 712; 908

## МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДИЗАЙНЕРСКОГО ПРОЕКТИРОВАНИЯ И ФОРМИРОВАНИЯ АРХИТЕКТУРНЫХ МАКЕТОВ ГОРОДСКИХ И ПРИРОДНЫХ ТЕРРИТОРИЙ

© 2017

**Полякова Ольга Михайловна**, кандидат биологических наук, доцент,  
заведующий кафедрой «Дизайн» Архитектурно-строительного института  
*Тольяттинский государственный университет*  
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14; e-mail: om\_design@mail.ru)

**Аннотация.** Одной из актуальных задач дизайнерского проектирования является разработка проблемно-ориентированных архитектурных макетов городских и природных территорий. Масштабные макеты создаются для презентации проектов развития, для демонстрации, повышения привлекательности туристических объектов, формирования демонстрационно-познавательных центров природно-экологического и производственно-технологического профиля. При формировании демонстрационных объектов архитектурные макеты дополняются аппаратными и программными средствами, контентом мультимедийных презентаций, различными информационными материалами. Как правило, в первую очередь, разрабатываются, формируются панорамные макеты с управляемыми динамическими компонентами – художественная подсветка, указатели объектов и маршрутов, перемещаемые элементы. Панорамные макеты территорий дополняются локальными макетами знаковых объектов, с увеличенными размерами фрагментов. Разработка дизайн проектов производится с учетом исходных требований к панорамным и локальным макетам выделенных объектов, согласованного состава, габаритов, особенностей применения демонстрационно-познавательного комплекса. Примерами панорамных динамических архитектурных макетов являются «Миниатюрная Москва» в гостинице «Украина»; применяется динамическая управляемая подсветка выделенных объектов, в том числе, для отображения объектов в режимах наблюдения в дневное и вечернее время; а также «Международный детский центр «Артек», Республика Крым; в макете комплекса представлены действующие сооружения, а также проектируемые и строящиеся объекты, которые планируется возвести в ближайшее время, а также при перспективном развитии центра. Разработка методических основ решения задач дизайнерского проектирования и изготовления архитектурных макетов объектов, городских и природных территорий, с применением современных технологий, актуальна, востребована для подготовки кадров, организации проектных работ.

**Ключевые слова:** архитектурные макеты, культурная среда, туризм, демонстрационно-познавательный центр; дизайн проектирование; методические основы; городские территории; природные территории; панорамные макеты; динамические макеты.

## METHODICAL BASES OF DESIGNING AND DEVELOPING ARCHITECTURAL LAYOUTS OF URBAN AND NATURAL AREAS

© 2017

**Polyakova Olga Mikhailovna**, candidate of biological sciences, associate professor,  
head of the department «Design» Architectural-construction institute  
*Togliatti State University*  
(445020, Russia, Togliatti, Belorusskaya str., 14; e-mail: om\_design@mail.ru)

**Abstract.** One of the urgent tasks of designing is to develop problem-oriented architectural models of urban and natural areas. Scale models are created for the presentation of development projects, for demonstration, increasing the attractiveness of tourist objects, formation of demonstration and educational centres, natural-ecological and industrial-technological profile. In the formation of the demonstration objects, architectural models are complemented by hardware and software, content, multimedia presentations and various information materials. As a rule, in the first place, planned, generated panoramic layouts with dynamic managed components, highlighting, pointers, objects and routes, the drag elements. Panoramic layouts of territories are complemented by local layouts of iconic objects with larger sizes of fragments. The development of design projects is subject to the initial requirements for panoramic and local models selected objects, coherent composition, dimensions, features applications demo-educational complex. Examples of panoramic dynamic architectural models are “Miniature Moscow” in the hotel «Ukraine»; dynamic controlled illumination of selected objects is used, including to display objects in observation modes in the daytime and in the evening; as well as «international children’s center «Artek», the Republic of Crimea; the layout of the complex presents existing facilities, as well as projected and under construction objects, which are planned to be built in the near future. Development of methodical bases for solving tasks of designing and making architectural models of objects, urban and natural areas, with the use of modern technology, the actual demand for training, organization of project work.

**Keywords:** architectural models, cultural environment, tourism, demonstration and cognitive center; design design; methodical bases; urban areas; natural territories; panoramic layouts; dynamic layouts

Разработка проблемно-ориентированных, учитывающих цели и задачи применения, архитектурных макетов городских и природных территорий – одна из задач дизайнерского проектирования, решение которой актуально для развития туристических кластеров, повышения туристической привлекательности регионов, решения задач профессиональной ориентации молодежи [1], [2]. Масштабные макеты создаются для презентации проектов развития, для демонстрации, повышения привлекательности выделенных туристических объектов, формирования демонстрационно-познавательных центров природно-экологического и производственно-технологического профиля, в состав которых включаются динамические панорамные макеты и макеты локальных объектов территорий, технические средства демонстрации и контент компьютерных презентаций, видеоролики. Решение задач дизайнерского проектирования и изготовления архитектурных макетов городских и при-

родных территорий, формирования контентов для презентаций, с применением современных технологий, востребованы для подготовки кадров, в частности, по направлениям 54.03.01 и 54.04.01 «Дизайн» (бакалавриат и магистратура).

*Основными этапами работ по созданию демонстрационно-познавательных центров являются:*

- обследование территории, в том числе: выделенных знаковых объектов, туристических маршрутов; подготовка по результатам обследований, оформление текстовых, фото, видео материалов, графических планшетов;

- разработка дизайн проектов, исходных требований к одному или нескольким панорамным динамическим макетам, к локальным макетам выделенных объектов, к интерактивным информационным материалам;

- проектирование, прототипирование фрагментов макетов, плазов для размещения, монтажа макетов, а также технических и программных средств, применяемых для

формирования динамических компонентов макетов, для управления этими компонентами при демонстрациях;

- комплектация, изготовление фрагментов макетов, монтаж плазов и макетов на объекте – в выставочном зале, в специальном павильоне, в демонстрационно-познавательном центре; наладка и испытания аппаратных и программных средств, обеспечивающих демонстрацию макетов и интерактивных информационных материалов – презентаций, видеороликов, фотоматериалов;
- обучение эксплуатационного персонала применению демонстрационного комплекса макетов, технических и программных средств, профильного контента; ввод комплекса в эксплуатацию.

Примером изучения территории для формирования демонстрационно-познавательного центра природно-экологического профиля является комплексное обследование регионального туристического комплекса, объединяющего Национальный парк «Самарская Лука» и Жигулевский природный биосферный заповедник им. И.И. Спрыгина, размещенного в излучине реки Волга [3].

По результатам обследования определены туристические и рекреационные маршруты; подготовлены, с применением литературных и интернет источников, в частности: [4], [5], [6], описания, видео и фотоматериалы, которые принимаются за основу при дизайнерском проектировании фрагментов архитектурных макетов.

В таблице 1 приведены примеры кратких описаний маршрутов и знаковых объектов.

Таблица 1 – Маршруты, участки и знаковые объекты территории

№	Маршрут, рекреационный участок	Краткое рекламно-познавательное описание маршрутов, участков и знаковых объектов территории
2	«Стрельная гора», урочище «Каменная чаша» между гор излучины реки Волги «Самарская Лука»	В стародавние времена со Стрельной горы волжские разбойники высматривали купеческие челны. По преданию, желая показать удаль, разбойники, завязав глаза и выпив чарку, проходили по узкому скалистому гребню, Чертовому мосту. «Настоящий казак» добирался невредимым, «ненастоящий» срывался со скалы. По пути на самую высокую точку Стрельной горы, туристы приветствуют причудливую скалу «Каменная баба», на счастье или чтобы вернуться вновь, бросают вниз монетки.
3	«Ведьмино озеро», село Бахилово, Ставропольский район, Самарская область	За селом Бахилово туристы посещают живописное место «Ведьмино озеро». По легенде «В любое время года приходит к озеру зверь и птица воды пить, а берега его поросли заветными травами. Живут у озера и в нем колдуны, ведьмы, да ворожен. Любая просьба или сокровенное желание, загаданные на берегу Ведьмина озера, исполняются». Двенадцать заветных (волшебных, лечебных) растений соответствуют знакам Зодиака – тридцатиградным сегментам небесной сферы, делящим её по долготе.
4	«Усинский курган», излучина Волги «Самарская Лука»	Курган расположен у слияния рек Уса и Волга, на северо-западе излучины Самарская Лука, вырастает из воды отвесной стеной, высотой в 60 метров, террасами уходит под воду. С кургана начинается гряда Жигулевских гор, идущая на восток, по течению Волги, открывается вид на Куйбышевское водохранилище и Молодецкий курган. За плоскую вершину курган известен и как гора Лепешка. По легенде «на склоне горы зарыты два ведра с золотом, а на них сверху положен железный лом – клад Стеньки Разина».

При разработке дизайн проектов уточняется состав комплекса технических средств динамических макетов, включающего, рисунок 1:

- ПАРМ-Д – панорамные архитектурные макеты с динамическими компонентами;
- ЛДМ – локальные макеты выделенных объектов, фрагментов территории;

- ПУИ-ПМ – пульта управления и индикации панорамного макета;
- ПУИ-ЛМ – пульта управления и индикации локальных макетов;
- АРМ – автоматизированные рабочие места комплекса (персональные компьютеры);
- ПЛК – программируемые логические контроллеры управления макетами.

Визуализация презентаций, видеофильмов обеспечивается с применением широкоформатных мониторов.

Плазы, предназначенные для монтажа, демонстрации выделенных экспонатов, дорабатываются с учетом специальных требований, по результатам дизайн проектирования.

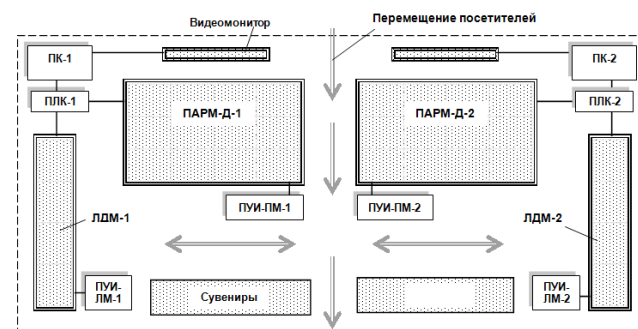


Рисунок 1 – Архитектура технических средств демонстрационно-познавательного комплекса (вариант)

Задачи, последовательно решаемые при проектировании и формировании демонстрационных объектов на основе архитектурных макетов, приведены ниже.

#### 1 Базовые панорамные макеты

1.1 Выделение фрагментов территории, отображаемой с учетом отдельных знаковых объектов, туристических маршрутов.

1.2 Разработка вариантов двух- и трехмерных изображений: выделенного фрагмента территории, географических объектов, естественных и искусственных, в том числе, знаковых и сопутствующих объектов, а также туристических маршрутов, как дизайнерских решений для формирования макетов территории.

1.3 Разработка и отображение на двух- и трехмерных изображениях вариантов управляемой подсветки, по состояниям: выключено, включено, динамика индикаторов. С учетом цветов свечения индикаторов: синий, красный, зеленый, желтый, белый.

1.4 Компоновка, сборка фрагментов территории, подготовка, согласование требований по соответствующей доработке дизайнерских решений.

1.5 Доработка дизайнерских решений выделенных фрагментов территории, географических объектов; повторная компоновка, сборка фрагментов территории, подготовка, согласование уточненных требований на доработку или предварительное утверждение дизайнерских решений.

1.6 Физическое макетирование фрагментов территории, согласование уточненных требований на доработку с заказчиками, исполнителями, экспертами или утверждение дизайнерских решений.

1.7 Оформление дизайнерских решений как технических требований для проектирования и изготовления динамических архитектурных макетов как сборочных фрагментов территории.

#### 2 Интерактивные мультимедийные презентации

2.1 Разработка средств двух- и трехмерной динамической визуализации географических объектов, естественных и искусственных, в том числе, знаковых и сопутствующих объектов, а также туристических маршрутов, с применением: фотоматериалов, видеороликов, рисунков, сопутствующих демонстрации объектов текстов, разработанных по результатам обследований

двух- и трехмерных изображений.

2.2 Разработка средств навигации по набору демонстрируемых материалов: выбор по детализованному меню, в том числе: полный просмотр, выборочный просмотр по разделам, объектам, маршрутам.

2.3 Представление демонстрируемых материалов, разработка требований по доработке, доработка, согласование, утверждение фрагментов интерактивных информационных материалов.

### 3 Локальные архитектурные макеты

3.1 Выделение фрагментов территории, отдельных объектов, отображаемых на локальных архитектурных макетах. Структура, состав и масштаб макетов определяются по согласованию с заказчиками, соисполнителями, экспертами.

3.2 Разработка вариантов двух- и трехмерных изображений: выделенного фрагмента территории, географических объектов, как дизайнерских решений для формирования локальных объемных макетов.

3.3 Разработка и отображение на двух- и трехмерных изображениях вариантов управляемой подсветки по состояниям: выключено, включено, динамика индикаторов.

3.4 Физическое макетирование фрагментов территории, по согласованию.

3.5 Оформление дизайнерских решений как технических требований для проектирования и изготовления сложных динамических архитектурных макетов.

Внешние виды панорамных динамических архитектурных («Миниатюрная Москва», «Международный детский центр «Артек») с вариантами подсветки приведены в источниках [7] и [8].

Разработанный по результатам предпроектных обследований сувенирный архитектурный макет «Каменная чаша», с включением динамических компонентов, вариант – имитация свечей, горящих в часовне [9], приведен на рисунке 2. Урочище «Каменная чаша» – горное образование в Самарской Луке, окаймленное пятью склонами гор и пятью оврагами.

На склонах одной из гор из камня бьют три источника. Один из них, на высоте 175 метров, считается чудотворным, вода из него, по легенде, приносит здоровье и долголетие, получил название – «Чудотворный источник Святителя Николая».

По преданию, воды источника – слезы Хозяйки Жигулёвских гор. Текст на сувенире: «Плачет от одиночества Хозяйка гор Жигулевских. Текут слезы – родники в горах. Места эти легендарные – утес «Шелудяк» и урочище «Каменная Чаша». Источник входит в маршрут паломничества Русской православной церкви по святым местам Самарской области.



Рисунок 2 – Внешний вид Сувенирного архитектурного макета «Каменная чаша» с фото иллюстраций Самарской Луки

Технические и программные средства демонстрационного комплекса территории разрабатываются, их формирование производится в соответствии с согласованной архитектурой, пример которой приведен выше, на рисунке 1.

Поэтапное, системное выполнение работ по формированию демонстрационных комплексов обеспечивает получение ожидаемых результатов в заданные сроки, с высоким качеством, на современном художественном и техническом уровне.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Архитектурные макеты и их роль в проектировании [электронный ресурс] / URL: <http://onlyforemont.ru/architekturnye-makety-i-ix-rol-v-proektirovanii.html>
2. Поэтапная разработка архитектурно-дизайнерского решения. Стили архитектуры и технологии строительства [электронный ресурс] / URL: <http://www.arhplan.ru/>
3. Самарская Лука [электронный ресурс] / Википедия; URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Самарская\\_Лука](https://ru.wikipedia.org/wiki/Самарская_Лука)
4. Страны мира. Путеводитель. Самарская Лука [электронный ресурс] / URL: <https://www.smileplanet.ru/russia/samarskaya-luka>
5. ФГБУ «Национальный парк «Самарская Лука», официальный сайт / URL: <http://npsamluka.ru>
6. ФГБНУ «Жигулевский природный биосферный заповедник им. Спрыгина», официальный сайт / URL: <http://zhreserve.ru>
7. Миниатюрная Москва в гостинице «Украина» [электронный ресурс] / URL: <http://greenword.ru/2014/12/miniature-moscow.html>
8. Международный детский центр «Артек», официальный сайт / URL: <http://artek.staging.idpowers.com>
9. Прентсель А.А., Полякова О.М., Ройтбург Ю.С., Токарев Д.Г., Челухин В.П. Сувенирный архитектурный макет «Каменная чаша». Патент РФ на промышленный образец №102297, 2017.

*Статья поступила в редакцию 27.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОБЗОР МЕТОДИК ОЦЕНКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО  
КЛИМАТА РЕГИОНА

© 2017

**Попова Инна Викторовна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры управления  
*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса*  
(690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя, 41, e-mail: inna.popova4616@gmail.com)

**Аннотация.** Цель: Различные методики через абстрагирование выявляют ключевые взаимосвязи среди факторов, составляющих предпринимательский климат. Степень абстрагирования различна у разных методических подходов к оценке предпринимательского климата, что сказывается на объективности полученных результатов. Поэтому целью исследования является классификация известных подходов к оценке предпринимательского климата через установление основных параметров оценки. Методы: Системный анализ сущности предпринимательского климата, а также методы индукции и дедукции, позволяющие определить частные и общие взаимосвязи среди оцениваемых факторов предпринимательского климата. Результаты: На основе системного анализа сущности предпринимательского климата выделены и классифицированы типы составляющих его факторов, что легло в основу классификации известных методик оценки предпринимательского климата. Научная новизна: В статье впервые на основе предложенной типологии факторов предпринимательского климата классифицированы методики его оценки, определены достоинства и недостатки различных методических подходов в зависимости от степени его абстрагирования. Практическая значимость: Основные положения и выводы статьи могут быть использованы в научной и практической деятельности при рассмотрении вопросов объективности рейтингов предпринимательского климата регионов, подбора методики оценки предпринимательского климата, совершенствования методических подходов к оценке предпринимательского климата.

**Ключевые слова:** предпринимательство, предпринимательский климат, инвестиционный климат, развитие региона, оценка предпринимательского климата, предпринимательская среда, социально-экономические факторы предпринимательского климата, институциональные факторы предпринимательского климата.

ANALYTICAL REVIEW OF METHODS FOR ASSESSMENT OF THE REGION  
BUSINESS CLIMATE

© 2017

**Popova Inna Viktorovna**, candidate of economic sciences, associate professor of Department of Management  
*Vladivostok State University of Economic and Services*  
(690014, Russia, Vladivostok, street Gogolya, 41, e-mail: inna.popova4616@gmail.com)

**Abstract.** Different methods identify key interrelations among the factors that make up the business climate through abstraction. The degree of abstraction is different for different methodological approaches to assessing the entrepreneurial climate. This is affected the objectivity of the results obtained. Therefore, the aim of the study is to classify known approaches to assessing the business climate through the establishment of key evaluation parameters. System analysis of the essence of the entrepreneurial climate and methods of induction and deduction identify and classify known methods for assessing the entrepreneurial climate. In the article for the first time the methods of evaluation are classified, the advantages and disadvantages of various methodological approaches are determined depending on the degree of its abstraction based on the proposed typology of business climate factors. The main provisions and conclusions of the article may be used in scientific and practical activities when considering the issues of objectivity of the ratings of the entrepreneurial climate of the regions, the selection of methods for assessing the entrepreneurial climate, improving methodological approaches to assessing the business climate.

**Keywords:** entrepreneurship, business climate, investment climate, development of the region, assessment of the business climate, business environment, socio-economic factors of the business climate, institutional factors of the business climate.

Объем поступающих в развитие предпринимательства отдельного района или страны инвестиций в первую очередь зависит от уровня благоприятствования предпринимательского климата. Такая тенденция ведет за собой рост конкуренции между регионами внутри страны. Для достижения успеха в этой борьбе есть необходимость в регулярной оценке предпринимательского климата региона, а также в формировании и совершенствовании государственной политики в области развития и поддержки предпринимательства. Благоприятствующий предпринимательский климат создает необходимые условия для успешного развития предпринимательства, и это, в свою очередь, способствует росту объема инвестиций в экономику региона, увеличению количества рабочих мест в регионе, росту среднего уровня оплаты труда, росту налоговых поступлений в бюджеты различных уровней и т.д., т.е. в целом способствует социально-экономическому развитию региона. В связи с этим определенный интерес представляет аналитический обзор существующих методов и подходов к оценке предпринимательского климата, которые позволяют судить о степени его благоприятствования, а также принимать управленческие решения относительно возможностей и направлений его улучшения.

Существуют различные трактовки того, что такое предпринимательский климат – «процесс или явление, который учитывает целый комплекс объективных и

субъективных факторов осуществления предпринимательской деятельности» [1]; «целостное образование из условий и факторов, значимых для осуществления предпринимательской деятельности» [2]; «набор локальных факторов, формирующих возможности и стимулы благоприятий к производительному инвестированию, созданию новых рабочих мест и расширению масштабов деятельности» [3]; «условия, которыми обладает и которые созданы на определенной территории» [4] и множество других [5, 6, 7]. То, в чем сходятся все исследователи, – это зависимость предпринимательского климата региона от множества факторов-условий осуществления предпринимательской деятельности. От того, насколько благоприятны эти факторы-условия, зависят темпы развития предпринимательства в регионе. Эти факторы-условия можно разделить на две группы:

- факторы, носящие объективный институциональный характер (размер, геоэкономические и геополитические особенности территории региона, тип ее освоения, характеристики населения территории) и создающие предпосылки для развития предпринимательства;

- субъективные факторы, отражающие уровень социально-экономического развития, к которым можно отнести целенаправленную деятельность государственных органов власти и управления, которые пытаются оказывать влияние на уровень предпринимательского климата за счет использования объективных характеристик тер-

ритории региона.

Комбинация этих групп факторов и создает предпринимательский климат, присущий конкретному региону, с его особенностями и уровнем благоприятствования. Различные методики оценки предпринимательского климата делают упор на одной или другой группе факторов, что дает возможность для их классификации.

Наиболее известными методиками оценки предпринимательского климата, основывающимися на анализе только социально-экономических факторов, являются следующие:

- методика Всемирного банка [8];
- исследование Центра конъюнктурных исследований НИУ ВШЭ [9, 10];
- методика Московского государственного университета (МГУ) [11];
- авторская методика Протас Н.Г. и Русалева Л.Ю. [12];
- проект «Бизнес Журнала», «Рейтинги предпринимательского климата в регионах РФ» [13].

Методики, учитывающие в своей оценке и институциональные и социально-экономические характеристики:

- методика Банка Австрии [14];
- методика Рейтингового агентства «Эксперт» [15];

Таблица 1 – Аналитический обзор методик оценки предпринимательского климата региона

Автор методики	Сущность методики	Достоинства	Недостатки
Методики, основанные на оценке социально-экономических факторов предпринимательского климата			
Всемирный банк	Индексный метод, основанный на нормировании. На первом этапе 41 частный показатель в рамках 10 факторов нормируется по отношению к наилучшему уровню за период не менее 3х лет (или начиная с 200 года). На втором этапе баллы, полученные для отдельных показателей, агрегируются путем простого усреднения сначала по каждому показателю, а затем и каждому из 10 факторов. Разница между полученным индексом в любом предыдущем году и его размером в текущем году показывает, насколько экономика региона с течением времени переживает разрыв с нормативной границей.	- оценка качественных характеристик, формирующих условия для успешного предпринимательства;	- учитываются в большинстве своем конъюнктурные факторы;
Центр конъюнктурных исследований Института статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ	Индексный метод на основании результатов анкетирования руководителей организаций различного профиля деятельности. На основе балансов оценок показателей рассчитываются композитные индикаторы делового климата: индекс предпринимательской уверенности, индекс физического объема, индекс экономического настроения.	- оценка качественных характеристик, формирующих условия для успешного предпринимательства;	- возникает вопрос репрезентативности выборки опрошенных субъектов
Московский государственный университет	Факторный подход на основании анализа макрофакторов с использованием индексного метода. Сущность методики заключается в расчете факторного индекса региона, выраженного на базе частных показателей, которые отнесены к среднероссийскому значению. Интервальный индекс, отражающий оценку предпринимательского климата региона, отражает различные типологические группы по степени привлекательности предпринимательского климата.	- четкая систематизация факторов, определяющих предпринимательский климат;	- не учитываются институциональные факторы предпринимательства;
Протас Н.Г. и Русалева Л.Ю.	Многомерный анализ с использованием множественной регрессии и свободного латентного показателя позволили определить закономерности и тесноту связи между ВРП и факторными признаками. Факторные признаки определяются набором статистических показателей и их диапазоном.	- включенные в модель факторы и подфакторные признаки проанализированы на степень тесноты взаимосвязи для оцениваемого свободного индекса предпринимательского климата;	- факторные и подфакторные признаки ограничены общедоступными статистическими показателями;
«Бизнес Журнал», «Рейтинг предпринимательского климата в регионах РФ»	Полевые исследования (опросы владельцев и топ-менеджмента субъектов малого и среднего предпринимательства). Оцениваются такие аспекты предпринимательского климата, как: кадровые ресурсы; налогообложение и регулирование; поддержка предпринимательства, административные барьеры и коррупция; безопасность и правовая защита бизнеса; доступность финансовых услуг, конкуренция и др.	- результаты рейтинга реальным условиям предпринимательства региона, т.к. основываются на суждениях субъектов предпринимательства.	- не учитываются институциональные факторы предпринимательства.

Методики, основывающиеся на оценке институциональных и социально-экономических факторов			
Банк Австрии	Рейтинговый на основании частных рейтингов по 11 факторам. Результатом становится генеральный рейтинг (расчет оценок групп показателей с учётом их веса), который осуществляется на основе представленных частных рейтингов, а следующим шагом является расчет интегрированной оценки (в баллах) для каждого региона.	- наиболее полный перечень оцениваемых факторов;	- сложность доступа к некоторым категориям исходной информации.
Рейтинговое агентство «Эксперт»	Рейтинговый на основании составляющих инвестиционного климата – региона: инвестиционного потенциала, инвестиционного риска и инвестиционного законодательства, каждый из которых складывается из ряда социально-экономических и институциональных факторов-условий.	- в рамках оцениваемых составляющих инвестиционного климата учитываются и социально-экономические, и институциональные факторы;	- направленность методики на оценку инвестиционного климата (что с авторской точки зрения является частным проявлением предпринимательского климата);
Комитет РСПП по международному сотрудничеству, Международного совета по сотрудничеству и инвестициям при РСПП и компания КППМГ	Полевые исследования (опрос представителей предпринимательской среды федеральных округов страны), относительно составляющих предпринимательского климата: главные проблемы для бизнеса, рынок труда, возможности для начала бизнеса, доступность кредитов, защита прав компании, контроль и надзор, инфраструктура для бизнеса, социальная ориентированность бизнеса, конкуренция и др. На основании опроса составляется сравнительный аналитический отчет в динамике.	- результаты исследования отражают реальное мнение субъектов предпринимательства относительно состояния предпринимательского климата в том или ином федеральном округе.	- возникает вопрос репрезентативности выборки для проведения опроса;
Высшая школа менеджмента, «Глобальный мониторинг предпринимательства России» (GEM)	Индивидуальный через косвенные показатели и их динамику. Дает возможность оценить качественные характеристики предпринимательского климата (мотивация предпринимательства, характер предпринимательства, восприятие предпринимательства обществом, инновационность, конкурентоспособность и др.). Уникальность методики заключается в глобальном, в кросс культурном аспекте предпринимательства в разных странах.	- оцениваются в основном нестандартные по сравнению с другими методами качественные характеристики предпринимательского климата;	- возможна некоторая субъективность оценок, основанных на экспертном мнении.
Шахназаров А, Ройзман И, Гришина И.	Индексный метод оценки инвестиционного климата, основывающийся на взаимосвязи инвестиционной привлекательности и инвестиционной активности. Инвестиционная привлекательность в свою очередь состоит из инвестиционного потенциала региона и региональных инвестиционных рисков. Значение частных факторных показателей приводится к среднероссийскому уровню. Состав показателей не статичен, а должен меняться в соответствии с этапами развития экономики страны.	- взаимосвязь между инвестиционной привлекательностью и инвестиционной активностью, как неоспоримый признак степени благоприятствования климата для развития предпринимательства;	- отсутствие анализа качественных характеристик предпринимательского климата;

- исследование Комитета РСПП по международному сотрудничеству, Международного совета по сотрудничеству и инвестициям при РСПП и компании КППМГ [16];

- исследование Высшей школы менеджмента GEM «Глобальный мониторинг предпринимательства России» [17];

- методика комплексной оценки инвестиционной привлекательности регионов А. Шахназарова, И. Ройзмана, И. Гришиной [18].

Аналитический обзор методик указанных методик оценки предпринимательского климата представлен с учетом разработанной классификации в таблице 1.

Аналитический обзор известных методик оценки предпринимательского (делового или его частного проявления – инвестиционного) климата показал, что, несмотря на разнообразие подходов большинству из этих разработок присущи некоторые методологические упущения и недостатки в следствие абстрагирования авторов от всего комплекса характеристик исследуемой категории. В результате абсолютно достоверными считать результаты той или иной методики не представляется возможным.

Так, во многих методиках при определении балльных значений качественных характеристик предпринимательского климата, определении величин весовых коэффициентов значимости частных показателей используются экспертные оценки, которые неизбежно являются субъективными. Однако, использование только лишь статистических показателей не дает в полной мере оценить проявления предпринимательского климата

в отдельно взятом регионе. По существу – оба метода должны взаимно дополнять друг друга, т.к. факторы предпринимательского климата включают в себя и те характеристики, которые не находят прямого отражения в статистических показателях (например, оценка геополитического положения региона).

Многообразие имеющихся подходов к оценке предпринимательского климата, с одной стороны, позволяет исследователю оперировать имеющейся информацией в условиях ресурсной и информационной ограниченности, но, с другой стороны, не дает ответа о степени адекватности полученных оценок. Авторская позиция в отношении методического подхода к оценке предпринимательского климата заключается в необходимости оценить не только текущее состояние предпринимательского климата, но дать основу для прогнозирования его изменений и принятия соответствующих управленческих решений.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Байзулаев С.А. Предпринимательство и предпринимательский климат / Байзулаев С.А., Мамбетова Ф.М., Абанокова Э.Б. // Московский экономический журнал. - 2016. - №2. - С. 11.

2. Данакин Н.С. Концептуальный анализ понятия «Предпринимательский климат» / Данакин Н.С., Дивиченко О.И. // Теория и практика общественного развития. – 2017 - №5. – С. 66-68.

3. Ведение бизнеса-2013: доклад / Междунар. банк реконструкции и развития / Всемир. банк. 10-е изд. 2013.

4. Фролова Е.А. Обзор методов и подходов к оценке инвестиционного и предпринимательского климата России / Фролова Е.А. // Наука и общество. – 2013. - №3 (12). – С. 82-90.

5. Лукьянова Т.Н. Инвестиционный климат. Правовые гарантии инвестиционной деятельности // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. Т. 1. № 1 (23). С. 243-248.

6. Егоров Д.Р. Анализ инвестиционного климата в России на примере российско-японского инвестиционного сотрудничества // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 152-154.

7. Астахова Е.В., Завальный Т.Д. Иностранные инвесторы и инвестиционный климат Приморского края // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 164-166.

8. The World Bank. Distance to Frontier and Ease of Doing Business Ranking. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://russian.doingbusiness.org/~media/WBG/DoingBusiness/Documents/Annual-Reports/English/DB17-Chapters/DB17-DTF-and-DBRankings.pdf> (Дата обращения 25.10.2017г.)

9. Китрар Л.А. Декомпозиция и совместный анализ циклов роста в динамике индикатора экономического настроения и индекса физического объема валового внутреннего продукта / Китрар Л.А., Липкинд Т.М., Остапкович Г.В. // Вопросы статистики. - 2014. - № 9. - С. 41-47.

10. Мониторинг делового климата организаций реального сектора и сферы услуг. Режим доступа: <https://www.hse.ru/org/projects/118647870> 25.10.2017.

11. Жигалова Н.Е. Методологические аспекты диагностики в управлении развитием региона. / Жигалова Н.Е. // Электронное науч. изд-ие «Вестник ВВАГС» - 2008. - №1.

12. Протас Н.Г. Предпринимательский климат. Методические подходы к оценке предпринимательства как катализатора развития регионов / Протас Н.Г. Русалева Л.Ю. // Российское предпринимательство. – 2010. - №3-2. – С. 65-69.

13. Проект «Рейтинг предпринимательского климата в регионах РФ», проведенный в 2009г. деловым журналом «Бизнес-журнал», инвестиционной компанией «ФИНАМ» при поддержке НИИ Регионологии // Ростовский бизнес-журнал. – 2009. - № 3.

14. Nagaev S.A., Worgotter A. Regional Risk Rating in Russia. Bank Austria Actiengesellschaft Economic Department. – Vienna. – 1995, September.

15. Методика составления рейтинга инвестиционной привлекательности регионов России компании «РАЭК-Аналитика». [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://raexpert.ru/docbank//109/d313e8/5564b5d35605a92af9b47c6.pdf> (Дата обращения 01.11.2017г.)

16. Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП). Доклад о состоянии делового климата в России в 2016 году. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://media.rspp.ru/document/1/f/9/f9c2ca5f8cd104f8d5d40f2a7b50fced.pdf> (Дата обращения 27.10.2017г.)

17. Центр предпринимательства Высшей школы менеджмента СПбГУ. Глобальный мониторинг предпринимательства (GEM). [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://gsom.spbu.ru/gsom/centers/eship/projects/gem/> (Дата обращения 27.10.2017г.)

18. Ройзман И. Комплексная оценка инвестиционной привлекательности и инвестиционной активности российских регионов: методика определения и анализ взаимосвязей. / Ройзман И., Гришина И., Шахназаров А. // Инвестиции в России. – 2001. - №4. – С. 11-20.

*Статья поступила в редакцию 25.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 338.46

## К ВОПРОСАМ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ КОЕЧНЫМ ФОНДОМ В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ

© 2017

**Репринцева Елена Васильевна**, кандидат фармацевтических наук,  
доцент кафедры экономики и менеджмента  
*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: elena.reprin@yandex.ru)

**Аннотация.** На фоне постоянно растущей стоимости предоставления стационарной медицинской помощи важной задачей является достижение высокой эффективности использования коечного фонда центральных районных больниц (ЦРБ). Бюджеты сельских больниц существенно ограничены в виду низкого значения числа прикрепленного населения по сравнению с городскими больницами, поэтому обслуживание большого количества коек для них является финансово нецелесообразным. В результате активного развития стационарозамещающих форм оказания медицинской помощи часть нагрузки переходит на амбулаторно-поликлиническую помощь, то есть на преждевременное обследование и диагностику здоровья человека, а также на использование преимущественно дневных стационаров. Данное направление позволяет экономить кадровые, материальные, финансовые и информационные ресурсы в связи с уменьшением простоев коек. Однако не во всех регионах ЦФО, которые были рассмотрены в статье, была выявлена данная тенденция, касаемая проводимой политики здравоохранения в сельской местности. Поэтому в статье с помощью применения метода ранжирования была выявлена динамика позиций субъектов РФ по обеспеченности койками сельского населения. В исследовании выявлены сдерживающие факторы развития здравоохранения в сельских территориях, которые касаются низкой материально-технической базы медицинского учреждения - физического и морального устаревания оборудования и отсутствия текущего и капитального ремонта в ЦРБ. В статье отмечается сложное социально-экономическое положение населения, проживающего в сельской местности - тяжелые условия труда, низкий уровень доходов, территориальная удаленность от центра, недоверие к медицине и консерватизм, что определяет развитие самолечения, а также различные проявления аморального поведения, например, алкоголизм, курение, наркомания.

**Ключевые слова:** ЦРБ, ранжирование, обеспеченность койками

## THE ISSUES OF PROVISION OF HOSPITAL BEDS FUND IN RURAL AREAS

© 2017

**Reprintseva Elena Vasilievna**, candidate of pharmaceutical sciences, associate professor  
of the department of «Economics and management»  
*Kursk State Medical University*

(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: elena.reprin@yandex.ru)

**Abstract.** The cost of inpatient care is constantly growing, so the important task is to achieve high efficiency of using bed facilities of central district hospitals (CRH). The budgets of rural hospitals are substantially limited due to the low value of the number of attached population compared to urban hospitals, so servicing a large number of beds for them is financially inexpedient. As a result of active development of hospital-replacing forms of providing medical care part of the load goes to out-patient-polyclinic help, that is on early evaluation and diagnosis of human health, and the use of predominantly day hospitals. This direction allows you to save personnel, material, financial and information resources, due to the decrease in idle times of beds. However, this trend was not detected in all regions of the Central Federal District, which were considered in the article. Therefore, the dynamics of the positions of the subjects of the Russian Federation on the provision of beds to the rural population was revealed in the article by using the method of ranking. The research revealed the factors limiting the development of health care in rural areas, which concern the low material-technical base of medical institutions of the physical and the obsolescence of equipment and lack of maintenance and overhaul of the central regional hospitals. The article notes the difficult socio-economic situation of the population living in rural areas - poor working conditions, low income, territorial remoteness from the city center, distrust of medicine and the conservatism that defines the development of self and the various manifestations of immoral behavior, for example, alcoholism, smoking, drug abuse.

**Keywords:** CRH, ranking, provision with bunks.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Одним из направлений использования ресурсов медицинского учреждения является повышение эффективности использования коечного фонда в стационаре. Однако система стационарной помощи населению, проживающего в сельской местности, нуждается в реформировании. На современном этапе развития общества реорганизация и модернизация системы здравоохранения региона зависят от активного межведомственного взаимодействия, а также от эффективности деятельности самой системы, проблем ее финансирования, укомплектования и уровня профессионализма кадров, оснащения медицинских организаций современным оборудованием, эффективными методами и методиками диагностики и лечения. В связи с этим изучение динамики этих явлений в период модернизации здравоохранения региона приобретает первостепенную значимость и актуальность.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.* Наиболее уязвимой группой населения является сельское, поскольку оно отличается множеством специфических особен-

ностей. Сельская территория является важнейшим ресурсом жизнеобеспечения, жизнедеятельности, жизнеустройства и воспроизводства населения, национальной культуры и менталитета.

Одним из наиболее важных вопросов, рассматриваемых в отечественной литературе, является организация медицинской помощи сельскому населению. Тем не менее, как отмечает ряд ученых [1-3], до сих пор нет четкого юридического определения понятий «сельское здравоохранение» и «сельское учреждение здравоохранения», что порождает проблему трактовки данных понятий и их использования в современном российском законодательстве [4-11].

На качество медицинской помощи сильно влияет наличие кадров, их количество, качество и подготовка, что особо остро ощущается в сельской местности. Специалисты не хотят работать в селе из-за низкой зарплаты и несущественных перспектив. По мнению ряда ученых [12-14], необходимо развивать такое направление в сельской медицине, как врач общей практики, что поможет существенно сократить расходы на заработную плату и обслуживание медицинских кабинетов. Однако существует ряд проблем, связанных с квалификацией такого врача, а также его профессиональной и психоло-

гической подготовкой. При этом стоит также отметить низкий уровень информационной культуры, взаимосвязанный с такими факторами как культура потребления медицинских услуг, обращаемость за медицинской помощью, приверженность лечению, уровень понимания социальной роли пациента.

Другая группа ученых [15,16] указывают на ряд проблем, связанных не только с медицинскими кадрами, а с факторами внешней среды. Сельская медицина является специфической сферой отечественного здравоохранения, так как в России объединены два параллельно идущих процесса: реформирование сельскохозяйственной отрасли в целом, и реформирование сельского здравоохранения. По мнению данных ученых, несогласованность этих процессов затрудняет процесс качественного оказания медицинской помощи в сельских районах.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Изучить состояние и динамику развития обеспеченности койками населения, проживающего в сельской местности, а также оценить возможностей улучшения использования коечного фонда.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* В настоящее время концепцией развития здравоохранения Российской Федерации в сельской местности определено повышение эффективности использования коечного фонда. Одним из направлений совершенствования является оптимизация обеспеченности койками сельского населения, которая представляется собой отношение числа больничных коек, приходящихся на 10 тысяч населения, к численности постоянного населения (таблица 1).

Таблица 1- Динамика обеспеченности койками на 10000 сельского населения ЦФО 2011-2015 гг.

Области	Обеспеченность койками на 10000 сельского населения					Изменение 2015 к 2011г.
	2011	2012	2013	2014	2015	
Белгородская область	18,7	17,8	17,8	17,9	18,8	0,10
Брянская область	15,2	14,9	13,6	11,2	12	-3,20
Владимирская область	5,9	6,3	5,9	3,4	40,6	34,70
Воронежская область	25,4	24,2	22,8	15,7	34,8	9,40
Ивановская область	57,6	61,5	61	47,3	55,2	-2,40
Калужская область	20,8	19,6	17,5	14,4	39,7	18,90
Костромская область	103,7	100,9	97,9	100,8	95,6	-10,10
Курская область	65,2	64,9	65,7	52,2	85,5	20,30
Липецкая область	62,7	57,8	54	54,1	58,1	-4,60
Московская область	17,2	10,8	12,1	49,6	61,1	43,90
Орловская область	11,7	10,7	9,5	9,2	9,6	-2,10
Рязанская область	3,1	3,1	2,7	3,7	16,4	13,30
Смоленская область	61	60,6	59	57,6	55,2	-5,80
Тамбовская область	28,8	28,3	27	25,2	28,2	-0,60
Тверская область	7,7	5,7	0,6	1,1	66,6	58,90
Тульская область	8,2	61,8	57	77,9	82,5	74,30
Ярославская область	21,7	17	16,9	14,2	50,3	28,60

Динамика обеспеченности койками на 10000 сельского населения в разных регионах ЦФО нестабильна. В половине областей отмечено отрицательное изменение данного показателя. Так наиболее сильное снижение приходится на Костромскую (-10,10), Смоленскую (-5,8) и Брянскую (-3,2) области. Снижением численности населения в селе, то есть большим оттоком местных жителей – урбанизацией. При этом следует отметить снижение числа обращений в местные ЦРБ, так как многие жители едут обследоваться, и получать высококвалифицированную медицинскую помощь в городские больницы. Этому способствует то, что сельские жительницы меньше чем городские, удовлетворены качеством оказания медицинских услуг, из-за нехватки кадров (особенно акушерок), наличие проблем с уровнем технического обеспечения медицинских учреждений [17-19]. Также многие в сельской местности по-прежнему занимаются самолечением и прибегают к «народной медицине», также из-за низкой медицинской культуры некоторые патологические состояния не воспринимаются как болезни или стремятся их скрыть из-за боязни осуждения или непонимания, и при всем при этом в сельской местности присутствует до сих пор девиантное поведение, приносящее вред здоровью (алкоголизм) [20-23].

Ранжирование регионов ЦФО указывает на различную политику органов исполнительной власти субъектов в направлении, регулирования обеспеченности кой-

ками население, проживающего в сельской местности, так как позиции регионов значительно изменились за изучаемый период (таблица 2).

Таблица 2 - Ранжирование регионов ЦФО по уровню обеспеченности койками на 10000 сельского населения в 2011-2015 гг.

Область	Обеспеченность койками на 10000 сельского населения					Изменение 2015г. к 2011г.
	2011	2012	2013	2014	2015	
Костромская область	1	1	1	1	1	0
Курская область	2	2	2	5	2	0
Тульская область	14	3	5	2	3	-11
Тверская область	15	16	17	17	4	-11
Московская область	11	13	13	6	5	-6
Липецкая область	3	6	6	4	6	3
Ивановская область	5	4	3	7	7	2
Смоленская область	4	5	4	3	7	3
Ярославская область	8	11	11	12	9	1
Владимирская область	16	15	15	16	10	-6
Калужская область	9	9	10	11	11	2
Воронежская область	7	8	8	10	12	5
Тамбовская область	6	7	7	8	13	7
Белгородская область	10	10	9	9	14	4
Рязанская область	17	17	16	15	15	-2

Дифференциация показателя обусловлена сдерживающей политикой муниципалитетов указанных регионов. При этом она направлена на увеличение эффективности использования ресурсов в ЦРБ с помощью развития стационарозамещающих форм, организации и оказания медицинской помощи населению, перераспределения части ее объемов из стационарного сектора в амбулаторный [24-26]. Специализированная медицинская помощь включает в себя профилактику, диагностику и лечение заболеваний и состояний, требующих использования методов и сложных медицинских технологий, т.е. системного и постоянного привлечения большого объема основных видов ресурсов (кадрового, материального, технического, финансового, информационного). Программой государственных гарантий предусматривается уменьшение почти на 20% объема стационарной помощи за счет развития стационарозамещающих форм, а также планируется рост доли расходов государства на амбулаторный сектор медицинской помощи [27-29]. Однако анализ реализации Программы государственных гарантий показал, что диспропорции объемов медицинской помощи на разных этапах ее оказания сохраняются, а развитие стационарозамещающих форм организации медицинской помощи осуществляется очень медленно. Поэтому происходит развитие работы дневных стационаров, что снижает финансовую нагрузку на ЛПУ, а также на кадры больницы. В условиях территориальной отдаленности района от областного центра, низкий уровень дохода жителей села, несоответствующие условия и характер труда, низкий уровень информационной культуры, снижение обеспеченности койками населения сельской местности целесообразно.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Существует ряд факторов, которые оказывают влияние на снижение обеспеченности койками сельского населения. К ним можно отнести: территориальную удаленность, низкий уровень доходов населения, низкий уровень медицинской культуры населения, использования народной медицины. Так как основным звеном оказания медицинской помощи населению являются стационары, а развитие, модернизация и оснащение требует значительных государственных бюджетных средств, что нецелесообразно при низкой плотности населения сел, то проводится стационарозамещающая политика. Данная политика преимущественно направлена на экономию материальных, финансовых и трудовых ресурсов.

Мероприятия по сокращению обеспеченности койками сельского населения должно проходить параллельно с повышением медицинской культуры населения, повышением эффективности работы амбулаторно-поликлинической помощи. Поэтому необходимо повышать квалификацию имеющегося медицинского персонала или привлекать молодые кадры для работы в селе, так как существенно ощущается проблема нехватки высококвалифицированных кадров.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Лакунин К.Ю., Филатов В.Б. К вопросу о термине «сельское здравоохранение» // Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины. 2014. № 5. С. 44–45.
2. Хрипунова А.А., Халецкая А.А., Качан Т.В. Анализ обеспеченности стационарной помощью населения Ставропольского края // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 10-5. С. 103-104.
3. Мельников Ю.Ю., Евдаков В.А., Смышляев А.В. Показатели деятельности дневных стационаров в Российской Федерации в период с 2010 по 2015 годы // Современные проблемы здравоохранения и медицинской статистики. 2017. № 3. С. 62-70.
4. Юрова И.Ю., Андриянова Е.А., Федорова Л.М., Масляков В.В. Проблема здоровьесбережения сельского населения современного российского общества // Фундаментальные исследования. 2014. № 7-5. С. 1065-1069.
5. Степчук М. А. Основные показатели деятельности лечебно-профилактических учреждений и состояния здоровья населения Белгородской области: стат. сб. – Белгород: ОГКУЗ «МИАЦ», 2015. 200 с.
6. Развитие перспективных форм организации и финансирования первичного звена здравоохранения региона в условиях модернизации российской экономики: монография / М.А. Степчук, Т.М. Пинкус, К.В. Павлов. Ижевск: Шелест, 2015. 356 с.
7. Проклова Т.Н., Расторгуева Т.И., Карпова О.Б. Развитие стационарной медицинской помощи в РФ // Бюллетень Национального научно-исследовательского института общественного здоровья имени Н.А. Семашко. 2016. № 5. С. 76-78.
8. Башкуева Е.Ю. Анализ состояния сельского здравоохранения республики Бурятия (по материалам Баргузинского района) // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 3 (12). С. 63-67.
9. Панасюк М.В., Дасаева Р.Д. Проблемы совершенствования экономики здравоохранения регионов России // Актуальные проблемы экономики и права. 2014. № 2 (30). С. 61-67.
10. Нотфуллина Г.Н. Программные расходы бюджета на здравоохранение в обеспечении здоровья населения России // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 2. С. 49-53.
11. Швец Ю.Ю. Институциональные основы развития системы здравоохранения Российской Федерации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 65-68.
12. Шипиловская О.А. Проблемы развития сельской медицины: социологический анализ // Вестник Поволжского института управления. 2013. № 2. С. 182-187.
13. Голухов Г.Н., Черепанова И.С., Исаева Д.М. Исследование качества использования коечного фонда стационаров // Вестник Росздравнадзора. 2013. № S1. С. 48-49.
14. Щепин В.О. Структурно-функциональный анализ коечного фонда лечебно-профилактических организаций государственной системы здравоохранения Российской Федерации // Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины. 2014. № 1. С. 15-19.
15. Исследования проблем акушерско-гинекологической помощи сельским жительницам в отечественной социологии медицины / Н.Н. Седова, Т.К. Фомина, Г.Ю. Щекин, А.А. Арутюнян // Успехи современной науки. 2017. Т. 2. № 5. С. 108-112.
16. Ресурсы и деятельность медицинских организаций здравоохранения. III часть (коечный фонд). Минздрав России, Департамент мониторинга, анализа и стратегического развития здравоохранения. М.: ФГБУ «Центральный НИИ организации и информатизации здравоохранения». 2016. 270 с.
17. Колесников С.И. Экономические основы природопользования. М.: Дашков и Ко, 2015. 304 с.
18. Голухов Г.Н., Черепанова И.С., Шиленко Ю.В. Экономика и управление в здравоохранении. М.: ООО «Медсервис», 2015. 512 с.
19. Емельянов О.В. Обоснования планирования организации и ресурсного обеспечения стационарной медицинской помощи крупного города // Дисс. докт. мед. наук. М., 2016. 40 с.
20. Калининская А.А. Экономический эффект от рационализации использования коечного фонда стационаров // Экономика здравоохранения. 2014. №3. С. 15.
21. Новокрещенова И.Г. Оценка экономической эффективности использования коечного фонда в рамках реализации государственных гарантий. // Бюллетень НИИ социальной гигиены, экономики и управления здравоохранением им. Н.А. Семашко. 2014. №1. С. 56-60.
22. Киселева М.Г. Роль отношения матери к больному ребенку с врожденным пороком сердца первого года жизни на его психическое развитие // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 169-171.
23. Кириков А.А. Девиантное поведение как результат сочетания биологических, психологических и социальных факторов // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 354-357.
24. Пакус И.А. Научное обоснование реструктуризации стационарной медицинской помощи городскому населению и разработка системы управления ее качеством // Дисс. докт. мед. наук. М., 2014. 40 с.
25. Пенюгина Е.Н. Концептуальные подходы к оптимизации сети больниц и организации стационарной медицинской помощи с учетом градостроительной политики и основных направлений социально-экономического развития крупного города // Автореф. дис. докт. мед. наук. СПб., 2013. 20 с.
26. Оценка эффективности использования коечного фонда центральной районной больницы / В.И. Стародубов, А.А. Калининская, А.Н. Злобин, С.И. Шляфер, А.И. Деметьев // Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины. 2015. №5. С. 34.
27. Исследование взаимосвязи социально-экономических факторов развития системы здравоохранения региона / Д.А. Зюкин, Е.В. Репринцева, Н.М. Сергеева, Е.Ю. Перькова, Н.Г. Галкина // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. №1-2. С. 218-221.
28. Анализ эффективности использования коечного фонда / С.И. Шляфер, Д.А. Матвеев, Е.Н. Ермолук, Т.А. Горохова // Здравоохранение РФ. 2017. №5. С. 27.
29. Щепин В.О. Структурно-функциональные преобразования системы лечебно-профилактической помощи населению Российской Федерации в последнее десятилетие // Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины. 2013. №1. С. 34-38.

*Статья поступила в редакцию 02.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 330.101

**ХАРАКТЕРИСТИКА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО (ФИНАНСОВОГО) УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКИХ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

© 2017

**Левкина Елена Владимировна**, старший преподаватель кафедры «Экономика»**Сарычева Маргарита Алексеевна**, студент кафедры «Экономика»*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя 41, e-mail: margo96.96@mail.ru)*

**Аннотация.** Бухгалтерский (финансовый) учет как основополагающая база для анализа предприятия дает возможность разным группам пользователей использовать финансовую информацию хозяйствующего субъекта для удовлетворения информационной потребности. В настоящее время учредителям, собственникам, пайщикам очень важно правильно анализировать деятельность компании для выявления проигрышной управленческой политики. Также анализ бухгалтерской отчетности может способствовать определению рациональности использования капитала хозяйствующего субъекта, рентабельности деятельности и грамотном распределении, использовании прибыли компании. Полные и достоверные данные бухгалтерского (финансового) учета и отчетности дают возможность кредиторам и заемщикам определить стабильность и платежеспособность хозяйствующего субъекта, а также оценить риски при предоставлении кредита. В государственных организациях (автономных, казенных, бюджетных) данные бюджетного бухгалтерского учета используются для определения исполнения бюджета на финансовый год. В соответствии с Бюджетным законодательством Российской Федерации бюджетная бухгалтерская отчетность дает возможность главным распорядителям (распорядителям) бюджета контролировать и анализировать целевое назначение расходов бюджета. В статье раскрываются характеристики пользователей бухгалтерского учета и отчетности в коммерческих и государственных организациях (автономных, казенных, бюджетных), а также цель использования финансовой информации для определенных групп пользователей.

**Ключевые слова:** экономика, экономическая наука, бухгалтерский учет, бухгалтерская отчетность, финансовая отчетность, классификация пользователей, пользователи, анализ, коммерческая организация, государственное учреждение, казенное, бюджетное, автономное, информационная потребность, информация, классификация, группы пользователей, финансовая отчетность.

**CHARACTERISTICS OF USERS OF DATA OF ACCOUNTING (FINANCIAL) ACCOUNTING AND REPORTING IN COMMERCIAL AND STATE ORGANIZATIONS**

© 2017

**Levkina Elena Vladimirovna**, senior lecturer of the department «Economics»**Sarycheva Margarita Alekseevna**, a student of the department «Economics»*Vladivostok State University of Economics and Service  
(690014, Russia, Vladivostok, Gogol St. 41, e-mail: margo96.96@mail.ru)*

**Abstract.** Accounting (financial) accounting as a fundamental basis for the analysis of the enterprise makes it possible for different groups of users to use the financial information of the business entity to meet the information needs. At present, it is very important for founders, owners, shareholders to properly analyze the company's activities in order to identify a losing management policy. Also, the analysis of accounting statements can contribute to determining the rationality of the use of the economic entity's capital, profitability of activities and competent distribution, the use of company profits. Full and reliable data of accounting (financial) accounting and reporting enable lenders and borrowers to determine the stability and solvency of the business entity, as well as assess the risks when granting a loan. In state organizations (autonomous, state, budgetary), budget accounting data is used to determine the implementation of the budget for the fiscal year. In accordance with the Budgetary Legislation of the Russian Federation, the budgetary accounting records enable the chief administrators (managers) of the budget to monitor and analyze the purpose for which the budget is spent. The article discloses the characteristics of users of accounting and reporting in commercial and state organizations (autonomous, state, budget), as well as the purpose of using financial information for certain groups of users.

**Keywords:** economics, economics, accounting, financial reporting, financial reporting, user classification, users, analysis, commercial organization, public institution, public, budget, autonomous, information needs, information, classification, user groups, financial reporting.

В период рыночных отношений и изменяющихся мировых тенденций очень важно коммерческим организациям оставаться на «плаву» и оперативно реагировать на потребности их заинтересованной аудитории. Финансовая информация компании при грамотном анализе и аудите может показать слабые и сильные стороны хозяйствующего субъекта, а также предугадать тенденции, присущие именно данной отрасли экономики [1; 2; 3; 4].

Бухгалтерская отчетность – это уникальный источник информации, с помощью которой при грамотном анализе можно определить слабые и сильные стороны хозяйствующего субъекта, а также разработать комплекс мер по развитию бизнеса [5]. Бухгалтерский учет и отчетность может удовлетворить потребности различных групп пользователей информации. В первую очередь – учредителей, которые обращаются к отчетности, чтобы выявить скрытые резервы, обнаружить нарушения и отклонения от плана, а также вовремя предупредить и устранить необоснованные затраты компании. Важным условием, при котором бухгалтерский учет и отчетность будет отвечать данным запросам, это правдивость, полнота и субъективность данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность выполняет важную роль в системе экономической информации [6; 7; 8]. Отчетность представляет информацию из различных видов учета в формате таблиц, удобных для восприятия.

Одной из функций бухгалтерского учета и отчетности как бюджетных, так и коммерческих организаций является удовлетворение потребности пользователей в качественной и правдивой информации об организации [9]. Пользователи могут обращаться к данным бухгалтерского учета и отчетности с разными целями. Для разделения пользователей по целям обращения к бухгалтерской информации существует общепринятая классификация на внешних и внутренних пользователей [10].

К внутренним пользователям бухгалтерской информации относят пользователей самого хозяйствующего субъекта. В первую очередь это администрация хозяйствующего субъекта, руководители подразделений, работники и т.д. Данные категории пользователей бухгалтерской информации имеют открытый доступ к финансовой информации. Информация о финансовом состоянии компании помогает вышеперечисленным категориям пользователей грамотно управлять компанией

и нести ответственность за принимаемые решения [11].

К внешним - относят остальных пользователей, которые не являются работниками хозяйствующего субъекта. Внешних пользователей бухгалтерского учета и отчетности классифицируют на пользователей с прямым и косвенным финансовым интересом, а также на пользователей без финансового интереса [12]. Итак, рассмотрим внешних пользователей бухгалтерского учета и отчетности коммерческой организации в таблице 1.

Таблица 1 – Внешние пользователи бухгалтерского учета и отчетности

Внешние пользователи		
С прямым финансовым интересом	С косвенным финансовым интересом	Без финансового интереса
- существующие и возможные инвесторы и кредиторы; - собственники организации; - кредитующие банки.	- страховые компании; - налоговые органы; - профсоюзы; - обслуживающие банки.	- аудиторские фирмы; - федеральные органы статистики; - биржи.

Важно понимать, что данные бухгалтерской отчетности могут повлиять на коммерческие сделки (если данные бухгалтерской отчетности ярко показывают, что финансовый результат деятельности компании уже продолжительный период находится в убытке), решения банка о предоставлении кредита или займа.

Рассмотрим в таблице 2 область анализа финансовой отчетности для определенных групп пользователей.

Таблица 2 – Пользователи бухгалтерского учета и отчетности, их интересы и задачи их анализа

Группа пользователей	Информационная потребность	Область анализа финансовой отчетности
Собственники, акционеры, пайщики	- уровень доходности капитала и финансовой устойчивости; - основа для определения грамотного управленческого учета; - слабые и сильные стороны предприятия, возможность определить отдел (подразделение) в цепочке производства, который мешает развитию	Рациональность использования капитала хозяйствующего субъекта; рентабельность; Определения возможности мобилизации внутренних ресурсов; Распределение и использование прибыли; Возможность снижения себестоимости продукции [13]
Служащие компании	- прибыльность компании; - стабильность и гарантированность оплаты труда и сохранения рабочих мест	Возможность участия служащих в решении управленческих вопросов
Покупатели и заказчики (клиенты компании)	- период и качество жизнедеятельности хозяйствующего субъекта, в котором заинтересованы клиенты	Показатели, позволяющие оценить период конкурентоспособности, а также платежеспособности хозяйствующего субъекта
Поставщики и подрядчики	- возможность и имеющиеся риски при выплате задолженности перед ними	Платежеспособность
Кредиторы	- возможность и имеющиеся риски при погашении хозяйствующим субъектом кредитов и займов, а также причитающихся им соответствующих процентов	Платежеспособность, возможность хозяйствующего субъекта создавать положительный денежный поток, ликвидность [14]
Налоговые органы	- регулярное и полноценное поступление налоговых платежей в федеральный, региональный и местный бюджет Российской Федерации	Анализ показателей, помогающих просчитать налоговую базу по налогам, которые необходимо уплатить данному хозяйствующему субъекту [15]

Инвесторы	- рискованность и прибыльность его предполагаемых вложений компании, а также способность компании выплачивать дивиденды. Возможность принимать участие в управлении	Риски и доходность, эффективность ведения управленческого, бухгалтерского учета, а также финансовой и инвестиционной деятельности. Сумма положительных денежных потоков за вычетом суммы обязательств
Общественность	- значение и возможность компании повлиять на повышение качества жизни населения и повышения региональной экономики	Анализ социальных показателей, необходимых для выявления значимости компании на рынке [16]

Вышеприведенная классификация пользователей бухгалтерского учета и отчетности коммерческих организаций, а также их заинтересованность и область анализа данной информации дает четкое представление о том, какая информация будет удовлетворять интересам всех групп пользователей и положительно скажется на отношениях с покупателями, заказчиками, поставщиками, подрядчиками, кредиторами, заемщиками и налоговыми органами [17].

У всех вышеперечисленных групп пользователей имеется собственная информационная потребность в финансовой отчетности. Каждая группа заинтересована в финансовой информации для разных целей, но так как организация не имеет возможности формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность для каждой группы пользователей, поэтому ведут лишь два либо три вида учета. По каждому виду учета в определенные сроки формируют отчетности.

Итак, существует три основных вида учета:

1. Налоговый;
2. Финансовый;
3. Управленческий [18].

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, цель составления финансовой отчетности состоит в том, чтобы предоставить информацию всем заинтересованным группам пользователей о финансовых результатах, положении компании и изменениях в финансовом положении [19].

Классификации групп пользователей существует в международных стандартах финансовой отчетности. Данная классификация схожа с российской, но имеет незначительные различия. Рассмотрим группы пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности и их информационную потребность в таблице 3.

Таблица 3 – Классификация пользователей бухгалтерской (финансовой) информации и их информационная потребность

Группа пользователей	Информационная потребность
Инвесторы	Решение вопроса о покупке, продаже или хранении акций компании, а также взвешивании рисков по выплате дивидендов
Работники предприятия	Возможность оценить работодателя (стабильность выплат заработной платы, пенсии, предоставления дополнительных рабочих мест), а также оценка рентабельности и стабильности финансового положения компании [20]
Банки и кредиторы	Оценка компании как благоприятного плательщика и целесообразности предоставления компании займа или кредита
Поставщики	Краткосрочный интерес к компании о способности платить своевременно по счетам торгового кредитора [21]
Покупатели	Оценка финансового состояния компании, особенно в случае долгосрочных контрактов и торговых отношений с предприятием
Государственные органы	Выявление реальных потребностей целевого финансирования компании, определение политики налогообложения, национального дохода и получения статистических данных компаний [22]

Согласно международным стандартам финансовой отчетности, такая группа пользователей как общественность отсутствует в международной классификации. Также многие российские экономисты не выделяют в своей классификации данную группу, но все же общественность является пользователем финансовой информации компании. К общественности можно отнести налогоплательщиков, владельцев ценных бумаг, акций и облигаций данной компании. Наемных работников тоже можно отнести к данной группе, так как оплата их деятельности, как правило, не зависит от финансового состояния хозяйствующего субъекта [23].

Бухгалтерский учет в государственных учреждениях и бюджетная отчетность имеет ряд отличий от коммерческих организаций, что влияет также на классификацию групп пользователей.

Таблица 4 – Пользователи бухгалтерского учета и бюджетной отчетности в государственных учреждениях (казенных, бюджетных, автономных)

Внутренние пользователи	Внешние пользователи
- администрация государственного учреждения; - служащие государственного учреждения; - казначейство и т.д.	-главный распорядитель бюджетных средств; -главный администратор доходов бюджета; -главный администратор источников финансирования дефицита бюджета; -финансовый территориальный орган, организующий исполнение бюджета; -финансовый орган, уполномоченный на формирование отчета об исполнении соответствующего консолидированного бюджета бюджетной системы Российской Федерации; -орган казначейства (орган, осуществляющий кассовое обслуживание) [24]

Согласно Приказу Минфина Российской Федерации от 28 декабря 2010 г. № 191н «Об утверждении Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации», пользователем бюджетной отчетности также называют субъект бюджетной отчетности, ответственный за формирование сводной и (или) консолидированной отчетности [25].

Пользователь бюджетной отчетности обязан проставить на копии бюджетной отчетности отметку о дате ее предоставления и, в случае получения положительного результата по факту проверки – отметку о дате принятия бюджетной отчетности [26].

Необходимо отметить тот факт, что внешние пользователи, имеющие право на информацию компании не должны ее разглашать и обязаны хранить коммерческую тайну [27]. Состав информации, не подлежащей к разглашению вправе устанавливать руководитель организации, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Данный факт объясняется тем, что определенная информация компании, при разглашении, может привести к снижению экономических выгод. Таким образом, необходимо учитывать это при составлении финансово информации для определенных категорий пользователей и формировать ее в соответствии с запросом пользователя.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Титова Н.Ю. Идентификация участников рыбопромышленного кластера Приморского края методом рейтинговой оценки [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26681402>
2. Ворожбит О.Ю. Предпринимательство как фактор динамичного развития Дальнего Востока России [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27479896>
3. Никифорова Е.В. Объективно-ориентированный подход к формированию прогнозной финансовой отчетности как основного источника информации об устойчивом развитии экономического субъекта // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 3.

4. Сукиасян Н.Г. Методологические проблемы исследования финансовой ответственности и особенности финансовой ответственности в настоящий период времени // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 241-250.
5. Бухгалтерская отчетность, как информационная основа экономического анализа // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://mirznanii.com/a/18442/buhgalterskaya-otchetnost-kak-informatsionnaya-osnova-ekonomicheskogo-analiza>
6. Ушанов И.Г. Стратегический управленческий учет как информационная основа бизнес-анализа // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 2. С. 85-88.
7. Никифорова Е.В., Шнайдер О.В. Бухгалтерская финансовая отчетность как основной источник информации инвестиционной привлекательности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2013. № 2 (13). С. 48-50.
8. Никифорова Е.В. Формирование и раскрытие информации об устойчивом развитии компании // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. Т. 10. № 2 (38). С. 113-123.
9. Пользователи и их информационные потребности // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://znakka4estva.ru/dokumenty/buhgalterskiy-uchet-i-audit/polzovateli-i-ih-informatsionnye-potrebnosti/>
10. Пользователи бухгалтерской отчетности // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://biznesprost.ru/polzovateli-buxgalterskoj-otchetnosti-kto-oni.html>
11. Пользователи бухгалтерской информации // [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://studbooks.net/1383765/buhgalterskiy\\_uchet\\_i\\_audit/polzovateli\\_buhgalterskoy\\_informatsii](http://studbooks.net/1383765/buhgalterskiy_uchet_i_audit/polzovateli_buhgalterskoy_informatsii)
12. Теория бухгалтерского учета // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://predprin.ru/polzovateli-buhgalterskoy-informatsii/>
13. Внутренние пользователи бухгалтерской информации // [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://textbook.news/finansoviy-analiz\\_729/vnutrennie-polzovateli.html](https://textbook.news/finansoviy-analiz_729/vnutrennie-polzovateli.html)
14. Пользователи бухгалтерской (финансовой) информации // [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://studme.org/1580011923808/buhgalterskiy\\_uchet\\_i\\_audit/polzovateli\\_buhgalterskoy\\_informatsii](https://studme.org/1580011923808/buhgalterskiy_uchet_i_audit/polzovateli_buhgalterskoy_informatsii)
15. Порядок раскрытия общедоступной информации в соответствии с принципами открытости // [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.nalog.ru/rn77/about\\_fts/fts/activities\\_fts/openinfo/](https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/fts/activities_fts/openinfo/)
16. Пользователи бухгалтерской информации // [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.e-reading.club/chapter.php/99103/3/Sherstneva\\_-\\_Buhgalterskii\\_uchet.html](http://www.e-reading.club/chapter.php/99103/3/Sherstneva_-_Buhgalterskii_uchet.html)
17. Бухгалтерская информация: конфликт интересов пользователей // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://economy-ru.com/uchet-audit-knigi/buhgalterskaya-informatsiya-konflikt-interesov17666.html>
18. Информационные потребности пользователей финансовой отчетности // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://refdb.ru/look/1583089-p5.html>
19. Цели финансовой отчетности в соответствии с МСФО // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://buh.ru/articles/documents/14064/>
20. Бухгалтерский учет в управленческой и информационной системе организации // [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://fictionbook.ru/author/natalya\\_olshevskaya/teoriya\\_buhgalterskogo\\_ucheta\\_shpargalki/read\\_online.html?page=2](https://fictionbook.ru/author/natalya_olshevskaya/teoriya_buhgalterskogo_ucheta_shpargalki/read_online.html?page=2)
21. Учет и анализ в коммерческой организации [Текст]: учебное пособие / под общ. ред. А.И. Кибиткина. М. : Изд-во Академия Естественных наук, 2012. 718 с.
22. Пользователи финансовой отчетности и их информационные потребности // [Электронный ресурс]

– Режим доступа: [http://eos.ibi.spb.ru/umk/8\\_6/5/5\\_R1\\_T3.html](http://eos.ibi.spb.ru/umk/8_6/5/5_R1_T3.html)

23. Три основные группы пользователей финансовой отчетности в МСФО // [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://studbooks.net/69602/buhgalterskiy\\_uchet\\_i\\_audit/osnovnye\\_gruppy\\_polzovateley\\_finansovoy\\_otchetnosti\\_msfo](http://studbooks.net/69602/buhgalterskiy_uchet_i_audit/osnovnye_gruppy_polzovateley_finansovoy_otchetnosti_msfo)

24. Бухгалтерский учет в государственных учреждениях (казенных, бюджетных, автономных) [Текст]: учебное пособие / под ред. М.Е. Василенко, Т.А. Полещук. - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018. 207 с.

25. Приказ Минфина России от 28.12.2010 N 191н (ред. от 16.11.2016) «Об утверждении Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации» // [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_108797/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108797/)

26. Инструкция о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/12181732/paragraph/49:1>

27. Коммерческая тайна, защита, сведения и ее составляющие // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/12181732/paragraph/49:1>

*Статья поступила в редакцию 21.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

НАПРАВЛЕНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УКОМПЛЕКТОВАННОСТИ ПЕРСОНАЛОМ  
В МЕДИЦИНСКОМ УЧРЕЖДЕНИИ

© 2017

**Сергеева Наталья Митрофановна**, кандидат фармацевтических наук, старший преподаватель  
кафедры экономики и менеджмента*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: sergeevamedical@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье рассмотрены направления обеспечения укомплектованности персоналом в медицинском учреждении. Актуальность проблемы исследования определяется высокой ролью медицинских кадров в решении вопроса обеспечения доступности и качества медицинской помощи населению страны. В статье изучены различные научные позиции на причины и факторы, обуславливающие низкий уровень укомплектованности медицинским персоналом и общий дефицит медицинских кадров. Целью исследования являлась разработка плана реализации направлений обеспечения укомплектованности медицинским персоналом Областного бюджетного учреждения здравоохранения «Областной перинатальный центр». Укомплектованность ОБУЗ ОПЦ составляет только 83%, в том числе среди врачей недоукомплектованность составляет более четверти штатных единиц, а среди среднего медицинского персонала – 15%. Это определяет высокий уровень совместительства со всеми вытекающими негативными последствиями. Важным направлением решения проблемы укомплектованности персоналом является непрерывный поиск подходящих кадров на рынке труда (не только Курской области), что позволяет решать проблему более оперативно. Сотрудничество с местным медицинским университетом в рамках подготовки и стажировки будущих специалистов, позволяет обеспечить привлечение сотрудников в долгосрочной перспективе. Эффективность реализации таких направлений зависит еще и от желания самих потенциальных сотрудников работать в медицинском учреждении, поэтому важно создавать благоприятный имидж для привлечения и удержания высококвалифицированных сотрудников.

**Ключевые слова:** здравоохранение, медицинское учреждение, трудовые ресурсы, медицинский персонал, укомплектованность, совместительство.

## DIRECTIONS OF STAFFING IN THE MEDICAL FACILITY

© 2017

**Sergeeva Natalia Mitrofanovna**, candidate of pharmaceutical sciences, senior lecturer  
of the department of «Economics and management»*Kursk State Medical University*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: sergeevamedical@yandex.ru)

**Abstract.** Directions of staffing in a medical facility considered in the article. The relevance of the research problem is determined by the high role of medical personnel in addressing the issue of ensuring the availability and quality of medical aid to the population of the country. Various scientific positions on the causes and factors that lead to low level of availability of health personnel and the General shortage of medical personnel, is investigated in the article. The development of the implementation plan of the guidelines for staffing the medical staff of the Regional budget health care institution «Regional perinatal center» is the aim of the research. Staffing of Regional perinatal center is only 83%, including among doctors is not equipped with more than a quarter staff units, and among nursing staff by 15%. This determines the high level concurrently with all the attendant negative consequences. An important direction of solving the problem of staffing is a continuous search for suitable personnel on the labour market (not only Kursk region), which allows to solve the problem more quickly. Cooperation with the local medical university in the internships and training of future specialists allows to involve employees in the long term. The effectiveness of the implementation of such directions depends on the attitude of potential employees to work in a medical facility, so it is important to create favorable image to attract and retain highly skilled employees.

**Keywords:** health care, medical facility, human resources, medical staff, staffing, part-time positions

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Укомплектованность организации квалифицированным персоналом является условием ее успешного функционирования.

От правильной политики формирования количественного состава персонала зависит реализация стратегических и тактических целей организации. В медицинском учреждении данный фактор получает еще большую важность и значимость в силу специфики оказываемых услуг, качество которых напрямую зависит от наличия специалиста соответствующего уровня. Уровень получаемых услуг в системе здравоохранения в высокой мере определяют качество жизни людей, поэтому и вопросы укомплектованности медицинским персоналом решаются на стратегическом уровне.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Проблема дефицита врачей и среднего медицинского персонала далеко не нова и широко отражена в научной литературе. Роль этого фактора в решении важнейшего вопроса обеспечения доступности и качества медицинской помощи населению страны крайне высока, а многие ученые считают его основным [1-11]. Актуальность и масштаб проблемы отражает стратегический уровень принимаемых

документов о развитии здравоохранения и медицинских кадров.

К этому следует отнести Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2012 № 598 [12], в котором поставлена задача разработать комплекс мер, чтобы обеспечить медицинскими кадрами систему здравоохранения страны (программы повышения квалификации медицинских кадров, поэтапное устранение дефицита медицинских кадров, мер социальной поддержки медицинских работников) и Распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.04.2013 № 614-р «О комплексе мер по обеспечению системы здравоохранения Российской Федерации медицинскими кадрами до 2018 года» [13].

Значимым фактором для районных больниц является близость областных центров, а в масштабах округов страны, например для областей ЦФО, Москвы (аналогична ситуация и с Санкт-Петербургом), из-за чего происходит отток врачей специалистов, в целях повышения возможностей трудоустроится и реализовать свой потенциал в медицинских организациях крупного города [14].

В том числе поэтому в распределении врачебных кадров (по специалистам самых различных профилей) сформировалась огромная диспропорция между стационарными и амбулаторно-поликлиническими учреждениями городов и сельских районов, а также между регионами страны [15-18]. В связи с этим ряд авторов вы-

сказывают предложение вернуться к системе планового распределения выпускников [19,20].

Еще важным фактором, определяющим дефицит медицинских кадров, является отток людей из отрасли, в том числе в силу выхода на пенсию. Комаров Ю. [21] отмечает, что в среднем выбытие врачей составляло 22 тыс. человек, а среднего медперсонала почти 90 тыс. человек.

При этом выпускники медицинских университетов в большинстве случаев не готовы занимать их места, в особенности, если речь идет о сельских медицинских учреждениях [22].

Привлекательность и престижность медицинской профессии (как и любой другой) в современных рыночных условиях в высокой мере определяется уровнем оплаты труда или социальными возможностями, которые она может приносить.

Именно из-за низкой зарплаты в сопоставлении с физической и психологической сложностью работы в сфере здравоохранения уходят уже действующие врачи, а молодые выпускники вузов принимают решение действовать себя в коммерческих сферах, связанных с медициной, где им помогает медицинское образование [23-25].

Следует отметить, что сейчас средняя заработная плата врачей в России стала выше, чем средний уровень по стране. Важным фактором этого стала конкретная задача президента страны повысить оплату врачей к 2018г. до двукратного уровня по региону. Однако даже в недавно принятых странах ЕС, социально-экономическое положение которых значительно уступает развитым странам, врач получает в 1,5–2,5 раза больше средней заработной платы [14].

К тому же Титова Е.Я. [26] справедливо отмечает, что достигнуть на местах такого уровня можно за счет того, что в этом указе не уточняется, на сколько ставок будет работать врач. Поэтому решение задачи повышения оплаты труда таким способом может способствовать повышению уровня совместительства.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Разработать план реализации направлений обеспечения укомплектованности медицинским персоналом Областного бюджетного учреждения здравоохранения «Областной перинатальный центр» (в дальнейшем ОБУЗ ОПЦ).

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* В ходе исследования были выявлены следующие результаты: укомплектованность штатных должностей учреждения за исследуемый период существенно не изменилась, оставшись на уровне 83%; уровень укомплектованности врачебным персоналом в 2016 году по сравнению с 2014 годом возрос на 7,17% (74,57-67,4).

Несмотря на положительную тенденцию показателя, проблема недостатка врачебного персонала все так же актуальна: недоукомплектованность штатов врачами в 2016 году составила 25,43%. Укомплектованность прочего персонала учреждения в исследуемом периоде снизилась на 2,56%.

При этом недостаток данной категории сотрудников в 2016 году составил 26,08%. Также выявлена проблема недоукомплектованности среднего медицинского персонала на 15,05% и младшего медицинского персонала на 4,01%.

Анализ укомплектованности персонала учреждения по каждой категории работников (врачей, среднего и младшего медицинского персонала) и каждой врачебной специальности представлен в таблице 1.

Недоукомплектованность медицинского персонала организации ведет к перегрузке специалистов всех категорий работников и ухудшению качества оказываемой медицинской помощи.

Необходимо предпринять меры по увеличению фактического числа занятых должностей путем совершен-

ствования системы оплаты труда, привлекающей квалифицированные кадры, а также посредством разработки механизма стимулирования врачей.

Таблица 1 – Динамика укомплектованности медицинским персоналом в ОБУЗ ОПЦ в 2014-2016 гг.

Категория персонала	2014г.	2015г.	2016г.	2014г.	2015г.	2016г.	2014г.	2015г.	2016г.
	Занятых			Штатных			Укомплектованность кадрами, %		
Врачи	160,75	199,25	195	238,5	261,5	261,5	67,40	76,20	74,37
Специалисты с высшим немедицинским образованием	2,5	3,5	4,25	2,5	3,5	4,5	100,00	100,00	94,44
Провизоры	3	3	3	3	3	3	100,00	100,00	100,00
Средний медицинский персонал	422	413	423,25	477,5	495,25	498,25	88,38	83,39	84,95
Фармацевты	-	1	1	-	1	1	-	100,00	100,00
Младший медицинский персонал	238,5	255,75	256,75	258,25	270	270	92,35	94,72	95,09
Прочий персонал	142,25	146,75	136,75	186	189	185	76,48	77,65	75,92
Всего	969	1022,3	1020	1165,8	1223,3	1223,3	83,12	83,57	83,38

Высокий уровень коэффициента совместительства свидетельствует о большой нагрузке на медицинский персонал.

Согласно нормативам оптимальная величина данного коэффициента должна быть равной 1. Коэффициент совместительства, превышающий пороговое значение, рассматривается как негативное явление, т.к. повышенная загруженность персонала может сдерживать дальнейшее развитие медицинских технологий и снижать качество медицинской помощи.

Произведенный анализ показал, что коэффициент совместительства в целом по учреждению возрастает и на 2016 год он составил 1,3. Наибольшая загруженность наблюдается у младшего медицинского персонала, коэффициент совместительства данной категории сотрудников: 1,41. Далее следует врачебный персонал с коэффициентом совместительства 1,4 и средний медицинский персонал с коэффициентом 1,35 (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика коэффициентов совместительства должностей ОБУЗ ОПЦ в 2014-2016 гг.

Категория персонала	2014г.	2015г.	2016г.	2014г.	2015г.	2016г.	2014г.	2015г.	2016г.
	Занятых			Число физических лиц основных работников на занятых должностях			Коэффициент совместительства		
Врачи	160,75	199,25	195	136	142	139	1,18	1,40	1,40
Специалисты с высшим немедицинским образованием	2,5	3,5	4,25	3	4	4	0,83	0,88	1,06
Провизоры	3	3	3	4	3	3	0,75	1,00	1,00
Средний медицинский персонал	422	413	423,25	332	330	313	1,27	1,25	1,35
Фармацевты	-	1	1	-	1	2	-	1,00	0,50
Младший медицинский персонал	238,5	255,75	256,75	177	183	182	1,35	1,40	1,41
Прочий персонал	142,25	146,75	136,75	136	130	140	1,05	1,13	0,98
Всего	969	1022,3	1020	788	793	783	1,23	1,29	1,30

Широкое распространение совместительства обусловлено невысокой заработной платой работников бюджетной сферы, поэтому для решения этой проблемы многие сотрудники проявляют инициативу и берут на себя дополнительную нагрузку.

Вместе с тем это приносит и негативные аспекты, поэтому менеджменту медицинских учреждений важно постоянно искать возможности для реализации направлений повышения укомплектованности персоналом, план реализации наиболее актуальных представлен в таблице 3.

Представленные направления повышения уровня укомплектованности ОБУЗ ОПЦ разбиты по этапы реализации и четким закреплением ответственных лиц, что позволит обеспечить их более эффективную реализацию.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Укомплектованность ОБУЗ ОПЦ составляет только 83%, а среди врачей недоукомплектованность составляет более четверти штатных единиц, что определяет высокий уровень совместительства со всеми вытекающими негативными последствиями.

Важными направлениями решения проблемы укомплектованности персоналом является непрерывный поиск подходящих кадров на рынке труда (не только Курской области), что позволяет решать проблему более оперативно, и сотрудничество с местным медицинским

университетом в рамках подготовки и стажировки будущих специалистов.

Таблица 3 – План реализации направлений обеспечения укомплектованности медицинским персоналом ОБУЗ ОПЦ

Выявленная проблема	Направления развития кадрового потенциала	Этапы реализации	Ответственные
Недостаточная укомплектованность медицинского персонала и высокий коэффициент совместительства	1) Взаимодействие с Центром занятости населения города Курска и Курского района	1. Звонок кадровой службы ОБУЗ ОПЦ в Центр занятости и сообщение о потребности в кадрах. 2. Представитель ОБУЗ ОПЦ заполняет определенные формы по потребностям в вакансиях 3. Служба занятости размещает в своей базе данных потребность данного учреждения. 4. Инспектора по работе с клиентами начинают подбирать подходящие кадры по требованиям ОБУЗ ОПЦ и направляют потенциальных сотрудников в учреждение, выдав направление. 5. Представитель отдела кадров проводит собеседование, по результатам которого соискателя берут на должность или отклоняют его кандидатуру.	Заместитель главного врача по кадровым вопросам
	2) Участие в ярмарках вакансий	1. Служба занятости при проведении ярмарки вакансий медицинских работников предлагает организации принять участие в данном мероприятии. 2. При согласии представителя ОБУЗ ОПЦ организация участвует в данном мероприятии, в ходе которого представитель медицинской организации заполняет анкеты потенциальных сотрудников либо приглашает их на дальнейшее собеседование.	Заместитель главного врача по кадровым вопросам
	3) Продолжение сотрудничества с Курскими государственными медицинскими университетом и Курским базовым медицинским колледжем.	1. Заключение договора о предоставлении мест для прохождения учебной и/или производственной практики. 2. Пролонгирование договоров о целевом обучении со студентами.	Главврач, заместители главврача в зависимости от профиля студента
4) HR-брендинг – создание организацией благоприятного имиджа работодателя для привлечения и удержания сотрудников, а также повышения эффективности их труда	1. Определение целей с учетом HR-стратегии. Выделение целевых аудиторий. Формирование рабочей группы, определение бюджета и ресурсов. 2. Исследование восприятия HR-бренда компании целевыми аудиториями или аудит HR-бренда. Внешние и внутренние исследования. 3. Разработка концепции. Формулирование сотрудник-ориентированного подхода (Employee value proposition). Тестирование EVP для разных аудиторий. 4. Определение стратегии продвижения. Выбор ключевых каналов. Коммуникационная кампания и специальные мероприятия внутри организации и на рынке труда. 5. Оценка эффективности.	Заместитель главного врача по кадровым вопросам	

Однако эти направления зависят еще и от желания самих потенциальных сотрудников работать в медицинском учреждении, поэтому важно создавать благоприятный имидж для привлечения и удержания высококвалифицированных сотрудников.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Данилова Н.В. Анализ состояния медицинских кадров на этапе обновления региональных систем здравоохранения // Социальные аспекты здоровья населения. 2011. Т. 22. № 6. С. 10.
2. Савинкина Л.А., Шепелова Т.С. Проблемы дефицита медицинских кадров и пути их решения // Современные проблемы науки и образования. 2014. № 6. С. 569.
3. Галкин К.А., Малахов И.Н. От любви до неудовлетворенности. Удовлетворенность и профессиональная идентичность персонала и молодых врачей центров амбулаторной хирургии Санкт-Петербурга // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 457-460.
4. Щепин О.П., Коротких Р.В. Перспективы развития здравоохранения Российской Федерации // Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины. 2015. Т. 23. № 6. С. 3–6.
5. Селезнева А.А., Савостьянова Я.В. Исследование результатов деятельности здравоохранения в Курской области // Региональный вестник. 2016. №2. С. 16-17.
6. Антонова Н.Л. Модели взаимодействия врачей и пациентов в системе медицинского обслуживания // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 272-274.
7. Исследование взаимосвязи социально-экономических факторов развития системы здравоохранения региона / Д.А. Зюкин, Е.В. Репринцева, Н.М. Сергеева, Е.Ю. Перькова, Н.Г. Галкина // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. №1-2. С. 218-221.
8. Жданова Л.Г., Аргольд С.А. Особенности проявлений эмпатии у медицинских работников // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 3. С. 37-40.

9. Наджафова М.Н. Трудовые ресурсы как фактор повышения эффективности функционирования отрасли здравоохранения // Научный альманах Центрального Черноземья. 2014. № 2. С. 146-148.

10. Страхова О.А., Швецова О.А., Кузьминкова М.Н., Соколова М.А. Стратегическое управление в многопрофильном медицинском центре // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 1 (25). С. 123-129.

11. Патраков Э.В. Мотивация представителей помогающих профессий на основе акмеологического подхода // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 297-300.

12. Распоряжение Правительства РФ от 15.04.2013 № 614-р «О комплексе мер по обеспечению системы здравоохранения Российской Федерации медицинскими кадрами до 2018 года» / Собрание законодательства РФ. 2013. № 16. С. 2017.

13. Указ Президента РФ от 07.05.2012 № 598 «О совершенствовании государственной политики в сфере здравоохранения» // Консультант Плюс – надежная правовая поддержка [Электронный ресурс]: офиц. сайт компании Консультант Плюс. – Москва, cop. 1997-2016. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

14. Серафимов С.В. Современные проблемы кадровой архитектуры медицинских организаций в сельской местности // Архивариус. 2017. № 1 (16). С. 25-28.

15. Дьяченко В.Г., Дьяченко С.В., Пригорнев В.Б. Кадры здравоохранения. Кривое зеркало статистики // Вестник общественного здоровья и здравоохранения Дальнего Востока России. 2013. Т. 13. № 4. С. 3.

16. Отставных Д.В. Проблемы кадрового обеспечения отрасли здравоохранения в современных условиях // Вестник общественного здоровья и здравоохранения Дальнего Востока России. 2012. Т. 9. № 4. С. 5.

17. Проблемы кадрового обеспечения средним медицинским персоналом лечебно-профилактического учреждения в сельской местности / Жолобова Е.В., Мухачева Е.А., Шипицына В.В., Березовская Л.Л. // Вятский медицинский вестник. 2014. № 1. С. 21-24.

18. Калашников К.Н., Лихачева Т.Н. Проблемы дефицита медицинских кадров в сельских территориях // Вопросы территориального развития. 2017. № 2 (37). С. 6.

19. Костин А.А., Пономаренко Б.Т., Самсонов Ю.В. Государственная кадровая политика в сфере здравоохранения: научное издание. М.: Международный издательский центр «Этносоциум», 2015. 96 с.

20. Шейман И.М., Шевский В.И. Кадровая политика в здравоохранении: сравнительный анализ российской и международной практики // Вопросы государственного и муниципального управления. 2015. № 1. С. 143–167.

21. Комаров Ю. О подготовке врачебных кадров в Российской Федерации // Медицина. 2013. № 3. С. 1–11.

22. Щепин В.О. Обеспеченность населения Российской Федерации основным кадровым ресурсом государственной системы здравоохранения // Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины. 2013. № 6. С. 24–28.

23. Иванова Н.Г., Андонова А.Н. Возможности карьерного роста для медицинских специалистов // Профессиональная ориентация. 2017. № 1. С. 106-110.

24. Гаврилов Э.Л., Аслибекян Н.О., Шевченко Е.А. Оплата труда медицинских работников как метод управления персоналом в системе здравоохранения // Вестник Национального медико-хирургического центра им. Н.И. Пирогова. 2017. Т. 12. № 1. С. 73-78.

25. Сибурина Т.А. Мобилизация творческого потенциала врачебных кадров - стратегическое направление кадровой политики в здравоохранении // Социальные аспекты здоровья населения. 2016. Т. 50. № 4. С. 10.

26. Демченко С.Г., Файзханова А.Л. В конкурентной борьбе муниципальные медицинские учреждения проигрывают частным // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 3 (27). С. 89-96.

27. Титова Е.Я. Кадровая политика в здравоохранении: риски и пути решения // Анализ риска здоровью. 2017. № 1. С. 125-131.

*Статья поступила в редакцию 13.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 331.107

## СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ МАРКЕТИНГОВОГО ИССЛЕДОВАНИЯ МЕНТАЛЬНЫХ КАРТ РУКОВОДИТЕЛЕЙ СФЕР УСЛУГ, ПРОИЗВОДСТВА И ОБРАЗОВАНИЯ

© 2017

**Синева Надежда Леонидовна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры  
«Инновационные технологии менеджмента»

**Яшкова Елена Вячеславовна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры  
«Инновационные технологии менеджмента»

**Рубанов Андрей Александрович**, студент

**Шипунова Людмила Леонидовна**, студент

*Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина  
(603004, Россия, Нижний Новгород, улица Челюскинцев 9, e-mail: shipunovall@st.mininuniver.ru)*

**Аннотация.** Статья рассматривает понятие «ментальная карта» как образ и способ работы руководителя с персоналом организации. Уделяется внимание значению ментальных карт для руководителей, способствующих эффективной работе организации и персонала в ней. Позитивным фактором эффективности становится выход за рамки стандартной ментальной карты руководителя и развитие корпоративной культуры организации. Определяется перечень допущений в стандартной ментальной карте руководителя организации. Проводится сравнительный анализ допущений в стандартной и позитивной ментальных картах руководителя. Позитивная ментальная карта представляет собой сложный, комплексный способ мышления и видения, позволяющая рассматривать альтернативы существования традиционных и инновационных организаций. Исследуются ментальные карты руководителей нижегородских организаций трех сфер профессиональной деятельности: образование, услуги/сервис, производство/промышленность. В качестве результата маркетингового исследования с применением шкалы Р.Лайкерта выявляется предрасположенность к использованию в работе руководителей стандартных, либо позитивных ментальных карт, определяющих показатели лидерства и мотивации в организации. Определены факторы, которые влияют на результативность в зависимости от сфер деятельности исследуемых предприятий. Определяются руководители инновационного типа, склонные к ориентации в работе на позитивную ментальную карту.

**Ключевые слова:** ментальная карта, маркетинговое исследование, руководитель, сфера услуг, производство, образование, допущения, корпоративная культура, способ мышления, анализ, шкала Р. Лайкерта, респонденты, потенциал, показатели, инновация, эффективность.

## COMPARATIVE ANALYSIS OF THE RESULTS OF MARKETING RESEARCH OF MENTAL CARDS OF THE LEADERS OF SERVICES, PRODUCTION AND EDUCATION SPHERES

© 2017

**Sineva Nadezhda Leonidovna**, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department  
of «Innovative management technologies»

**Yashkova Elena Vyacheslavovna**, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department  
of «Innovative management technologies»

**Rubanov Andrey Alexandrovich**, student

**Shipunova Lyudmila Leonidovna**, student

*Nizhny Novgorod State Pedagogical University  
(603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street, 9, e-mail: shipunovall@st.mininuniver.ru)*

**Abstract.** The article considers the concept of “main mapping” as an image and way of work of the head with the personnel of the organization. Attention is paid to the importance of mental maps for managers, which contribute to the effective work of the organization and personnel in it. A positive factor of effectiveness is going beyond the standard mental map of the leader and the development of the corporate culture of the organization. The list of assumptions in the standard mental map of the head of the organization is determined. A comparative analysis of assumptions is made in the standard and positive mental maps of the manager. A positive mental map is a complex, complex way of thinking and seeing that allows you to consider alternatives to the existence of traditional and innovative organizations. The mental maps of the leaders of the Nizhny Novgorod organizations of the three spheres of professional activity are studied: education, services / service, production / industry. As a result of marketing research using R.Likert’s scale, a predisposition to using standard or positive mental maps in the work of managers, determining the indicators of leadership and motivation in the organization, is revealed. The factors that influence the effectiveness depending on the spheres of activity of the enterprises studied are determined. Identify leaders of an innovative type, prone to orientation in work on a positive mental map.

**Keywords:** main mapping, marketing research, leader, service sector, production, education, assumptions, corporate culture, way of thinking, analysis, R. Likert’s scale, respondents, potential, indicators, innovation, efficiency.

В последние годы в научных трудах экономической направленности все чаще можно встретить с понятиями «ментальная карта», «интеллект-карта» или «mainmapping» [1-5]. Ментальная карта в обиходном смысле обозначает технику визуализации мышления, способ структурирования разнообразной информации [6-10].

Ментальные карты часто ассоциируют с графическим изображением связей различных понятий в виде древовидной схемы [11, 12]. Тем не менее, любое структурирование ярких понятий относительного любого объекта или явления, которые являются базовыми для любого человека, также можно отнести к ментальным картам [13, 14].

Каждый руководитель организации обладает своей ментальной картой в части устройства организации. В

вопросах лидерства, организационной деятельности и подходе к людям руководители руководствуются обычными, общепринятыми представлениями и допущениями.

Рассмотрим перечень оснований стандартной ментальной карты руководителя организации (таблица 1).

Таблица 1 - Допущения в стандартной ментальной карте руководителя организации (составлено на основе научных обзоров [15])

Большую часть времени руководители ведут себя в соответствии с подобными допущениями. Ментальные карты усложняются под влиянием опыта, ломая стереотипы и устоявшиеся убеждения.

Чтобы сделать организацию эффективней и самому стать эффективным руководителем, необходимо выйти за рамки стандартной ментальной карты и разви-

вать корпоративную культуру [16].

Некоторые компании успешно развиваются именно в силу созданной в них корпоративной культуры [17, 18].

Чтобы быть эффективной, организация должна обладать такой корпоративной культурой, в которой люди чувствуют себя вовлеченными, взаимодействуют, растут и демонстрируют невероятную эффективность [19].

Основания в МК	Допущения в МК
Организация	Иерархическая пирамида, состоящая из иерархически выстроенных должностей
Информация	Поступает только к тем, кому положено ею обладать
Лидерство	Должность, дающая власть и возможность управлять другими
Лидерский стиль	Фокусировка либо на задачах, либо на личностях
Мотивация	Возникает вследствие инструкций, поощрений и наказаний
Статус	Привилегии получают в соответствии со статусом
Изменения	Планируются наверху и передаются в качестве предписаний вниз
Люди	<ul style="list-style-type: none"> <li>- преследуют личные интересы;</li> <li>- минимизируют личные затраты;</li> <li>- чувствуют страх;</li> <li>- предпочитают статус-кво;</li> <li>- остаются в рамках своей роли;</li> <li>- высказываются политкорректно;</li> <li>- не видят возможностей;</li> <li>- конкурируют из-за ресурсов;</li> <li>- конфликтуют;</li> <li>- испытывают отчуждение;</li> <li>- отрицают обратную связь, не учатся;</li> <li>- не дорабатывают;</li> <li>- стагнируют.</li> </ul>

Рассмотрим примеры допущений в ментальной карте руководителей, которые способствуют превращению организации в эффективно действующую и сравним их со стандартными допущениями (таблица 2).

Организация, в которой руководители обладают позитивной ментальной картой, дает возможность сотрудникам раскрыть свой потенциал и достичь результатов, которые трудно представить с позиции стандартной ментальной карты.

Приобретение позитивной ментальной карты не означает утрату (либо отказ) от стандартной карты; просто это более сложный, комплексный способ мышления и видения.

Он позволяет рассматривать идеи, на первый взгляд противоположные, и понимать, каким образом они могут работать в организации одновременно. Этот способ мышления наделяет способностью видеть, как ограничения, так и возможности [11].

Сложный теоретический анализ по актуальной проблеме дал авторам статьи возможность провести исследование ментальных карт, присущих руководителям организаций трех сфер: образование, услуги/сервис, производство/промышленность, осуществляющих свою деятельность в г. Н.Новгород.

В исследовании приняли участие 150 руководителей различного уровня управления (по 50 человек – представителей одной из сфер) из таких организаций, как школы, лицеи, колледжи, хостелы, гостиницы, промышленные предприятия («Группа ГАЗ», ОАО «Завод Красное Сормово», НАЗ «Сокол» и др.).

Респондентам был предложен одинаковый перечень вопросов, в котором по шкале Р.Лайкерта требовалось оценить склонность руководителя к той или иной составляющей стандартной или позитивной ментальной карте по 5-балльной шкале, в котором среднее значение «3» являлось нейтральным.

Таблица 2 - Сравнение допущений в стандартной и позитивной ментальной карте руководителя организации (составлено на основе научных обзоров [15, 20])

Основания в МК	Допущения в стандартной МК	Допущения в позитивной МК
Организация	Иерархическая пирамида, состоящая из иерархически выстроенных должностей	Сеть отношений
Информация	Поступает только к тем, кому положено ею обладать	Распространяется свободно, всемерно расширяя возможности и способности
Лидерство	Должность, дающая власть и возможность управлять другими	Это влияние, независимо от позиции и должности
Лидерский стиль	Фокусировка либо на задачах, либо на личностях	Фокусировка и на задачах, и на личностях
Мотивация	Возникает вследствие инструкций, поощрений и наказаний	Порождают цель, воодушевление и удовлетворение от выполненной работы
Статус	Привилегии получают в соответствии со статусом	Привилегии в единстве и совместной осмысленной деятельности
Изменения	Планируются наверху и передаются в качестве предписаний вниз	Могут возникать и управляться в любой точке системы
Люди	<ul style="list-style-type: none"> <li>- преследуют личные интересы;</li> <li>- минимизируют личные затраты;</li> <li>- чувствуют страх;</li> <li>- предпочитают статус-кво;</li> <li>- остаются в рамках своей роли;</li> <li>- высказываются политкорректно;</li> <li>- не видят возможностей;</li> <li>- конкурируют из-за ресурсов;</li> <li>- конфликтуют;</li> <li>- испытывают отчуждение;</li> <li>- отрицают обратную связь, не учатся;</li> <li>- не дорабатывают;</li> <li>- стагнируют.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- стремятся к общему благу;</li> <li>- самостоятельно стремятся к достижениям;</li> <li>- чувствуют взаимное доверие;</li> <li>- ориентированы на рост;</li> <li>- выходят за рамки своей роли;</li> <li>- высказывают свое собственное мнение;</li> <li>- видят и используют новые возможности;</li> <li>- заботятся о высоком качестве связей;</li> <li>- выстраивают социальные сети;</li> <li>- преодолевают ограничения;</li> <li>- воспринимают обратную связь;</li> <li>- превышают ожидания;</li> <li>- учатся и преуспевают.</li> </ul>

На рисунке 1 приведен фрагмент опроса с помощью сервисов Google.

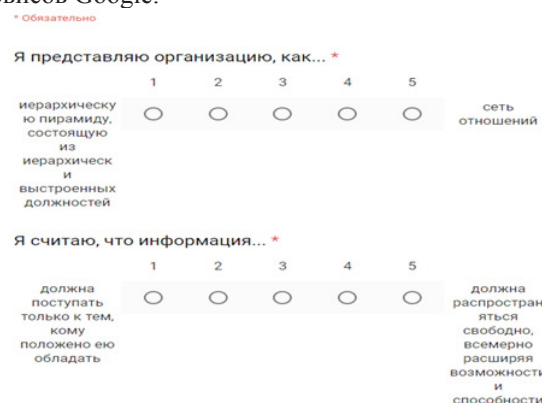


Рисунок 1 - Фрагмент опросника «Исследование ментальных карт руководителей»

Данные опроса собирались в таблицы, затем по формуле средневзвешенной величины находились значения по каждому параметру ментальной карты руководителя каждой из трех исследуемых сфер профессиональной деятельности.

Итоговые средневзвешенные величины представлены на графике (рисунок 2). Заметим, что параметр «Люди» из данного графика был исключен авторами статьи намеренно. Он будет рассмотрен далее.

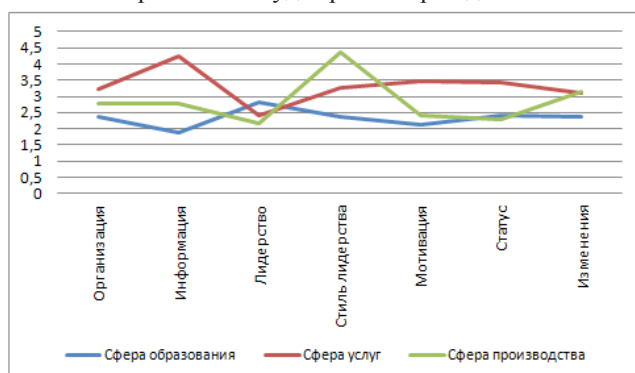


Рисунок 2 - Сравнение допущений в стандартной и позитивной ментальной карте руководителей сфер образования, услуг и производства

На основе анализа графика можно прийти к следующим выводам:

Руководителей сферы образования отличает предрасположенность к использованию в работе стандартной ментальной карты, ориентированной в большей степени на жесткость, прямолинейность и бюрократизм в работе. Ближе к нейтральной – позиция «Лидерство».

Напротив, руководителями инновационного типа, склоняющимися к ориентации в работе на позитивную ментальную карту, можно назвать представителей сферы услуг, то есть менеджеров гостиниц и хостелов. Особую важность они придают свободному распространению информации, расширяющей возможности и способности персонала организации.

Руководителей сферы производства отличает в большей степени консерватизм в отношении вопросов лидерства и мотивации в организации. Тем не менее, несмотря на то, что они считают в большинстве своем лидерство, как нечто, дающее основы власти, в руководстве склонны использовать стиль, ориентированный и на задачи, и на людей.

Одинаков в ментальной карте руководителей сферы производства и сферы услуг показатель «Изменения» в организации: они могут возникать и управляться в любой точке системы.

Рассмотрим выделенный в отдельный график параметр ментальной карты руководителя «Люди». Люди являются центральным звеном в любой организации, без них невозможно осуществление запланированных целей и задач. Как видно из таблицы 2 в стандартной и позитивной ментальных картах достаточно большой набор ключевых признаков, раскрывающих суть данного фактора. Руководителям также был предложен ряд вопросов с использованием шкалы Лайкерта. Подход к оценке и расчету показателей был использован, как и при расчете других факторов, формирующих ментальную карту.

Полученные данные представим в графической форме (рисунок 3).

Анализ данного графика наглядно показывает, что по данному параметру прослеживается сосредоточение оценок, даваемых руководителем своему коллективу в рамках его ментальной карты, в основном в диапазоне от 2 до 4. Такие значения свидетельствуют о том, что по сравнению с другими параметрами, данный является наиболее позитивным в ментальных картах руководителей.

Более тщательный анализ дает следующую картину. Значения на графиках, представленными руководителями сфер образования и услуг, очень схожи и практически копируют друг друга. Расхождение есть лишь в том,

что у руководителей сферы образования сформирована более позитивная ментальная карта. Так, например, они считают, что персонал образовательного учреждения в большей степени ориентирован на рост, достижения, использование открывающихся перед ними возможностей.



\* Цифры 1-13 соответствуют парам допущений в позиции «Люди» из таблицы 2

Рисунок 3 - Сравнение пар допущений в позиции «Люди» стандартной и позитивной ментальных картах руководителей сфер образования, услуг и производства

Достаточно альтернативным на этом фоне выглядит график, отображающий сформированность ментальной карты руководителей сферы производства. По предположению авторов данной статьи конкуренция в данном параметре на стандартную ментальную карту происходит в силу сложной иерархической структуры исследуемых предприятий [19]. В организациях подобного типа утрачиваются сетевые взаимодействия и на первый план выступают отношения власти-подчинения. Тем не менее, даже в стандартной ментальной карте прослеживается некая нейтральность, а точнее, переход от стандартной к позитивной ментальной карте.

Таким образом, проведенное авторами настоящей статьи маркетинговое исследование ментальных карт руководителей сфер образования, услуг и производства дает основание для вывода, что менеджеры среднего и высшего звена в организациях и учреждениях города Н. Новгород используют в своей деятельности в большей степени стандартную, негибкую ментальную карту, которая ложится в основу стиля лидерства и принятия важных управленческих решений в отношении организации эффективной работы компаний. Тем не менее, видны все предпосылки для формирования и использования в управленческом труде позитивной ментальной карты.

#### СПИСОК ЛИТЕАТУРЫ:

1. Голованова М.А., Бабанова Ю.В. Ментальная карта как эффективный инструмент менеджмента В сборнике: Молодой исследователь материалы 2-й научной выставки-конференции научно-технических и творческих работ студентов. 2015. С. 238-242.
2. Леонтьева Е.Г., Тимкина К.В. Ментальная карта как инновационный метод в корпоративном обучении// Инновации в образовании. 2013. № 6. С. 101-107.
3. Озерова Е.В. Ментальная карта как инструмент построения системы внутреннего контроля организации // Регионология. 2015. № 4 (93). С. 62-70.
4. Соболева И.А., Шумкова И.С. Ментальные карты (MIND MAPPING) в моделировании информационных систем В сборнике: Информационные технологии в прикладных исследованиях сборник научных трудов. под ред. А.Л. Осипова; Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ». Новосибирск, 2012. С. 91-98.
5. Тулинова Д.В. Ментальные модели стратегических карт // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 2. С. 324.
6. Бьюзен Т. Научите себя думать. Издательство: «Попурри» 2014.

7. Бьюзен Т. Память. Как запомнить всё что угодно. Издательство: «Попурри» 2015.
8. Бьюзен Т., Бьюзен Б. Интеллект-карты. Практическое руководство. Издательство: «Попурри» 2010.
9. Бьюзен Т., Бьюзен Б. Супермышление: Измените свою жизнь с помощью интеллект-карт. Изд-во «Попури», 2017. 272 с.
10. Шитова И.Ю., Гончарова В.П. Ментальные карты: инструмент обработки и систематизации информации // Научные исследования: от теории к практике. 2015. № 5 (6). С. 175-176.
11. Иванов Р.М. Специфика создания ментальных карт с помощью сервиса MINDMEISTER В сборнике: ПРОРЫВНЫЕ НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ КАК ДВИГАТЕЛЬ НАУКИ Сборник статей Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор: Сукиасян Асатур Альбертович. 2015. С. 207-210.
12. Нерсесян Э.В. Обзор систем создания ментальных карт В книге: Студенческая наука для развития информационного общества Материалы II Всероссийской научно-технической конференции. 2015. С. 38-39.
13. Гончарова В.П., Шитова И.Ю. Ментальные карты: инструмент визуализации мыслительной деятельности В сборнике: SCIENCE, TECHNOLOGY AND LIFE - 2015 Proceedings of materials the international scientific conference. Editors L.I. Savva, A.I. Marasanov, A.V. Podoprighora, T.G. Gurnovich. 2016. С. 477-482.
14. Синева Н.Л. Развитие технического творчества учащихся начального профессионального образования методами теории решения изобретательских задач: дис ... канд. пед. наук. – Нижний Новгород, 2006. – 163 с.
15. Robert E. Quinn and Ned Wellman and Ned Wellman, «Seeing and Acting Differently: Positive Change in Organizations», in: Kim S. Cameron and Gretchen M. Spreitzer (Eds.), The Oxford Handbook of Positive Organizational Scholarship (Oxford: Oxford University Press, 2012).
16. Синева Н.Л., Томайлы Д.А. Развитие системы инновационно-креативного менеджмента организации // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2015. № 3 (43). С. 126-129.
17. Синева Н.Л., Яшкова Е.В. Опыт формирования управленческих компетенций слушателей бизнес-тренинга методами ТРИЗ // Проблемы современного педагогического образования. 2017. №56-4. С. 231-237.
18. Яшкова Е.В. Особенности применения технологий маркетинга в управлении персоналом современной организации В сборнике: Инновационные технологии управления Всероссийская научно-практическая конференция. 2014. С. 37-41.
19. Синева Н.Л. Причины неэффективности стратегических инициатив эффективных компаний в условиях быстрых перемен В сборнике: Инновационные технологии управления Сборник статей по материалам III Всероссийской научно-практической конференции. 2016. С. 161-163.
20. Куинн Р. Позитивная организация: Освобождение от стереотипов, принуждения, консерватизма / Роберт Куинн: [перевод с английского]. – Москва: Издательство «Олимп-Бизнес», 2016. – 208 с.

*Статья поступила в редакцию 09.11.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

© 2017

Стефанова Наталья Александровна, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Цифровая экономика»

Рахманова Татьяна Эдуардовна, студент 4 курса кафедры «Цифровая Экономика»  
Поволжский Государственный Университет Телекоммуникаций и Информатики  
(443010, Россия, Самара, улица Льва Толстого, 23, e-mail: rakhmanova\_95@list.ru)

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются некоторые аспекты развития цифровой экономики. Цифровая экономика – это деятельность, непосредственно связанная с электронной коммерцией и способствующая формированию новых моделей бизнеса. Она оказывает влияние на развитие инноваций, инвестиций, поиска и обучения сотрудников, обмена знаниями, реализации инновационных идей, в том числе и в социальной сфере. Цифровая экономика является базой развития всего общества в целом и оказывает воздействие на такие разнообразные отрасли как банковская, розничная торговля, транспорт, энергетика, образование, здравоохранение и многие другие. Поэтому одной из важнейших задач является оценка её эффективности. Исходя из этого, целью данной статьи является рассмотрение основных критерии, с помощью которых можно оценить эффективность цифровой экономики и их влияние на современные социальные и экономические отношения. Проведен сравнительный анализ существующих методик оценки эффективности цифровой экономики и выявлены их основные преимущества и недостатки, а также предложены рекомендации по устранению выявленных недостатков.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, критерии оценки ее эффективности, риски и отрасли цифровой экономики, система индикаторов, аспекты развития ЦЭ, цифровые ресурсы, методы оценки эффективности ЦЭ, недостатки и преимущества критериев оценки эффективности цифровой экономики.

## EVALUATION OF EFFICIENCY OF THE DIGITAL ECONOMY

© 2017

Stefanova Natalia Aleksandrovna, PhD, associate professor of “E-Commerce”

Rakhmanova Tatyana Eduardovna, 4rd year student, chair of “E-Commerce”

Povolzhskiy state University of telecommunications and Informatics  
(443010, Russia, Samara, LvaTolstogo St., 23, e-mail: rakhmanova\_95@list.ru)

**Abstract.** This article discusses some aspects of the development of the digital economy. It is mentioned that the development of the digital economy leads to improved communication, exchange of ideas and experiences. The digital economy is the activity directly related to e-Commerce and contributing to the formation of new business models. It has an impact on innovation, investment, search and learning officers, knowledge sharing, implementation of innovative ideas, including in the social sphere. The digital economy is the basis of development in General and affects such diverse industries as banking, retail, transport, energy, education, health and many others. This is the future of the whole economy. Therefore, one of the most important tasks is the evaluation of its effectiveness. On this basis, the aim of this article is to review the main criteria by which to evaluate the effectiveness of the digital economy and their impact on modern social and economic relations. A comparative analysis of existing methodologies for assessing the effectiveness of the digital economy and the main advantages and disadvantages as well as recommendations on elimination of identified deficiencies.

**Keywords:** digital economy, the criteria for the evaluation of its efficacy, risks and the industry’s digital economy, system of indicators, the aspects of the development of TSE, digital resources, evaluation methods of efficiency of CE, advantages and disadvantages of criteria for evaluating the effectiveness of the digital economy.

В современном мире вопрос о формировании цифровой экономики все чаще выходит на первый план, поскольку данный тип экономики является новым. В нем заметны вопросы, связанные с обработкой, хранением, передачей и использованием увеличивающегося объема данных.

Как утверждает ряд экспертов, в настоящее время для экономического агента становится важным не сам факт обладания каким-либо ресурсом, а наличие данных об этом ресурсе и возможность их использования с целью планирования своей деятельности [1].

Процесс формирования цифровой экономики как новой экономической системы в современных условиях сохраняет свою актуальность [2].

Многие страны связывают свое дальнейшее развитие с внедрением информационных технологий в процесс производства и повседневную жизнь общества [3].

Следовательно, под «цифровой экономикой» следует понимать современный тип хозяйствования, который характеризуется ключевой ролью данных, а также методов управления ими как главного ресурса в сфере производства, распределения, потребления и обмена [4].

Цифровая экономика оказывает большое влияние на такие разнообразные отрасли как банковская, розничная торговля, транспорт, государство, кибербезопасность, энергетика, маркетинг, реклама, образование, здравоохранение, медиа и развлечения (рис. 1).

Медиа и развлечения делятся, в свою очередь, на три уровня: специализированная разработка решений, обмен опытом (мастер классы) и общий уровень [5].

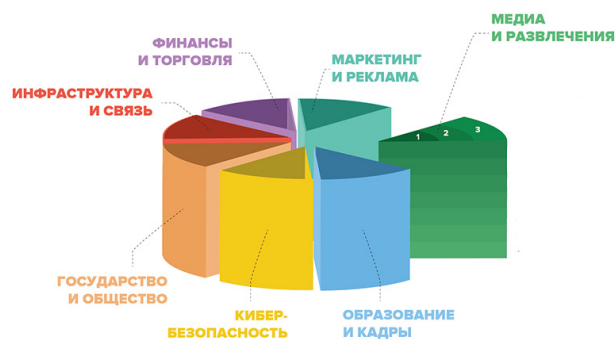


Рисунок 1 - Отрасли, на которые влияет ЦЭ

Центром цифровой экономики является сектор производства цифровых товаров и оказания услуг, которые, в первую очередь, связаны с цифровыми технологиями [6]. Статистика стран Организации экономического союза и развития (ОЭСР) указывает на увеличение расходов предприятия на исследования, связанные с цифровыми технологиями, что указывает на то, что сектор цифровых технологий играет важнейшую роль в инновациях. Развивается и становится доступней цифровая инфраструктура, повышается качество коммуникационных сетей по мере внедрения технологий 4G и оптоволоконных средств передачи данных, при этом снижаются цены, в частности, на услуги мобильной связи, увели-

чиваются возможности по использованию мобильных устройств для доступа в интернет, что, в конечном итоге, позволяет прогнозировать все больший охват и развитие цифровых технологий в мире [7].

Можно выделить следующий перечень мер, осуществляемых государством и направленных на формирование цифровой экономики: совершенствование инфраструктуры, предоставляющей основу для формирования новых моделей ведения бизнеса и построения научных и социальных сетей; снижение барьеров в отраслях цифровой экономики; повышение уровня владения цифровыми технологиями, обучение и переквалификация специалистов; развитие цифрового сектора экономики.

Для определения уровня развития цифровой экономики странами ОЭСР создана система индикаторов, характеризующая следующие направления: совершенствование высокотехнологичного сектора экономики, его удельный вес в продукции обрабатывающей промышленности и услугах; инвестиции в научные разработки, разработку программного обеспечения, расходы на образование и дополнительную переподготовку; разработка и выпуск информационно-коммуникационного оборудования; создание рабочих мест в сфере науки и высоких технологий; показатели кооперации между корпорациями, венчурными фирмами, университетами и научно-исследовательскими организациями; международные потоки знаний, международное сотрудничество в области науки и инноваций; мобильность ученых, инженеров, студентов; динамика распространения Интернета; доля высокотехнологичной продукции в международной торговле [8].

В целом, согласно методики ОЭСР, можно выделить четыре критерия анализа цифровой экономики: параметр, связанный со сферой занятости, пространственный критерий, технологический и экономический.

Критерий, связанный со сферой занятости, основывается на работах Д. Белла, Ч. Лидбитера, П. Друкера. Изменение социально-экономических отношений осуществляется из-за того, что большинство занятых работает в цифровой сфере экономики. Уменьшение доли занятых в сфере производства и увеличение в сфере услуг расценивается как замещение физического труда информационным. Так как основным ресурсом в данном случае выступают данные, существенное увеличение доли труда в сфере их обработки может рассматриваться как переход к цифровой экономике [9].

Статистические наблюдения свидетельствуют об увеличении или идентификации доли людей, работающих в сфере услуг, большая часть из них тем или иным образом связана с деятельностью по обработке как минимум данных, исходя из этого, представляется вполне убедительным говорить о существовании цифровой экономики. Главная проблема данного критерия состоит в сложности оценки сотрудников, связанных с работой с данными.

Пространственный критерий – это ряд концепций цифровой экономики, основывающихся на географическом принципе. В данном критерии большое внимание уделяется сетям передачи данных, связывающим различные места, а потому воздействующих на создание глобального экономического пространства. Сети передачи данных представляют собой важную отличительную черту современного общества. Важным моментом является то, какой аспект, связанный с сетями передачи данных рассматривать при изучении цифровой экономики. Будет ли это чисто технологический аспект, либо же необходимо рассматривать и другие аспекты, такие как количество данных, передаваемых по этим сетям, качество этих данных и т.д.

Экономический критерий предполагает учет роста экономической ценности в области деятельности по созданию, передаче, обработке, хранению данных. Если в экономической сфере такого рода активность преобладает над деятельностью в области сельского хозяй-

ства и промышленности, то можно говорить о переходе к цифровой экономике. Помимо этого, сами данные в таких условиях становятся объектом экономических отношений. Специализированные компании, научно-исследовательские организации предоставляют услуги по сбору, анализу данных для целей заказчика и, соответственно, такие данные обретают определенную стоимость. Основная проблема экономического критерия состоит в том, что за большим статистическим материалом, свидетельствующем о повышении роли данных в экономической деятельности, их действительное влияние на деятельность компаний рассмотрено достаточно поверхностно, а методики оценки эффективности деятельности сотрудников, связанной с обработкой данных и их интерпретацией, не достаточно совершенны [10].

Основой технологического критерия является большое количество технологических инноваций в области информационно-коммуникационных технологий, ставших доступными широкому кругу пользователей. Новые технологии являются самым явным признаком изменения экономических систем. Главная идея таких рассуждений заключается в том, что увеличившийся объем технологических инноваций в области обработки и передачи данных служит толчком к переустройству социально-экономических отношений, так как их воздействия достаточно важны. Многие ученые в своих работах отмечают важность влияния технологических инноваций. Такие рассуждения подкреплены возможностью компьютерных технологий трансформировать сферу телекоммуникаций и объединить эти технологии, результатом чего стало развитие таких сервисов, как электронная почта, передача данных в виде текста, аудио и видео файлов, социальных сетей, мессенджеров и т.д. Распространение цифровых технологий дает повод к рассуждению о формировании новых социально-экономических отношений, цифровой экономики [11].

На текущий момент существует достаточно большое количество методик формирования рейтинговых показателей для оценки эффективности цифровой экономики: индекс готовности к сетевой экономике, индекс готовности к электронной коммерции, индекс информатизации общества, индекс цифровых возможностей, индекс готовности стран к электронному правительству.

Все перечисленные методики разработаны учеными Беллом Д., Тоффлером Э., Стоунбером Т., Иноземцевым В.Л., Костромин Д. В качестве основного критерия для оценки эффективности цифровой экономики в них выделяется технологический критерий.

Среди данных параметров наиболее емко оценивает эффективность развития цифровой экономики индекс готовности к сетевой экономике. Он разработан Центром международного развития Гарвардского университета при поддержке Всемирного банка в рамках проекта INFODEV и рассчитывается с 2002 г. [12]. Данный индекс показывает, во-первых, степень, в которой каждая страна участвует в цифровой экономике, и, во-вторых, потенциал страны для участия в цифровой экономике в будущем. Для построения индекса используются данные официальных организаций, таких как Всемирный банк, Международный телекоммуникационный союз, FreedomHouse, Альянс в области коммерческого программного обеспечения (BusinessSoftwareAlliance) [13].

Индекс готовности к сетевой экономике состоит из двух основных составляющих – уровень использования информационных технологий и групп способствующих факторов. Уровень использования информационных технологий рассчитывается как степень распространения информационно-коммуникационных технологий в каждой конкретной стране [14]. Первые четыре показателя этого компонента являются официальными данными, а последний (возможность доступа к Интернету) – экспертный показатель, который определяется в результате опроса. Способствующие факторы оценивают условия, необходимые для качественного использования сетевых

технологий, а также отражают потенциал страны в области информационно-коммуникационных технологий в будущем. Способствующие факторы включают сетевой доступ, сетевую политику, сетевое общество, сетевую экономику и сетевое обучение [15].

Индекс готовности к электронной коммерции фиксирует возможности разных стран участвовать в цифровой экономике. В данном индексе для оценки эффективности цифровой экономики используются следующие пять взаимосвязанных показателей: доступ к Интернету; руководство переходом к информационной экономике; информационная безопасность; человеческий капитал; условия для ведения электронной коммерции [16].

Показатель «доступ к Интернету» включает в себя несколько составляющих компонентов. Это наличие служб проводной и беспроводной связи, платных и бесплатных центров доступа к Интернету в сообществах; компьютеров, подключенных к Интернету в коммерческих организациях, школах и домах. Кроме того, в данном показателе учитывается доступность и надежность подключения к Интернету.

Второй показатель данной методики характеризуется оценкой процесса автоматизации государственных служб, и, в целом, с оценкой деятельности государства и коммерческих организаций по созданию единого информационного пространства внутри страны [17].

Третий показатель – информационная безопасность отражает уровень правовой защиты интеллектуальной собственности в стране, в частности, программного обеспечения.

Четвертый показатель показывает качество системы образования в стране, в особенности технического, качество квалификации и эффективности рабочей силы [18].

Последний показатель данной методики отражает наличие благоприятных и способствующих условий для развития электронной коммерции.

Следует упомянуть еще об одном показателе, который позволяет оценить уровень развития информационной экономики в стране – это индекс информатизации общества. Он рассчитывается совместно двумя организациями WorldTimes и Корпорацией международных данных, начиная с 1996 г. Основывается на 22 показателях, определяющих способность граждан страны обмениваться информацией внутри страны и с внешним миром. Показатели агрегируются в четыре фактора: компьютерная инфраструктура, информационная инфраструктура, инфраструктура Интернет, социальная инфраструктура [19].

Проведем сравнительный анализ рассмотренных выше методик (табл. 1).

Проведенный анализ существующих методик оценки эффективности цифровой экономики позволил выявить то, что посредством них оценивается по большей части техническая сторона формирования и развития цифровой экономики. При том, что под цифровой экономикой понимается сложное комплексное явление, связанное с процессом информатизации социально-экономических институтов общества и их трансформацией на макроуровне. То есть в качестве дополняющих критериев оценки эффективности цифровой экономики необходимо учитывать такие показатели, как рост компьютеризации общества, увеличение числа пользователей сетевых технологий, рост образовательного уровня населения, инновационный характер экономики. Кроме того, возможно определенным образом учитывать и менталитет каждой страны [20].

Итак, очевидно, что цифровая экономика развивается стремительными темпами. Она является базой для будущего развития всего общества. Следовательно, необходимо постоянно проводить мониторинг ее эффективности. Для этого на сегодняшний день используются различные методики, которые имеют как преимущества, так и недостатки.

Таблица 1 - Анализ методик оценки эффективности

## цифровой экономики

Наименование методики		Основные особенности	Преимущества	Недостатки
Методика, разработанная странами ОЭСР	Критерий, связанный со сферой занятости	Замещение физического труда информационным, основными ресурсом выступают данные	Увеличение доли людей, работающих в сфере услуг	Сложность оценки сотрудничества, связанных с работой с данными
	Пространственный критерий	Большое внимание уделяется сетям передачи данных, связывающим различные места	Основывается на географическом принципе	Рассматривается в большей степени технологические аспекты
	Экономический критерий	Рост экономической ценности в области деятельности по созданию, передаче, обработке, хранению данных	Данные – объект экономических отношений	Влияние данных на деятельность компаний учитывается поверхностно
	Технологический критерий	Увеличивающийся объем технологических инноваций в области обработки и передачи данных служит толчком к переустройству социально-экономических отношений	Развитие таких сервисов, как электронная почта, передача данных в виде текста, социальных сетей и т.д.	Рассматривается в большей степени технологические аспекты
Индекс готовности к сетевой экономике		Показывает степень, в которой каждая страна участвует в цифровой экономике, и потенциал страны для участия в цифровой экономике в будущем	Наиболее емко оценивает эффективность развития цифровой экономики	Рассматривается в большей степени технологические аспекты
Индекс готовности к электронной коммерции		Используются пять взаимосвязанных показателей	Фиксирует возможности разных стран участвовать в цифровой экономике	Рассматривается в большей степени технологические аспекты
Индекс информатизации общества		Основывается на 22 показателях, определяющих способность граждан страны обмениваться информацией внутри страны и с внешним миром	Рассматриваются не только технические аспекты, но и информационные, инфраструктурные	Большее внимание уделяется технологическим аспектам

Поэтому, для корректной и достоверной оценки эффективности цифровой экономики в той или иной стране нужно усовершенствовать существующие методики оценки или разработать новую интегральную методику, учитывающую особенности и компоненты существующих методик, а также особенности стран.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Джулий Л.В. Информационные системы и их роль в деятельности современных предприятий // Экономика и финансы. 2015. № 5 (124). С. 130-134.
2. Авдеева И.П. Анализ перспектив развития цифровой экономики в России и за рубежом // В книге: Цифровая экономика и «Индустрия 4.0»: проблемы и перспективы труды научно-практической конференции с международным участием. 2017. С. 19-25.
3. Стефанова Н.А., Почебут В.А. Мифы и реалии цифровой экономики в России // Актуальные вопросы современной экономики. 2017. № 4. С.13-17.
4. Стефанова Н.А., Седова А.П. Модель цифровой экономики // Карельский научный журнал. 2017. № 1 (18). С. 91-93.
5. Николаев А.Д. «Безлюдная» экономика // Актуальные вопросы современной экономики. 2017. № 4. С. 5-7.
6. Сухарев О.С. Информационная экономика, транзакционные издержки и развитие // Журнал экономической теории. 2012. № 1. С. 50-61.
7. Варнавский В.Г. Цифровые технологии и рост мировой экономики // Друковский вестник. 2015. № 3 (7). С. 73-80.
8. Цветков В.А. Реализация стратегий новой индустриализации экономики // Вестник Финансового университета. 2016. №6 (96). С. 19-30.
9. ISO 45001 White paper. [Текст] // A new International Standard for Occupation Health and Safety Management system. – BSI 2015.
10. Петросян А. Что нужно знать о цифровой экономике и ее перспективах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/3063024> (дата обращения: 14.12.2016).
11. Семенова Ю.А. IT-экономика в 2016 году и через 10 лет // Экономические стратегии. 2017. № 1 (143). С. 126-135.
12. ВЕСТИ.RU. Россия в цифрах [Электронный ресурс] // Как организации используют цифровые технологии. Режим доступа: <https://www.vesti.ru/videos/show/>

vid/735455/cid/1/ (дата обращения: 08.11.17).

13. Попов Е.В., Семячков К.А., Симонова В.Л. Оценка влияния информационно-коммуникационных технологий на инновационную активность регионов // Финансы и кредит. 2016. № 46 (718). С. 46-60.

14. Добрынин А.П. Цифровая экономика – различные пути к эффективному применению технологий (BIM, PLM, CAD, IOT, Smart City, BIG DATA и другие) // International Journal of Open Information Technologies. 2016. № 1. С.4-11.

15. Кургуров Д. Россиян ждет цифровая экономика. Высокие технологии способны реанимировать слабую экономику [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://utro.ru/articles/2016/12/04/1307336.shtml> (дата обращения: 14.12.2016).

16. Брайан А. Вторая экономика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.obs.ru/article/1887/> (дата обращения: 14.12.2016).

17. Сикорский Д.В. В поисках драйверов роста: Россия делает ставку на цифровую экономику [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rueconomics.ru/259694-v-poiskah-draiverov-rosta-rossiya-delает-stavku-na-cifrovuyu-ekonomiku> (дата обращения: 09.10.2017).

18. Стефанова Н.А., Жумагалиева К.А. Информационные технологии будущего: быть или не быть? // Актуальные вопросы современной экономики. 2017. № 4. С. 12-17.

19. Попов Е.В., Семячков К.А. Особенности управления развитием цифровой экономики // Менеджмент в России и за рубежом. 2017. № 2. С. 54-61.

20. Алексеев И.В. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития электронного взаимодействия // Материалы X Международной научно-практической конференции. Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс». 2016. № 4 (10). С. 42-45.

*Статья поступила в редакцию 18.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## РЕФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

© 2017

**Шинкарёва Ольга Владимировна**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансов и кредита*Российский государственный социальный университет**(129226, Россия, Москва, ул. Вильгельма Пика, д. 4 стр. 1, e-mail: shinkareva\_ol@mail.ru)*

**Аннотация.** Цель. В условиях поиска дополнительных источников доходов бюджета последнее время активно обсуждается вопрос перехода к прогрессивной системе налогообложения доходов физических лиц. Рассматриваются потенциальные направления реформирования налога на доходы физических лиц в условиях дефицита большинства региональных бюджетов в Российской Федерации. Проведено авторское исследование доходов консолидированного бюджета РФ от поступления налога на доходы физических лиц (НДФЛ), выявление возможных последствий введения прогрессивной шкалы налогообложения НДФЛ и разработка оптимальной шкалы налогообложения. Методы. При написании статьи использовались такие методы, как статистический, экспериментальный, экономико-математический, с помощью которых проанализированы поступления от НДФЛ, а также рассчитаны последствия от введения предлагаемой автором шкалы налогообложения данным налогом. Результаты. Просчитан эффект изменения налоговых поступлений в условиях предложенной автором плоской шкалы НДФЛ на основании данных о средней заработной плате российских граждан по сравнению с существующей ставкой налога. Сделаны выводы о сохранении плоской шкалы налогообложения с повышением ставки налога до 16% и одновременным введением налогового вычета в размере, приближенном к прожиточному минимуму, который будет применяться до момента превышения доходом годового прожиточного минимума. Научная новизна: в статье представлен формат изменения шкалы налогообложения НДФЛ с увеличением ставки налога и одновременным введением существенного налогового вычета, которая позволит увеличить поступления от НДФЛ. Практическая значимость: основные положения и выводы статьи могут быть использованы в научной и педагогической деятельности при рассмотрении вопросов о налогообложении НДФЛ, органами власти при принятии решения о изменении шкалы налогообложения.

**Ключевые слова:** налог на доходы физических лиц, доходы бюджета РФ, реформа налогообложения, плоская шкала, прогрессивное налогообложение

## REFORMING OF THE INCOME TAX

© 2017

**Shinkareva Olga Vladimirova**, Candidate of economic sciences, Associate Professor,  
Department of Finance and Credit  
*Russian State Social University**(141401, Russia, Moscow, Wilhelm Pik street, house 4 building 1, e-mail: shinkareva\_ol@mail.ru)*

**Abstract.** Purpose. In the conditions of search of additional sources of the budget income the aspects of transition to progressive taxation income system is actively discussed. The potential directions of reforming of an income tax in the conditions of deficiency of the majority of regional budgets in the Russian Federation are considered. An author's research of the income of the Russian Federation budget from an income tax, identification of possible consequences of introduction of an ascending scale of the taxation and development of an optimum scale of the taxation. Methods. Using such methods as statistical, experimental, economic-mathematical by means of which receipts from an income tax are analyzed and also consequences from introduction of the taxation scale offered by the author are calculated by this tax were used. Results. The effect of change of tax revenues in the conditions of the flat scale of a personal income tax offered by the author on the basis of data on the average salary of the Russian citizens in comparison with the existing tax rate is counted. It is necessary to keep a flat scale of the taxation with increase in a rate of a tax to 16% and simultaneous introduction of a tax deduction in a size closer to a living wage which will be applied until excess by the income of an annual living wage. Scientific novelty. In the article the format of change of this scale of the taxation with increase in a rate of a tax and simultaneous introduction of an essential tax deduction which will allow to increase receipts from an income tax is presented. Practical importance. Basic provisions and conclusions of article can be used in scientific and pedagogical activity by consideration of questions of the taxation of an income tax, authorities at making decision on change of a scale of the taxation.

**Keywords:** income tax, income of the budget of the Russian Federation, reform of the taxation, flat scale, progressive taxation.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* В настоящее время в условиях нестабильной экономической ситуации и санкций правительство ищет новые источники наполнения дохода бюджетов. В последнее время активно обсуждается возможная реформа налога на доходы физических лиц. Вице-премьер Ольга Голодец сообщила, что в правительстве взялись за обсуждение прогрессивной шкалы налогообложения, которая позволит снизить НДФЛ для низкооплачиваемой категории населения и в то же время увеличить фискальную нагрузку на богатых. Конкретные параметры прогрессии власти пока не называют [1].

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* В условиях поиска дополнительных источников доходов бюджета последнее время активно обсуждается вопрос перехода к прогрессивной системе налогообложения доходов физических лиц, рассматриваются потенциальные направления реформирования налога на доходы физических лиц в ус-

ловиях дефицита большинства региональных бюджетов в Российской Федерации. Данные вопросы затронуты многими исследователями, в частности, Вахтиной М.А. [2], Гриценко В.В. [3], Лаповым Д.Е. [4] и другими [5-8]. Затрагивались и вопросы анализа роли налога на доходы физических лиц как источника доходов бюджета страны [9,10], в том числе и самим автором [11].

*Формирование целей статьи (постановка задания).* В связи с вышеизложенным можно сформулировать цель данной статьи – проведение исследования доходов консолидированного бюджета РФ от поступления налога на доходы физических лиц (НДФЛ), выявление возможных последствий введения прогрессивной шкалы налогообложения НДФЛ и разработка оптимальной шкалы налогообложения.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Отметим, что прогрессивная шкала налогообложения физических лиц уже использовалась в России с начала рыночных реформ и вплоть до 2001 года. Переход к плоской шкале во многом поспособствовал резкому росту собираемости налога и выводу заработных плат из

«тени», что подтверждается статистическими данными. Рассмотрим объемы поступлений НДФЛ в бюджет до и после реформы.

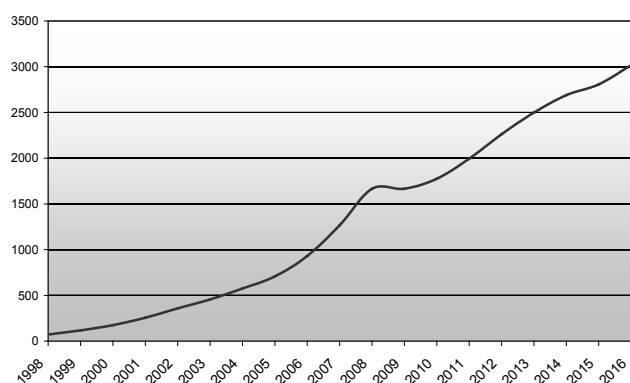


Рисунок 1 - Поступление НДФЛ в консолидированный бюджет РФ в 1998-2016 годах, млрд. руб.

Источник: построено автором на основании официальных данных Федеральной налоговой службы [12]

На рисунке видно, что поступления от данного налога постоянно растут, при этом после начала 2000-х годов собираемость резко увеличилась: если в 1998 году поступления от данного налога составляли 71,5 млрд.руб., то в 2002 году было собрано налога на сумму 358,1 млрд.руб., в 2007 собираемость НДФЛ впервые превысила триллион рублей (1,27 трлн.руб.), в 2012 – два триллиона (2,27 трлн.руб.), а в 2016 – три (3,02 трлн.руб.).

Еще более наглядным становится сравнение положения до реформы и после, если взглянуть на отношение доходов бюджета от НДФЛ к валовому внутреннему продукту (рис.2).

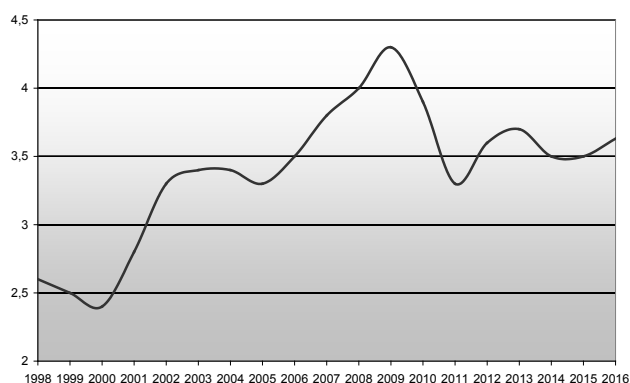


Рисунок 2 - Удельный вес НДФЛ в ВВП РФ в 1998-2016 годах, %

Источник: построено автором на основании официальных данных Федеральной налоговой службы [12]

Наглядно видно существенное повышение доли НДФЛ к ВВП после проведенной реформы: если в 1998-2000 годах уплаченный налог составлял 2,4-2,6% ВВП страны, то сразу же после реформы (в 2001 году) его доля увеличилась до 2,8% ВВП, а в 2002 достигла уже 3,3% ВВП, и остается на уровне 3,3-4% ВВП до настоящего времени. Эти данные опровергают ранее высказываемое некоторыми экспертами мнение, что рост собираемости НДФЛ связан не с переходом к плоской шкале, а исключительно с повышением цен на энергоносители [14].

Если обратиться к статистике, то можно узнать, что в 2000 году - последнем году действия прогрессивной шкалы налогообложения, - более 80% населения платили налог по нижней границе ставки – 12%. При этом более высокая ставка – 20% применялась к доходам более

4 167 руб. в месяц – то есть к доходам, превышающим среднемесячную заработную плату того периода (составлявшую 2 223 руб.) в – 1,87 раза, а 30% (среднемесячная зарплата - более 12 500 руб.) - к доходам, превышающим среднюю заработную плату в 5,6 раз. Если перенести эти данные на нынешние реалии (2017 год), то получится, что, с учетом среднемесячной заработной платы в 35 369 руб. [15] шкала налогообложения должна выглядеть следующим образом:

- годовой доход до 800 000 руб. – НДФЛ 12 %
- годовой доход от 800 001 руб. до 2 400 000 руб. – НДФЛ 96 000 руб. + 20 % с суммы, превышающей 800 000 руб.
- годовой доход свыше 2 400 000 руб. – НДФЛ 416 000 руб. + 30 % с суммы, превышающей 2 400 000 руб.

При этом согласно данным Росстата касательно распределения численности работников по размерам начисленной заработной платы в категорию ставки 20% попадет менее 15% работников, а сверхдоходы, облагающиеся по ставке 30%, имеют менее 1% работников [16].

Также следует учитывать тот факт, что введение прогрессивного налога не приведет к «социальной справедливости», при которой богатые будут платить больше, так как подавляющее большинство богатых людей получают доходы не в качестве зарплаты, а из иных источников, в частности, от индивидуального предпринимательства или дивидендов. Индивидуальные предприниматели в большинстве своем применяют специальные налоговые режимы, поэтому изменение НДФЛ их не затронет, а большинство олигархов, которые являются налоговыми резидентами России только по причине устраивающей их ставки подоходного налога, могут сменить налоговый резидентство России на резидентство другой страны или сменить формат получения доходов от дивидендов: получать их не как физические лица, а как юридические с дальнейшим выводом этих доходов в офшоры. В результате наиболее вероятна ситуация, при которой поступление НДФЛ не только не вырастет, но и уменьшится.

Потенциал повышения доходов от НДФЛ при применении прогрессивной ставки можно реализовать только за счет повышения налога для широких групп населения – то есть с повышенной ставкой для заработных плат, превышающих среднемесячную по России – это чуть более 30% населения. Если ввести повышенную ставку для заработных плат, превышающих среднемесячную по России, пропорционально передвинуть предел «повышенного» налогообложения (20% - от 420 000 руб. в год, 30% - от 1 300 000 руб.), то прогрессивная система налогообложения НДФЛ будет выглядеть следующим образом:

- годовой доход до 420 000 руб. – НДФЛ 12 %
- годовой доход от 420 001 руб. до 1 300 000 руб. – НДФЛ 50 400 руб. + 20 % с суммы, превышающей 420 000 руб.
- годовой доход свыше 1 300 000 руб. – НДФЛ 226 400 руб. + 30 % с суммы, превышающей 1 300 000 руб.

Данная мера ударит по уровню жизни значительной части населения не с самыми высокими зарплатами, снизит их потребление и, соответственно, затормозит экономический рост страны. Более того, введение прогрессивной шкалы создаст дополнительные сложности с налоговым администрированием: значительной доле населения придется подавать налоговые декларации, к чему в настоящее время ни готовы ни сами граждане, ни налоговые органы. С учетом того, что налоговая грамотность в стране находится на невысоком уровне, многие граждане, которые сейчас совершенно официально работают по совместительству, начнут делать это неофициально, лишь бы не сдавать декларации, исчислять самим налог, объясняться с налоговым инспектором. А это приведет к потере не только НДФЛ, но и страховых взносов. Налоговым же органам придется кардинально менять систему налогового администрирования, чтобы

иметь возможность принять и провести контроль налоговых деклараций, что будет сопровождаться значительными финансовыми затратами, которые еще более снизят вероятный дополнительный доход от применения прогрессивной шкалы, особенно в первые годы ее применения.

Следует отметить и тот факт, что НДФЛ зачисляется в региональные и местные бюджеты, таким образом, от введения прогрессивной ставки выиграют только регионы с высоким уровнем зарплат, то есть богатые регионы станут еще богаче, а бедные, которых в России большинство – не получат от этой реформы никаких дополнительных дивидендов.

Таким образом, в настоящее время введение прогрессивной шкалы налогообложения, которая не приведет к социальному равенству, но при этом потребует значительных затрат на реформу, осуществление администрирования налога в условиях низкой налоговой грамотности населения, является нецелесообразным.

Для повышения наполняемости региональных и местных бюджетов по всей стране гораздо более привлекательным выглядит альтернативное предложение Минфина – поднять единую ставку НДФЛ до 15–16% и ввести необлагаемый минимум. Сохранение плоской шкалы поддерживается и премьер-министром РФ Дмитрием Медведевым [17].

Целесообразно для увеличения НДФЛ повысить ставку налога до 16%, а также ввести вычет из налоговой базы в размере, приближенном к размеру прожиточного минимума трудоспособного населения до того момента, когда доход с начала года не превысит годового прожиточного минимума. Следует отметить, что необлагаемый минимум применяется почти во всех развитых странах, а его размер в них приближен к прожиточному (с постоянной тенденцией к увеличению). В частности, во Франции необлагаемый минимум составлял в 2013 году около 500 евро в месяц [18], а в 2017 году – уже 800 евро в месяц. По состоянию на конец 2016 года прожиточный минимум трудоспособного населения составлял 10 466 руб. в месяц [19]. Таким образом, вместе с увеличением ставки можно ввести стандартный вычет в размере 10 500 руб. в месяц, а годовой предел заработной платы, после которого не будут применяться вычеты – 130 000 руб., который будет корректироваться ежегодно в соответствии с изменением официального прожиточного минимума. Следует отметить, что, в отличие от зарубежных стран, в которых применяется необлагаемый минимум вне зависимости от размера доходов, в России следует ввести вычет, коррелирующий с размером доходов – так как у нас, в отличие от развитых стран, ставка плоская, то именно размером вычета будет регулироваться фактическая ставка налогообложения доходов.

Можно подсчитать размер уплачиваемого НДФЛ и изменение поступления от него в бюджет при применении существующей шкалы и при сохранении плоской шкалы и повышении ставки до 16% с одновременным введением необлагаемого минимума в размере прожиточного.

Для расчета использовались данные по средней заработной плате по 10-процентным группам работников из исследования Федеральной службы государственной статистики по состоянию на апрель 2015 года, скорректированные на рост заработных плат по состоянию на 2017 год [16]. Для актуальности данных они были скорректированы на размер средней заработной платы по состоянию на начало 2017 года. Данные представлены в таблице 1.

На основании этих данных в таблице 2 приведены расчеты НДФЛ и изменение поступления от него в бюджет при вариантах налогообложения:

- существующем;

- предлагаемым автором – повышение ставки налога до 16% и введение необлагаемого минимума, равного примерно прожиточному минимуму трудоспособного

населения – 10 500 руб. в месяц до достижения заработной платы нарастающим итогом 130 000 руб.

Таблица 1 - Распределение численности работников по размерам начисленной заработной платы

10% группы работников	Средняя заработная плата в год, руб. по состоянию на начало 2017 года
Первая (с наименьшей зарплатой)	94 509
Вторая	147 934
Третья	193 877
Четвертая	238 820
Пятая	287 266
Шестая	342 100
Седьмая	409 814
Восьмая	502 686
Девятая	658 554
Десятая (с наибольшей зарплатой)	1 368 642

При формировании таблицы учитывалось, что количество занятого населения в экономике России, по данным Росстата, на 2017 год составляет 72,4 млн.чел. [20].

Таблица 2 - Размер НДФЛ при применении различных систем налогообложения

10% группы работников	При применении существующей шкалы	Предлагаемый вариант
Годовой НДФЛ первой группы, руб.	12 286	0
Годовой НДФЛ второй группы, руб.	19 231	6 869
Годовой НДФЛ третьей группы, руб.	25 204	17 580
Годовой НДФЛ четвертой группы, руб.	31 047	28 131
Годовой НДФЛ пятой группы, руб.	37 345	37 563
Годовой НДФЛ шестой группы, руб.	44 473	48 016
Годовой НДФЛ седьмой группы, руб.	53 276	60 530
Годовой НДФЛ восьмой группы, руб.	65 349	75 390
Годовой НДФЛ девятой группы, руб.	85 612	102 009
Годовой НДФЛ десятой группы, руб.	177 923	217 303
Средний размер НДФЛ с работника, руб.	55 175	60 171
Дополнительные поступления НДФЛ по сравнению с существующей шкалой, млрд. руб.	-	362 млрд. руб.

При применении предлагаемого варианта у 40% населения налоговая нагрузка снизится, у 10% - практически не изменится. Например, благодаря введению вычета у первой группы занятых с самыми низкими заработными платами она будет равна 0, у второй группы – около 5% доходов, третьей- 9%. Налоговые отчисления по НДФЛ увеличатся у 50% работающего населения страны, при этом у 30% населения России она увеличится незначительно (менее, чем на 1 тыс. руб. в месяц), а дополнительные поступления по НДФЛ в бюджет можно прогнозировать на уровне 362 млрд.руб.

В дополнение этому хочется отметить, что у значительного количества россиян есть имущество, которое может служить источником дохода – это вторая квартира, крупные земельные участки, доли в компаниях и т.п. При этом данные россияне могут иметь маленькие заработные платы, и, соответственно, пользоваться предлагаемым вычетом почти целый год наравне с действительно бедными людьми, тем самым снижая уплачиваемый ими налог. В связи с этим предлагается людям, владеющим более, чем одной квартирой, либо земельным участком свыше определенной площади, либо дорогим автомобилем, запретить применять данный вычет. С учетом того, что вышеуказанный перечень имущества есть в распоряжении налоговых органов (так как по нему платятся иные налоги), то контролировать выполнение данного пункта будет легко, а ответственность за инфор-

мирование работодателя о невозможности применения данного вычета следует возложить на само физическое лицо. Это не только позволит повысить поступления от НДФЛ в бюджет, но и отделить действительно бедных и заслуженно пользующихся льготами от тех, кого нельзя назвать таковым, несмотря на малую заработную плату.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Подводя итоги, следует сказать, что в настоящее время введение в России прогрессивной шкалы налогообложения нецелесообразно, так как это не только не приведет к социальному равенству, но и потянет за собой кардинальное реформирование налогового администрирования в этой области, связанное со значительными затратами, а результат увидят наиболее богатые регионы. Более эффективно будет сохранить плоскую шкалу НДФЛ с повышением ставки и введением необлагаемого минимума.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Голодец рассказала об обсуждении в правительстве прогрессивной шкалы НДФЛ. URL: <http://www.gbc.ru/economics/21/11/2016/5832c3cc9a7947474f59f6b3> (дата обращения: 10.10.2017).

2. Вахтина М.А. Прогрессивное налогообложение как инструмент обеспечения стабильности бюджетной системы // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. Т. 10. № 2 (38). С. 68-79.

3. Гриценко В.В. Ставка налога на доходы физических лиц в контексте принципа «справедливости налогообложения» // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3 (33). С. 64-71.

4. Лапов Д.Е. Прогрессивное налогообложение доходов физических лиц как необходимый элемент антикризисной политики России // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2016. № 2. С. 200-212.

5. Мирошниченко Л.Н. Введение прогрессивной шкалы налогообложения доходов граждан в России, как своевременный подход к проблеме. // Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2012. № 9. С. 78-83.

6. Гражданкина О.А., Гражданкин В.А., Шапошникова С.В. Сравнительный анализ потенциалов НДФЛ в различных странах // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2013. № 4. С. 30-32.

7. Савицкий А.И. Прогрессивное налогообложение доходов физических лиц: перспективы введения в России и зарубежный опыт. Закон. 2016. № 10. С. 44-62.

8. Калинина О.В. Методологические инновационные аспекты перехода на прогрессивное налогообложение граждан // Финансы и кредит. 2016. № 25 (697). С. 19-32.

9. Евдокимова Ю.В. Анализ налоговых доходов бюджетной системы РФ // Аудит и финансовый анализ. 2013. № 5. С. 8-11.

10. Кожан Н.В., Махова А.В. Анализ действующего налога на доходы физических лиц // Инновационная наука. 2016. № 4-1. С. 183-188.

11. Шинкарёва О.В. Роль налога на доходы физических лиц и взносов на обязательное социальное страхование в консолидированном бюджете Российской Федерации и государственных внебюджетных фондах // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика. 2016. № 2 (8). С. 19-25.

12. Отчеты о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей. Официальные данные Федеральной налоговой службы. URL: [https://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/) (дата обращения: 10.10.2017).

13. Национальные счета. Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/accounts/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/#) (дата обращения: 10.10.2017).

14. Тихонов А. Выхухолева Е. Прививка честности. // Профиль. 2005. № 5. С. 60-63.

15. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике Рос-

сийской Федерации в 1991-2017гг. Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/) (дата обращения: 10.10.2017).

16. Средняя заработная плата по 10-процентным группам работников. Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour\\_costs/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_costs/) (дата обращения: 10.10.2017).

17. Введение прогрессивной шкалы НДФЛ пока нецелесообразно — Силуанов. ИА REGNUM. URL: <https://regnum.ru/news/economy/2219162.html> (дата обращения: 10.10.2017).

18. Нелюбина С.В. Коротчаева О.А. Подходный налог России и Франции. Сходства и различия. // Студенческая наука XXI века. 2016. № 2-2 (9). С. 156-159.

19. Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по Российской Федерации за IV квартал 2016 г. Постановление Правительства РФ от 30.03.2017 № 352.

20. Трудовые ресурсы. Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour\\_force/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_force/#) (дата обращения: 10.10.2017).

*Статья поступила в редакцию 20.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 331.5.024.54:364.23

## БЕЗУСЛОВНЫЙ БАЗОВЫЙ ДОХОД: БЫТЬ ИЛИ НЕ БЫТЬ

© 2017

**Стефанова Наталья Александровна**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Цифровая экономика»**Шукин Кирилл Антонович**, студент 3 курса кафедры «Цифровая Экономика»  
*Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики*  
(443010, Россия, Самара, улица Льва Толстого, 23, e-mail: kirillshchukin@gmail.com)

**Аннотация.** В данной статье изучается идея безусловного базового дохода, которая находит свое воплощение на сегодняшний день пока что только в виде пилотных проектов и экспериментов. Это и многообещающий эксперимент в Финляндии, проводящийся на национальном уровне, инициированный и поддерживаемый правительством. И прошлогодний швейцарский референдум, благодаря которому обсуждение в мире этой, далеко не новой, идеи, вероятно, достигло своего пика. Эта концепция привлекает все больше сторонников, которые видят в ней решение многих насущных проблем современного общества. В будущем безусловный базовый доход может прийти на смену существующим социальным системам стран, но перед этим необходимо преодолеть финансовые, политические и социальные препятствия, стоящие на пути к его реализации на практике. С целью изучения современного состояния и реалистичности этой концепции, готовности стран и обществ к ее введению, поиска ответов на вопросы противников и было проведено это исследование.

**Ключевые слова:** безусловный базовый доход, безусловный основной доход, безработица, бедность, уровень жизни, социальные выплаты, социальная реформа.

## UNCONDITIONAL BASIC INCOME: TO BE OR NOT TO BE

© 2017

**Stefanova Natalia Alexandrovna**, PhD, associate professor of “E-Commerce”  
**Shchukin Kirill Antonovich**, 3rd year student, chair of “E-Commerce”  
*Povolzhskiy State University of Telecommunications and Informatics*  
(443010, Russia, Samara, Lva Tolstogo St., 23, e-mail: kirillshchukin@gmail.com)

**Abstract.** In this article is being studied the idea of an unconditional basic income, which is now being embodied only in the form of pilot projects and experiments. This is a promising experiment in Finland, conducted at the national level, initiated and supported by the government. And last year’s Swiss referendum, thanks to which the discussion in the world of this, far from new, idea, probably, reached its peak. This concept attracts more and more supporters, who see in it the solution of many pressing problems of modern society. In the future, unconditional basic income can replace the existing social systems of countries, but before that it is necessary to overcome the financial, political and social obstacles that stand in the way of its implementation in practice. To study the current condition and realism of this concept, the readiness of countries and societies to introduce it, search for answers to the questions of opponents, this study was conducted.

**Keywords:** unconditional basic income, basic income guarantee, citizen’s income, universal basic income, unemployment, poverty, standard of living, social benefits, social reform.

О безусловном базовом доходе в той или иной форме говорят на протяжении нескольких столетий. Предполагается, что применение данных видов государственной поддержки населению страны упрощает систему выплат пособий, делает достойным уровень жизни и дает больше свободного времени. Кроме того, в настоящее время, помимо вечных проблем неравенства, бедности, безработицы, актуальность затронутой темы и дискуссии вокруг нее обусловлена и нарастанием угрозы так называемой технологической безработицы – потери рабочих мест в результате роботизации, а безусловный доход как возможное решение этой проблемы. При этом частый вопрос, возникающий у впервые услышавшего об этой, на первый взгляд, невероятной концепции – не пропадет ли у людей мотивация работать? Чтобы ответить на этот и другие вопросы, касающиеся темы исследования, необходимо изучить поведение людей, в рамках уже проводимых в мире экспериментов в данном направлении.

Канада была одной из первых стран, где проводилось испытание исследуемой концепции. Правительственный эксперимент Mincome, прошедший в семидесятых годах прошлого века в небольшом городе Дофине, показал положительные результаты. Улучшилось здоровье людей, в частности психическое состояние. Не подтвердилось падение интереса к работе. Молодые люди чаще могли позволить себе закончить школу до конца, а не бросать ее, не доучившись, чтобы начать зарабатывать. Из-за закончившихся средств и смены правительства эксперимент был прекращен [1].

Спустя около сорока лет, в 2017 году, в главной провинции Канады Онтарио запущен аналогичный проект, получивший большее финансирование, чем предшественник. Он проводится между 4 тысячами случайно выбранными жителями нескольких городов. Но есть условие, что это должны быть малообеспеченные жите-

ли, зарабатывающие менее 34 тысяч канадских долларов (канадский доллар примерно равен доллару США) в год на одного человека, или менее 48 тысяч, если это пара [2]. В течение трех лет они ежегодно будут получать сумму, покрывающую базовые потребности – это почти 17 тысяч долларов на одного человека и 24 тысячи на пару. При этом, для работающего человека из выплат вычитаются 50 центов за каждый заработанный доллар. Правительство проверит, улучшатся ли такие показатели, как стресс и беспокойство, душевное здоровье, уровень образования, занятость и другое. Премьер-министр провинции Онтарио Кейтлин Винн видит цель эксперимента в простом – выяснить, изменит ли он жизнь людей к лучшему, и позволит ли им начать реализовывать свой потенциал.

Сейчас эксперимент проводится и в Финляндии. Идея принадлежит финскому правительству, а осуществляется управлением социального страхования Финляндии (Kela). Две тысячи случайно отобранных участников в течение двух лет с января 2017 года получают ежемесячные выплаты в размере 560 евро. Выплаты незначительно выше социальных выплат по безработице, всего на 38 евро больше, чем обычно, однако они не перестают выплачиваться при трудоустройстве [3]. Финансовые ограничения не единственные, с которыми пришлось столкнуться Kela. В Управлении говорили, что бюджет должен быть в два или три раза больше, чем выделенные 20 миллионов евро, а срок – как минимум три, а лучше четыре года. Эксперимент продлится и никакими официальными предварительными результатов на данный момент нет, но есть рассказы участников о том, как изменилась их жизнь [4]. Так, жительница города Вааса Марин отмечает, что теперь она может браться за любую работу, будь то временную или на неполной ставке [5]. Отец шестерых детей Юха Ярвинен, после неудачного опыта предпринимательства, в течение шести лет был

безработным и мечтал начать новый бизнес, но боялся лишиться пособий, не успев ничего заработать. Теперь, благодаря базовому доходу, Юха зарегистрировал новую компанию, собирается расширять производство и хочет попробовать себя в новом деле [6].

Вопрос о введении гарантированных выплат годом ранее решался гражданами другой европейской страны – Швейцарии, где на очередном референдуме летом 2016 года среди четырех других инициатив была выдвинута и инициатива о безусловном базовом доходе. Большинство голосов, почти 77 процентами, инициатива была отклонена [7]. Против нее выступало правительство, которое заявляло о тройном превышении годовых расходов федерального бюджета в случае принятия идеи и невозможности полной замены всех выплат базовым доходом при нынешней системе социального обеспечения Швейцарии [8]. Кроме того, текст предлагаемой на референдуме поправки к конституции о безусловном базовом доходе не содержал конкретной суммы 2500 франков в месяц (около 2200 евро), о которой писали СМИ, она существовала лишь в виде представления инициаторов концепции о том, сколько должно хватить взрослому швейцарцу на достойную жизнь [9]. Сторонники базового дохода ожидали даже меньшую поддержку и считают проведенный референдум успешным и только началом дебатов о будущем социального обеспечения. Возможно, инициаторы недостаточно хорошо подготовились к референдуму и провели его слишком рано, а швейцарские избиратели традиционно реалистично отнеслись к важному политическому решению. Референдум вывел такие радикальные для консервативной страны дискуссии на новый уровень и имеет все шансы на победу в будущем. По опросам, избиратели в значительной степени убеждены, что это социальная политика будущего и ожидают второго голосования, а молодое поколение показывает более высокий уровень одобрения, что подтверждает неплохие шансы инициативы в будущем [10].

Выделяют несколько причин, почему в России введение безусловного базового дохода невозможно.

Если работающих европейцев, по данным опросов, волнуют прежде всего результаты их труда, то большинство россиян волнует плата за ее выполнение, что говорит о куда большей, чем на Западе, вероятности возникновения неблагоприятной ситуации с занятостью, в случае появления у российского рабочего потенциальной возможности не работать [11].

Другая причина заключается в низких, по сравнению с западными странами, размерах заработной платы и прожиточного минимума. Если примерить модель, которую отвергли на референдуме в Швейцарии, где ежемесячные выплаты подразумевались в размере свыше 40% от средней заработной платы по стране, на России, то выплаты составили бы всего около 16 тысяч рублей [12, 13, 14]. Это покрывает базовые потребности, но нельзя говорить, что такой размер выплат обеспечит достойный уровень жизни и даст свободное время, которое можно потратить на обучение, хобби, семью и так далее, так как найдется мало желающих жить на такие деньги и не получать доход от работы. По данным социологического опроса исследовательского центра портала Superjob.ru, для счастья россиянину нужно 184 тысячи рублей в месяц [15].

Также на безусловные выплаты всем гражданам у российского государства попросту нет средств, а имеющихся не хватает даже на финансирование текущих расходов. По прогнозу Минфина дефицит бюджета в течение 2018, 2019 и 2020 годов будет только расти [16]. Зато, у российского государства есть колоссальные средства на военные расходы, которые росли два года подряд и которые предлагается увеличить еще, за счет снижения расходов на социальную политику, образование и медицину [17]. Согласно Конституции, Россия – «социальное государство, политика которого направ-

лена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека» [18]. Таким образом, переосмыслив российский бюджет в социальном направлении, теоретически, введение безусловного базового дохода в России возможно, но в куда более ограниченных размерах, чем это могло бы быть в более экономически сильных западных странах.

Одним из главных препятствий на пути к введению безусловного базового дохода и аргументом противников является вопрос: откуда на всех взять деньги? Как уже было рассмотрено ранее, в Швейцарии такая модель обошлась бы очень дорого и, в том числе, из-за этого правительство выступало резко против идеи. В Финляндии, по мнению руководителя программы реформ в Kela Марьюкки Турунен, на базовый доход для каждого финна денег хватило бы, при условии, если заменить им все остальные субсидии в финской социальной системе [19].

По подсчетам The Economist, США могли бы выплачивать 10 тысяч долларов в год всем гражданам, так же при условии замены всего остального социального обеспечения и подняв долю налогов в ВВП до уровня Германии с 26% до 35% [20]. Согласен с тем, что это осуществимо и в США и Карл Уидерквист, старший доцент политической философии в университете Джорджтауна, куратор сайта новостей и обсуждения базового дохода Basic Income Earth Network (BIEN). По его мнению, даже 25% того, что правительство тратит на разные социальные выплаты хватит, чтобы покончить с бедностью, обеспечить выплатами всех американцев, при этом не урезая других программ [21].

Другое предположение состоит в том, что базовый доход не будет работать, так как упадет собираемость налогов из-за того, что люди перестанут ходить на работу. Опрос, который был проведен в Швейцарии перед референдумом, показал, что точно бросят работу только 2% граждан, около половины сообщили, что будут больше учиться и проводить время с семьей, а почти четверть займется самозанятым бизнесом [22]. Теоретически, опасность того, что люди уйдут с работ, есть. Ее разделяют и находят главным аргументом против базового дохода 52% жителей стран ЕС по данным опроса немецкой компании Dalia Research в марте 2017 года, однако бросят работу только 3% опрошенных [23].

Второе по популярности опасение, которое озвучили 39% участников опроса – увеличение количества иностранцев, желающих переехать в страну и пользоваться преимуществами базового дохода. Это можно предотвратить, позволив получать доход только гражданам, проживающим в стране не менее определенного количества лет. В целом, опрос показал увеличение поддержки безусловного базового дохода за год с 64% в марте 2016 до 68% в марте 2017.

По итогам проведенного анализа можно констатировать следующее.

Во-первых, популярное опасение о потере мотивации работать подтверждается опросами. Но в реальности это не должно сильно повлиять на уровень занятости, так как ожидается, что просто больше людей займутся новым делом, которое раньше не могли себе позволить, а также обучением, которое, несомненно, положительно скажется на занятости в будущем. При этом нельзя не учитывать особенности менталитета населения.

Во-вторых, на сегодняшний день базовый доход может позволить только богатая страна уровня США, при условии замены всех остальных социальных выплат и повышении налогов.

В-третьих, людям нравится идея базового дохода, ее считают социальной политикой будущего. А успешные эксперименты уже меняют сознание людей, и приближают наступление этого будущего.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Миклашевская А. Жителям Онтарио оплатят достойный уровень жизни [Электронный ресурс] //

- Коммерсантъ: эл. издание. 1991-2017. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3286949>, свободный. (дата обращения: 08.10.2017).
2. Ontario Basic Income Pilot [Электронный ресурс] // The Government of Ontario. 2012-2017. Режим доступа: <https://www.ontario.ca/page/ontario-basic-income-pilot>, свободный. (дата обращения 08.10.2017).
3. Самуилкина. А. «Мы не понимаем, как люди поведут себя, начав получать БОД» [Электронный ресурс] // Хайтек: эл. издание. 2016-2017. Режим доступа: <https://hightech.fm/2017/02/11/Turunen>, свободный. (дата обращения: 10.09.2017).
4. Поливанов А. В Финляндии две тысячи человек уже полгода получают безусловный доход. 560 евро в месяц — просто так, без всяких обязательств. Как это работает? [Электронный ресурс] // Meduza: эл. издание. 2014-2017. Режим доступа: <https://meduza.io/feature/2017/09/05/v-finlyandii-dve-tysyachi-chelovek-uzhe-polgoda-poluchayut-bezuslovnyy-dohod-560-evro-v-mesyats-prosto-tak-bez-vsyaikh-obyazatelstv>, свободный. (дата обращения: 10.09.2017).
5. Ориспя О. В Финляндии мнения об эксперименте с базовым доходом изменились в лучшую сторону [Электронный ресурс] // ИноСМИ.Ru: эл. издание. 2000-2017. Режим доступа: <http://inosmi.ru/social/20170804/239983824.html>, свободный. (дата обращения: 23.09.2017).
6. Болдырев О. Финский (де)мотиватор: изменят ли 560 евро жизнь безработного? [Электронный ресурс] // Русская служба Би-би-си: эл. издание. Режим доступа: <http://www.bbc.com/russian/features-40386053>, свободный. (дата обращения: 23.09.2017).
7. Volksabstimmung vom 05.06.2016 [Электронный ресурс] // Федеральная канцелярия Швейцарии. Режим доступа: <https://www.admin.ch/ch/d/pore/va/20160605/index.html>, свободный. (дата обращения: 23.09.2017).
8. Усов И., Невельский А. Швейцарцы отвергли идею базового дохода в \$2530 [Электронный ресурс] // Ведомости: эл. издание. 1999-2017. Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2016/06/05/643659-shveitsartsi-otvergli>, свободный. (дата обращения: 23.09.2017).
9. Гесли Д. Switzerland: Voters Reject Unconditional Basic Income [Электронный ресурс] // Library of Congress: библиотека. Режим доступа: <http://www.loc.gov/law/foreign-news/article/switzerland-voters-reject-unconditional-basic-income/>, свободный. (дата обращения: 23.09.2017).
10. Вагнер Ч. The Swiss Universal Basic Income Vote 2016: What's Next? [Электронный ресурс] // Medium: эл. платформа. Режим доступа: <https://medium.com/economicsecproj/the-swiss-universal-basic-income-vote-2016-d74ae9beafea>, свободный. (дата обращения: 23.09.2017).
11. Мануйлова А. Безусловный доход не для России [Электронный ресурс] // Коммерсантъ: эл. издание. 1991-2017. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3307055>, свободный. (дата обращения: 08.10.2017).
12. Дубровская А. Великая Халява: можно ли ввести в России безусловный доход для каждого [Электронный ресурс] // Банки.ру: эл. издание. 2005-2017. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=8988170>, свободный. (дата обращения: 08.10.2017).
13. Назван размер средней российской зарплаты [Электронный ресурс] // Лента.Ру: эл. издание. 1999-2017. Режим доступа: <https://lenta.ru/news/2017/08/17/profit/>, свободный. (дата обращения: 08.10.2017).
14. Прожиточный минимум за I квартал 2017 года составил 9 тыс. 909 рублей [Электронный ресурс] // ТАСС: эл. издание. Режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/4358590>, свободный. (дата обращения 08.10.2017).
15. Исследовательский центр портала Superjob.ru. Для счастья нужно 184 тыс. рублей в месяц [Электронный ресурс] // Superjob: эл. портал. 2000-2017. Режим доступа: <https://www.superjob.ru/research/articles/112084/dlyashchastya-nuzhno-184-tys/>, свободный. (дата обращения 08.10.2017).
16. Дефицит бюджета России составит 1,3 триллиона рублей [Электронный ресурс] // Лента.Ру: эл. издание. 1999-2017. Режим доступа: <https://lenta.ru/news/2017/09/18/rusbudget/>, свободный. (дата обращения: 08.10.2017).
17. Ткачев И., Макаров О. Правительство попросило на военные расходы больше 3 трлн руб. [Электронный ресурс] // РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ: эл. издание. 1995-2017. Режим доступа: <http://www.rbc.ru/economics/06/10/2017/59d7b3469a7947df4ead56f6>, свободный. (дата обращения 08.10.2017).
18. Статья 7 [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справочная правовая система. 1997-2017. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/6e9322b9a111e965ab5650f7f01bf0039d6a29c6/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/6e9322b9a111e965ab5650f7f01bf0039d6a29c6/), свободный. (дата обращения: 08.10.2017).
19. Болдырев О. Финский (де)мотиватор: изменят ли 560 евро жизнь безработного? [Электронный ресурс] // Русская служба Би-би-си: эл. издание. Режим доступа: <http://www.bbc.com/russian/features-40386053>, свободный. (дата обращения: 23.09.2017).
20. The Economist. Basically flawed. [Электронный ресурс] // The Economist: еженед. журнал. 1843-2017. Режим доступа: <https://www.economist.com/news/leaders/2169907-proponents-basic-income-underestimate-how-disruptive-it-would-be-basically-flawed>, свободный. (дата обращения: 24.09.2017).
21. Болдырев О. Всем дать денег. Вопросы о “базовом доходе”: как это вообще может работать? [Электронный ресурс] // Русская служба Би-би-си: эл. издание. Режим доступа: <http://www.bbc.com/russian/features-40424106>, свободный. (дата обращения: 24.09.2017).
22. Вагнер Ч. Universal Basic Income: First representative survey in Switzerland [Электронный ресурс] // Basic Income Switzerland: эл. издание. Режим доступа: <http://www.basicincome2016.org/blog/universal-basic-income-first-representative-survey-in-switzerla>, свободный. (дата обращения: 24.09.2017).
23. Холмс А. 31% of Europeans want basic income as soon as possible [Электронный ресурс] // Dalia Research: эл. издание. 2013-2017. Режим доступа: <https://daliaresearch.com/blog-31-of-europeans-want-basic-income-as-soon-as-possible/>, свободный. (дата обращения: 24.09.2017).

Статья поступила в редакцию 16.10.2017

Статья принята к публикации 26.12.2017

УДК 336.011

## АНАЛИЗ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2017

**Бубновская Татьяна Викторовна**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика»

**Левкина Елена Владимировна**, старший преподаватель кафедры «Экономика»

**Якимова Мария Дмитриевна**, студент

*Владивостокский государственный университет  
(690014, Россия, Владивосток, улица Гоголя 41, e-mail: masha0810@bk.ru)*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрена проблема выбора предприятием оптимального метода анализа своего финансового состояния. Финансовая устойчивость предприятия является одной из важнейших характеристик финансового состояния организации. Она определяет конкурентоспособность предприятия и его потенциал в деловом сотрудничестве, является залогом для всех участников финансовых отношений в эффективной реализации их экономических интересов. В современных экономических условиях оценка финансовой устойчивости и ее повышение являются неотъемлемой частью для развития успешного и самостоятельного предприятия. Главная цель работы заключается в выборе оптимальной методики экспресс-анализа финансовой устойчивости предприятия, когда можно быстро проанализировать финансовое состояние по балансу. Основой исследования стали относительные показатели финансовой устойчивости и методики анализа, предложенные разными экономистами. Изучение научной литературы показало, что существует множество подходов к анализу финансовой устойчивости. Не существует единой разработанной стратегии. Потому проблема выбора метода анализа финансовой устойчивости для предприятия остается актуальной.

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость, коэффициенты финансовой устойчивости, финансовое состояние, финансовый анализ, коэффициент маневренности, коэффициент независимости, методика анализа, финансовый леверидж.

## ANALYSIS OF RELATIVE INDICATORS OF FINANCIAL STABILITY

© 2017

**Bubnovskaya Tatyana Viktorovna**, candidate of economic Sciences, associate professor  
of the department of "Economics"

**Levkina Elena Vladimirovna**, senior lecturer of the department of "Economics"

**Yakimova Maria Dmitrievna**, student

*Vladivostok State University of Economics and Service  
(690014, Russia, Vladivostok, Gogol Street 41, e-mail: masha0810@bk.ru)*

**Abstract.** This article is about the problem of choosing the optimum company method of analysis of its financial condition. Financial stability of the enterprise is one of the most important characteristics of the financial condition of the organization. It determines the company's competitiveness and its potential in business cooperation is the key for all participants of financial relations in the effective implementation of their economic interests. In the current economic conditions assessment of financial stability and its improvement are an integral part for the development of successful and independent companies. The main aim of this work is to select optimal methods of Express-analysis of financial stability, when you can quickly analyze the financial status on the balance sheet. The basis of the research was the relative indicators of financial stability and analysis techniques proposed by different economists. The scientific literature has shown that there are many approaches to the analysis of financial stability. There is no single established strategy. Therefore the problem of choice of method of analysis of financial stability for the company remains relevant.

**Keywords:** financial stability, coefficients of financial stability, financial state, financial analysis, flexibility ratio, coefficient of independence, method of analysis, financial leverage.

**Постановка проблемы.** Финансовая устойчивость предприятия является одной из важнейших характеристик финансового состояния организации. Она определяет конкурентоспособность предприятия и его потенциал в деловом сотрудничестве, является залогом для всех участников финансовых отношений в эффективной реализации их экономических интересов. В современных экономических условиях оценка финансовой устойчивости и ее повышение являются неотъемлемой частью для развития успешного и самостоятельного предприятия.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Существует огромное количество методик анализа финансовой устойчивости предприятия. Над разработкой методик трудились такие экономисты, как: Шеремет А.Д.[1], Савицкая Г.В., Абрютин М.С., Грачев А.В.[2] и многие другие [3-6]. Но каждый автор предлагает свой набор коэффициентов для определения финансовой устойчивости организации.

**Цель статьи.** Главная цель работы заключается в выборе оптимальной методики экспресс-анализа финансовой устойчивости предприятия, когда можно быстро проанализировать финансовое состояние по балансу.

**Изложение основного материала исследования.** У разных авторов можно встретить различные определения финансовой устойчивости. Например:

1. Финансовая устойчивость — это стабильное фи-

нансовое положение организации, которое обеспечивается достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования [7].

2. Финансовая устойчивость - это такое состояние финансов предприятия, которое может гарантировать его стабильную платежеспособность[8].

Однако они все сходятся в одном, что финансовая устойчивость – это стабильное финансовое положение предприятия и его платежеспособность.

Основной базой для оценки финансовой устойчивости является финансовая отчетность предприятия, исходя из которой, можно рассчитать большое количество относительных аналитических показателей.

Анализ финансовых коэффициентов построен на сравнении их значений с нормальными (базисными) величинами, а также отслеживании их динамики за определенное количество времени.

В качестве нормальных величин можно использовать среднеотраслевые показатели, усредненные значения прошлых, благоприятных по финансовому состоянию периодов показателей данного предприятия, а также значения показателей можно получить по данным отчетности более удачливого конкурента. Чаще, в качестве базы сравнения в практике используются нормальные показатели, полученные в результате экспертных опросов. Данные показатели и играют роль нормативов для коэффициентов финансовой устойчивости.

Для точной и полной характеристики финансового состояния предприятия и тенденций его изменения достаточно небольшого количества финансовых коэффициентов. Важно лишь, чтобы каждый из этих показателей отражал наиболее существенные стороны финансового состояния.

Коэффициенты финансовой устойчивости служат для оценки соответствия стремлений развития организации ее возможностям. Таким образом, расчет показателей финансовой устойчивости очень важен как для самой организации, так для инвесторов и контрагентов.

Существует множество мнений о том, какие коэффициенты важно рассчитывать для определения финансовой устойчивости организации. Например, Шеремет А.Д. выделяет десять показателей финансовой устойчивости [1]. Формулы и нормативные значения коэффициентов приведены в таблице 1, расположенной ниже.

Таблица 1 – Коэффициенты финансовой устойчивости [1;9]

Название коэффициента	Формула	Формула по балансу	Нормативное значение
Коэффициент финансовой автономии	$\frac{\text{Собственный капитал предприятия}}{\text{Валюта баланса}}$	$\frac{\text{с. 1300}}{\text{с. 1600}}$	Больше 0,5.
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$\frac{\text{Заемные средства}}{\text{Собственные средства}}$	$\frac{\text{с. 1410} + \text{с. 1510}}{\text{с. 1300}}$	Меньше или равно 1.
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	$\frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Внеоборотные средства}}$	$\frac{\text{с. 1200}}{\text{с. 1100}}$	Не установлено.
Коэффициент маневренности	$\frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Собственный капитал}}$	$\frac{\text{с. 1300} - \text{с. 1100}}{\text{с. 1300}}$	В пределах 0,3-0,6.
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные активы}}$	$\frac{\text{с. 1300} - \text{с. 1100}}{\text{с. 1200}}$	Больше или равно 0,1.
Коэффициент имущества производственного назначения	$\frac{\text{Сумма стоимостей основных производственных средств}}{\text{Валюта баланса}}$	$\frac{\text{с. 1100} + \text{с. 1210} + \text{с. 1220}}{\text{с. 1700}}$	Больше или равно 0,5.
Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств	$\frac{\text{Долгосрочные пассивы}}{\text{Долгосрочные пассивы} + \text{Собственный капитал}}$	$\frac{\text{с. 1400}}{\text{с. 1400} + \text{с. 1300}}$	Не установлено.
Коэффициент краткосрочной задолженности	$\frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Краткосрочные обязательства} + \text{Долгосрочные обязательства}}$	$\frac{\text{с. 1500}}{\text{с. 1500} + \text{с. 1400}}$	Не установлено.
Коэффициент автономии источников формирования запасов	$\frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Запасы и затраты}}$	$\frac{\text{с. 1300} - \text{с. 1100}}{\text{с. 1210}}$	В пределах 0,6-0,8.
Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов	$\frac{\text{Заемные средства} + \text{Кредиторская задолженность}}{\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства}}$	$\frac{\text{с. 1510} + \text{с. 1520}}{\text{с. 1400} + \text{с. 1500}}$	Не установлено.

Как видно из таблицы, для оценки финансовой устойчивости предприятия разработана система коэффициентов. Этих коэффициентов большое количество, они показывают разные стороны активов и пассивов. Большое количество коэффициентов используется для оценки структуры капитала.

Стоит отметить, что Савицкая Г.В. в учебном пособии «Анализ хозяйственной деятельности предприятия» выделяет шесть главных коэффициентов для оценки степени финансовой устойчивости и финансового риска. В них входят [2]:

- коэффициент финансовой автономии (независимости);
- коэффициент финансовой зависимости;
- коэффициент текущей задолженности;
- коэффициент долгосрочной финансовой независимости (коэффициент финансовой устойчивости);
- коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности);
- коэффициент финансового левериджа (финансового риска).

Расчет данных коэффициентов аналогичен расчету коэффициентов, изложенных Шереметом А.Д.[1]. Однако для общей оценки финансовой устойчивости у Савицкой Г.В. установлена следующая закономерность: «Чем выше уровень первого, четвертого и пятого показателей и ниже второго, третьего и шестого, тем устой-

чивее ФСП».

Так же Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 №367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» установлено, какие коэффициенты следует рассчитывать для характеристики финансовой устойчивости должника. Всего выделено четыре коэффициента [10]:

- коэффициент автономии;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- доля просроченной кредиторской задолженности;
- показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам.

Как видно существует множество различных методов определения финансовой устойчивости предприятия. Все они основываются на схожих коэффициентах, меняется лишь их состав.

Хотя литература по финансовому анализу хозяйственной деятельности и устанавливает нормальные ограничения по каждому коэффициенту, нельзя забывать особенности хозяйствования исследуемой организации. Важно учесть вид деятельности, нюансы и ее масштабы [11].

Рассмотрим методику оценки финансовой устойчивости организации на примере ООО «Дионис».

Общество с ограниченной ответственностью «Дионис» расположено в Приморском крае г. Владивостоке, ул. Енисейской, 32. Общество организовано с целью получения прибыли от его предпринимательской деятельности. Достижение цели осуществляется за счет основного вида деятельности организации – оптовой торговли алкогольными напитками, кроме пива и пищевого этилового спирта.

Проанализируем финансовую устойчивость ООО «Дионис» на основе относительных показателей. Результаты отразим в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет относительных показателей финансовой устойчивости

Название коэффициента	Расчеты		Абсолютное отклонение
	2015	2016	
Коэффициент автономии	0,22	0,31	0,09
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,92	0,11	-0,81
Коэффициент маневренности	0,98	0,98	-
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,23	0,33	0,7
Коэффициент имущества производственного назначения	0,46	0,28	-0,18
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-
Коэффициент автономии источников формирования запасов	0,49	1,11	0,65
Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов	1	1	-

Исходя из проведенных расчетов, можно сделать следующие выводы:

Коэффициент автономии ООО «Дионис» изменился в 2016 году в лучшую сторону, однако показатель остался ниже нормы, то может свидетельствовать о росте финансовой устойчивости предприятия. В 2016 году 31% имущества организации было сформировано за счет собственных средств [12].

По коэффициенту соотношения заемных и собственных средств предприятие улучшило свое положение в 2016 году. Так, в 2015 году соотношение заемных и собственных средств было почти одинаковым, но в 2016 году предприятие погасило задолженность и собственные средства стали преобладать.

Коэффициент маневренности остался в неизменном виде. По проведенным расчетам 98% собственных средств фирмы находится в обороте. Так как структуру обязательств в большей степени составляют краткосрочные обязательства, то фирма считается независимой от займов.

Коэффициент обеспеченности собственными обо-

ротными средствами улучшился на 0,7 по сравнению с 2015 годом и составил 0,3. Так как коэффициент больше нормального значения, то это говорит о том, что у предприятия нормальная финансовая устойчивость.

Коэффициент имущества производственного назначения в обоих годах ниже принятого норматива. В 2015 году – 0,46, а в 2016 году он понизился на 0,18 и составил 0,28. Столь низкое значение коэффициента показывает на целесообразность привлечения долгосрочных заемных средств для приобретения имущества производственного назначения [13].

Коэффициент краткосрочной задолженности в 2015 и 2016 годах равен 1. Это вытекает из того, что в этих годах у предприятия нет долгосрочных обязательств. Однако предприятие на 100% зависит от краткосрочных обязательств, а они требуют немедленного погашения. Это снижает финансовую устойчивость ООО «Дионис».

Коэффициент автономии источников формирования запасов с 2015 года увеличился до 1,11. Увеличение данного показателя говорит о росте финансовой устойчивости [14]. В 2016 году за счет собственных источников формируется 100% запасов.

Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов данный коэффициент в 2015 и 2016 годах равен 1. Это свидетельствует о снижении платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

На основании проведенного анализа относительных показателей видно, что в целом предприятие находится в неудовлетворительно устойчивом финансовом положении, несмотря на рост многих показателей в 2016 году, по сравнению с 2015 годом. Высокий уровень краткосрочных обязательств ставит под угрозу деятельность предприятия.

*Выводы.* Для каждого предприятия важно рассчитывать показатели финансовой устойчивости. Мы считаем, что методика, предложенная Шереметом А.Д., позволяет в полной мере оценить финансовую устойчивость предприятия. Так же эта методика подходит для экспресс-анализа в связи с простотой ее выполнения.

Проведение анализа финансовой устойчивости позволяет определить дальнейшую концепцию работы предприятия, привлечения заемных средств, формирования запасов и собственных оборотных средств. Расчет относительных коэффициентов позволяет достаточно быстро оценить финансовую устойчивость организации. Анализ финансовой отчетности должен использоваться на постоянной основе в качестве периодического мониторинга деятельности предприятия [15].

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА-М, 2011. 415 с.
2. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Инфра-М, 2009. 536 с.
3. Совалева Н.А. Управление финансовой устойчивостью хозяйствующего субъекта // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 88-90.
4. Петрова Е.Ю., Филатова Е.В. Актуальность коэффициента метода оценки финансовой устойчивости // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 65-68.
5. Полещук Т.А., Лазарева Е.М. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 231-233.
6. Шумилова И.В., Шнайдер О.В. Учётно-аналитическое обеспечение управления финансовой устойчивости предприятий // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 104-106.
7. Левкина, Е.В., Анализ собственного капитал как основного фактора финансовой устойчивости организации // Карельский научный журнал. 2017. № 10. С. 48-55
8. Финансовая устойчивость предприятия [Электронный ресурс] // allbest. – Режим доступа [https://other-referats.allbest.ru/finance/00162218\\_0.html](https://other-referats.allbest.ru/finance/00162218_0.html)

9. Анализ хозяйственной деятельности (АХД) [Электронный ресурс] // Налог-налог. – Режим доступа [http://nalog-nalog.ru/analiz\\_hozyajstvennoj\\_deyatelnosti\\_ahd/](http://nalog-nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/)

10. Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа: Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 367 [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_42901/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42901/).

11. Петрова Е. Ю. Показатели, оценивающие финансовую устойчивость предприятия // Молодой ученый. 2015. №11.3. С. 63-66.

12. Коэффициент автономии [Электронный ресурс] // Финансовый анализ. Все о финансовом анализе. – Режим доступа <http://1-fin.ru/?id=311&t=8.2>

13. Дупленко Н. Г., Горская Н. В. Методика анализа финансовой устойчивости организации, адаптированная к требованиям дипломной работы бакалавра по направлению «Менеджмент» // Молодой ученый. 2015. №10.2. С. 64-68.

14. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2008. 259 с.

15. Крайнова К. А., Кулина Е. А., Сатушкина В. С. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях кризиса // Молодой ученый. 2015. №11.3. С. 46-50.,

*Статья поступила в редакцию 27.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 316.42:796

**КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА В СФЕРЕ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ И СПОРТА  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

© 2017

**Бобровский Евгений Анатольевич**, преподаватель кафедры физической культуры  
*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: bobrovsky.eugeny2017@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье показано, что состояние кадров в динамично развивающейся отрасли спорта в Российской Федерации требует повышенного внимания. От этого фактора зависит развитие не только массового спорта, влияющее на укрепление состояния здоровья граждан, пропаганду здорового образа жизни, воспитанию патриотизма у молодого поколения, но и профессионального, позволяющего России показывать высокие результаты на международных соревнованиях и формировать положительный имидж на мировой арене. В статье представлен анализ кадровой структуры работников физической культуры и спорта в Российской Федерации, проведен анализ динамики движения кадров в Центральном Федеральном Округе, оценены размеры финансирования оплаты труда работников с целью развития кадрового потенциала в спортивной отрасли. Наиболее обеспеченными тренерским составом среди областей являются Воронежская, Белгородская и Владимирская. Выявлены положительные тренды: рост числа работников впервые приступивших к работе в данной отрасли, улучшение кадровой ситуация в сельской местности, динамичное повышение заработной платы тренеров в соотношении с темпом роста уровню оплаты труда в экономике. Для поддержания положительной динамики развития кадров спортивной отрасли необходимо в дальнейшем повышать престиж профессии тренера, в том числе за счет обеспечения роста их оплаты труда, развивать различные направления детско-юношеского и массового спорта, стимулировать строительство новых спортивных объектов и модернизировать имеющуюся материально-техническую базу.

**Ключевые слова:** кадровая политика, структура кадров, тренер-специалист, спортивная отрасль, заработная плата.

**STAFF POLICY IN THE SPHERE OF PHYSICAL CULTURE AND SPORTS  
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

© 2017

**Bobrovskiy Eugeny Anatolievich**, lecturer of the department of physical culture  
*Kursk State Medical University*  
(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: bobrovsky.eugeny2017@yandex.ru)

**Abstract.** The article shows that the state of the frames in the dynamic industry of sports in the Russian Federation requires special attention. This factor affects not only the development of mass sports, influencing the strengthening of health of citizens, promotion of healthy lifestyle, education of patriotism among the younger generation, but also professional, allowing Russia to show high results at international competitions and to present a positive image in the world. In the article were conducted the analysis of personnel structure of workers of physical culture and sports in the Russian Federation and dynamics of personnel in the Central Federal District, assessed the amount of funding the wages of workers with the aim of developing human potential in sports industry. Voronezh, Belgorod and Vladimir regions have the most availability of coaching staff. In the article were revealed positive trends: the growing number of workers first started to work in the industry, improving the staffing situation in rural areas, a dynamic increase in wages of coaches in ratio with the growth rate of the wage level in the economy. It is necessary to further increase the prestige of the profession of coach, including at the expense of growth of their wage, to develop various directions of youth and sports, to stimulate the construction of new sports facilities and upgrading of existing material-technical base in order to maintain positive dynamics of development of personnel in the sports industry.

**Keywords:** staff policy, structure of staff, coach-a specialist sports industry, wages.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* В настоящее время на государственном уровне решается проблема развития спорта в Российской Федерации.

Одной из главных задач является урегулирование проблемы кадров в спортивной отрасли, которая возникла и приняла угрожающий характер в период перестройки.

Состояние экономики находилось в упадке, количество рабочих мест сокращалось, человеческий капитал использовался неэффективно, был высокий процент безработицы, показатели здоровья нации, которые находятся в большой зависимости от уровня развития медицины и физической культуры и спорта, показывали низкие результаты, по сравнению с другими развитыми европейскими странами.

Одновременно происходил отток населения и ухудшение условий для проживания в сельской местности, главной причиной чего являлась нехватка рабочих, разрушение социальной инфраструктуры, отсутствие организации досуга для молодого населения, что привело к миграции трудоспособного населения в городскую местность. Кризисные ситуации в экономике привели к переключению внимания взрослого населения на заработок средств для существования, что привело к многочисленным стрессовым ситуациям в социальной сфере, развитию табакокурения, алкоголизма и наркомании среди молодежи, повышению уровню

смертности и преступности.

Пропаганда здорового жизни, массовые занятия спортом и воспитание нового поколения спортсменов стали поддерживаться на государственном уровне только в последнее десятилетие. Недостаток финансирования отрасли определил крайне малый уровень оплаты труда тренеров, работающих на разных уровнях и в различных видах спорта, что привело к утрате престижа этой профессии. Качественные и востребованные профессионалы, воспитанные в советское время, ушли из сферы физической культуры и спорта в другие сферы деятельности или приняли предложение работать в других странах, поэтому на данном этапе даже при улучшении финансовых условий воспитание нового поколения тренеров проходит тяжело.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Как считает Алимпиева А.В. [1], одним из ключевых факторов, определяющим уровень здоровья и продолжительности жизни человека, является образ жизни, и рассматривать сохранение здоровья стоит не только с медицинской точки зрения, но и с точки зрения образования на различных уровнях. Сахарова А.А. [2] полагает, что физическая культура и спорт являются важнейшими социальными факторами, способствующие оздоровлению населения. По мнению

Адрианова А.В. [3], институт физической культуры населения взаимосвязан с образованием и спортом, и к положительным факторам, влияющим на привлечение населения к занятиям спортом, является активность профессиональной группы преподавателей физической культуры. Борисов А.Я. [4] считает важным приобщение к физической культуре и здоровому образу жизни студентов – будущих учителей, которые в силу своей профессии должны заниматься воспитанием младших поколений.

Проблема нехватки компетентных тренеров в сфере физической культуры и спорта занимает одно из основных мест среди кадровых проблем в отрасли [5, 6, 7]. Как считают Кудашкина О.В., Майдокина Л.Г. и Рогачев А.И. [8], тренер (как педагог) должен обладать психологической компетентностью, которое включает совокупность знаний, умений и навыков, приобретаемых будущим тренером в процессе освоения психологических знаний в вузе (при изучении общей, возрастной, педагогической, социальной, спортивной психологии). Это позволяет ему устанавливать конструктивные взаимоотношения с детьми и взрослыми, учитывать психические процессы, состояния и свойства спортсмена на разных возрастных этапах при построении учебно-тренировочных занятий, эффективно управлять поведением субъекта спортивной деятельности в предсоревновательный и соревновательный периоды, владеть опытом оснащения профессиональной деятельности эффективными психотехнологиями и принимать психологически обоснованные решения, с целью эффективного осуществления процесса подготовки спортсмена.

Но часто тренеры не имеют должной квалификации, как считают Кушнарера И.А. и Стричко А.В. [9], что зачастую связано с пробелами в правовом регулировании сферы профессиональной деятельности спортсменов и тренеров России [10]. Шестерякова И.В. [11] придерживается мнения о том, что в России, в соответствии с Международным правом, необходимо актуализировать вопросы охраны труда спортсменов и тренеров. Опираясь на исследования Раднагуруева Б.Б. [12], можно сделать выводы о том, что большинство современных тренеров – молодые специалисты в возрасте до 35 лет, с небольшим стажем работы, что не наделяет их высоким авторитетом среди спортсменов. Также весомое место среди кадровых проблем в сфере физической культуры и спорта отводится недостаточному финансированию спорта в России. Путь решения в виде государственно-частного партнерства предлагают Пискунова Д.А. и Яшалова Н.Н. [13]. Хозяинова И.С. [14] отмечает, что привлекать дополнительные внебюджетные средства на финансирование спорта можно за счет продажи атрибутики с символикой отдельных команд, доходов от рекламных кампаний, билетов на зрелищные мероприятия для профессиональной сферы, а финансирование массового спорта все же лучше проводить за счет государственных средств.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Провести анализ кадровой структуры работников физической культуры и спорта в Российской Федерации, рассмотреть динамику движения кадров в ЦФО, оценить размеры финансирования на оплату труда работников данной отрасли с целью развития кадрового потенциала в спортивной отрасли и выявления наиболее благоприятных регионов Центрального Федерального Округа для профессии тренера в настоящее время.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* В последние годы Правительством Российской Федерации реализуются различные социальные и экономические программы, направленные на улучшение уровня жизни населения, на стимулирование роста экономики, развитие спорта, развитие здравоохранения,

патриотическое воспитание, как на Федеральном уровне [15-21], так и на региональном уровне [22-24].

Эффективность исполнения прямых задач, касающихся повышения показателей состояния здоровья граждан, пропаганды здорового образа жизни, подготовки профессиональных спортсменов, занятий спортом с населением и др., поставленных в вышеизложенной нормативно-правовой документации, ложится на работников здравоохранения и сферы физической культуры и спорта Российской Федерации.

Численность штатных работников сферы физической культуры и спорта в период с 2012-2016 гг. увеличилась на 11,5%. Наблюдается увеличение числа специалистов, впервые приступивших к работе в исследуемой области – в 2016 г. их на 37,1% больше, чем в 2012 г. Это может говорить о том, что привлекательность сферы физической культуры и спорта повышается в динамике. Так же можно отметить, что в сельской местности наблюдается кадровый прирост на 2,1%. Общее число незакрытых вакансий сократилось в исследуемом периоде на 12%, что подтверждает предположение о повышающемся интересе к работе в спортивной отрасли (таблица 1).

Таблица 1- Динамика и структура численности кадров сферы физической культуры и спорта в Российской Федерации 2012-2016 гг.

Штатные работники физической культуры и спорта	Годы					Прирост 2016 к 2012 г., %
	2012	2013	2014	2015	2016	
Всего штатных работников физической культуры и спорта, чел. в том числе	330728	337097	349893	361741	368644	11,5
Специалисты, впервые приступившие к работе в области физической культуры и спорта в отчетном периоде, чел.	16167	17034	21347	21843	22170	37,1
% от общего числа штатных работников	4,89	5,05	6,10	6,04	6,01	-
В сельской местности	70539	71431	71832	72921	72074	2,1
% от общего числа штатных работников	21,33	21,19	20,53	20,16	19,55	-
Количество вакансий	7340	6806	6630	6476	6463	-12,0
% от общего числа штатных работников	2,22	2,02	1,89	1,79	1,75	-

Источник: данные представлены на сайте Министерства спорта РФ [25]

По структуре численности прослеживается увеличение процента кадров без опыта работы, что, рассматривая этот факт с положительной стороны, свидетельствует о тенденции к омоложению тренерского состава. Однако тут имеется и отрицательный момент, присущий для молодых кадров в любой сфере деятельности – традиционно более авторитетными для спортсменов, являются тренеры более старшего возраста, в том числе и потому, что обладают большим профессиональным опытом. Снижение количества работников исследуемой отрасли в сельской местности, относительно общего числа штатных работников, говорит о том, что спортивная сфера большими темпами развивается в городской среде, что естественно. Это может происходить, главным образом, за счет роста числа фитнес-залов и частных спортивных секций и клубов, а в сельской местности, как правило, спортивные объекты и спортивная деятельность поддерживаются, в основном, государством.

Опираясь на итоги федерального статистического наблюдения в сфере оплаты труда отдельных категорий работников социальной сферы и науки [26], данных статистических ежегодников по Курской области [27, 28], в таблице 2 проведен статистический анализ [29] размера оплаты труда работников педагогической сферы, к которым относятся и учителя и преподаватели физической культуры и спорта, работающие в сфере высшего профессионального образования, общего и дополнительного образования детей.

Численность занятого населения по Центральному Федеральному Округу (ЦФО) выросла в динамике, в Курской области незначительно снизилась, численность работников физической культуры и спорта (ФКС) в Курской области не изменилась, а по ЦФО наблюдается увеличение. Доля занятых в сфере физической культуры и спорта по анализируемым зонам находится в районе 0,40-0,48% от общего числа экономически

занятого населения. Средняя заработная плата преподавателей высшего профессионального и общего образования в динамике растет, в то время как оплата труда преподавателей дополнительного образования снижается. Уровень оплаты труда преподавателей в 2014-2016 гг. в Курской области находится на уровне ниже средней заработной платы по области, кроме заработной платы преподавателей высшего профессионального образования – в 2016 г. она превышает средний уровень по области. По ЦФО ситуация аналогична. Если сравнивать уровень оплаты труда преподавателей в Курской области с уровнем оплаты труда в ЦФО, то увидим, что она гораздо ниже (таблица 2).

Таблица 2- Уровень средней заработной платы преподавателей и структура численности работников ФКС за период 2014-2016 гг.

Показатели	Курская область				ЦФО			
	2014	2015	2016	Рост 2016г. к 2014г., в %	2014	2015	2016	Рост 2016г. к 2014г., в %
Средний уровень заработной платы у категории работников:								
- преподаватели образовательных учреждений высшего профессионального образования, тыс. руб.	23,1	22,2	35,9	155,4	40,1	38,2	70,7	176,3
- преподаватели общего образования, тыс. руб.	23,1	22,2	23,6	102,0	40,1	38,2	42,9	107,0
- преподаватели дополнительного образования, тыс. руб.	24,0	24,1	21,6	90,0	38,3	40,0	31,0	80,9
Среднемесячная начисленная заработная плата по экономике в целом, тыс. руб.	23,1	23,9	25,3	109,6	40,0	42,0	46,0	115,0
Численность занятого в экономике населения, всего тыс. чел.	548,5	547,0	545,1	99,4	20471,1	20363,3	20526,6	100,3
Численность работников физической культуры и спорта, тыс. чел.	2,2	2,3	2,2	100,0	91,7	95,7	98,0	106,9
В% от общего числа занятых	0,40	0,42	0,40	-	0,45	0,47	0,48	-

В динамике мы видим положительный результат – заработные платы растут, а численность работников увеличивается, что может говорить о выравнивании экономической ситуации после кризиса и увеличении финансирования кадров как по отрасли физической культуры и спорта и преподавания.

Целесообразно рассмотреть динамику численности работников физической культуры и спорта в областях ЦФО за период 2014-2016 гг. для того, чтобы оценить положение Курской области относительно соседних регионов в рисунке 1.

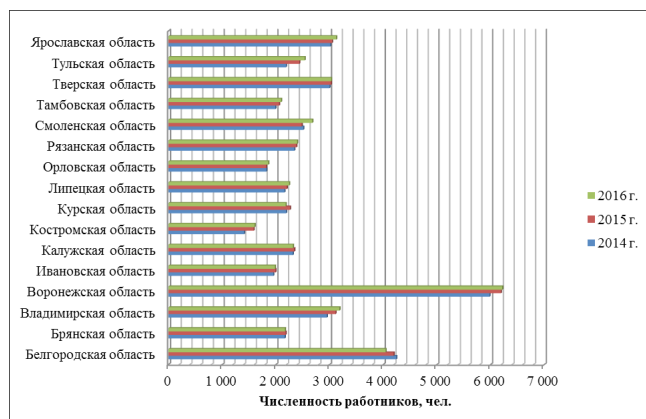


Рисунок 1 – Динамика изменения численности работников физической культуры и спорта в областях ЦФО в 2014-2016 гг.

Согласно рисунку 1, во всех областях Центрального Федерального Округа, кроме Белгородской и Курской областей, наибольшая численность работников физической культуры и спорта наблюдается в 2016 г. и в динамике положение областей в целом остается на одном уровне, резких скачков или падений не наблюдается. Воронежская область является лидером среди регионов ЦФО по числу работников исследуемой области, на Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

втором месте находится Белгородская область, третье занимает Владимирская область. Наименьшее число кадров в спортивной отрасли наблюдается в Костромской области. Курская область находится ближе к концу рейтинга, но численность работников сферы ФКС выше, чем у ближайших соседей – Брянской, Орловской, а с Липецкой областью результаты примерно равны.

Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления. Проблема кадров в отрасли физической культуры и спорта остается актуальной [30-34]. Наблюдается положительная динамика изменения численности как в региональном аспекте, так и по стране в целом. Лидерами по численности работников исследуемой сферы являются Воронежская, Белгородская и Владимирская области. Так же видим, что увеличивается число работников впервые приступивших к работе в данной отрасли, улучшается кадровая ситуация в сельской местности. Заработные платы работников в динамике увеличиваются и находятся на достойном уровне, приближенном к среднему уровню оплаты труда по исследуемым зонам. Для поддержания положительной динамики развития кадров спортивной отрасли необходимо в дальнейшем повышать престиж профессии тренера, обеспечивать рост заработных плат, уровень подготовки профессионалов, развивать различные направления любительского спорта, стимулировать строительство новых спортивных объектов и поддерживать старую материальную базу.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Алимпиева А.В. Стратегия охраны здоровья: новый подход // В сборнике Общество и здоровье: современное состояние и тенденции развития. 2013. С.14-23.
2. Сахарова А.А. Физическая культура и спорт как важнейшие социальные факторы, способствующие оздоровлению населения // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 6-4. С. 139-141.
3. Адрианов А.В. Роль профессиональной группы преподавателей институционализации физической культуры // В сборнике Общество и здоровье: современное состояние и тенденции развития. 2013. С.23-29.
4. Борисов А.Я. Приобщение студентов - будущих учителей к здоровому образу жизни в процессе изучения учебной дисциплины «физическая культура» // Известия Самарского научного центра российской академии наук. Социальные, гуманитарные, медико-биологические науки. 2015. №1-2. С.304-308.
5. Бакулина Я.С., Ведерников А.В., Гусев А.А. Социально-экономические проблемы в области спорта и физической культуры системы вуза, пути решения и развития // Вестник НИИЭИ. 2015. № 9 (52). С. 18-22.
6. Карпельсон А.А. Отрасль спорта и физической культуры в России: организационно-финансовые аспекты // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 108-110.
7. Росляков В.И. История лёгкой атлетики в Самарской (Куйбышевской) области и проблемы её развития на современном этапе // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 4. С. 106-109.
8. Кудашкина О.В. К проблеме определения сущности психологической компетентности будущего тренера на этапе вузовского обучения / О.В. Кудашкина, Л.Г. Майдокина, А.И. Рогачев // Проблемы современного педагогического образования. 2016. №53-7. С.242-248.
9. Кушнарёва И.А. Проблема неправильного подхода тренеров к подготовке молодых спортсменов / И.А. Кушнарёва, А.В. Стричко // Новая наука: проблемы и перспективы. 2015. №6-1. С. 43-44.
10. Князькин Ю.П. Проблемы и перспективы правового регулирования сферы профессиональной деятельности спортсменов и тренеров в России / Ю.П.

Князькин, Д.В. Резакин // В сборнике Актуальные вопросы в научной работе и образовательной деятельности. 2014г. С.30-32.

11. Шестерякова И.В. Охрана труда спортсменов и тренеров как необходимая составляющая концепции достойного труда работников: постановка проблемы // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2015. №6 (107). С.203-207.

12. Раднагуруев Б.Б. Факторы, влияющие на процесс самореализации тренера в профессиональной деятельности / Б.Б. Раднагуруев, И.В. Стрельникова, Л.Г. Уляева // Ресурсы конкурентоспособности спортсменов: теория и практика реализации. 2016. №1. С.197-200.

13. Пискунова Д.А. Решение проблемы финансирования в спорте высших достижений / Д.А. Пискунова, Н.Н. Яшалова // В сборнике Инновационное развитие территорий. 2017. С.155-159.

14. Хозяинова И.С. Государственное финансирование спортивной деятельности в Российской Федерации: современное состояние, тенденции и перспективы / В сборнике Энергия науки. 2016. С.117-118.

15. Распоряжение Правительства Российской Федерации «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 10.02.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_82134/28c7f9e359e8af09d7244d8033c66928fa27e527/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/28c7f9e359e8af09d7244d8033c66928fa27e527/) (дата обращения 01.11.2017).

16. Федеральный закон «О физической культуре и спорте в Российской Федерации». от 04.12.2007 № 329-ФЗ (ред. от 26.07.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_73038/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_73038/) (дата обращения 01.11.2017 г.)

17. Стратегия развития физической культуры и спорта в Российской Федерации на период до 2020 года 07.08.2009 г. №1101-р [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minsport.gov.ru/activities/federal-programs/2/26363/> (дата обращения 01.11.2017 г.)

18. Государственная программа Российской Федерации «Развитие физической культуры и спорта на 2016-2020 годы» от 21.01.2015 г. №30 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.minsport.gov.ru/p30\\_21012015.pdf](http://www.minsport.gov.ru/p30_21012015.pdf) (дата обращения 01.11.2017 г.)

19. Указ Президента Российской Федерации «О Всероссийском физкультурно-спортивном комплексе «Готов к труду и обороне» (ГТО)» от 24.03.2014 г. №172 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gto.ru/files/uploads/documents/56ea78e5e5b19.pdf> (дата обращения 01.11.2017 г.)

20. Государственная программа Российской Федерации «Развитие здравоохранения» от 15.04.2014 г. №294 [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://www.rosminzdrav.ru/ministry/programms/health/info> (дата обращения 01.11.2017 г.)

21. Федеральная целевая программа «Устойчивое развитие сельских территорий на 2014 - 2017 годы и на период до 2020 года» от 15.07.2013 г. № 598 (ред. 02.08.2017 г., с изм. от 12.10.2017 г.) [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/499034090> (дата обращения 01.11.2017 г.)

22. Государственная программа Курской области «Развитие физической культуры и спорта в Курской области» от 11.10.2013 г. №724-па (ред. от 05.07.2017 г. №539-па) [Электронный ресурс]: – Режим доступа: [https://adm.rkursk.ru/index.php?id=1164&mat\\_id=69390](https://adm.rkursk.ru/index.php?id=1164&mat_id=69390) (дата обращения 01.11.2017 г.)

23. Постановление Губернатора Курской области о поэтапном внедрении Всероссийского физкультурно-спортивного комплекса «Готов к труду и обороне» ГТО в Курской области от 18.09.2014 г. №360-пг [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://sportcom46.ru/wp-content/uploads/2014/09/postanov360pg.pdf> (дата обращения 01.11.2017)

24. Государственная программа «Развитие здравоохранения в Курской области» 08.10.2013 г. №699-па [Электронный ресурс]: – Режим доступа: [http://kurskzdrav.ru/files/documents/razvitie\\_zdravoohraneniya\\_kurskoy\\_oblasti.pdf](http://kurskzdrav.ru/files/documents/razvitie_zdravoohraneniya_kurskoy_oblasti.pdf) (дата обращения 01.11.2017 г.)

25. Министерство спорта РФ. Статистическая информация. [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.minsport.gov.ru/sport/paralympic/par-i-surdskrytaya-/28346/?sphrase\\_id=541070](https://www.minsport.gov.ru/sport/paralympic/par-i-surdskrytaya-/28346/?sphrase_id=541070) (дата обращения 01.11.2017 г.)

26. Итоги федерального статистического наблюдения в сфере оплаты труда отдельных категорий работников социальной сферы и науки. Статистическая информация [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/) (дата обращения 03.11.2017).

27. Статистический ежегодник Курской области. 2016: Статистический сборник / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Курской области. – Курск, 2016. – 448 с.

28. Курская область в цифрах. 2017: Краткий статистический сборник / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Курской области. – Курск, 2017. – 96 с.

29. Применение методов статистики: теория и практика: учебное пособие / Д.А. Зюкин, О.В. Святова, С.А. Беляев, Е.А. Бобровский и др. – Курск: КГМУ, 2017. – 164 с.

30. Васюкова В.А., Воробьева И.В., Коваленко Н.П., Куштова М.Х. Инновационная деятельность в сфере физической культуры и спорта как неотъемлемая часть элемента национальной экономики // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 68-73.

31. Фролова О.Ю., Хорошева Т.А. Индустрия спорта: коммерческая деятельность и политика министерства спорта РФ // Вестник НГИЭИ. 2015. № 9 (52). С. 69-72.

32. Кочиева Э.Р. Учет возрастных особенностей при выборе методов, методик и технологий физического воспитания // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 129-131.

33. Земсков А.С., Иванчин А.И. Разработка и внедрение компьютерных программ в деятельности учителя физической культуры - проблемы и перспективы // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 3 (12). С. 13-18.

34. Коровин С.С. Структура и содержание профессиональной физической культуры личности // Самарский научный вестник. 2016. № 1 (14). С. 171-174.

*Статья поступила в редакцию 06.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 316.42:796

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ЧИСЛЕННОГО СОСТАВА И УРОВНЯ ОБРАЗОВАНИЯ  
РАБОТНИКОВ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ И СПОРТА

© 2017

**Бобровский Евгений Анатольевич**, преподаватель кафедры физической культуры  
*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: bobrovsky.eugeny2017@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье отмечается, что в кадровом составе динамично развивающейся отрасли спорта в Российской Федерации происходит ряд значительных изменений, несущих как положительный, так и отрицательный эффект. Одним из важных этапов подготовки будущих тренеров современные исследователи отмечают профессиональную и психологическую подготовку. В статье представлен анализ кадровой структуры работников физической культуры и спорта в Российской Федерации, проведен анализ динамики движения кадров по категориям, определяющим места работы специалистов, половозрастной состав кадров и уровень образования работников физической культуры и спорта. Выявлен очень высокий рост числа работников фитнес-сферы, что говорит о росте доли коммерческих услуг в спорте. Положительная динамика так же наблюдается в повышении уровня образования кадров физической культуры и спорта. Как отрицательный фактор можно отметить рост стареющих сотрудников и разрастание управленческого аппарата. Для поддержания положительной динамики развития кадров спортивной отрасли необходимо в дальнейшем повышать престиж профессии тренера, в том числе за счет обеспечения роста их оплаты труда и правовой защищенности, развивать различные направления массового спорта, стимулировать строительство новых спортивных объектов и привлекать частные инвестиции для улучшения финансирования.

**Ключевые слова:** спортивная отрасль, кадровый потенциал, структура кадрового состава, половозрастной состав кадров.

ANALYSIS OF STRUCTURE SIZE AND EDUCATION LEVEL OF PHYSICAL  
CULTURE AND SPORTS EMPLOYEES

© 2017

**Bobrovskiy Eugeny Anatolievich**, lecturer of the department of physical culture  
*Kursk State Medical University*  
(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: bobrovsky.eugeny2017@yandex.ru)

**Abstract.** In the staffing of the branch of sport, which is dynamically developing in the Russian Federation, there is a number of significant changes that carry both positive and negative effect as noted in the article. Professional and psychological training is marked by modern researchers as one of the important stages of preparation of future trainers. The analysis of personnel structure of workers of physical culture and sports in the Russian Federation and the dynamics of the movement of personnel by categories, determining the place of work of specialists, age-sex composition of staff and the level of education of workers of physical culture and sports is presented in the research. A very high increase in the number of workers the fitness sphere is revealed in the article that tells about the growth of the share of commercial services in sport. To increase the level of education of personnel of physical culture and sport there is a positive trend. As negative factors we can mention the growth of the aging employees and an increase of the administrative apparatus. To maintain positive dynamics of development of personnel in the sports industry should further increase the prestige of the coach. It is necessary to ensure the growth of their remuneration and legal protection, to develop various areas of mass sports, to encourage the construction of new sports facilities and to attract private investment to improve financing.

**Keywords:** sports branch, personnel potential, staff structure, age-sex composition of staff.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Развитие спорта в Российской Федерации в последнее десятилетие набирает обороты.

Катализатором к наращиванию интереса к спортивной сфере стали проведенная Олимпиада в Сочи в 2014 г. и предстоящий Чемпионат мира по футболу в 2018 г. Россия, как организатор таких крупных мировых соревнований, должна показать достойный уровень подготовки своих спортсменов, современную и развитую спортивную инфраструктуру с новыми высокотехнологичными спортивными объектами, и, как показатель сплоченности здоровой патриотичной нации, заинтересованность населения в здоровом образе жизни и массовых занятиях спортом.

Если с пропагандой патриотических направлений, здорового образа жизни, привлечению молодежи в спорт на государственном уровне уже удалось отладить некий механизм взаимодействия средств массовой информации, органов власти и молодежных лидеров, то проблема недостатка высококвалифицированных кадров в сфере физической культуры и спорта и проблема старения тренерского состава пока находятся на стадии разрешения.

Для уточнения ситуации необходимо провести анализ численного состава кадров физической культуры и спорта, уровень квалификации тренеров и их половозрастную структуру.

Проведенный анализ позволит более детально оценить состояние кадрового состава и выработать практические рекомендации по налаживанию сложившихся

тенденций развития.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Исследования в области подготовки кадрового состава сферы физической культуры и спорта повествуют о необходимости углубленной психологической подготовки студентов спортивных вузов – будущих тренеров [1-5]. Пасмурова Л.Э. [6] упоминает о необходимости развития нравственного аспекта в личности будущего тренера, воспитания спортивной этики.

Мнения о развитии профессиональной культуры у будущего тренера не только по линии профессиональной подготовки, но и в моральном ключе так же придерживаются Тщанов А.К. [7] и Михайлова Т.В. [8]. При подготовке профессиональных тренеров в спортивных образовательных учреждениях должна быть максимально смоделирована дальнейшая деятельность тренера [9].

Для самоконтроля профессиональной деятельности тренеров Николаева Н.И. [10] предлагает использовать профессиограмму, которая будет отражать эталонную модель специалиста и позволит контролировать направление личностного роста тренера.

Паевский В.В. [11] считает, что будущие тренеры должны получать достаточную организационно-управленческую подготовку, в том числе и в области управления проектами, чтобы успешно выполнять роль менеджеров, обеспечивающих организацию спортивной подготовки.

Тимакова Т.Н. [12] считает, что необходимо повы-

сать профессионализм и компетентность тренеров спортивных школ, включая тренеров нижнего звена, с учетом фенотипической изменчивости современного человека.

По мнению Кудашкиной О.В. и др. [13], тренер (как педагог) должен обладать психологической компетентностью, которое включает совокупность знаний, умений и навыков, что позволит ему устанавливать конструктивные взаимоотношения с детьми и взрослыми с целью эффективного осуществления процесса подготовки спортсмена. Одним из неблагоприятных факторов, влияющим на качество спортивных кадров, является наличие правового несовершенства в регулировании профессиональной деятельности тренеров и спортсменов [14-16]. Существует проблема не только квалификационного характера спортивных тренеров, но и возрастного.

Раднагуруев Б.Б. [17] отмечает высокую долю молодых специалистов (в возрасте до 35 лет), минусом которых является незначительный стаж работы, что не наделяет их высоким авторитетом среди спортсменов, сохраняется тенденция старения кадрового состава сферы физической культуры и спорта.

В наших работах [18-20] мы предлагаем привлекать больше молодежи в спорт и увеличивать инвестирование в развитие регионального спорта, что в перспективе будет способствовать повышению показателей уровня здоровья россиян, прививать здоровый образ жизни молодому поколению, и, вполне возможно, будет способствовать развитию замещающей высококвалифицированной тренерской базы.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Проанализировать кадровый состав работников физической культуры и спорта в отношении изменения численного состава по категориям рабочих мест, рассмотреть структуру уровня образования работников, описать структуру половозрастных показателей тренерского состава для выработки рекомендаций по корректированию неудовлетворительной сложившихся тенденций.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* В соответствии со Стратегией развития физической культуры и спорта в Российской Федерации на период до 2020 года [21] правительством реализуется ряд реформ, направленных на изменение состояния спортивной отрасли в соответствии с мировыми стандартами. В первую очередь, изменения коснулись кадровой политики в спорте.

Используя методы статистико-экономического анализа [22,23], проанализируем изменения, произошедшие в кадровом составе работников сферы физической культуры и спорта.

Численность штатных работников сферы физической культуры и спорта увеличилась на 11,5%, в то время как общее число незакрытых вакансий сократилось в исследуемом периоде на 11,9%, что может говорить о повышающемся интересе к работе в спортивной отрасли.

Самые значительные изменения произошли в численности работников фитнес-клубов – их число выросло на 81,8%, что говорит о развитии коммерческой составляющей в оказании спортивных услуг.

Также наблюдается разрастание административно-управленческого аппарата, что не всегда можно оценивать с положительной стороны, но в данном случае можно предположить, что увеличение числа управляющих сотрудников связано с открытием новых многофункциональных спортивных объектов, требующих больших трудозатрат на управление и обслуживание (таблица 1).

В организациях высшего образования и организациях дополнительного образования детей, осуществляющих работу по физической культуре и спорту, значительных изменений в численности кадрового состава не произошло.

Немного снизилось количество работников в сфере организаций среднего профессионального образования. Зафиксирован высокий рост штатных должностей среди

числа работников предприятий, организаций и учреждений, что говорит о росте интереса и динамичном развитии спортивных клубов и секций при предприятиях и производствах.

Таблица 1- Динамика и структура численности кадров сферы физической культуры и спорта в Российской Федерации 2012-2016 гг., чел.

Штатные работники физической культуры и спорта	Годы					Прирост 2016 к 2012 г., в %
	2012	2013	2014	2015	2016	
Всего штатных работников физической культуры и спорта	330728	337097	349893	361741	368644	11,5
в том числе:						
дошкольных образовательных учреждений, осуществляющих работу по физической культуре и спорту	22766	23376	24945	25725	25439	11,7
общеобразовательных учреждений, осуществляющих работу по физической культуре и спорту	77949	80206	82970	85344	86223	10,6
организаций среднего профессионального образования, осуществляющих работу по физической культуре и спорту	12187	11820	12153	11853	11911	-2,3
организаций высшего образования, осуществляющих работу по физической культуре и спорту	17184	16930	18265	17806	17461	1,6
организаций дополнительного образования детей, осуществляющих работу по физической культуре и спорту	101801	102054	103881	106560	105209	3,3
предприятий, организаций и учреждений спортивных сооружений	17480	18335	22277	24934	24452	39,9
фитнес-клубов	24004	24046	24341	25475	26391	10,8
по месту жительства	13998	16112	18612	22239	25448	81,8
аппаратов физкультурно-спортивных организаций всех уровней	14642	14687	14374	14484	14484	1,4
органов управления физической культурой и спортом всех уровней	5209	5439	5984	5644	5984	14,9
другие	6535	6548	7169	7140	7342	12,3
Специалисты, впервые приступившие к работе в области физической культуры и спорта в отчетном периоде	16973	17544	14925	14517	17740	4,5
Количество вакансий	16167	17034	21347	21843	22170	37,1
	7340	6806	6630	6476	6463	-11,9

Источник: данные представлены на сайте Министерства спорта РФ [21]

Рост численности сотрудников спортивных сооружений в 10% подтверждает потребность новых спортивных объектов, ежегодно возрастающих увеличивающихся в количестве по стране [24], в большем количестве персонала. В целом за период наблюдается положительная динамика в развитии численного состава кадров сферы физической культуры и спорта.

В структуре работников физической культуры и спорта по гендерному признаку преобладают мужчины, в то время как на долю женщин приходится не более 42%, причем, с общим штатным увеличением численности работников такая тенденция сохраняется (таблица 2).

Таблица 2- Половозрастной состав работников физической культуры и спорта 2012-2016 гг., чел.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп прироста, %
Всего штатных работников физической культуры и спорта	330728	337097	349893	361741	368644	11,5
до 30 лет	84200	88724	92341	95659	97706	16,0
доля, %	25,5	26,3	26,4	26,4	26,5	1,0
31-60 лет	222892	223740	229517	236850	240284	7,8
доля, %	67,4	66,4	65,6	65,5	65,2	-2,2
старше 60 лет	23636	24633	28035	29232	30654	29,7
доля, %	7,1	7,3	8,0	8,1	8,3	1,2
женщины	131626	135885	142672	149121	151863	15,4
доля, %	39,8	40,3	40,8	41,2	41,2	1,4

Источник: данные представлены на сайте Министерства спорта РФ [21]

По возрастным категориям преобладание приходится на сотрудников в возрасте 31-60 лет – в структуре на их долю приходится более 65%; на втором месте численность сотрудников в возрасте до 30 лет (они занимают в структуре чуть больше четверти); на долю работников старше 60 лет - менее 10%.

Но по темпам прироста мы видим, что значительно увеличивается в динамике численность работников старше 60 лет – почти на 30%, при этом в категорию 31-60 лет переходит всего 7,8% и с увеличением на 16% численности работников до 30 лет не получается перекрытия стареющих кадров более молодыми или зрелыми сотрудниками.

Таким образом можно судить о том, что, возможно, не все вновь пришедшие молодые специалисты остаются в сфере физической культуры и спорта, что вынуждает стареющим кадрам оставаться на своих местах, а прослойка кадров среднего возраста сокращается в

структуре.

В структуре работников физической культуры и спорта по уровню образования в период 2012-2016 гг. произошли изменения в пользу увеличения доли кадров с высшим образованием.

Причем, численность кадров со средним специальным образованием и имеющих ученую степень остается практически на одном уровне на протяжении всего периода (рисунок 1).



Рисунок 1 – Уровень образования кадров физической культуры и спорта в России 2014-2016 гг.

На фоне увеличения численности работников физической культуры и спорта в целом по стране в численном выражении по всем категориям образованности происходит прирост.

Наибольший прирост кадров приходится на работников с высшим образованием – 19,1%, что позволяет судить о том, что часть работников, имевшие среднее специальное образование, повысили свою квалификацию, при этом вновь пришедшие кадры, на долю которых приходится 37%, в своем большинстве имеют высшее образование и часть – среднее специальное.

Значительный прирост (на 16,9%) численности сотрудников, имеющих ученую степень, говорит о том, что многие специалисты развиваются в профессиональном плане и стараются вести научную деятельность в рамках собственной профессии.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших исследований данного направления.* В динамике изменения численности работников физической культуры и спорта наблюдается рост по всем показателям.

Отмечается разрастание управленческого аппарата, увеличение численности впервые пришедших в отрасль специалистов, также рост отмечается по категории работников спорта на предприятиях и организациях и фитнес-клубов.

По гендерному признаку среди работников отрасли преобладают мужчины, по возрастному критерию отмечается старение кадров. Уровень образования работников улучшается, что подтверждают увеличение числа сотрудников с высшим образованием и с наличием ученой степени.

Для поддержания положительной динамики развития кадрового состава спортивной отрасли необходимо в дальнейшем повышать престиж профессии тренера, обеспечивать рост заработных плат и правовую защищенность работников, стимулировать повышение уровня подготовки профессионалов, развивать различные направления любительского спорта и привлекать в спортивную сферу частных инвесторов для увеличения финансирования.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

- Кенарева Л.Ф. Формирование психолого-педагогических знаний, обеспечивающих подготовку преподавателя-тренера к практической работе в спортивной деятельности // В сборнике Высшая школа: опыт, проблемы, перспективы. 2016. С.221-226.
- Руськина Е.Н. Реализация компетентностного подхода к подготовке студентов - будущих тренеров Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

к развитию психологической безопасности субъектов спортивной деятельности // Гуманитарий: актуальные проблемы науки и образования. 2013 №2(22). С.49-50.

- Спесивцева О.И. Влияния психосоциальных установок личностей юных спортсменов на предстартовые состояния // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 417-420.

- Вершинин М.А., Пинясова М.В. Методические аспекты оценки специализированных восприятий юных пловцов различной спортивной квалификации // Самарский научный вестник. 2016. № 4 (17). С. 165-169.

- Новиков Д.Л. Результативность поединков у квалифицированных дзюдоистов, применяющих различные способы выполнения бросковых движений // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 110-113.

- Пасмурова Л.Э. Формирование спортивной этики в профессиональной подготовке тренеров-преподавателей // В сборнике Физиологические и биохимические основы и педагогические технологии адаптации к разным по величине физическим нагрузкам. 2014. С.461-463.

- Тщанов А.К. Профессионально-педагогическая подготовка тренера-преподавателя в спортивном колледже // Наука, новые технологии и инновации. 2015. №9. С.217-220.

- Михайлова Т.В., Губа В.П. Творческий подход к подготовке тренера в организации спортивной деятельности // Известия смоленского государственного университета. 2017. №2(38). С.320-326.

- Нескреба Т.А. Система профессиональной подготовки тренеров-преподавателей к работе в спортивных заведениях // Научный журнал дискурс. 2016. №1. С.75-81.

- Николаева Н.И. Профессиограмма как основа профессионального стандарта подготовки спортивного тренера // Здоровье - основа человеческого потенциала: проблемы и пути их решения. 2013. №2. С.801-803.

- Паевский В.В., Хазим Т. Обоснование проблемы совершенствования организационно-управленческой подготовки тренеров по спорту // Слобожанський науково-спортивний вісник. 2014. №5. С.93-96.

- Тимакова Т.С. К проблеме повышения качества подготовки квалифицированного резерва спортивными школами страны // Вестник спортивной науки. 2016. №3. С.18-22.

- Кудашкина О.В., Майдокина Л.Г., Рогачев А.И. К проблеме определения сущности психологической компетентности будущего тренера на этапе вузовского обучения // Проблемы современного педагогического образования. 2016. №53-7. С.242-248.

- Кушнарева И.А., Стричко А.В. Проблема неправильного подхода тренеров к подготовке молодых спортсменов // Новая наука: проблемы и перспективы. 2015. №6-1. С. 43-44.

- Князькин Ю.П., Резакин Д.В. Проблемы и перспективы правового регулирования сферы профессиональной деятельности спортсменов и тренеров в России // В сборнике Актуальные вопросы в научной работе и образовательной деятельности. 2014г. С.30-32.

- Шестерякова И.В. Охрана труда спортсменов и тренеров как необходимая составляющая концепции достойного труда работников: постановка проблемы // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2015. №6 (107). С.203-207.

- Раднагуруев Б.Б., Стрельникова И.В., Уляева Л.Г. Факторы, влияющие на процесс самореализации тренера в профессиональной деятельности // Ресурсы конкурентоспособности спортсменов: теория и практика реализации. 2016. №1. С.197-200.

- Бобровский Е.А. Развитие детско-юношеского спорта в России // Карельский научный журнал. 2017. №3(20). С.145-148.

- Бобровский Е.А. Улучшение состояния спортивной инфраструктуры как инструмент популяризации

спорта в регионе // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. №3-2. С.297-301.

20. Бобровский Е.А. Инвестиции в спорт: экономический и социальный аспект // Иннов: электронный научный журнал. 2017. №3(32). URL: <http://www.innov.ru/science/science/economy/investitsii-v-sport-ekonomicheskiy-/>

21. Стратегия развития физической культуры и спорта в Российской Федерации на период до 2020 года от 07.08.2009 г. №1101-р [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minsport.gov.ru/activities/federal-programs/2/26363/> (дата обращения 24.11.2017 г.).

22. Применение методов статистики: теория и практика: учебное пособие / Д.А. Зюкин, О.В. Святова, С.А. Беляев, О.В. Власова и др. – Курск: КГМУ, 2017. - 164 с.

23. Зюкин Д.А., Пожидаева Н.А. Совершенствование подходов применения метода кластерного анализа в экономических исследованиях // Научный альманах Центрального Черноземья. 2014. №3. С. 50-52.

24. Министерство спорта РФ. Статистическая информация. [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.minsport.gov.ru/sport/paralympic/par-i-surd-skrytaya-/28346/?sphrase\\_id=541070](https://www.minsport.gov.ru/sport/paralympic/par-i-surd-skrytaya-/28346/?sphrase_id=541070) (дата обращения 24.11.2017 г.).

*Статья поступила в редакцию 25.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## ИЗМЕНЕНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ СТРУКТУРЫ ОБЩЕСТВА

© 2017

**Винникова Ирина Сергеевна**, кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры «Страхование, финансы и кредит»

**Кузнецова Екатерина Андреевна**, старший преподаватель кафедры  
«Страхование, финансы и кредит»

**Ашихмина Снежана Сергеевна**, студент

*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина  
(603004, Россия, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев 9, e-mail: ira\_vinnikova@mail.ru)*

**Аннотация.** Исследование социальной структуры общества является одним из ведущих научных направлений в теории и практике социальных дискуссий. Проблема особенно актуализируется в настоящее время в связи с сильной дифференциацией доходов различных социальных групп, что вызывает глубинные изменения во всех сферах общественной жизни, в том числе и в социальной структуре населения. В этих условиях необходимость исследования тенденций развития социальной структуры, выявления существенных, глубинных связей между различными сторонами процессов, характеризующих эти изменения, приобретают особую значимость. В данной статье рассмотрена сущность понятий «социальная структура», «социальное неравенство», «классовое разделение», проанализированы особенности социальной структуры России в переход с начала XX века по настоящее время. Исследованы привилегии различных классов в исследуемый период времени, представлено содержание социального неравенства в нашей стране. Для социальной структуры России на современном этапе развития характерно существование значительных маргинальных слоев (безработных, беженцев, нищих), которые не связаны с производством. Также наблюдается процесс расслоения населения на сверхбогатых и сверхбедных. В этой связи в работе проанализированы некоторые особенности дифференциации в социальной структуре России.

**Ключевые слова:** социальная структура, социальные группы, социальное неравенство, расслоение общества, сверхбогатые и сверхбедные слои общества, классовое разделение, социальная дифференциация, интеграция российского общества.

## THE CHANGE IN THE SOCIAL STRUCTURE OF SOCIETY

© 2017

**Vinnikova Irina Sergeevna**, candidate of economic sciences, associate professor  
of the department "Insurance, finance and credit"

**Kuznetsova Ekaterina Andreevna**, senior lecturer of the department  
"Insurance, finance and credit"

**Ashihmina Snezhana Sergeevna**, student

*Nizhny Novgorod State Pedagogical University named after Kozma Minin  
(603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street 9, e-mail: ira\_vinnikova@mail.ru)*

**Abstract.** The study of the social structure of society is one of the leading scientific directions in the theory and practice of social discussions. The problem is especially actual now due to the strong differentiation of income of various social groups, which causes profound changes in all spheres of social life, including the social structure of the population. In these conditions, the need to study the trends in the development of the social structure, the identification of significant, deep links between the various parties of the processes that characterize these changes acquire special significance. In this article the essence of the notions "social structure", "social inequality", "class division" is examined, the features of the social structure of Russia in the transition from the beginning of the XX century up to the present time are analyzed. The privileges of various classes in the period under study are studied, the content of social inequality in our country is represented. The social structure of Russia at the present stage of development is characterized by the existence of significant marginal layers (unemployed, refugees, beggars) that are not related to production. There is also a process of stratification of the population into the super-richs and very poor. In this regard, the paper analyzes some features of differentiation in the social structure of Russia.

**Keywords:** social structure, social groups, social inequality, stratification of society, super-rich and superpowers of society, class division, social differentiation, integration of Russian society.

Начиная с самых примитивных отношений еще во время первобытнообщинного строя, когда целью людей было выживание, и вплоть до настоящего времени человеческие связи претерпели некоторые изменения. Некоторые из них исчезли вовсе, к примеру, рабство. Другие видоизменились. Однако общество – это по-прежнему сложная социальная структура. И социальные отношения внутри него заключаются во взаимодействии различных классов, каст и прослоек [1, с. 96].

Понятие «социальная структура» связано с совокупностью всех форм отношений и взаимосвязей, которые формируются между различными элементами общества: от небольших групп и ячеек до социальных институтов и общностей.

Социальная структура есть совокупность функциональных связей и взаимодействий между элементами (индивидами, социальными группами, социальными общностями, социальными институтами, организациями и т.д.), придающих различным социальным системам целостный, завершённый характер. Регулярность и упорядоченность социальных взаимодействий обеспечивается социальными нормами и ценностями [2, 3].

Она состоит из частей, которые взаимодействуют в качестве единого многомерного организма, который

можно классифицировать на 2 подгруппы [4, с. 412].

- Состав общества. Это все виды компонентов, которые его наполняют: от отдельных индивидуумов и до социальных общностей. Они могут представлять собой как малочисленные, так и крупные структуры, находящиеся на разных позициях по отношению друг другу.

- Социальные институты – это совокупная взаимосвязь всех организации, влияющих либо отвечающих за управление обществом. К ним относятся как политические институты, например партии, парламенты и государство в целом, так и экономические [5].

Социальная структура и социальные отношения внутри каждого вида института включают в себя организации и группы, которые наполняют определённые люди, входящие в конкретные слои общества. При этом представители этих структур, к примеру, президент страны или члены парламента, могут меняться после очередных перевыборов. Одновременно само содержание президентско-парламентского института остается неизменным [4, с. 415].

Следовательно, социальная структура – это так называемый «скелет» любого общества, в состав которого входят различного уровня классы, касты, группы, институты и ячейки, наполненные людьми. Такого рода деле-

ние подчеркивает различия в отношениях между людьми в них и разделение на главенствующие и второстепенные части. Группа является относительно небольшой социальной структурой, и социальные отношения в ней строятся на взаимодействии людей, создавших некую политическую, экономическую, творческую или другую связь друг с другом. Классы – это крупные объединения индивидуумов. Они могут классифицироваться по праву происхождения (высший свет, титулованные особы), экономическому признаку (богатые, средний класс или бедняки), социальным слоям (рабочие, фермеры, интеллигенция, творческий бомонд). У каждого класса существуют свои правила поведения, кодекс чести, психологические собирательные портреты и свои ценности.

Таким образом, определив содержание понятия «социальная структура общества» обратимся к особенностям данного явления в России.

В начале XX века в нашей стране отмечался переход традиционного общества к индустриальному. Все также основной социальной структуры являются сословия, представляющие замкнутыми группами людей, наделенными конкретными правами и обязанностями, которые передавались по наследству (в России наследственным нередко оказывался и род занятий) [6, с. 4].

Таблица 1 - Социальная структура России в начале XX века

Привилегированные и «особые» сословия	Сельские сословия
Дворянство	Мещанство
почетные и именитые граждане (потомственные и личные)	крестьянство
духовенство	однодворцы и казаки
гильдейское купечество	начало формирования буржуазии и пролетариата

Власть имущим сословием в то время выступало дворянство, которое составляло около 1% населения. Большая часть дворянства не имела крупных имений и состояний или находясь на гражданской или военной службе, или живя на жалованье. Представители творческой интеллигенции, преподаватели, юристы чаще всего были именно дворянами. Дворянство подразделялось на два разряда: потомственное и личное. Несмотря на уменьшение роли дворянства в экономической жизни страны, его роль в политике оставалась доминирующей.

К привилегированным сословиям принято было относить также почетных и именитых граждан (потомственных и личных). Такие небольшие сословия включали в себя «верхи» горожан [6, с. 5].

Достаточно важным сословием считалось духовенство. В его состав входили служители Русской православной церкви - черное (монашеское) и белое (проповедующее в миру) духовенство. Церковь получила непререкаемый авторитет в вопросах культуры, образования и воспитания. Несмотря на то, что в России не существовало запрещенных религий, Русская Православная Церковь находилась на привилегированном положении.

Гильдейское купечество (I, II, III гильдий) состояло приблизительно из 1,5 млн. человек. Представителями данного сословия являлись крупные отечественные предприниматели и финансисты Морозовы, Гучковы, Мамонтовы и др. В политической жизни Российское купечество не имело никаких прав, хотя играло видную роль в органах Устного самоуправления - земствах и городских думах [6, с. 7].

Немалую часть городского населения составляли мещане, представленные лавочниками, ремесленниками, рабочими, служащими.

К сельским сословиям принято было относить крестьян, однодворцев и казаков.

В XX вв. в социальной структуре России уже прослеживались люмпенские элементы: нищие, бродяги,

уголовники, однако их численность составляла около 1% всего населения.

Ключевым фактором, оказавшим влияние на складывание новой социальной структуры, стала активная капитализация страны.

Таким образом, можно сделать вывод, что если до конца 1980-х гг. для России было характерно сближение классов и социальных групп по большинству показателей, то в настоящее время отмечается тенденция резкой дифференциации как внутри общества в целом, так и в определенных социальных и общественных (социально-демографических и др.) группах [7].

Для социальной структуры России на современном этапе развития характерно существование значительных маргинальных слоев (безработных, беженцев, нищих), которые не связаны с производством. Также наблюдается процесс расслоения населения на сверхбогатых и сверхбедных. Согласно результатам исследования Д. Львова, 1,5 % населения нашей страны располагают 56 % национального богатства государства. Это, в первую очередь, так называемые олигархи, владельцы наиболее крупных нефтяных, газовых и иных объединений, некоторые представители правящего круга, коррупционеры, которые скопили состояние за счет государственной собственности. Сверхбедные и бедные составляют до 60-70 % населения, а «средний» класс - не более 16-18 % (в странах Запада – до 70%) [7].

Таблица 2 - Социальная структура России в XXI веке

Высший слой и элита	Основная часть населения	Базовый слой	«Социальное дно»
политики и крупные бизнесмены	средние и мелкие предприниматели с небольшим доходом	маргиналы	люмпены (бомжи, алкоголики и т.д.)
средние и мелкие предприниматели с высоким доходом	интеллигенция и работники сферы интеллектуального труда	беженцы и переселенцы	
олигархия и монополисты	рабочие и крестьяне	низкоквалифицированные рабочие	
	менеджеры и мелкие финансисты		
	население других групп с доходом выше МРОТ		

В социальной структуре российского общества в настоящее время можно выделить 4 основных слоя. Высший слой представлен правящей элитой, а также крупными бизнесменами, которые могут обеспечить себе финансовую независимость. К числу представителей «верхушки» общества можно отнести достаточно малую часть граждан страны. Между элитой и средним классом на сегодняшний день расположена одна прослойка, которая еще только начинает зарождаться. Это средние и мелкие предприниматели, а также менеджеры и собственники. Мелкую буржуазию можно отнести к этой же категории. Ее в настоящее время не выделяют в отдельную категорию, относя к основной части населения, однако, по нашему мнению, данное выделение – явление временное.

Современное российское общество само создало данный социальный уровень, однако, развитие его происходит крайне медленно. Люди, находящиеся на этой стадии развития, имеют больше средств и привилегий, чем представители среднего класса. Однако при этом финансовую независимость они себе еще не обеспечили. У некоторых из них есть материальные средства, вероятно, только на обеспечение себе и своей семье финансовой безопасности. [8, 9, 10].

Также важно отметить, что социальная структура современного российского общества включает в себя один большой слой населения – основной. Он настолько разношерстный, что всех людей трудно объединить между собой, если не учитывать их действия в процессе перестройки социума и уровень достатка. К данному слою относятся и интеллигенты, и крестьяне, и рабочие с хорошей квалификацией. В этой группе есть как люди с высшим образованием, так и профессионалы без специального образования, но с некоторым опытом в своей деятельности. Всех их характеризует стремление подстроиться под новую структуру общества и упрочить свои позиции. [11].

В социальной структуре российского общества выделяется и низший слой. Он также достаточно разнообразен по составу. К нему относятся низкоквалифицированные рабочие, а также беженцы и переселенцы. Все эти люди имеют нечто общее. А именно – низкие доходы на уровне прожиточного минимума. У некоторых из них доходы опускаются и ниже. Согласно статистике, большая часть общества России состоит из основного и базового. Именно они представляют собой так называемый «народ». Социальная структура российского общества считалась бы неполной без явления, которое получило название «социальное дно». Некоторые исследователи даже не включают данную категорию граждан в общую схему. Но при этом эти люди также представляются частью общества современной России, их взгляды и поведение обусловлено соответствующими явлениями действительности.

Важно отметить, что тенденция увеличения социальной дифференциации в России отмечается также в разнице доходов групп населения. Согласно международным стандартам (прибыли 10 % самых богатых и 10 % самых бедных) она не должна различаться более, чем в 4-5 раз (что было и в СССР). Однако на сегодняшний день в России (согласно данным различных источников) она составляет от 20 до 50 раз.

Серьезно изменилось положение трудовых классов (рабочих, крестьян), иных слоев российского общества. Например, преобладающая часть населения, которая ранее профессионально занималась квалифицированным интеллектуальным трудом, на сегодняшний день не имеют такой возможности: в хорошем случае и необходимо заниматься элементарным умственным трудом, физическим трудом низкой квалификации или становиться мелкими торговцами. Большая часть интеллигенции также относится к статусу безработных [4, 12, 13].

Отмечается тенденция нерационального изменения состава интеллигенции, в большинстве своем сотрудников интеллектуального труда в пользу тех, кто занят в секторе производства (подразумевается снижение их численности в материальном производстве из-за кризиса в промышленности и в сельском хозяйстве) [14].

Также поменялось соотношение работников интеллектуального исполнительного и управленческого труда в пользу последнего [15, 16, 17]. На сегодняшний день в нашей стране управленческий аппарат России всех уровней превосходит по своей численности управленческий аппарат всего СССР в целом. Его увеличение прогнозируется также в связи с принятием реформы муниципальных образований. Лишь охранники различных уровней составляют до 800 тыс. человек.

В XX в. под влиянием научно-технического прогресса наблюдалось обогащение физического и интеллектуального труда, их сближение по пути интеллектуализации физического и технизации интеллектуального труда.

В современных условиях в России, к сожалению, отмечается стагнация данных мировых процессов, обеднение содержания труда, ухудшение его условий, а, соответственно, социального положения работников интеллектуального и физического труда, в частности, так называемых «бюджетников».

Труженики, которые заняты в государственном секторе, попали в положение, когда их труд оплачивается в несколько раз (в некоторых случаях в десятки раз) ниже, чем в частном секторе.

Отмечающаяся тенденция усиливающейся дифференциации, поляризации общества, включая и молодежь, особую актуальность приобретают вопросы социального неравенства, социальной несправедливости.

Социальное равенство (неравенство) по-разному интерпретируется в науке и неоднозначно оценивается в обществе. Крайние позиции — одобрение или отрицание. В общем смысле речь идет о положении людей в социуме, отношении их к средствам производства, о

политических и гражданских правах, о равноправии (неравноправии) представителей обоих полов, наций и других социально-этнических общностей, о правах и обязанностях, об оплате (или ее отсутствии) по количеству и качеству труда, о степени защищенности всех граждан [4].

Социальное равенство (неравенство) неразрывно связано с понятием социальной справедливости. Социальная справедливость является своего рода соотношением обоснованного равенства между людьми, с одной стороны, и сохраняющегося неравенства - с другой. Также данное понятие включает в себя удовлетворение общественно-оправданных минимальных потребностей граждан на основе их семейного положения, состояния здоровья. Социальная справедливость наблюдается, в частности, в том, что в любом цивилизованном обществе власти стремятся контролировать процесс реализации «потребительской корзины», обеспечить каждой семье, каждому индивиду минимальный доход, которые дает возможность существовать и удовлетворять наиболее значимые материальные и духовные потребности. Неспособность их реализации может стать причиной возникновения катаклизмов в форме превышения смертности над рождаемостью, снижения численности населения. Если это является результатом не только объективно существующих условий, но и сознательной (или неверной) социальной политики правящего круга, то данный процесс получает название геноцида по отношению к собственному или чужому народу (народам).

Наконец, изучая динамику социальной структуры России, необходимо отметить, что, несмотря на всю противоречивость социальной политики правящего круга, по сравнению с 1990-ми гг. все же отмечается тенденция определенного улучшения жизни людей. В частности, реализуемые национальные программы (в сфере здравоохранения, образования, сельского хозяйства и ЖКХ) могут значительно смягчить социальную дифференциацию в государстве и способствовать интеграции всего российского общества.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Кулыгин В.П. История социологии.- М.: Наука, 2004.- 596 с.
2. Мельников Е.Г. К вопросу о типах социальных структур и особенностях их проявления в российском обществе / Синергия Наук. 2017. № 15. С. 707-719.
3. Социальная политика государства и бизнеса: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / отв. ред. О. А. Канаева. — М. : Изд-во Юрайт, 2016. —343 с.
4. Джордж Ритцер Современные социологические теории. 5-е изд.- СПб.: Питер, 2002.- 688 с.
5. Аверин А. Н. Социальная структура общества. М.: Изд-во РАГС, 2006. 154 с.
6. Бурдые П. Социальное пространство и генезис «классов» / Бурдые П. // Социология политики. - М., 1993
7. Социологическая структура современного российского общества [Электронный ресурс]: <http://mirznaniy.com/a/212609/sotsiologicheskaya-struktura-sovremennogo-rossiyskogo-obshchestva>
8. Филюгло Л.Д. Экономическая социализация как фактор формирования социально-ценностного значения денег//Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 4. С. 102-106.
9. Мантуров О.С. Проблема структуры общества в социальной теории XX века: автореф. дис.. канд. филос. наук. Екатеринбург, 2012. 25 с.
10. Ильяшенко И. А. Социальная структура российского общества: проблемы трансформации и перспективы развития Текст.: монография/И. А. Ильяшенко Ставрополь: Изд-во Сев. Кав. ГТУ, 2005. -226 с.
11. Попова И.В., Буторина А.А. Актуальные проблемы развития социальной структуры современного российского общества / Вестник социально-политических наук. 2008. № 8. С. 49-54.

12. Беленький В.Х. Проблемы современной российской интеллигенции. Опыт социологического анализа. Красноярск, 2005

13. Гаврилов Е.О. Проблема социальности в контексте классических и неоклассических интерпретаций / Вестник Кемеровского государственного университета. 2014. № 1-2 (57). С. 185-191.

14. Горбачева, Н.Б. Влияние межпоколенной коммуникации на социализацию молодежи//Карельский научный журнал. 2015. № 1 (10). С. 111-114.

15. Nemova O.A., Retivina V.V., Kutepova L.I., Vinnikova I.S., Kuznetsova E.A. Sociocultural Mechanisms of Intergenerational Values and Mindset Translation in Modern Family Development and Generational Change//International Journal of Environmental and Science Education. 2016. Т. 11. №13. Р. 6226-6237.

16. Вахтина М.А. Неравенство или эффективность: есть выбор//Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 2. С. 13-16.

17. Попов В.В., Таранова В.А. Философия нестабильности и современная социальная структура общества / Приволжский научный вестник. 2012. № 4 (8). С. 55-57.

*Статья поступила в редакцию 24.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## ИЗМЕНЕНИЕ ИНСТИТУТА СЕМЬИ В АСПЕКТЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ

© 2017

**Винникова Ирина Сергеевна**, кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры «Страхование, финансы и кредит»

**Кузнецова Екатерина Андреевна**, старший преподаватель кафедры  
«Страхование, финансы и кредит»

**Горина Елена Евгеньевна**, студент

*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина  
(603004, Россия, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев 9, e-mail: ira\_vinnikova@mail.ru)*

**Аннотация.** В статье рассматривается актуальный вопрос изменения института семьи в контексте социально-экономического развития страны в целом. Проблема данного исследования многозначна и затрагивает многие области науки. Процессы, связанные с созданием и разрушением семьи, выполняемые ею функции, а также специфика отношений мужа и жены и предпосылки домашних инцидентов в семье, изменения в обществе и экономике, влияющие на жизнь семейной пары. И это не полный список проблем, которые затрагиваются в работе. Семья всегда находится в развитии. Изменение демографии семьи определяет регистрацию браков, рождаемость, количество разводов, смертность членов семьи, отделение от семьи повзрослевших её членов и создание нового домохозяйства, распределение семей между городскими и сельскими селениями и т.д. Поэтому в статье анализируются динамика и структура домохозяйств Российской Федерации, рассматривается структура семьи, а также численность, размер домохозяйства и изменение его во времени, обобщены проблемы развития института семьи и общества, основные причины их вызывающие. Определяется взаимосвязь демографических тенденций, изменения в структуре домохозяйств и развития общества в целом.

**Ключевые слова:** домохозяйство, структура домохозяйств, численность населения РФ, численность детей, институт семьи, структура семьи, демографические изменения, взаимоотношения в семье, развитие семьи, развитие общества.

## CHANGING THE INSTITUTE OF THE FAMILY IN THE ASPECT OF SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE COUNTRY

© 2017

**Vinnikova Irina Sergeevna**, candidate of economic sciences, associate professor  
of the department "Insurance, finance and credit"

**Kuznetsova Ekaterina Andreevna**, senior lecturer of the department  
"Insurance, finance and credit"

**Gorina Elena Evgen'evna**, student

*Nizhny Novgorod State Pedagogical University named after Kozma Minin  
(603004, Russia, Nizhny Novgorod, Chelyuskintsev street 9, e-mail: ira\_vinnikova@mail.ru)*

**Abstract.** The article deals with the actual issue of changing the family institution in the context of the country's socio-economic development as a whole. The problem of this study is multifarious and affects many areas of science. The processes associated with the creation and destruction of the family, the functions performed by it, as well as the specifics of the relationship between husband and wife and the prerequisites of domestic incidents in the family, changes in society and the economy that affect the life of a married couple. And this is not a complete list of problems that are affected in the work. The family is always in development. Changing the demographics of the family determines the registration of marriages, the birth rate, the number of divorces, the death rate of family members, the separation from the family of members that have grown up and the creation of a new household, the distribution of families between urban and rural settlements, etc. Therefore, the article analyzes the dynamics and structure of households in the Russian Federation, examines the structure of the family, as well as the size, size of the household and its change over time, generalizes the problems of the development of the family and society, the main causes of which are causing them. The relationship between demographic trends, changes in the structure of households and the development of society as a whole is determined.

**Keywords:** household structure, household structure, RF population, number of children, family institution, family structure, demographic changes, family relationships, family development, society development.

Разобраться в природе семьи довольно сложно, в качестве главной особенности можно выделить то, что она объединяет каждый аспект жизни человека и перемещается на все уровни общественного взаимодействия: от личного до общественного, от духовного до материального.

В конструкции семейных отношений выделяют несколько связанных между собой разделов взаимоотношений: Во-первых, природно-биологические, т.е. связанные с полом и родственными связями; Во-вторых, экономические, т.е. взаимоотношения относящиеся к ведению хозяйства, быта, собственности семьи; В-третьих, духовно-психологические, отношения исходящие из любви родителей и супругов, затрагивающие воспитание детей или направленные на заботу о пожилых родителях; В-четвёртых, нравственно-этические, затрагивающие взаимодействия норм морали в семье. Исходя из этого, взаимосвязь всех этих разделов составляет полноценную семью, которую можно рассматривать как социальное явление.

Большой спад в развитии общества России и спад в развитии семейных отношений имеют общие начало и

причины. Все общественные принципы основаны на духовных и нравственных принципах личности человека, которые прививаются ему в семье, создаются и развиваются в течении всей жизни. В связи с этим в общество выносятся те качества, которые сформировались в семье и впоследствии повлиявшие на развитие или деградацию общества [1, 2].

Проблема данного исследования многозначна и затрагивает многие области науки. Процессы, связанные с созданием и разрушением семьи, выполняемые ею функции, а так же специфика отношений мужа и жены и предпосылки домашних инцидентов в семье, изменения в обществе и экономике, влияющие на жизнь семейной пары. И это не полный список проблем, которые исследуют эксперты [3-10].

Семья всегда находится в развитии. Изменение демографии семьи определяет регистрацию браков, рождаемость, количество разводов, смертность членов семьи, отделение от семьи повзрослевших её членов и создание нового домохозяйства [11-14].

Домохозяйство – это группа людей как соединённых, так и несоединённых родственными связями, живущих

совместно и занимающихся общим хозяйством.

По данным Росстата в 2016 году числилось 52711,4 тысяч частных домашних хозяйств, в которых находилось 142754,1 тысяч человек, или 98% всего населения [15].

Направленность изменения числа и структуры семьи в стране за период с 2010 по 2016 года формировалась и улучшалась с помощью процесса роста городов, который описывается низкими темпами рождения и уменьшенным режимом смены поколений. Количество домашних хозяйств в стране увеличивается намного быстрее, чем численность населения. За последние 30 лет количество городских жителей возросло на 60%, при общем увеличении населения всего на 18%. Что же касается сельских жителей, их количество сократилось на 35%. При анализе количества домохозяйств можно заметить, что произошло увеличение на 28%, при этом в городах на 64%, а в сельской местности сократилось на 23%.

В среднем размер одной семьи в 2010 году составил 2,6 человек. Причем в городской и сельской местности эти цифры разнятся. Так в городе среднее домохозяйство, как и в среднем по стране составляет 2,6 человека, при том что в сельской местности эта цифра равна показателю в 2,7 человека, что говорит лишь нам о том что в поселках и деревнях семьи состоят из большего числа человек. Такие невысокие показатели наблюдаются лишь потому, что есть много домашних хозяйств, в состав которых входит не более 3х человек. При анализе структуры домохозяйств можно выделить около 77% семей состоящих в среднем от одного до трех человек, в городе эта цифра равна 78%, а в деревнях и селах всего 72%.

При анализе показателей можно заметить, что уже в 2016 году число домохозяйств, состоящих из двух человек равнялось 28% в крупных городах и 31% в небольших городах и поселках (рис. 1) [16].

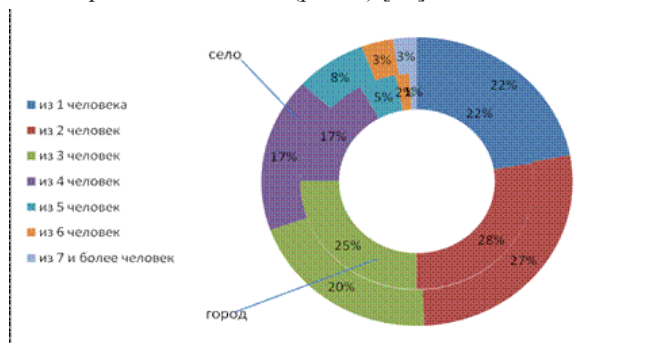


Рисунок 1 – Структура домохозяйств РФ в 2016 году, в % [9]

В 2016 году наблюдается уменьшение числа семей, состоящих из одного человека. В первую очередь это может быть связано с тем, что уменьшается миграционное переселение населения, причинами которого выступали как экономический кризис, так и проблемы в социальной сфере общества. Так же причинами могут быть и изменения в системе образования, к таким можно отнести сокращение мест в общежитиях, уменьшение стипендий до символических объемов и уменьшение бюджетных мест. Учитывая и то, что в современных условиях так же наблюдается открытие филиалов многих университетов даже в небольших городах можно сказать лишь о том, что данный вид миграции все больше будет сокращаться. Так изменения в системе образования влияют на перераспределение населения по регионам, показывая тенденцию в спаде миграции по причине получения среднего и высшего образования.

По данным 2016 года можно охарактеризовать не только домохозяйства, но и семьи. В период за последние 6 лет, а точнее с 2010 по 2016, произошли изменения

в распределении семей между городскими и сельскими селениями. Если говорить о таком показателе как количество семей, то она выросло вдвое в городах и при этом в три раза превысило этот показатель в сельской местности. В поселках же наоборот наблюдается спад в районе 20%. Дать логичное объяснение такому резкому уменьшению может лишь ситуация, связанная с оттоком населения в крупные центры. Такой отток уже наблюдался с 1960 гг. по 1980 гг. [17] Что касается общего числа семей, так она за период с 2010 по 2016 только увеличилось в 1,5 раза.

Если проанализировать показатели по численности населения с 1959 годом, то наблюдается, значительный спад с 3,8 человек в семье в 1959 году до 3,1 человека в 2010 году. Сравнивая семьи, в городе спад равен с 3,6 до 3,1, а среди сельских семей уменьшение наблюдается на 0,7 с 3,9 до 3,2.

Данные изменения характерны за счёт увеличения числа небольших семей, состоящих от 2-х до 4-х человек и уменьшения доли крупных семей, чей состав начинался от 5 человек. Так раньше сельская семья была более многодетной, количество детей в среднем начиналось от 3-х. В связи с этим наблюдались темпы более быстрого перехода из одной группы в другую, что существенно сказывалось на демографии. Взяв в сравнение данные за 2010 год, мы можем заметить, что крупных семей сократилась на три процента для города и на целых семь процентов для села. Что же касается малых семей, то их общий удельный вес увеличился на 7 процентов. Взаимосвязь малых и больших семей показывает то, что наблюдается сокращение семей из более чем 4-х человек. Большинство современных семей либо стали малодетными, либо решили быть бездетными, то есть нуклеарной семьей – ставящей на первое место отношения супругов (рис. 2) [18].

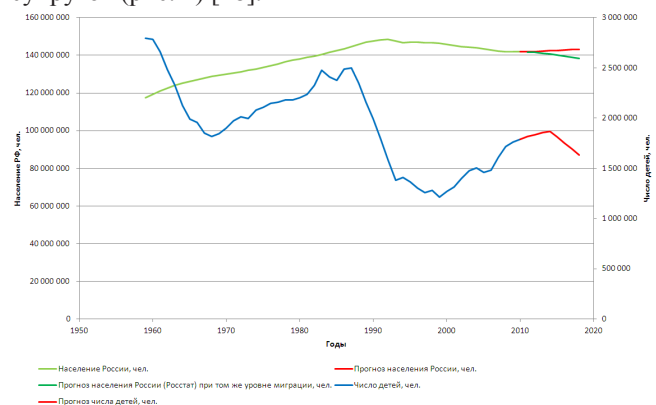


Рисунок 2 – Население России и число детей с учетом прогноза до 2020 года [18]

В последние десять лет процент семей с одной брачной парой, которые в общем объеме составляют 60% от общего количества семей, не изменяли свои показатели. Стабильно увеличивается количество и общий объем неполных семей, включающих в себя мать (отца) с детьми. За последние десятилетия их количество выросло в 1,4 раза. В городах наблюдается больший рост таких семей, что можно связать с резким омоложением браков. [19]

Около 50% из общего количества семей имеют детей в возрасте до 18 лет, что составляет почти 25,6 млн. человек. Около 68% из числа этих семей являются однодетными, это самый большой показатель в процентном соотношении среди семей. Двух детей в составе семьи имеют 27% из общей статистики. Если рассматривать данные за 1988 год, то заметно уменьшение количества семей с одним ребенком, так же заметно увеличение семей с двумя или тремя детьми. Но это изменение является не столь существенным и семьи с одним ребенком остаются преобладающими.

По результатам переписи населения можно описать

всероссийскую структуру семей. В 2010 году чуть более 10% семей принадлежали к семьям, в состав которых входили разные национальности, а около 89% составляли семьи с одной национальностью (рис. 3).

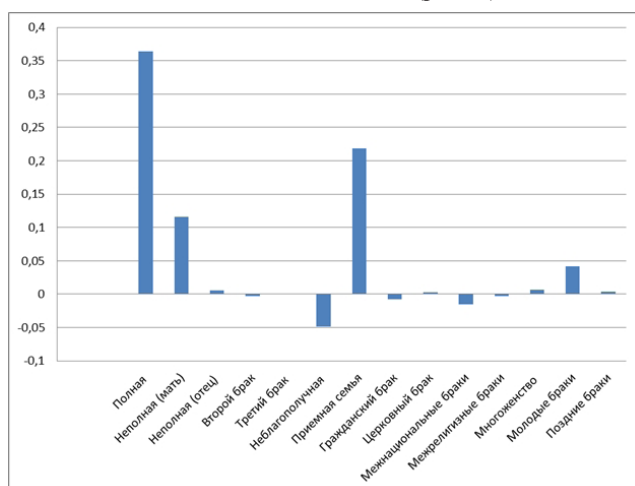


Рисунок 3 – Изменение всероссийской структуры семьи (по данным всероссийской переписи населения 2010 года) [11]

Семьи могут различаться по числу занятых. Одна пятая семей относятся к тем, в которой никто из членов не занят какой-либо деятельностью. Из всех семей, в составе которых 2 члена семьи, 61% имеют работающих в семье, если в семье насчитывается 3-5 человек, то процент занятых повышается до 90 – 94%.

Вышеуказанные данные говорят нам, что характерные черты состава домохозяйств находятся под прямым воздействием основных направлений социально-демографической ситуации. Таким образом, под главными факторами, влияющими на динамику количества разнотипных семей, понимаются долговременные изменения возрастного и полового состава, которые в некой степени оказывают влияние на количество заключение браков, уровень рождаемость, расторжение браков, смерти, а ещё процессы увеличения городов, переселение граждан, нуклеаризации и т.д. [20, 21]

За последние годы произошли глобальные изменения в количестве поколений, задействованных в создании структуры семьи, что вызвано характерными чертами экономического и общественного развития страны, а так же тенденциями в демографических изменениях. [22, 23]

Семья – это один из первых социальных институтов. Вначале возникла семья, а уже после религия, торговля, сфера образования и т.д.

Взаимодействие отдельной семьи и социума, семьи и индивида часто меняются из-за воздействия доминирующего в рассматриваемом обществе метода производства, отношений в обществе и жизнедеятельности. В качестве основных залогов развития общества нужно рассматривать кардинальные изменения функции семьи и создание благоприятных условий улучшения брачных и семейных отношений. Всё это поможет повысить воспитательный потенциал и повернуть демографическую ситуацию в стране в лучшую сторону.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Дармодехин С.В. Семья и государство /С.В. Дармодехин //Педагогика. - 2016. - № 1.
2. Горева О.М., Осипова Л.Б. Семья как фактор влияния на становление личности//Современные проблемы науки и образования. 2015. № 1-1. С. 1520
3. Гуров В. Н. Социальная работа образовательных учреждений с семьей/ В.Н. Гуров. -М.: Педагогическое общество России, 2006.-320 с.
4. Кожевников М.В. Проблемы неполной семьи в Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

современной России //Социальная защита семьи, материнства, отцовства и детства в современной России (посвящается 25 -летию социальной работы как профессии в России): материалы VII заочной научно -практической конференции с международным участием. Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева, Историко -социологический институт; кафедра социальной работы; Под общей ред. Л. И. Савинова. 2016. -С. 35.

5. Подольская Т.А., Гусова А.Д. Влияние семейных отношений на развитие личности ребенка//Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 158-160.

6. Иванова Т.Н., Устинова М.В. Трансформация супружеских ролей в условиях глобализации//Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 148-152.

7. Ибрагимов Л.А., Чубанова Г.Р. Проблема психологического исследования семьи и детско-родительских отношений в семьях педагогов // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. Т. 2. № 6 (28). С. 105-110.

8. Кострова Ю.А. Концептуализация институциональных характеристик молодой семьи // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 3 (12). С. 24-28.

9. Саттаров Р.М. Взаимоотношения в семье и ответственность супругов // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2013. № 7 (11). С. 265-271.

10. Гусова А.Д. Психологические особенности современной семьи // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 2 (15). С. 206-209.

11. Афанасьева Ю. Процесс развития социального института семьи как объекта демографической политики в странах мира: культурно-исторический аспект. Научный журнал Власть и общество (История, Теория, Практика). 2015. № 2 (34). С. 83-95.

12. Бочкарева А.В. Вспомогательные репродуктивные технологии (ВРТ) и трансформация института семьи в XXI веке//Исследования науки и технологий: классические основания и актуальные тенденции: Сборник научных статей по итогам V Социологической Школы СПбГУ 21-24 октября 2015 года/Под ред. Е.С. Богомяковой, М.В. Ломоносовой. -СПб.: Скифия-принт, 2016. -226 с. -С. 151-157.

13. Бухалова Н.А. Синергетический подход к исследованию трансформации семьи // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 336-339.

14. Иншакова М.С. Формирование социальных компенсаторных механизмов как инструмента государственной политики коррекции криминогенных дисфункций семьи // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 2. С. 205-208.

15. Число домохозяйств и их средний размер. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cisstat.com/census/households-1.pdf> (дата обращения 15.10.2017).

16. Частные домохозяйства по размеру домохозяйства по субъектам Российской Федерации. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/perepis2010/croc/Documents/Vol6/pub-06-02.pdf](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/perepis2010/croc/Documents/Vol6/pub-06-02.pdf) (дата обращения 15.10.2017).

17. Борисов В.А. Демография: Учебник для вузов. М., 2-е изд. 2014.

18. Частные домохозяйств, состоящие из двух и более человек, по типам, размеру домохозяйства и числу детей моложе 18 лет. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/perepis2010/croc/Documents/Vol6/pub-06-03.pdf](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/perepis2010/croc/Documents/Vol6/pub-06-03.pdf) (дата обращения 15.10.2017).

19. Борисенков В. П., Гукаленко О. В. Институт семьи и семейная политика в современной России: проблемы, тенденции и перспективы//Науковедение: интернет-журнал. 2014. № 5(24). С. 159.

20. Nemova O.A., Retivina V.V., Kutepova L.I., Vinnikova I.S., Kuznetsova E.A. Sociocultural Mechanisms

of Intergenerational Values and Mindset Translation in Modern Family Development and Generational Change// International Journal of Environmental and Science Education. 2016. Т. 11. №13. Р. 6226-6237.

21. Немова О.А., Свадьбина Т.В. Семейное воспитание в условиях общества потребления//Социология. 2013. №3. С.35-42.

22. Отраднава О.А. Трансформация семьи в современном российском обществе/ Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал). 2013. №8 (28). С.75.

23. Маркова Ю.С., Фотина А.В. Тенденции развития института семьи в современном обществе. В сборнике: Актуальные проблемы развития человеческого потенциала в современном обществе. Институциональные изменения в России и мире Материалы Международной научно-практической интернет-конференции. Пермский государственный национальный исследовательский университет. 2015. С. 55-57.

*Статья поступила в редакцию 23.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## ОЦЕНКА УРОВНЯ РОЖДАЕМОСТИ В ОБЛАСТЯХ ЦФО

© 2017

**Власова Ольга Владимировна**, кандидат экономических наук, старший преподаватель  
кафедры экономики и менеджмента*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: olgavlasova82@mail.ru)

**Аннотация.** В статье исследуется рождаемость как один из важнейших индикаторов социально-экономического развития региона и страны, от повышения уровня которого зависит выход России из демографической ямы и обеспечение естественного воспроизводства населения. В исследовании рассмотрены факторы, определяющие возможность повышения рождаемости: состояние общества и взгляда людей на категорию «семья», и состояние экономики в стране, определяющее благополучие населения и возможность в семьях обеспечивать затраты на ребенка. Целью статьи являлось выполнение ранжирования областей ЦФО по уровню рождаемости и величине ее прироста за 2011-2015 гг. для формирования кластеров, учитываемых при разработке и реализации социальной политики. Среди областей ЦФО в зависимости от состояния и динамики изменения уровня рождаемости выделено несколько кластеров: Московская и Калужская являются областями лидерами, в которых улучшения происходят наиболее динамично, что позволяет использовать их примеры в качестве целевых ориентиров; Смоленская и Тамбовская области – характеризуют проблемы для областей с низким уровнем рождаемости и отсутствие прогресса; Костромская, Курская и Белгородская относятся к областям с относительно высоким уровнем рождаемости в рамках ЦФО, но со стагнацией в развитии, поэтому там необходим поиск новых рычагов стимулирования для роста рождаемости.

**Ключевые слова:** ЦФО, демография, социальная политика, статистический анализ, ранжирование, уровень рождаемости.

ASSESSMENT OF THE FERTILITY LEVEL IN CENTRAL  
FEDERAL DISTRICT REGIONS

© 2017

**Vlasova Olga Vladimirovna**, candidate of economic sciences, senior lecturer  
of the Economics and Management  
department*Kursk State Medical University*  
(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: olgavlasova82@mail.ru)

**Abstract.** The birth rate as one of the most important indicators of socio-economic development of the region and the country is investigated in the article. The exit of Russia from a demographic hole and ensuring natural reproduction of the population depends on increasing the level of fertility. The factors that determine the possibility of increasing fertility were revealed in the investigation. This is the state of society and opinion of people in the category of «family», and the condition of the economy in the country that determines the welfare of the population and the ability of families to provide for costs of the child. Carrying out a ranking of the CFD on the level of fertility and the value of its growth rate over 2011-2015 for the formation of clusters considered in the development and implementation of social policy was the objective of the article. Among the regions of the Central Federal district, depending on the condition and dynamics of changes in the birth rate, are allocated multiple clusters: Moscow and Kaluga region are the leaders in which improvements are taking place most dynamically, allowing you to use their examples as targets; Smolensk and Tambov region – characterize the problem for regions with low level of fertility and lack of progress; Kostroma, Kursk and Belgorod are regions with relatively high levels of fertility in the framework of CFD, but with the stagnation in development, so there is need to search for new incentives to increase fertility rates.

**Keywords:** Central Federal district, demographics, social policy, statistical analysis, ranking, level of fertility.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Уровень рождаемости является одним из важнейших индикаторов социально-экономического развития региона и страны, поэтому используется как критерий оценки благополучия и индикативно задается при формировании стратегии социально-экономической развития на федеральном и региональном уровнях.

От повышения уровня рождаемости зависит выход России из демографической ямы и обеспечение естественного воспроизводства населения, которое долгое время ежегодно убывало.

Согласно теории демографического перехода, уровень рождаемости должен был бы стабилизироваться на уровне простого воспроизводства населения - 2,1 ребенка на одну женщину. В России этот показатель значительно меньше, что говорит об актуальности и приоритетности решения повышения уровня рождаемости.

Однако трудность активизации повышения рождаемости определяется тем, что влияние на это оказывает как состояние общества и взгляда людей на категорию «семья», так и экономическое состояние в стране, которое определяет благополучие населения и возможность обеспечить затраты на ребенка.

К тому же в округах и их отдельных регионах сложилась разная демографическая ситуация, которая требует точного учета для формирования адаптивной стратегии решения накопившихся демографических проблем.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Большая доля исследований по тематике «рождаемость» заключается в поиске факторов ее повышения и оценки изменений тенденций по регионам страны и кластерам населения. Рождаемость является основным показателем, на который обращается внимание в исследованиях демографической ситуации, вокруг оценки которого строятся выводы и предложения к ее мероприятиям по ее улучшению.

В наших исследованиях основным методом является исследование динамики социальных процессов [1], которые популярны и в ряде других научных работ в рамках оценки региональных тенденций [2-8]. Ряд ученых используют более сложные статистические методы: Джумагалиева М.Б. и Елеусинова А.У. [9] в своем исследовании опору делают на математическое моделирование, находя взаимосвязь между уровнем грамотности населения и уровнем рождаемости и смертности; Кретова О.Г. [10] применяет статистические методы для прогнозирования уровня рождаемости; Зюкин Д.А. и Пожидаева Н.А. [11], а также Голубова Т.Н., Махкамова З.Р., Овсянникова Н.М. [12] применяют кластерный метод для формирования типологических социально-экономических процессов; Васильева Э.К., Елисеева И.И., Никифоров О.Н. [13] применяют индексы для отраже-

ния оценки синергетического эффекта взаимодействия изменений половозрастных коэффициентов рождаемости и возрастной структуры женщин фертильного возраста; наиболее эффективным, не смотря на сложность подбора спецификации модели, является регрессионный метод, позволяющий устанавливать взаимосвязи между факторами и демографическими показателями [14,15].

Рождаемость является важным социальным индикатором происходящих изменений отношения к семье и семейному образу жизни в российском обществе.

Светличная Т.Г. и Меньшикова Л.И. [16] отмечают постепенное преобладание эгоцентристских тенденций, утверждение однодетной модели репродуктивного поведения, рост числа неполных семей и увеличение численности социально уязвимой группы детей. Бальбо Н., Биллари Ф., Миллс М. [17] обращают внимание, что повышается средний возраст рождения первого ребенка.

Откладывание рождений тесно связано с уровнем рождаемости, так как возраст матери при рождении первого ребенка влияет на (итоговое) общее число детей.

Календарь рождений всегда сильно влиял на уровень рождаемости, который обычно является объектом измерений, в то время как некоторые измерители, используемые для изучения уровня рождаемости, не зависят исключительно от календаря рождаемости.

Уровень рождаемости по регионам достаточно сильно различается, в виду не только социальных особенностей развития территорий, но и экономических мер.

В частности, уровень рождаемости в ДФО округе несколько выше среднероссийского, в том числе за счет федеральных мер государственной помощи семьям с детьми, которые в 2012-2013 гг. были дополнены усилением региональных мер.

В этом округе семьям при рождении первого ребенка, начиная с января 2015 г., одновременно выплачивается 50000 рублей, студенческим семьям при рождении ребенка (независимо от очередности) выплачивается 50000 руб., а также оказывается ежемесячная социальная помощь в размере величины прожиточного минимума детей на каждого ребенка, в январе 2012 г. законодательно была установлена областная ежемесячная денежная выплата на каждого ребенка в возрасте до 3 лет (до июля 2015 г. – 1500 руб., затем – 2000 руб.) [18].

Одним из наиболее значимых методов материально-го стимулирования повышения рождаемости стало внедрение программы материнского капитала.

Именно этот фактор выделяют приоритетным Кохан А.Н. и Пономарёв О.В. [19], однако Ломакина М.В. [20] показывает, что основным фактором является репродуктивный возраст женщин, поэтому материальное стимулирование может иметь только краткосрочный эффект.

Учитывая, что рождаемость является итогом совокупности социально-экономических факторов, приоритетность которых постоянно меняется, то одними финансовыми стимулами проблему рождаемости решить невозможно, для этого необходим целый комплекс государственных мер социально-экономического характера [21,22,23].

Именно государственная политика определяет возможности преодоления демографического кризиса в стране, от комплексности социально-экономических инструментов которой зависит совмещение возможности и желания населения увеличивать семьи [24,25].

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Провести ранжирование областей ЦФО по уровню рождаемости и величине прироста рождаемости за 2011-2015 гг. с целью формирования кластеров, учитываемых при разработке и реализации социальной политики.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Рассматривая пятилетку 2011-2015 гг. следует отметить изменение экономических условий в стране.

Если 2011 г. это был период выхода из мирового экономического кризиса, сопровождающийся ростом

средне-недушевых доходов населения и ВВП страны (что определяло улучшение социального благополучия), то в 2015 г. экономика находится в структурном кризисе, что обусловило снижение реальных доходов населения, с вытекающими из этого социальными последствиями.

Тем не менее, в изучаемом периоде во всех областях ЦФО выявлен прирост показателя рождаемости в расчете на 1000 населения и во многих из них в 2015 г. уровень рождаемости был максимальным.

Однако в некоторых областях все же негативное влияние макроэкономической нестабильности привело к регрессу относительно уровня предшествующих лет: в Белгородской области относительно 2013 г. рождаемость сократилась на 0,1 пункт, в Тверской, Курской и Костромской - относительно 2012 г. на 0,4 пункта, в Смоленской - относительно 2014 г. на 0,1 пункт (таблица 1).

При этом прирост уровня рождаемости по ЦФО оказался выше, чем в среднем по стране на 0,3 пункта. Среди областей выше или равных по приросту относительно показателя по округу только 5 из 18. Особо следует выделить Московскую и Калужскую область, в которых уровень рождаемости увеличился на 1,9 и 1,7 пункта, значительно превысив показатель по округу в целом.

Еще три области (Тульская, Ярославская и Ивановская) либо выше на 0,1 пункта, либо равны уровню изменения рождаемости по округу, в то время как все оставшиеся области имеют меньший прирост.

Следует отметить, Воронежскую, Липецкую и Рязанскую области, а также Москву, в которых прирост рождаемости оказался хоть и ниже уровня в округе, но превысил показатель в целом по стране.

Остальные области следует отнести к отстающим регионам, в которых следует активизировать или повысить эффективность мероприятий социальной политики, направленной на повышение уровня рождаемости. Наибольшая стагнация отмечается в Костромской, Тверской, Курской и Смоленской областях, в которых прирост рождаемости незначительный – всего 0,1-0,2 пункта (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика уровня рождаемости в регионах ЦФО в 2011-2015 гг.

Регион	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	Изменение в 2015 г. от 2011 г.
Московская область	11,0	11,9	12,1	12,5	12,9	1,9
Калужская область	10,9	11,7	11,7	11,8	12,6	1,7
Тульская область	9,4	10,1	9,9	10,0	10,5	1,1
Ярославская область	11,1	11,9	12,1	11,9	12,2	1,1
Ивановская область	10,4	11,1	11,2	11,1	11,4	1,0
ЦФО	10,7	11,4	11,3	11,4	11,7	1,0
Воронежская область	10,2	10,9	10,7	10,9	11,1	0,9
Липецкая область	10,7	11,7	11,3	11,5	11,6	0,9
Рязанская область	10,2	10,9	10,8	11,0	11,1	0,9
г. Москва	10,8	11,3	11,3	11,3	11,6	0,8
Российская Федерация	12,6	13,3	13,2	13,3	13,3	0,7
Владимирская область	10,9	11,5	11,1	11,2	11,6	0,7
Орловская область	10,5	11,2	11,0	11,0	11,2	0,7
Брянская область	10,9	11,4	11,1	11,0	11,4	0,5
Тамбовская область	9,3	9,7	9,5	9,8	9,8	0,5
Белгородская область	11,1	11,6	11,6	11,5	11,5	0,4
Костромская область	12,3	12,9	12,7	12,6	12,5	0,2
Тверская область	11	11,6	11,3	11,3	11,2	0,2
Курская область	11,5	12,0	11,6	11,7	11,6	0,1
Смоленская область	10,4	10,5	10,6	10,8	10,5	0,1

В результате произошедших изменений в уровне рождаемости позиции областей в рейтинге ЦФО значительно видоизменились. В лидеры вышла Московская область, на второе место Калужская, добившаяся максимального прогресса среди всех областей ЦФО – 7 рангов, на третье место спустилась Костромская, которая была лидером все предшествующие годы. Курская и Белгородская области, потеряв позиции, выпали из группы лидирующих регионов. К отстающим регионам относятся Смоленская, Тульская и Тамбовская области, причем последние 2 региона стабильно на дне этого рейтинга на протяжении всей изучаемой пятилетки. Во всех регионах-лидерах уровень рождаемости превысил 12 родившихся на 1000 населения, в то время как регионы аутсайдеры имели показатель 10,5 пункта и менее. Следует отметить среди регионов добившихся значимого прогресса Липецкую область, продвинувшуюся на 5

мест, Ярославская и Владимирская области среди наиболее стабильных, а к областям, которые потеряли наибольшее число рангов, относятся Белгородская и Тверская – по 6 мест (таблица 2).

Таблица 2 – Ранжирование регионов ЦФО по уровню рождаемости в 2011-2015 гг.

Регион	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	Изменение в 2015 г. от 2011 г.
Московская область	5	4	3	2	1	-4
Калужская область	9	5	4	4	2	-7
Костромская область	1	1	1	1	3	2
Ярославская область	4	3	2	3	4	-
Курская область	2	2	5	5	5	3
Липецкая область	11	6	7	7	6	-3
г. Москва	10	11	9	9	7	-3
Владимирская область	8	9	11	10	8	-
Белгородская область	3	7	6	6	9	6
Ивановская область	13	13	10	11	10	-3
Брянская область	7	10	12	12	11	4
Тверская область	6	8	8	8	12	6
Орловская область	12	12	13	13	13	1
Рязанская область	16	15	14	14	14	-2
Воронежская область	15	14	15	15	15	-
Смоленская область	14	16	16	16	16	2
Тульская область	17	17	17	17	17	-
Тамбовская область	18	18	18	18	18	-

При этом совмещение произведенного ранжирования регионов ЦФО по уровню рождаемости и величине его прироста позволяет отмечать важные тренды, чтобы оценивать состояние каждой области, не объединяя их.

В частности, Тульская и Тамбовская относятся к областям с низким уровнем рождаемости, в то же время нужно учитывать, что в первой из них идет улучшение ситуации темпами выше средних в ЦФО, а во второй прирост рождаемости также низкий и ситуация крайне негативная.

Обратный пример в другом ранжировании (приведенном в таблице 1) – Костромская и Курская относились к областям-лидерам в 2011 г., поэтому отсутствие прироста рождаемости не следует рассматривать как острую проблему, в то время как в Смоленской области уровень рождаемости был низкий и отсутствие положительных изменений говорит о неэффективности социальной политики и необходимости срочных мероприятий выхода из застоя.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Уровень рождаемости в областях ЦФО хоть и увеличился за 2011-2015 гг. в большем размере, чем в среднем по стране, однако ни в одной из областей этого округа рождаемость не превышала среднего уровня по стране.

Это свидетельствует о специфике социального развития областей этого округа и необходимости детализации на этом мер социальной политики, направленных на повышение рождаемости. Среди областей ЦФО выделено несколько типов в зависимости от состояния и динамики изменения уровня рождаемости.

Московская и Калужская области являются областями лидерами, в которых улучшения происходят наиболее динамично, что позволяет использовать их примеры в качестве целевых ориентиров.

Обратным примером являются Смоленская и Тамбовская области, в которых низкий уровень рождаемости и отсутствие прогресса.

Костромская, Курская и Белгородская относятся к областям с относительно высоким уровнем рождаемости в рамках ЦФО, однако в изучаемом периоде прирост результатов оказался незначительным, поэтому их следует отнести к стагнирующим регионам, которым необходим поиск новых факторов для роста рождаемости.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Власова О.В. Оценка демографической ситуации в Курской области // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 2-2. С. 231-234.
2. Даниелян М.Г., Извекова Т.А. Особенности демографической ситуации в Курской области // Региональный вестник. 2016. №1. С. 19-21.
3. Беляев С.А. Воспроизводство населения как индикатор развития Курской области / Международный Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 3-2. С. 238-242.

4. Шалаев И.А., Верзулова Е.С. Статистическое исследование воспроизводства населения Орловской области // Вектор экономики. 2016. № 6 (6). С. 20.

5. Позднякова Т.Н. Тенденции развития демографической ситуации в регионах Российской Федерации // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2016. № 2 (30). С. 211-217.

6. Лебедева Т.В., Плеханова Т.И. Исследование факторов дифференциации субъектов Российской Федерации по естественному движению населения // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 246-250.

7. Давыдова С.Г., Маковник Т.Д., Притула О.Д. Поддержка материнства в России в контексте решения демографической ситуации // Самарский научный вестник. 2014. № 4 (9). С. 47-48.

8. Красова Е.В., Бао Г. Исследование демографической дифференциации в контексте экономического развития Китая и его регионов в XXI веке // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 126-129.

9. Джумагалиева М.Б., Елеусинова А.У. Математическое моделирование как эффективное средство исследования социальных явлений // Современная наука: тенденции развития. 2016. № 16. С. 158-161.

10. Кротова О.Г. Прогнозирование рождаемости населения Курской области // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. 2015. № 2-2. С. 199-202.

11. Зюкин Д.А., Пожидаева Н.А. Совершенствование подходов применения метода кластерного анализа в экономических исследованиях // Научный альманах Центрального Черноземья. 2014. №3. С. 50-52.

12. Голубова Т.Н., Махамова З.Р., Овсянникова Н.М. Кластерный анализ рождаемости и смертности населения в республике Крым // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Медицина. Фармация. 2016. Т. 34. № 12 (233). С. 88-94.

13. Васильева Э.К., Елисева И.И., Никифоров О.Н. Индексный анализ рождаемости в системе методического обеспечения муниципальной статистики // Вопросы статистики. 2016. № 4. С. 13-22.

14. Теория и практика применения корреляционно-регрессионного анализа в исследованиях: монография / С.А. Беляев, Е.А. Бобровский, Н.С. Бушина, О.В. Власова и др.; Под общей редакцией В.В. Жилина. - Курск: «Деловая полиграфия», 2016. - 80 с.

15. Белов А.А. Регрессионная модель сокращения уровня рождаемости в республике Беларусь // Журнал Белорусского государственного университета. Социология. 2016. № 1. С. 117-128.

16. Светличная Т.Г., Меньшикова Л.И. Материнский капитал как экономический фактор формирования социальных ожиданий женщин, имеющих двух и более детей // Journal of Economic Regulation. 2017. Т. 8. № 1. С. 85-95.

17. Бальбо Н., Биллари Ф., Миллс М. Рождаемость в развитых странах: обзор исследований // Демографическое обозрение. 2017. Т. 4. № 2. С. 133-195.

18. Архангельский В.Н., Джанаева Н.Г., Елизаров В.В. Региональные различия рождаемости на Дальнем Востоке // Уровень жизни населения регионов России. 2017. № 2 (204). С. 41-50.

19. Кохан А.Н., Пономарев О.В. К вопросу о правовом регулировании использования средств материнского капитала // Законность и правопорядок в современном обществе. 2013. № 13. С. 296-298.

20. Ломакина М.В. Изменение репродуктивных установок женщин в контексте реализации общенациональной демографической программы (материнский капитал) // Социология в современном мире: наука, образование, творчество. 2011 № 3. С. 28-33.

21. Московцева Е.А., Ким Ю.Е. Сущность и пробле-

мы федеральной программы «материнского (семейного) капитала» // Учёные заметки ТОГУ. 2014. Т. 5. № 3. С. 100-107.

22. Токарева И.А., Ринчинова А.Б. Материнский капитал как рычаг проведения государственной социальной политики // Стратегия устойчивого развития региона. 2012. № 11. С. 184-188.

23. Кострова Ю.А. Эмпирическая модель социальной адаптации молодой семьи // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 3 (12). С. 94-99.

24. Якименко М.В., Вострухина Д.Ю. Материнский капитал как инструмент социально-ориентированной политики государства // Экономические исследования. 2015. № 1. С. 1-2.

25. Якушева С.А. Роль государственной политики в решении проблем рождаемости // Экономика и социум. 2017. № 5-2 (36). С. 498-502.

*Статья поступила в редакцию 07.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТИ ЖИЗНИ В ЦФО

© 2017

**Власова Ольга Владимировна**, кандидат экономических наук,  
старший преподаватель кафедры экономики и менеджмента  
*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: [olgavlasova82@mail.ru](mailto:olgavlasova82@mail.ru))

**Аннотация.** В статье исследуется уровень продолжительности жизни как важный критерий качества жизни и эффективности реализации социальной политики в стране. Изучаются причины, обусловившие низкую продолжительность жизни населения в России. Целью исследования являлось изучение характера изменений в динамике средней продолжительности жизни в регионах ЦФО в 2011-2015 гг. для оценки уровня качества жизни. Статистическая оценка средней продолжительности жизни в регионах ЦФО осуществлялась двумя подходами. Первый – ранжирование в соответствии с изменением средней продолжительности жизни в абсолютном значении. Второй – изменение рангов-позиций, занимаемых областями в рамках ЦФО, что позволяет говорить об их позиционировании относительно друг друга. По приросту средней продолжительности жизни в регионах ЦФО незначительная дифференциация, а к лидерам относятся Рязанской, Тверской и Ивановской областях с приростом показателя в более два года. ЦФО на уровне страны является округом со средней динамикой, что говорит о позитивном влиянии происходящих социально-экономических изменений. Наибольшая продолжительность жизни в Москве, Белгородской и Московской области, в то время как в остальных областях ЦФО показатель ниже, чем в среднем по стране. Это определяет необходимость улучшений условий, определяющих качество жизни и, соответственно, продолжительность жизни населения в регионах ЦФО.

**Ключевые слова:** ЦФО, демография, качество жизни, статистический анализ, ранжирование, средняя продолжительность жизни.

## RESEARCH OF LIFE EXPECTANCY IN REGIONS OF CENTRAL FEDERAL DISTRICT

© 2017

**Vlasova Olga Vladimirovna**, candidate of economic sciences, senior lecturer  
of the Economics and Management department  
*Kursk State Medical University*  
(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: [olgavlasova82@mail.ru](mailto:olgavlasova82@mail.ru))

**Abstract.** The level of life expectancy as an important criterion of the quality of life and efficiency of social policy implementation in the country is investigated in the article. The reasons for low life expectancy in Russia are considered. The research of the nature of the changes in the dynamics of life expectancy in the regions of the Central Federal district in 2011-2015 to assess the level of quality of life is the aim of the study. Statistical estimation of life expectancy in the regions of the Central Federal district was carried out by two approaches. The first approach is ranking in accordance with the change in life expectancy in absolute value. The second approach is the change of ranks of positions occupied by the regions in the framework of the CFD, that allows to speak about their positioning relative to each other. The increase in life expectancy in regions of the Central Federal district is insignificant differentiation, and the leaders are Ryazan, Tver and Ivanovo regions with a growth rate in more than two points. CFD at the country level is a district to the average dynamics, which demonstrates the positive impact of the current socio-economic changes. This determines the need of improvements of the conditions that determine the quality of life and, consequently, the life expectancy of the population in the regions of the CFD.

**Keywords:** Central Federal district, demographics, life quality, statistical analysis, ranking, the average life expectancy.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Уровень продолжительности жизни является одним из составляющих «качества жизни», напрямую завися от состояния широко перечня социальных и экономических факторов, что делает вопросы его повышения приоритетным в спектре государственных задач.

Отслеживание динамики средней продолжительности жизни по стране и сопоставление результатов по регионам и округам позволяет выявить проблемные зоны, в которых демографическая проблема проявляется наиболее остро. Это позволяет реагировать в рамках региональных и общегосударственной социальной политики.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Савенков В.И. [1] отмечает, что в XXI веке концепция человеческого капитала с решающей ролью ее для рыночных отношений потеряла приоритетное значение.

Прежде всего, она трансформировалась в концепцию человеческих возможностей, определяя общественное развитие, его масштабы, темпы и направления. Академик Абалкин Л.И. [2] считает, что «человеческий капитал – сумма факторов, обеспечивающих возможность приносить доход: врожденных способностей; общего и специального образования; приобретенного профессионального опыта; творческого потенциала; морально-психологического и физического здоровья; мотивов деятельности».

Нет сомнений в том, что экономика расширяет воз-

можности индивида в процессе жизнедеятельности, но люди не являются только инструментом для расширения производства.

Прасолов В.И. и Токарев В.В. [3] предлагают оценивать продолжительность жизни как интегрирующий критерий ее качества и основную цель социальной политики современного государства. Поэтому его регулярно используют в исследованиях демографической ситуации в регионе (округе, стране) [4-6] или в сравнении социально-экономического развития регионов [7-9]. Ожидаемая продолжительность жизни (ОПЖ) – один из ключевых показателей, входящих в расчет индекса развития человеческого потенциала. ОПЖ зависят от различных факторов – природных, эколого-гигиенических, производственных, но, в первую очередь, от социально-экономических.

Бирзникс Д.Д., Бакуменко Л.П. на основе результатов корреляционно-регрессионного анализа подтвердила очень тесную связь благосостояния населения и общей экономической ситуации в стране и продолжительности жизни населения [10]. Применение статистических методов является залогом качества проводимых исследований [11,12], в частности, эконометрические методы позволяют выявлять факторы, оказывающие существенное влияние на ожидаемую продолжительность жизни [13,14].

Среди биологических факторов, как отмечает Реутов В.П. [15], высокое влияние оказывает токсического воздействия нитратов и нитритов, поэтому программа по снижению их воздействия с 1980 г. реально стала важной причиной повышения средней продолжительности

жизни населения в СССР.

В результате мероприятий, проведенных в соответствии с рекомендациями Ажипы Я.И., Каюшина Л.П., Реутова В.П. при поддержке вице-президента АН СССР академика Овчинникова Ю.А., средняя продолжительность жизни в СССР увеличилась на 3-5 лет, а в некоторых регионах на 6 лет. А вот влияние алкоголя, по его мнению, в этот период явно усилено западной пропагандой.

Эта проблема стала критической в период либеральных реформ и продолжает увеличиваться. Хотя алкоголизм стал следствием безработицы и бесперспективности жизни населения. Борьба с этой бедой надо не только улучшая экономические условия жизни населения, но и пропагандируя, и давая возможность вести здоровый образ жизни.

Увеличение численности и доли людей, занимающихся спортом (в особенности юношеский спорт), способствует сокращению асоциального поведения среди людей, приводящих к пагубным и вредным для здоровья привычкам [16,17,18].

Продолжительность жизни мужчин и женщин в различных странах мира — это результат экономического развития и уровня жизни населения.

В экономически развитых странах средняя ОПЖ значительно пре- восходит аналогичный показатель менее развитых стран, но мужчины живут меньше женщин практически во всех странах [19].

Однако в России эта разница в некоторые годы превышает более чем 10 лет, за счет низкой средней продолжительности жизни у мужчин, которые в среднем едва доживают до пенсионного возраста. Поэтому преждевременная смертность мужчин — это наиболее весомая детерминанта потерь человеческих ресурсов и сокращения продолжительности жизни населения, угроза социально-экономическому развитию и национальной безопасности нашей страны.

Проблема сверхсмертности мужчин, все сильнее обуславливаемая социально-экономическими факторами, определяет приоритетное направление политики в сфере общественного здоровья и требует комплексного межсекторального подхода для эффективного влияния на причины этого явления.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Проследить изменения в динамике средней продолжительности жизни в регионах ЦФО в 2011-2015 гг. для оценки уровня качества жизни.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Изменение в регионах ЦФО средней продолжительности жизни мы предлагаем оценивать двумя подходами.

В рамках первого будут показаны изменения в абсолютном значении средней продолжительности жизни в каждом регионе ЦФО и на основе это представлено ранжирование.

Это позволит выявить области, в которых за изучаемый период мероприятия и социально-экономические условия сделали наиболее благоприятные предпосылки к улучшению качества жизни, а вместе с этим и увеличить ее продолжительность.

Во втором способе анализа нами рассматривается изменение рангов, занимаемых областями в ЦФО, что позволяет говорить об их позиционировании относительно друг друга [20,21].

В абсолютном размере средняя продолжительность жизни в ЦФО выше, чем по стране более чем на год (на 1,2-1,3 года), при этом увеличение показателя в изучаемом периоде в ЦФО и стране оказался практически равным (1,53 и 1,56 года).

Это свидетельствует о чуть более лучшей социально-экономической обстановке в ЦФО, чем в среднем по стране. Среди областей ЦФО разница в увеличении средней продолжительности жизни незначительная и составляет 1,2 года.

Более чем на 2 года вырос показатель в Рязанской, Тверской и Ивановской областях, а менее года в Орловской, Белгородской областях и Москве.

К областям с показателем прироста средней продолжительности выше чем по стране относится 7 регионов ЦФО, остальные 11, соответственно имеют показатель ниже.

По типу изменений можно выделить 3 кластера — области опережающего прироста (с приростом более 1,9 года — таких 5 областей), на уровне среднего развития (прирост от 1,43 до 1,9 года — 6 областей), а оставшиеся к областям низкой динамики (таблица 1).

Таблица 1 — Динамика средней продолжительности жизни в регионах ЦФО в 2011-2015 гг.

Регион	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	Изменение в 2015 г. от 2011 г.
Рязанская область	69,34	69,86	70,74	70,8	71,46	2,12
Тверская область	67,02	67,86	68,13	68,43	69,1	2,08
Ивановская область	68,56	69,3	69,84	69,88	70,62	2,06
Костромская область	68,45	69,5	69,86	70,05	70,38	1,93
Московская область	70,36	70,4	70,78	70,94	72,26	1,90
Владимирская область	68,08	68,6	69,13	69,25	69,82	1,74
Смоленская область	68,12	68,49	68,9	69,44	69,74	1,62
Российская Федерация	69,83	70,24	70,76	70,93	71,39	1,56
ЦФО	71,19	71,43	71,93	72,1	72,72	1,53
Брянская область	68,83	69,06	69,75	69,42	70,36	1,53
Курская область	69,27	69,66	70,14	70,11	70,8	1,53
Тамбовская область	70,18	70,67	70,93	71,11	71,67	1,49
Тульская область	68,63	68,86	69,41	69,63	70,06	1,43
Воронежская область	70,41	70,84	70,89	70,82	71,67	1,26
Калужская область	69,49	69,39	70,02	69,93	70,73	1,24
Липецкая область	69,87	70,03	70,66	70,6	71,07	1,20
Ярославская область	69,95	69,87	70,45	70,64	70,98	1,03
г. Москва	75,79	75,74	76,37	76,7	76,77	0,98
Белгородская область	71,71	71,91	72,16	72,25	72,61	0,90
Орловская область	69,48	69,51	70,22	69,88	70,38	0,90

В структуре регионов ЦФО, сформированной по средней продолжительности жизни, в изучаемом периоде не произошло значительных изменений в группе лидеров и отстающих регионов.

Наиболее резкого приращения позиции (на 4 ранга) удалось добиться Рязанской области и Ивановской области (на 3 ранга) как лидеров среди областей по приросту. Изменения, которые произошли в середине рейтинга, определяются тем, что в условиях увеличения продолжительности жизни во всех регионах ЦФО, роста ранга той или иной области определяется более высоким темпом прироста показателя в изучаемом периоде.

Наибольшая потеря позиций зафиксирована в Орловской области, имеющей наименьший прирост продолжительности жизни в рамках ЦФО в изучаемом периоде (таблица 2).

Таблица 2 — Ранжирование регионов ЦФО по средней продолжительности жизни в 2011-2015 гг.

Регион	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	Изменение в 2015 г. от 2011 г.
г. Москва	1	1	1	1	1	-
Белгородская область	2	2	2	2	2	-
Московская область	4	5	5	4	3	-1
Воронежская область	3	3	4	5	4	1
Тамбовская область	5	4	3	3	5	-1
Рязанская область	10	8	6	6	6	-4
Липецкая область	7	6	7	8	7	-
Ярославская область	6	7	8	7	8	2
Курская область	11	9	10	9	9	-2
Калужская область	8	12	11	11	10	2
Ивановская область	14	13	13	13	11	-3
Орловская область	9	10	9	12	12	3
Костромская область	15	11	12	10	13	-2
Брянская область	12	14	14	16	14	2
Тульская область	13	15	15	14	15	2
Владимирская область	17	16	16	17	16	1
Смоленская область	16	17	17	15	17	-1
Тверская область	18	18	18	18	18	-

Следует отметить, что в аутсайдерах по динамике развития оказались Москва и Белгородская область, которые имеют более высокую среднюю продолжительность жизни среди регионов ЦФО (особенно Москва), однако это логично в виду большей трудности обеспечить прирост при высоком базисе.

Поэтому при относительно низком приросте продолжительности жизни высокий базис позволил сохранить позиции лидеров в рамках ЦФО, в то время как Орловская область свои позиции потеряла позиции из-за отсутствия динамики развития.

Обратный пример — это Тверская область, которая является по величине прироста продолжительности жизни

ни одним из лидеров (вместе с Рязанской и Ивановской областью), но в отличие от них ей не удалось улучшить свою позицию из-за низкого базисного уровня продолжительности жизни, поэтому ее следует признать областью отстающей, но с высокой динамикой развития.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Экономические факторы определяют в высокой мере социальное развитие региона и уровень жизни его населения, поэтому наличие Москвы и Московской области в перечне регионов ЦФО делает этот округ относительно показателей по стране в среднем достаточно благополучным. В то же время только еще в Белгородской области продолжительность жизни выше среднего по стране, а в остальных 15 областях, соответственно, ниже. Это определяет необходимость улучшений условий, определяющих качество жизни и, соответственно, продолжительность жизни населения в регионах ЦФО. В соответствии с анализом динамики продолжительности жизни, то ЦФО является округом со средней динамикой на уровне страны, что говорит о позитивном влиянии происходящих социально-экономических изменений.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Савинков В.И. Сбережение и умножение народонаселения России - главная задача XXI века // Материалы Афанасьевских чтений. 2016. № 2 (15). С. 14-19.
2. Абалкин Л.И. Парадоксы измерения человеческого капитала // Вопросы экономики. 2009. № 9. С. 51-70.
3. Прасолов В.И., Токарев В.В. Продолжительность жизни как критерий социальной политики // Труд и социальные отношения. 2017. № 2. С. 86-103.
4. Кулак А.Г. Статистическая оценка и сравнительный анализ здоровья населения в регионах // Приложение математики в экономических и технических исследованиях. 2016. № 1 (6). С. 79-88.
5. Поспелова И.Н., Перова Т.Н. Сравнительная оценка социально-экономического развития регионов Сибирского федерального округа // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2016. № 4 (138). С. 174-180.
6. Мотрич Е. Демографическая ситуация на Дальнем Востоке России: основные тренды и вызовы // Народонаселение. 2016. Т. 1. № 1 (71-1). С. 25-33.
7. Ружинская Л.А. Демографическое развитие Рязанской области: оценка и перспективы // Вестник Рязанского государственного университета им. С.А. Есенина. 2016. № 1 (50). С. 106-119.
8. Даниелян М.Г., Извекова Т.А. Особенности демографической ситуации в Курской области // Региональный вестник. 2016. №1. С. 19-21.
9. Власова О.В. Оценка демографической ситуации в Курской области // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 2-2. С. 231-234.
10. Бирзникс Д.Д., Бакуменко Л.П. Влияние социально-экономических факторов на ожидаемую продолжительность жизни населения по регионам РФ // Новая наука: Стратегии и векторы развития. 2017. Т. 1. № 2. С. 143-145.
11. Меркушова Н.И. Статистический анализ ожидаемой продолжительности жизни населения // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2015. № 4 (126). С. 102-106.
12. Найденова Л.А., Трофимова Н.В. Статистический анализ ожидаемой продолжительности жизни в регионах России // Журнал научных и прикладных исследований. 2016. № 4-2. С. 83-85.
13. Таранов П.С. Эконометрический анализ влияния социально-демографических факторов на ожидаемую продолжительность жизни в Оренбургской области // Вестник магистратуры. 2016. № 6-3 (57). С. 39-41.
14. Теория и практика применения корреляционно-регрессионного анализа в исследованиях: монография / С.А. Беляев, Е.А. Бобровский, Н.С. Бушина, О.В. Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

Власова и др.; Под общей редакцией В.В. Жилина. - Курск: «Деловая полиграфия», 2016. 80 с.

15. Реутов В.П. Средняя продолжительность жизни в России и перспективная программа «Сохранения населения и сбережения народа» // Евразийское Научное Объединение. 2017. Т. 1. № 1 (23). С. 56-70.

16. Подугольникова М.О., Прыткова Е.Г. Роль физической культуры и спорта в социальном развитии общества на примере Волгоградской области // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. № 7 (17). С. 261-266.

17. Дорохова В.А. Исследование уровня влияния факторов на динамику численности, занимающихся физической культурой и спортом // Региональный вестник. 2016. №2 (3). С. 19-20.

18. Иванова Т.Н. Субкультура как альтернативная форма социализации личности // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 1 (10). С. 78-81.

19. Сухарева И.А. Динамика продолжительности жизни мужчин в республике Крым // Народонаселение. 2017. № 1 (75). С. 59-64.

20. Зюкин Д.А., Пожидаева Н.А. Совершенствование подходов применения метода кластерного анализа в экономических исследованиях // Научный альманах Центрального Черноземья. 2014. №3. С. 50-52.

21. Применение методов статистики: теория и практика: учебное пособие / Д.А. Зюкин, О.В. Святова, С.А. Беляев, Е.А. Бобровский и др. - Курск: КГМУ, 2017. 164 с.

*Статья поступила в редакцию 15.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 316: 314.382

## ОЦЕНКА ДИНАМИКИ УРОВНЯ СМЕРТНОСТИ В РЕГИОНАХ ЦФО

© 2017

**Власова Ольга Владимировна**, кандидат экономических наук, старший преподаватель  
кафедры экономики и менеджмента

*Курский государственный медицинский университет*

(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: [olgavlasova82@mail.ru](mailto:olgavlasova82@mail.ru))

**Аннотация.** В статье исследуется уровень смертности как индикатор демографической ситуации в стране. В работе рассмотрены основные причины смерти, к которым относятся болезни системы кровообращения и онкологии, уровень которых из-за деградации системы здравоохранения значительно выше, чем в развитых странах. В статье представляется, что смертность населения несет не только экономические потери, сокращающие потенциальный ВВП, но и подчеркиваются социально-культурные последствия этого. Целью исследования являлась оценка динамики уровня смертности в регионах ЦФО в 2011-2015 гг. для выявления тенденций и возможностей улучшения демографической ситуации. В исследовании выявлена обособленная позиция Москвы и Московской области, имеющих наиболее низкий уровень смертности, в то время как в остальных областях ЦФО уровень смертности значительно выше, чем в среднем по стране – в большинстве областей смертность превышает 15 человек в расчете на 1000 населения, а некоторых достигает 18 пунктов. Низкая динамика сокращения смертности как в регионах ЦФО, так и в целом по стране свидетельствует о необходимости дальнейшей реализации программ и мер по ее сокращению. Это может затрагивать как прямые причины, связанные с улучшением функционирования системы здравоохранения, позволяющие обеспечить население более качественными медицинскими услугами и увеличить долю охвата населения выявлением смертельно опасных заболеваний на ранней стадии, так и меры, способствующие сокращению жертв в результате влияния внешних причин.

**Ключевые слова:** ЦФО, демография, статистический анализ, ранжирование, уровень смертности.

## ASSESSMENT OF THE DYNAMICS OF MORTALITY RATE IN REGIONS OF CENTRAL FEDERAL DISTRICT

© 2017

**Vlasova Olga Vladimirovna**, candidate of economic sciences, senior lecturer  
of the Economics and Management department

*Kursk State Medical University*

(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: [olgavlasova82@mail.ru](mailto:olgavlasova82@mail.ru))

**Abstract.** The mortality rate as an indicator of the demographic situation in the country is investigated in the article. The main causes of death considered in the work. It includes diseases of the blood circulation system and cancer, which are due to the degradation of the health care system is much higher than in developed countries. Mortality brings not only economic losses, which reduces potential GDP, but also highlights the socio-cultural implications that are presented in the article. The aim of the research was to estimate the dynamics of mortality rates in regions of CFD in 2011-2015 to identify trends and opportunities for improving the demographic situation. There have been revealed the isolated position of Moscow and Moscow region with the lowest mortality rate, while in other regions of the Central Federal district the mortality rate is much higher than the average in the country - in most regions the death rate exceeds 15 people per 1000 of the population, and reaches in some regions 18 points. Low dynamics of mortality reduction in the regions of the Central Federal district and in the whole country indicates the need for further implementation of programs and measures to reduce it. This may affect both direct causes related to the improvement of the functioning of the health system, allowing to provide the population with better medical services and to increase the share of coverage of the detection of deadly diseases at an early stage, and measures facilitating the reduction of casualties as a result of influence of external causes.

**Keywords:** Central Federal district, demographics, statistical analysis, ranking, mortality rate.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Уровень смертности вместе с рождаемостью являются наиболее важными индикаторами демографической ситуации в стране. В то же время во многих экономически отсталых странах наблюдается высокая рождаемость, поэтому именно уровень смертности безошибочно свидетельствует о социальном развитии страны. После либеральных реформ уровень смертность в России значительно вырос, став причиной высокой естественной убыли населения. Основной причиной этого стала катастрофическая ситуация в экономике страны, которая привела к разрушению советской модели управления системой здравоохранения, при которой она была одной из наиболее эффективных в мире. В настоящее время удалось выйти на тенденцию сокращения уровня смертности, однако необходимо регулярно оценивать происходящие изменения, в том числе сопоставляя регионы между собой, в целях выявления проблемных зон и дальнейшего улучшения социальной политики.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Смертность – важнейший демографический процесс, так как смерть – заключительный этап жизни любого живого организма. Отставание по продолжительности жизни россиян от развитых стран по-прежнему велико, хотя и несколько

сократилось. Актуальность изучения смертности населения состоит в том, что, являясь массовым статистическим процессом, уровень смертности складывается из множества единичных смертей, которые наступают в разных возрастах и определяют в своей совокупности порядок вымирания поколения, а значит и перспективы дальнейшего развития страны. Низкая продолжительность в жизни в нашей стране обусловлена высокой смертностью населения трудоспособного возраста, большинство из которого мужчины, а это в основном кормильцы семей. Поэтому высокий уровень смертности приводит к значительной потере трудовых ресурсов потенциала страны, выражающийся в снижении не только экономического потенциала, но и социально-культурного развития [1-5]. Именно поэтому статистический анализ смертности является неотъемлемым при исследовании ее динамики и структуры ее основных причин [6-8].

Болезни системы кровообращения (БСК) занимают первое место среди причин смертности во всем мире. В последнее десятилетие показатели смертности от болезней системы кровообращения в Российской Федерации и в странах Восточной Европы существенно превысила аналогичный показатель в западных странах [9]. В настоящее время речь идет о сверхсмертности, поскольку показатели смертности в России от БСК значительно превзошли соответствующие показатели всех экономически развитых стран (в 3 раза больше показателя США, в 4,4

и 5,9 раза соответственно Италии и Франции). Особую актуальность изучению проблемы придаёт огромный моральный и экономический ущерб, наносимый обществу, который превышает 1 трлн. руб., что составляет 3% от ВВП страны [10]. Сапон Н.А. и Никифорова А.Н. [11] доказывают на основе использования результатов корреляционно-регрессионного анализа значительное влияние доступности медицинской помощи на смертности от инсульта. Однако этот фактор, как критерий эффективности функционирования системы здравоохранения, определяет смертность и от других заболеваний, что подтверждается и другими исследованиями [12,13].

При этом причины смертности населения в России многообразны. Основной, как это указано выше, является деградация системы здравоохранения. Болезни системы кровообращения и новообразования – наиболее частые причины смерти, однако высокая (относительно развитых стран) смертность населения наблюдается и от болезней органов дыхания, пищеварения, инфекционных и других болезней [14]. В то же время высокий уровень смертности населения нашей страны также связан с социально-экономическими факторами, которые определяют увлечение вредными привычками, такими как алкоголизм, курением и самое страшное – наркомания [15-17].

Отсутствие перспективы, возможностей карьеры приводят к неудовлетворенности жизнью и создают небезопасную среду, что отражается на отношении как к своему здоровью, так и к жизни других людей [18,19]. В виду сложной социально-экономической обстановки в 1998-2003 гг. уровень смертности от внешних причин в стране превышал европейский в семь раз у мужчин и в четыре раза у женщин; после 2010 г. разрыв, хотя и стал сокращаться, но продолжает оставаться большим – более чем в пять раз у мужчин и в три раза у женщин [20]. Кандрычын С.В. и Разводовский Ю.Е. [21,22] применяют устойчивость рангового распределения регионов по уровню насильственной смертности как способ доказать постоянство в действии факторов, ответственных за региональные различия. Повышение ценности жизни и здоровья человека, сокращение людских потерь от преждевременной и предотвратимой смертности могут быть достигнуты вследствие проведения грамотной политики: социальной, демографической, правовой, антиалкогольной.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Оценить динамику уровня смертности в регионах ЦФО в 2011-2015 гг. для исследования тенденций и возможностей улучшения демографической ситуации.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Динамика смертности в основной массе регионов ЦФО направлена в позитивном тренде. К исключению относятся Орловская и Липецкая области, а также Москва, однако ухудшение показателей там составило всего 0,1-0,2 пункта. К областям лидерам по снижению смертности населения относятся Московская, Тверская и Ивановская.

Остальные области достигли улучшения показателя в пределах от 0,2 до 0,6 пункта, что соответствует среднему показателю по ЦФО (0,4 пункта) и стране (0,5 пункта). В результате, если использовать принципы кластерного подхода [23-25], то можно сформировать 3 группы: регионы с динамичным улучшением (от 0,9 и выше); регионы с улучшениями на уровне среднего по округу; регионы с ростом уровня смертности. В целом же динамика сокращения смертности недостаточна чтобы обеспечить естественный прирост населения, а показатели смертности остаются все еще очень высокими (таблица 1).

Характер изменений уровня смертности в абсолютном выражении не привел к значительным изменениям в ранжировании регионов ЦФО в изучаемом периоде – изменения составляли 1-2 позиции.

Таблица 1 – Динамика смертности в регионах ЦФО в 2011-2015 гг.

Регион	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	Изменение в 2015 г. от 2011 г.
Московская область	14,1	14,3	13,9	13,8	13,0	-1,1
Тверская область	18,7	18,3	18,0	17,8	17,7	-1,0
Ивановская область	16,9	16,9	16,3	16,4	16,0	-0,9
Владимирская область	17,1	16,7	16,7	16,6	16,5	-0,6
Костромская область	16,6	16,1	16,1	15,8	16,0	-0,6
Воронежская область	15,9	15,6	15,5	15,7	15,3	-0,6
Рязанская область	16,4	16,4	15,8	16,1	15,8	-0,6
Тульская область	17,7	17,7	17,4	17,1	17,1	-0,6
Российская Федерация	13,5	13,3	13,0	13,1	13,0	-0,5
Курская область	16,8	16,6	16,1	16,6	16,3	-0,5
Смоленская область	16,8	16,8	16,4	16,1	16,3	-0,5
ЦФО	13,9	13,9	13,6	13,6	13,5	-0,4
Калужская область	15,4	15,8	15,2	15,3	15,0	-0,4
Брянская область	16,1	16,2	15,9	16,0	15,8	-0,3
Тамбовская область	16,4	16,2	16,1	16,3	16,1	-0,3
Ярославская область	15,8	15,9	15,8	15,5	15,6	-0,2
Белгородская область	14,1	14,0	13,8	14,0	13,9	-0,2
Орловская область	16,3	16,4	16,2	16,4	16,4	0,1
Липецкая область	15,2	15,4	15,2	15,4	15,3	0,1
г. Москва	9,7	9,9	9,6	9,7	9,9	0,2

Исключением являлись две области: положительное - Ивановская область (улучшение на 4 позиции), являющаяся одним из лидеров по снижению смертности; отрицательное - Орловская область, потерявшая 6 позиций по причине сохранения смертности на уровне 2011 г., когда большинство остальных областей незначительно, но снизили его (таблица 2).

Таблица 2 – Ранжирование регионов ЦФО по уровню смертности в 2011-2015 гг.

Регион	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	Изменение в 2015 г. от 2011 г.
г. Москва	1	1	1	1	1	-
Московская область	3	3	3	2	2	-1
Белгородская область	2	2	2	3	3	1
Калужская область	5	6	5	4	4	-1
Липецкая область	4	4	4	5	5	1
Воронежская область	7	5	6	7	6	-1
Ярославская область	6	7	7	6	7	1
Брянская область	8	9	9	9	8	-
Рязанская область	11	12	8	10	9	-2
Костромская область	12	8	10	8	10	-2
Ивановская область	15	16	14	14	11	-4
Тамбовская область	10	10	11	12	12	2
Смоленская область	14	15	15	11	13	-1
Курская область	13	13	12	15	14	1
Орловская область	9	11	13	13	15	6
Владимирская область	16	14	16	16	16	-
Тульская область	17	17	17	17	17	-
Тверская область	18	18	18	18	18	-

Москва, не смотря на даже небольшой рост уровня смертности, является явным лидером среди регионов ЦФО, что определяется несопоставимо более благоприятными возможностями населения в возможностях получения качественной медицинской помощи, более высокого уровня жизни и обеспеченности граждан. В других областях показатель смертности весьма сильно выше, что объясняется огромной диспропорцией в социально-экономических возможностях людей там и в столице. К тому же уровень смертности в абсолютном выражении имеет значительную вариацию и среди областей, не считая Москву и Московскую область.

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Рассматривая уровень смертности в абсолютном размере относительно среднего значения по стране, следует отметить, что ситуация во всех областях кроме Москвы и Московской области значительно хуже. Именно ситуация в этих регионах, являющихся наиболее крупными в ЦФО, позволяет в округе поддерживать значение показателя на уровне сопоставимом со средним по стране. В то же время в остальных областях уровень смертности значительно выше, чем в среднем по стране (13 человек в расчете на 1000 населения): в Белгородской этот показатель лучший среди остальных (13,9), а в остальных ситуация значительно хуже – смертность выше 15 пунктов и достигает 18 в некоторых областях. Низкая динамичность сокращения смертности как в регионах ЦФО, так и в целом по стране свидетельствует о необходимости дальнейшей реализации программ и мер ее сокращения. Это может затрагивать как прямые причины, связанные с улучшением функционирования системы здравоохранения, позволяющие обеспечить население более качественными медицинскими услугами и увеличить долю охвата населения выявлением смертельно опасных за-

болеванний (сердечно-сосудистых, онкология) на ранней стадии, так и меры, способствующие сокращению жертв в результате влияния внешних причин. Значимость снижения смертности (особенно среди трудоспособного населения) определяется необходимостью обеспечения естественного прироста населения, которое при таких результатах добиться могут только некоторые регионы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Мочалов В.М., Супонина И.В., Попова С.А. Влияние уровня смертности на трудовые ресурсы потенциал Алтайского края // Вестник алтайской науки. 2013. № 3. С. 151-159.

2. Подольная Н.Н. Структурные изменения состава и бюджетов домашних хозяйств региона // Экономический анализ: теория и практика. 2014. №40 (391). С.33-40.

3. Подольная Н.Н., Антонова О.С. Оценка влияния возрастной структуры на уровень смертности населения России // Контентус. 2015. № 12 (41). С. 388-394.

4. Лебедева Т.В., Плеханова Т.И. Исследование факторов дифференциации субъектов российской федерации по естественному движению населения // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 246-250.

5. Позднякова Т.Н. Тенденции развития демографической ситуации в регионах Российской Федерации // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2016. № 2 (30). С. 211-217.

6. Даниелян М.Г., Извекова Т.А. Особенности демографической ситуации в Курской области // Региональный вестник. 2016. №1. С. 19-21.

7. Браиловский В.В., Глебова Л.А., Бачина А.В. Сравнительный анализ смертности на территориях кемеровской области с высоким и низким уровнем общей смертности за период 2005-2015 гг. // Здоровье населения и среда обитания. 2017. № 5 (290). С. 12-15.

8. Фурина К.О. Статистический анализ уровня смертности населения на примере стран мира // Журнал научных и прикладных исследований. 2016. № 2. С. 45-52.

9. Оценка уровня смертности от психических заболеваний и болезней системы кровообращения: проблемы кодирования и статистического учета случаев смерти // Самородская И.И., Ватолина М.А., Белов В.Б., Бойцов С.А. // Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины. 2014. № 5. С. 8-12.

10. Мероприятия по снижению уровня смертности от острых сосудистых заболеваний / Шувалова Н.В., Мизурова Т.Н., Винокур Т.Ю., Тюрникова С.Р. // Современные проблемы науки и образования. 2014. № 2. С. 279.

11. Сапон Н.А., Никифорова А.Н. Влияние факторов доступности медицинской помощи на уровень смертности от инсульта // Український нейрохірургічний журнал. 2016. № 2. С. 54-62.

12. Применение методов многофакторного анализа для оценки влияния здравоохранения на уровень смертности населения муниципальных образований / Алленов А.М., Никифоров С.А., Белостоцкий А.В., Винокуров В.Г. // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 4. С. 426.

13. Мошуров И.П. Модели снижения смертности от злокачественных новообразований на региональном уровне // Врач-аспирант. 2015. Т. 71. № 4.2. С. 245-249.

14. Концепция демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года (утв. Указом Президента РФ от 9 октября 2007 г. N 1351) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/191961/>

15. Кривонькова А.С. Влияние социально-экономических факторов на уровень смертности // Региональный вестник. 2016. № 3 (4). С. 15-17.

16. Селедцов А.А. Государственная политика в сфере профилактики и борьбы с алкоголизмом на современном этапе // Вестник Совета молодых учёных и специалистов

Челябинской области. 2013. № 2. С. 42-45.

17. Третьяков В.В., Самородская И.В., Бойцов С.А. Анализ показателей смертности в группах регионов с разным уровнем социально-экономического развития // Менеджер здравоохранения. 2016. № 7. С. 46-56.

18. Петрова Н. Смертность — норма жизни // Коммерсант. Деньги. 16.03.2015. С. 11. [Интернет]. URL: [www.kommersant.ru/doc/2678981](http://www.kommersant.ru/doc/2678981)

19. Савелова Э.В., Штоколова К.В., Ермакова К.Л. Факторы смертности от внешних причин и пути ее снижения // Региональный вестник. 2017. №2 (7). С. 30-31.

20. Юмагузин В.В., Винник М.В. Оценка уровня смертности от внешних причин (на примере республики Башкортостан) // Проблемы прогнозирования. 2017. № 1. С. 125-138.

21. Кандрычын С.В., Разводовский Ю.Е. Пространственные закономерности дифференциации уровня смертности от внешних причин // Проблемы развития территории. 2015. № 4 (78). С. 97-112.

22. Кандрычын С.В., Разводовский Ю.Е. Пространственные закономерности дифференциации уровня смертности от внешних причин // Проблемы развития территории. 2015. № 3 (77). С. 127-142.

23. Голубова Т.Н., Овсянникова Н.М., Махкамова З.Р. Использование кластерного анализа для классификации районов республики Крым по уровню смертности // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Медицина. Фармация. 2015. Т. 32. № 22 (219). С. 98-103.

24. Зюкин Д.А., Пожидаева Н.А. Совершенствование подходов применения метода кластерного анализа в экономических исследованиях // Научный альманах Центрального Черноземья. 2014. №3. С. 50-52.

25. Применение методов статистики: теория и практика: учебное пособие / Д.А. Зюкин, О.В. Святова, С.А. Беляев, Е.А. Бобровский и др. Курск: КГМУ, 2017. 164 с.

*Статья поступила в редакцию 02.11.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## О РАЗВИТИИ КОМАНДНЫХ ВИДОВ СПОРТА В РОССИИ

© 2017

**Воронина Венера Такияновна**, преподаватель кафедры физической культуры  
*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: vin3ra@mail.ru)

**Аннотация.** В статье говорится о важности занятия физической культурой и спортом, о пользе занятий командными видами спорта, которые позволяют развивать полезные физические и психологические качества человека, учат справляться с проблемами решения конфликтных ситуаций. Проводится анализ численности занимающихся такими видами командного спорта, как футбол, волейбол, баскетбол, хоккей, гандбол, регби и водное поло. В статье отмечено, что численность занимающихся командными видами спорта в динамике снижается на 1,5%, что может быть обусловлено последствиями низкой рождаемости в конце 1990х начале 2000х годов, однако в перспективе можно ожидать увеличение численности занимающихся командными видами спорта по причине улучшения демографической ситуации в стране. Рассматривается доля каждого вида спорта в структуре спортсменов, занимающихся командными видами спорта, а также анализируется структура и изменения численности спортсменов по принадлежности к возрастным категориям, что позволяет судить о том, какая доля спортсменов переходит в профессиональный спорт и в каких видах командного спорта преобладают спортсмены юного возраста. Для развития командных видов спорта необходимо поддерживать интерес у потенциальных спортсменов – детей, а также студенчества и молодежи, привлекать частные инвестиции, повышать доступность занятий профессиональным спортом для детей, чтобы выявить как можно больше способных молодых спортсменов, снимая финансовую нагрузку с родителей, и повышать квалификацию тренеров.

**Ключевые слова:** командные виды спорта, футбол, хоккей, волейбол, структура численности занимающихся спортом, возрастные группы занимающихся спортом.

## THE DEVELOPMENT OF TEAM SPORTS IN RUSSIA

© 2017

**Voronina Venera Takiyanovna**, lecturer of the department of physical culture  
*Kursk State Medical University*  
(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: vin3ra@mail.ru)

**Abstract.** Issues the importance of physical culture and sports, the benefits of the lessons team sports, which allow them to develop useful physical and psychological qualities of a person and learn to cope with the problems of dealing with conflict, revealed in the article. Analysis of the number involved in such team sports as football, volleyball, basketball, hockey, handball, Rugby and water polo conducted in the research. The article noted that the number involved in team sports in the dynamics is reduced by 1.5%, which may be due to the effects of the low birth rates in the late 1990s and early 2000s, but in the future we can expect an increase in the number involved in team sports for the reason of improving the demographic situation in the country. The share of each sport in the structure of athletes, involved in team sports, is considered in the article. The research analyzes the structure and changes in the number of athletes belonging to age categories that allows you to judge what proportion of the athletes goes into a professional sport and in any team sport is dominated by athletes of a young age. For the development of team sports it is necessary to maintain the interest of potential athletes children, as well as students and youth, to attract private investment, improve access to engage in professional sports for children to identify as many talented young athletes, removing the financial burden from parents, and to improve the skills of coaches.

**Keywords:** team sports, team sports, football, hockey, volleyball, the structure of the number involved in sports, age groups involved in sports.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* В последние годы в Российской Федерации ведется активная работа по пропаганде здорового образа жизни, патриотического воспитания, а молодому поколению пытаются привить осознание национальной принадлежности к великой нации и стремление к народному единству. Спорт всегда был одним из направлений взаимодействия людей, объединяющим не только коллективы команд в здоровой борьбе с соперником, но и в более широком смысле объединяющим команды и болельщиков отдельных видов спорта, национальные сборные, участвующие в международных соревнованиях, и граждан страны, болеющих за соотечественников. Объединяющая функция спорта играет положительную роль в воспитании молодого поколения, приобщающегося к занятиям командными видами спорта, где развиваются чувство коллективизма, взаимовыручки, поддержки, развивается способность справляться с конфликтными ситуациями и другими сложностями при взаимодействии с людьми. Воспитание моральных качеств особенно важно в среде подростков, когда наступает переломный момент в становлении личности. К наиболее популярным и доступным видам командных игр среди российского населения можно отнести футбол, волейбол и баскетбол. Для занятий данными видами спорта среди любителей не нужны дорогостоящие спортивные сооружения и оборудование. Хоккей так же популярен в России, но он не всегда доступен для занятий широким массам населения из-за дороговизны экипировки и наличия ледовых площадок,

не говоря уже о крытых спортивных комплексах, обеспечивающих возможности занятий в летнее время. С ростом численности бассейнов более доступными становятся занятия водными видами спорта, в том числе и водным поло. Гандбол и регби так же можно отнести к достаточно популярным видам командного спорта в России, возможно, недополучающим популярности среди населения из-за отсутствия достаточного финансирования и количества профессиональных тренеров. Анализ развития командных видов игрового спорта не обходим, поскольку перечисленные виды спорта значительно влияют на ситуацию в спорте, выступая центрами сосредоточения широких масс населения не только в числе занимающихся, но и со стороны болельщиков, и выполняют воспитательные функции среди молодых спортсменов, стимулируя развитие командного духа, который будет способствовать развитию осознания национального единства граждан страны.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.* Польза от занятий физической культурой и спортом для здоровья человека подтверждается медицинскими исследованиями, и такую позицию поддерживают ряд авторов [1,2,3]. Закирьянов К.К. [4], считает, что даже при небольших изменениях в финансовой поддержке спортивной отрасли, можно добиться положительного результата в развитии физической культуры и спорта и улучшить показатели качества здоровья населения. К сожалению,

нию, в современном российском обществе популяризация здорового образа жизни и занятий спортом начала пропагандироваться сравнительно недавно, в середине «нулевых», что после разрушительного влияния затяжного постперестроечного кризиса следует оценивать как большой прогресс. Как считает Габидулин О.В. [5], для изменения отношения подавляющей части молодежи к занятиям физической культурой и спортом с нейтрального на положительное необходимо изменить воспитательный подход в системе физического воспитания. Для формирования мотивации к занятиям физической культурой и спортом у молодежи, по мнению Бадардинова И.К. [6], необходимо, чтобы занятия спортом приносили моральную удовлетворенность и осязаемый результат. Аникеева Н.Г. [7] предлагает технологию, которая будет эффективна для молодых людей, студентов с низким уровнем мотивации к занятиям физической культурой и спортом и физического состояния. Занятия командным спортом, по мнению Кучеровой К.В. [8], развивают в человеке такие личностные качества, как дисциплинированность, самоконтроль, уверенность в себе, упорство, эмоциональную устойчивость, что в современном обществе может быть только на пользу. Важной способностью во взаимодействии людей является умение разрешения конфликтных ситуаций, и, как пишет Рачковская О.В. [9], в командных занятиях спорта установлены правила в разрешении конфликтных ситуаций. Занимаясь в команде, молодой спортсмен получает опыт взаимодействия в конфликтных ситуациях на будущее, получает опыт общения с различными категориями людей [10] – от спортсменов до руководителей. Также, согласно исследованиям Ильясовой Н.В. и Агавелян Р.О. [11], занятия командным спортом помогают научиться лучше распознавать эмоции других людей. Самым распространенным командным видом спорта в Российской Федерации является футбол, его социальную значимость и пользу отмечают Волкова Е.С. [12] и Давудов Т.С. [13]. Волейбол – второй по популярности вид командного спорта в России. В этом виде спорта значительную роль играют сыгранность людей в команде и скорость реакции [14], что отличает его от других командных видов спорта. Баскетбол популярен в России за счет доступности игровых площадок, не требующих сложного оснащения, так же существует возможность переключения с баскетбола на стритбол [14], что делает его привлекательным среди широких масс молодых людей. С развитием строительства бассейнов в последние годы набирает популярность сложная атлетическая игра на воде – водное поло [15], требующая разносторонней физической подготовленности. Хоккей, интерес к которому не пропадает среди российского населения, развит в России на высоком уровне и среди мировых профессиональных хоккеистов множество российских спортсменов, но занятия этим видом спорта требуют дорогостоящей экипировки и наличия соответствующих спортивных сооружений [17], что доступно не всем слоям населения и не в каждом городе России. Гандбол [18, 19] и регби [20] не так популярны в России, как предыдущие виды спорта, возможно, из-за отсутствия тренерской базы, недостаточного финансирования и не повсеместного распространения специальных школ для подготовки спортсменов, но, тем не менее, являются перспективными и востребованными видами командного спорта.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Провести анализ структуры и динамики численности спортсменов, занимающихся игровыми видами командного спорта в Российской Федерации, проанализировать численность и структуру занимающихся по возрастным категориям с целью установления общих закономерностей развития.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* В ходе анализа динамики и структуры численности населения, занимающегося командными видами спорта

(таблица 1), было выявлено снижение общего числа занимающихся на 1,5%, а также тенденции к снижению числа занимающихся наиболее популярными видами командного спорта, такими как футбол, баскетбол, волейбол. Наибольшее снижение численности отмечено среди занимающихся гандболом.

Таблица 1- Динамика и структура численности занимающихся игровыми видами спорта в Российской Федерации 2014-2016 гг., чел.

Виды спорта	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение 2016 г. к 2014 г.	
				(+/-)	%
Баскетбол численность занимающихся, чел. доля, %	213004 21,1	208611 20,5	199318 20,0	-13686 -1,0	-6,4
Водное поло численность занимающихся, чел. доля, %	7678 0,8	7967 0,8	8576 0,9	898 0,1	11,7
Волейбол численность занимающихся, чел. доля, %	245855 24,3	245070 24,1	240814 24,2	-5041 -0,1	-2,1
Гандбол численность занимающихся, чел. доля, %	30193 3,0	29421 2,9	27293 2,7	-2900 -0,2	-9,6
Регби численность занимающихся, чел. доля, %	8762 0,9	8954 0,9	9460 0,9	698 0,1	8,0
Футбол численность занимающихся, чел. доля, %	412474 40,8	418976 41,2	410537 41,2	-1937 0,4	-0,5
Хоккей численность занимающихся, чел. доля, %	93834 9,3	98895 9,7	100196 10,1	6362 0,8	6,8
Всего	1011800	1017894	996194	-15606	-1,5

Источник: данные представлены на сайте Министерства спорта РФ [21]

Положительные изменения численности зафиксированы среди занимающихся хоккеем, регби и водным поло, причем прирост числа спортсменов в процентном соотношении по этим категориям происходит более интенсивными темпами, чем снижение численности по тем видам спорта, где происходит отток, хотя в численном выражении отток занимающихся превышает приток. В структуре численности резких изменений не происходит – на долю футбола приходится больше всего занимающихся (более 41%), на втором месте волейбол, на третьем – баскетбол, на долю которых приходится порядка 24% и 20% соответственно, за ними располагается хоккей – с занимаемой долей порядка 10%. На долю гандбола приходится 2,4%, завершают рейтинг водное поло и регби – занимающие менее 1% в структуре командных видов спорта. Анализ показал, что наиболее известные и популярные среди широких масс населения виды игрового спорта, которые можно назвать традиционными для России, не теряют к себе интереса. Общее снижение числа занимающихся скорее всего связано с отрицательными демографическими изменениями, которые происходили в России в период после перестройки и ряда экономических кризисов конца 1990х – начала 2000х годов, когда рождаемость в стране резко снизилась, пока не были приняты стимулирующие повышение рождаемости меры, которые в скором времени должны отразиться положительно на изменении численности молодых спортсменов. Также возможным фактором снижения могли послужить появления множества новых направлений спортивной подготовки, развитие индивидуальных видов спорта, набирающих большую популярность и получающие больше финансовой поддержки со стороны государства в последнее время, что могло увлечь и перетянуть потенциальных спортсменов из сферы командного спорта в индивидуальный спорт.

Физические возможности человека в плане подвижности, реакции, энергичности наиболее продуктивны в молодом возрасте, а с годами ввиду возрастных изменений, замедления метаболизма, социальной загруженности ухудшаются. Структура возрастного состава занимающихся командными видами спорта (таблица 2) подтверждает – основное число спортсменов приходится на возраст от 6 до 21 лет. На долю занимающихся в возрасте до 5 лет и после 30 лет в любом из рассматриваемых видов командного спорта приходится менее 1%. На долю спортсменов в возрасте от 22 до 30 лет также приходится менее 1% в любом из командных видов спорта. Это может говорить о том, что в профессиональ-

ный спорт выходит очень низкое число спортсменов, которые после завершения детско-юношеской карьеры в спорте остаются для дальнейшего развития. Также в это число попадают спортсмены, которые в дальнейшем планируют заниматься тренерско-наставнической деятельностью, либо имеют четкую внутреннюю установку на поддержание спортивной формы.

Таблица 2- Структура возрастного состава занимающихся игровыми видами спорта в Российской Федерации 2014-2016 гг., чел.

Годы	Виды спорта	Возраст						Всего, чел.
		6-15 лет		16-21 лет		22-30 лет		
2014	Баскетбол	182534	86,1	29025	13,7	464	0,2	212023
	Водное поло	6659	86,9	991	12,9	15	0,2	7665
	Волейбол	205638	83,8	39161	16,0	724	0,3	245523
	Гандбол	26689	88,5	3318	11,0	145	0,5	30152
	Регби	7077	81,4	1401	16,1	214	2,5	8692
	Футбол	359152	87,5	50519	12,3	1014	0,2	410685
	Хоккей	81901	90,8	8071	8,9	219	0,2	90191
	Баскетбол	177576	86,0	28285	13,7	537	0,3	206398
	Водное поло	7089	89,0	802	10,1	71	0,9	7962
2015	Волейбол	201575	82,9	40098	16,5	1387	0,6	243060
	Гандбол	25978	88,7	3163	10,8	150	0,5	29291
	Регби	6943	77,9	1616	18,1	356	4,0	8915
	Футбол	361034	86,9	52783	12,7	1477	0,4	415294
	Хоккей	85289	90,6	8688	9,2	202	0,2	94179
	Баскетбол	171677	86,4	26429	13,3	657	0,3	198763
	Водное поло	7687	89,7	822	9,6	61	0,7	8570
	Волейбол	199903	83,7	37814	15,8	1204	0,5	238921
	Гандбол	24164	88,7	2942	10,8	147	0,5	27253
2016	Регби	7671	81,7	1470	15,7	244	2,6	9385
	Футбол	358678	88,1	46977	11,5	1503	0,4	407158
	Хоккей	86873	90,8	8643	9,0	207	0,2	95723

Источник: данные представлены на сайте Министерства спорта РФ [21]

Максимальное число занимающихся командными видами спорта наблюдается в возрасте от 6 до 15 лет, в этой категории сосредоточено от 88% спортсменов по всем видам спорта, кроме волейбола и регби, они выделяются тем, что в следующую возрастную категорию от 15 до 21 лет переходят около 16% занимающихся, т.е. продолжают спортивные занятия, также порядка 13% продолжают занятия баскетболом и 12% футболом. В остальных видах спорта доля занимающихся юношеским спортом составляет менее 10%, что позволяет судить о развитии данных видов командного спорта больше в детской категории, где до профессионального уровня доходит низкое количество спортсменов. Самым возрастным командным видом игрового спорта можно признать регби, где после 22 лет продолжают заниматься более 2,5% спортсменов, в то время как в других видах этот показатель не превышает 0,9%. Самым молодым по возрастному составу можно признать хоккей, где на долю возраста 6-15 лет приходится более 90% занимающихся, в категории 16-22 лет численность занимающихся не превышает 9%, а в возрасте 22-30 лет 0,2% - это самые низкие доли в структуре среди всех других занимающихся массовыми видами спорта.

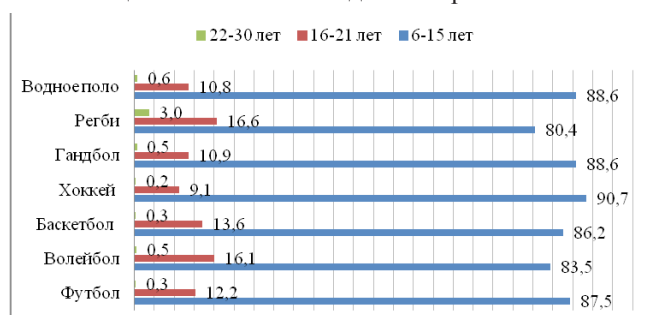


Рисунок 1 – Структура численности спортсменов командных видов спорта в России, 2014-2016 гг.

Средние показатели структуры численности занимающихся командными видами игрового спорта по различным возрастным категориям за период 2014-2016 гг. (рисунок 1) подтверждают устойчивые тенденции в сложившихся тенденциях, и резких различий с ежегодными показателями не отмечается.

Выводы исследования и перспективы дальнейших исследований данного направления. Численность занимающихся Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

щихся командными видами спорта в динамике снижается на 1,5%, что может быть обусловлено последствиями низкой рождаемости в конце 1990х начале 2000х годов. Наиболее популярными видами игрового спорта остаются футбол, волейбол, баскетбол и хоккей, остальные виды командного спорта не могут конкурировать с ними по числу спортсменов, поскольку превосходство традиционных видов больше в разы. В возрастной структуре по всем видам спорта преобладают спортсмены в возрасте 6-15 лет, в категории 15-21 лет число занимающихся снижается в 6-7 раз. В категории 22-30 лет удельный вес спортсменов во всех видах командного спорта не превышает 1%, кроме регби – его можно отметить как самый возрастной спорт, самым молодым по возрасту занимающихся по праву можно считать хоккей. В перспективе ожидается увеличение численности занимающихся командными видами спорта по причине улучшения демографической ситуации в Российской Федерации. Улучшению ситуации в спорте способствуют и социальные реформы, направление на пропаганду здорового образа жизни, а также реформа самой сферы физической культуры и спорта, в которой активно привлекаются инвестиции, на которые осуществляется строительство современных спортивных сооружений и популяризация спорта в средствах массовой информации. Для формирования положительной динамики развития командных видов спорта необходимо поддерживать интерес у потенциальных спортсменов среди детского и молодого населения, привлекать дополнительные инвестиции, повышать доступность занятий профессиональным спортом для детей, что в российском обществе является дорогостоящим и финансируется за счет родителей, и, как следствие, не позволяет выявить в полной мере как можно больше талантливых и способных детей, повышать квалификацию тренерского состава по командным видам спорта, способных воспитывать под своим руководством профессионалов.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Панина О.В., Шишкина Т.Г., Тарасов В.А. Технология формирования здорового образа жизни студенческой молодежи / В сборнике Развитие сельского и агротуризма. 2016. С.51-56.
2. Кузнецова Е.В., Шутов Р.В. Проблемы популяризации физической культуры и массового спорта среди молодежи // В сборнике: социально-экономические аспекты развития современного общества. 2014. С. 132-137.
3. Сахарова А.А. Физическая культура и спорт как важнейшие социальные факторы, способствующие оздоровлению населения // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 6-4. С. 139-141.
4. Закирьянов К.К. Здоровье нации: роль и место физической культуры и спорта / Наука и спорт: современные тенденции. 2013. №1(1). С.6-11.
5. Габидулин О.В. Особенности развития системы физического воспитания студентов вузов в процессе модернизации образования и гуманизации спорта / ЦИТИСЭ. 2016. №1(5). С.15.
6. Бадардинов И.К., Рыкова Н.Ф. Формирование мотивации к занятиям физической культурой и спортом / Наука через призму времени. 2017. №3(3). С. 166-168.
7. Аникеева Н.Г. Применение оздоровительных технологий при формировании здоровьесберегающего образа жизни студенческой молодежи / Агропродовольственная политика России. 2017. №6(66).С.95-99.
8. Кучерова К.В., Крылова Е.В. Командный спорт в системе формирования личности / В сборнике Прикладная электродинамика, фотоника и живые системы. 2016. С.280-282.
9. Рачковская О.В. Конфликты в командных видах спорта и пути их разрешения / В сборнике Конфликты в современном мире: международное, государственное и межличностное измерение. 2016. С.550-554.

10. Михайлова Е.А. Формы и средства общения в командных видах спорта / В сборнике Проблемы управления в социально-гуманитарных, экономических и технических системах. 2016. С. 195-198.

11. Ильясова Н.В. Агавелян Р.О. Особенности эмоционального интеллекта спортсменов индивидуальных и командных видов спорта / Проблемы современной науки и образования. 2014. №11(29). С.105-108.

12. Волкова Е.С. Социальная значимость и польза футбола / В сборнике Научно-технический прогресс: актуальные и перспективные направления будущего. 2017. С.135-139.

13. Давудов Т.С. Футбол командный вид спорта / Международный журнал экспериментального образования. 2015 г. №11-6. С.837-840.

14. Григорьева И.В., Волкова Е.Г., Сикорская Г.М. Характерные особенности спортивно-игровой деятельности команд по волейболу / Воронежский научно-технический вестник. 2014. №4(10). С.38-41.

15. Использование годичных занятий баскетболом и стритболом в физическом воспитании учащейся молодежи / В.В. Костюков, А.М. Глазин, Т. К. Алавлани, Х.Д. Ктайхман О.Н. Костюкова // Культура физическая и здоровье. 2014. №2(49). С.37-41.

16. Кабанов А.А. Водное поло – эффективный путь к здоровью / Здоровье - основа человеческого потенциала: проблемы и пути их решения. 2016. №1. С. 396-402.

17. Корольков А.Н., Жеребко Д.С. Сравнительные стоимостные характеристики занятий гольфом и хоккеем в российских коммерческих спортивных школах / Спорт: экономика, право, управление. 2014. №3. С. 23-25.

18. Развитие детско-юношеского гандбола в России и Краснодарском крае: проблемы и перспективы / Ю.Г. Зайцев, О.Ю. Зайцева, С.С. Даценко, О.Н. Костюкова, В.В. Костюков // Физическая культура, спорт - наука и практика. 2012. №3. С.48-51.

19. Кириченко В.Ф., Шалаев О.С., Гераськин А.А. Характерные особенности современного гандбола / В сборнике Физическая культура и спорт в жизни студенческой молодежи. 2015. С.9-18.

20. Поликарпов А.А. Популяризация регби в г. Казань / В сборнике Проблемы и инновации спортивно-менеджмента в России. 2015. С. 98-100.

21. Министерство спорта РФ. Статистическая информация. [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.minsport.gov.ru/sport/paralympic/par-i-surd-skryta-a-/28346/?sphrase\\_id=541070](https://www.minsport.gov.ru/sport/paralympic/par-i-surd-skryta-a-/28346/?sphrase_id=541070) (дата обращения 26.11.2017 г.)

*Статья поступила в редакцию 23.09.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

## О РАЗВИТИИ ЛЕГКОЙ АТЛЕТИКИ В РОССИИ

© 2017

**Воронина Венера Такияновна**, преподаватель кафедры физической культуры  
*Курский государственный медицинский университет*  
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, e-mail: vin3ra@mail.ru)

**Аннотация.** Статья представлено исследование динамики развития одного из самых популярных и древних видов спорта – легкой атлетике. О пользе занятий легкоатлетическими упражнениями пишут многие исследователи: во время занятий равномерно развиваются множество групп мышц, укрепляется сердечно-сосудистая система, развивается дыхательная система, снижается стрессовое состояние, улучшается обмен веществ и происходит закаливание организма. Среди больных ожирением и артериальной гипертонией 1-й степени после систематических занятий в течение года и более отмечается полное выздоровление. К сожалению, к легкоатлетической сборной Российской Федерации в связи с внешнеполитической ситуацией отмечается повышенное внимание с целью уличения в нарушениях, направленное на снятие российской сборной как можно с большего числа международных соревнований и с целью отбора уже завоеванных наград. Среди российского населения легкая атлетика достаточно широко распространена. Многие занимаются легкоатлетическими упражнениями с целью оздоровления и поддержания спортивной формы. Внедрение Всероссийского физкультурно-спортивного комплекса «Готов к труду и обороне» (ГТО) в жизнь молодого населения осуществляется с целью активной пропаганды здорового образа жизни и патриотического воспитания молодежи. В статье проводится анализ численности занимающихся легкой атлетикой по входящим в ее состав видам спорта, по уровням подготовки спортсменов, по возрастным категориям. Для поддержания и развития легкой атлетике в Российской Федерации предлагается повышать объемы финансирования этого вида спорта, модернизировать подходы к подготовке спортсменов и наращивать материально-техническую базу.

**Ключевые слова:** легкая атлетика, бег, допинговые препараты, упражнения, многоборья, сердечно-сосудистая система.

## THE DEVELOPMENT OF ATHLETICS IN RUSSIA

© 2017

**Voronina Venera Takiyanovna**, lecturer of the department of physical culture  
*Kursk State Medical University*  
(305033, Russia, Kursk, K.Marx st., 3, e-mail: vin3ra@mail.ru)

**Abstract.** This article contains information about one of the most popular and ancient sports – athletics. The benefits of training track and field exercises write a research during class evenly develop a lot of muscle groups, strengthens the cardiovascular system, develops respiratory system, reduces stress, improves metabolism and the hardening of the body. Among obese patients with arterial hypertension 1 degree after systematic training during the year notes and more complete recovery. Unfortunately, the athletics team of the Russian Federation in connection with the foreign policy situation is increased attention with the aim of exposing violations aimed at the withdrawal of the Russian national team as possible with more international competition and with the aim of weaning is already won awards. Among the Russian population athletics is quite widespread. Many engage in athletic activities with the purpose of healing and holding. The introduction of the all-Russian sports complex «Ready for labor and defense» in the life of young people carried out for the purpose of active propaganda of healthy lifestyle and patriotic education of youth. Analysis of the number involved in athletics for its member sports, the level of training of athletes, in age categories is carried out in the article. It is proposed to increase the funding of the sport, upgrade the approaches to the training of athletes and to build a technical base for the maintenance and development of athletics in the Russian Federation.

**Keywords:** athletics, running, performance enhancing drugs, exercises, all-round, cardiovascular system.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Легкая атлетика – олимпийский вид спорта, зародившийся в глубокой древности, включает в себя бег, прыжки, ходьбу и метания. В Российской Федерации легкая атлетика является распространенным и достаточно развитым видом спорта.

Среди российских спортсменов множество мировых и олимпийских чемпионов и рекордсменов. В последние годы на фоне мировой политической ситуации российские спортсмены (в особенности легкоатлеты) подвергаются дискредитации в средствах массовой информации, травле со стороны международных спортивных организаций, предвзятому судейству на международных соревнованиях, а самое печальное – бездоказательным обвинениям и подтасовкам результатов анализов на использование допинговых препаратов.

В связи с такой ситуацией, сложившейся в спортивном мире, российским легкоатлетам было отказано в участии в Чемпионате Мира 2017 года и в летних Олимпийских играх в Рио-де-Жанейро. Негативные тенденции, складывающиеся по отношению к российским легкоатлетам на международном уровне, не могут не отразиться на внутреннем развитии легкоатлетического спорта в России.

Профессиональные спортсмены, которые всю жизнь идут к глобальным целям в своей карьере (победы на Чемпионатах Мира, в Олимпийских играх) заведомо лишаются возможности участия и завоевания личных по-

бед на мировых соревнованиях по причине предвзятости к нашей стране.

Это может отрицательно повлиять на развитие профессионального легкоатлетического спорта и способствовать оттоку способных спортсменов, начинающих свою карьеру, в западные страны, где не будет преград для их выступлений на международном уровне, либо перемещения для занятий из легкой атлетике в иные виды спорта.

На численности непрофессиональных спортсменов внешнеполитическая ситуация не слишком отразится, но, тем не менее, удар по репутации легкой атлетике как вида спорта будет оказывать негативное влияние на дальнейшее развитие легкоатлетического спорта в России.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Приобщение к здоровому образу жизни должно начинаться с детского и школьного возраста, и, в первую очередь, в этом большой пример подает семья [1,2,3]. Популяризация здорового образа жизни в современной России направления на решение стратегической цели – улучшение показателей здоровья российских граждан и воспитание морально и физически здоровых молодых поколений, стремящихся в личностном аспекте к самосовершенствованию и динамичному развитию.

Кузнецова Е.В. и Шутов Р.В. [5], Сахарова А.А.[6],

Закирьянов К.К. [7] поддерживают позицию о необходимости развивать сферу физической культуры и спорта в России с целью оздоровления российского населения, привлекая к занятиям все больше молодежи. Указом президента Российской Федерации Путиным В.В. [8] в стране был воссоздан Всероссийский физкультурно-спортивный комплекс «Готов к труду и обороне» (ГТО) в современной форме, но за основу для нового комплекса был принят опыт Советского Союза. Пользу для здоровья приносит даже обычная утренняя зарядка [9].

Организованные занятия спортом требуют финансовой поддержки и ресурсного обеспечения, что, по мнению Зозули С.Н. [10], на современном этапе развития физической культуры обеспечивается в недостаточных объемах.

Одним из наиболее популярных видов спорта в Российской Федерации является легкая атлетика. В каждой российской школе на уроках физкультуры школьники занимаются различными видами легкоатлетического спорта, таких как бег на разные дистанции, прыжки, метания.

Скрынник Я.Л. [11] пишет о большой пользе для организма от занятий легкой атлетикой, так как во время занятий равномерно развиваются множество групп мышц, укрепляется сердечно-сосудистая система, развивается дыхательная система, снижается стрессовое состояние, улучшается обмен веществ и происходит закаливание организма.

Занятия легкоатлетическими видами спорта полезны в любом возрасте. систематические занятия легкой атлетикой в студенческой среде несут в себе положительное влияние на жизнедеятельность организма и его работоспособность [12]. Слепнева С.В., Колесника Н.И., Овчинникова Е.И. [13] пишут о положительной динамике в улучшении физического состояния детей с ограниченными возможностями. В своих исследованиях Медведев И.Н., Завалишина С.Ю., Мальцева Т.С. [14] пишут, что при систематических занятиях легкой атлетикой у лиц первого зрелого возраста с артериальной гипертензией 1 степени без применения медикаментозного лечения нормализуется артериальное давление, а дальнейшие занятия закрепляют результат. Также при борьбе с ожирением 1 степени при помощи систематических занятий легкой атлетикой нормализуется масса тела занимающихся [15].

Занятия легкой атлетикой в профессиональном ключе в Российской Федерации всегда поддерживались посредством государства. Всероссийская Федерация Легкой Атлетики [16] ведет активную работу среди спортсменов, направленную на достижение максимальных результатов на мировых соревнованиях. В таком динамично развивающемся виде спорта высока конкуренция среди спортсменов и частота проводимых соревнований [17] как внутри страны, так и на международном уровне, делает известными все новые имена.

В исследованиях Вигриной Ю.О. и Подойниковой В.Ю. [18] говорится о том, что результаты российских легкоатлетов в настоящее время ухудшаются и связано это в большей степени с недоработками в методической системе подготовки. При подготовке к сдаче норм ГТО также требуется соблюдение определенной системы тренировок на основе профессионально разработанных методик [19].

Обращаясь к ретроспективе, в своих исследованиях Грец Б.Н., Баранов В.Н., Шустин Б.Н. [20] пишут о том, как развивалась научная мысль в исследованиях легкоатлетического спорта. Большое количество написанных диссертационных работ по легкой атлетике более 70% от общего числа, подтверждает важность развития этого вида спорта в нашей стране в период с 1960-х годов до момента распада СССР.

На современном этапе больше работ, затрагивающих легкую атлетику, больше исследуют медицинский аспект. В своих исследованиях рассматривает Дорохова

В.А.[21], какие факторы оказывают на изменение численности занимающихся спортом, с помощью статистико-экономических методов [22] проведем анализ численности спортсменов-легкоатлетов по видам легкоатлетического спорта и возрастным категориям.

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Проанализировать изменения численности спортсменов, занимающихся легкой атлетикой в Российской Федерации по видам спорта и по уровням подготовки за 2015-2016 гг., рассмотреть возрастной состав легкоатлетов по видам спорта для оценки современного состояния легкоатлетического спорта в России.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Численность спортсменов, занимающихся легкой атлетикой, снизилась на 3,3%, причем по всем видам спорта, входящим в легкоатлетический комплекс.

Наибольшее сокращение численности произошло среди бегунов на длинные и сверхдлинные дистанции – на 10,9%. Значительное снижение спортсменов на общем фоне отмечается среди спортсменов-прыгунов и спортсменов, занимающихся метаниями. Меньше всего сократилась численность спортсменов в спортивной ходьбе и многоборьях.

В спринтерском беге и барьерном беге, беге на средние дистанции снижение числа спортсменов находится в пределах 3,8% (таблица 1).

Таблица 1- Численность спортсменов-легкоатлетов в Российской Федерации 2015-2016 гг., чел.

Годы	Показатели	Легкая атлетика - всего	Доля, в %	в том числе:						
				Спринтерский и барьерный бег	Бег на средние дистанции и бег с препятствиями	Бег на длинные и сверхдлинные дистанции	Многоборья	Прыжки	Метания	Спортивная ходьба
2015 г.	спортивно-оздоровительный	48399	21,9	18175	15046	1847	11262	1202	347	520
	начальной подготовки	99995	45,3	38025	28216	4241	17820	5774	2824	3095
	тренировочный	67357	30,5	27634	17387	2494	9091	5835	3151	1765
	совершенствования спортивного мастерства	3292	1,5	1297	690	270	230	366	255	184
	высшего спортивного мастерства	1748	0,8	544	288	191	71	298	226	130
	Всего	220791	100	85675	61627	9043	38474	13475	6803	5694
	Доля вида спорта в структуре, %	100,0	x	38,8	27,9	4,1	17,4	6,1	3,1	2,6
2016 г.	спортивно-оздоровительный	47637	22,3	18435	14558	2056	10441	1153	561	433
	начальной подготовки	95280	44,6	35484	27348	3482	17173	5560	2708	3525
	тренировочный	65943	30,9	26832	17284	2100	10271	5299	2758	1399
	совершенствования спортивного мастерства	3078	1,4	1196	603	247	222	367	240	203
	высшего спортивного мастерства	1523	0,7	450	229	172	80	277	221	94
	Всего	213461	100	82397	60022	8057	38187	12656	6488	5654
	Доля вида спорта в структуре, %	100,0	x	38,6	28,1	3,8	17,9	5,9	3,0	2,6
Темп прироста, %	-3,3	x	-3,8	-2,6	-10,9	-0,7	-6,1	-4,6	-0,7	

Источник: данные представлены на сайте Министерства спорта РФ [20]

С точки зрения анализа по уровням подготовки спортсменов-легкоатлетов преобладают спортсмены, находящиеся на начальном этапе подготовки – почти половина от всех занимающихся, немного меньше (около трети от всех легкоатлетов) по уровню подготовки находятся на тренировочном этапе. Достаточно большое число лиц занято спортивно-оздоровительными занятиями – порядка 22%, на долю совершенствования спортивного мастерства приходится 1,4% спортсменов, до этапа высшего спортивного мастерства доходят всего 0,7% спортсменов. Наибольшее число легкоатлетов занимается спринтерским и барьерным бегом на 10% меньше бегунов на средние дистанции. Большое число спортсменов приходится на многоборья. В 3 раза меньше численности многоборцев численность спортсменов-прыгунов. На остальные виды легкоатлетического спорта приходится менее 4% на каждый из видов. В динамике резких

скачков в численности занимающихся легкой атлетикой по видам спорта не произошло.

Снижение численности легкоатлетов может быть связано с демографическими изменениями, с негативно складывающейся ситуацией вокруг российских легкоатлетов в мировом сообществе, допинговыми скандалами и переключением интереса спортсменов на другие виды спорта, поскольку легкоатлетическая подготовка является универсальной.

Таблица 2- Численность легкоатлетов по возрастным категориям, 2015-2016 гг., чел.

Годы	Виды спорта	Возраст						Всего, чел.
		6-15 лет	доля, %	16-21 лет	доля, %	22-30 лет	доля, %	
2015	Легкая атлетика - всего	179540	81,8	37397	17,0	2470	1,1	219407
	в том числе: Спринтерский и барьерный бег	70786	83,0	13679	16,0	768	0,9	85233
	Бег на средние дистанции и бег с препятствиями	50542	82,2	10416	16,9	511	0,8	61469
	Бег на длинные и сверхдлинные дистанции	6639	74,1	1984	22,2	332	3,7	8955
	Многоборья	32258	85,2	5440	14,4	143	0,4	37841
	Прыжки	10353	76,9	2760	20,5	346	2,6	13459
	Метания	4677	69,0	1875	27,7	223	3,3	6773
	Спортивная ходьба	4285	75,5	1243	21,9	147	2,6	5675
	Легкая атлетика - всего	175544	82,8	34099	16,1	2246	1,1	211889
	в том числе: Спринтерский и барьерный бег	68058	83,2	12958	15,8	787	1,0	81803
2016	Бег на средние дистанции и бег с препятствиями	49915	83,5	9333	15,6	503	0,8	59751
	Бег на длинные и сверхдлинные дистанции	6173	77,3	1579	19,8	238	3,0	7990
	Многоборья	32591	86,5	4980	13,2	113	0,3	37684
	Прыжки	9806	77,7	2541	20,1	279	2,2	12626
	Метания	4646	72,1	1592	24,7	204	3,2	6442
	Спортивная ходьба	4355	77,9	1116	20,0	122	2,2	5593

Источник: данные представлены на сайте Министерства спорта РФ [20]

В легкой атлетике, как и во многих других видах спорта, основной возраст занимающихся приходится на категорию 6-15 лет.

Особенно это заметно по спринтерскому бегу, где важна молодость, позволяющая передвигать максимально быстро, бегу на средние дистанции и бегу с препятствиями, где также немаловажен возрастной фактор. Также среди занимающихся многоборьями отмечается высокая концентрация спортсменов в категории 6-15 лет.

В категорию 16-21 лет больше спортсменов, чем в других видах спорта, переходят в метаниях, спортивной ходьбе и прыжках. В категории 22-30 лет преобладают спортсмены, занимающиеся бегом на длинные и сверхдлинные дистанции и метания. Меньше всего в старшую возрастную категорию переходит многоборцев. Единой тенденцией в развитии легкоатлетического спорта по возрастным критериям можно отметить концентрацию спортсменов в возрасте 6-15 лет и дальнейшим снижением численности спортсменов с увеличением возраста.

*Выводы исследования и перспективы дальнейшего изучения данного направления.* Анализируя численность спортсменов легкоатлетов в 2015-2016 гг., отметим снижение общей численности спортсменов, которое может быть следствием низкой рождаемости в период начала 2000-х годов.

Также негативно сказаться на развитии легкоатлетического спорта в Российской Федерации могла внешнеполитическая ситуация и ряд допинговых скандалов, в которых оказались затронуты российские спортсмены-легкоатлеты, что не позволило нашей стране выступать на Чемпионате Мира 2017 г. и в предстоящих летних Олимпийских играх в Бразилии.

Больше остальных видов легкоатлетического спорта популярны спринтерский бег и бег на средние дистанции, а также многоборья. Основное число легкоатлетов находится на стадии начальной подготовки и на тренировочном этапе.

Достаточно большое число людей приходится на Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21)

спортивно-оздоровительный этап подготовки. В возрастных категориях отмечается общая тенденция снижения численности спортсменов по всем категориям с увеличением возраста.

В перспективе предполагается выравнивание ситуации в пользу увеличения численности занимающихся легкой атлетикой, поскольку легкая атлетика является основополагающим и олимпийским видом спорта, древнейшим из всех современных видов спорта. Занятия легкой атлетикой используются в различных сферах подготовки и реабилитации людей, польза от занятий легкоатлетическими упражнениями подтверждается клиническими исследованиями.

На фоне популяризации здорового образа жизни, развития физической культуры и спорта в Российской Федерации, стимулирования населения к сдаче норм ГТО, популярность легкой атлетики вряд ли упадет.

Для более успешного развития легкой атлетики в России необходимо наращивать объемы инвестирования в этот вид спорта, пересмотреть и усовершенствовать методики подготовки спортсменов, развивать фармакологию с целью поддержания физической формы профессиональных спортсменов без применения запрещенных в мире допинговых препаратов, развивать и улучшать материальную базу для занятий, а также стимулировать тренерский состав к повышению профессионализма.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Винокурова И.А., Павлова Р.М. Организация свободного времени подростков - пропаганда культуры здорового образа жизни / Здоровая семья - здоровые дети. 2014. с.33-34.
2. Цветкова И.В. Интересы подростков в получении информации о здоровом образе жизни // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 1 (10). С. 105-108.
3. Иванова Н.А. Формирование начальных представлений о здоровом образе жизни у детей младшего дошкольного возраста // Поволжский педагогический вестник. 2014. № 4 (5). С. 85-93.
4. Воробьева И.Н. Основные направления формирования мотивационно-ценностного отношения школьников к здоровому образу жизни // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2015. № 4 (13). С. 25-28.
5. Кузнецова Е.В., Шутков Р.В. Проблемы популяризации физической культуры и массового спорта среди молодежи // В сборнике: социально-экономические аспекты развития современного общества. 2014. С. 132-137.
6. Сахарова А.А. Физическая культура и спорт как важнейшие социальные факторы, способствующие оздоровлению населения // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 6-4. С. 139-141.
7. Закирьянов К.К. Здоровье нации: роль и место физической культуры и спорта / Наука и спорт: современные тенденции. 2013. №1(1). С.6-11.
8. Указ Президента Российской Федерации «О Всероссийском физкультурно-спортивном комплексе «Готов к труду и обороне» (ГТО)» от 24.03.2014 г. №172 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gto.ru/files/uploads/documents/56ea78e5e5b19.pdf> (дата обращения 28.11.2017 г.)
9. Бассук Шари, Мэнсон Джоанн, Черч Тимоти. Как зарядка творит чудеса / В мире науки. 2014. №1. С.94-102.
10. Зозуля С.Н. Проблемы ресурсного обеспечения развития физической культуры и спорта / С.Н. Зозуля, Е.В. Кузьмичева // Теория и практика физической культуры. 2015. №8. С.46-49.
11. Скрынник Я.Л. Влияние физической культуры и спорта на работоспособность обучающихся в высшем учебном заведении / Гуманитарный научный вестник. 2017. №1. С.31-34.
12. Смирнова У.В., Вирусов С.В., Завгородний В.С.

Особенности лёгкой атлетики и её роль в формировании здорового образа жизни среди студенчества / Педагогика и психология: тренды, проблемы, актуальные задачи. 2017. №12. С.9-14.

13. Слепнева С.В., Колесника Н.И., Овчинникова Е.И. Легкая атлетика как средство оптимизации физического состояния детей с ограниченными возможностями / В сборнике Физическая культура и спорт в условиях глобализации образования. 2014. С.175-178.

14. Медведев И.Н., Завалишина С.Ю., Мальцева Т.С. Микрореологические свойства эритроцитов у лиц первого зрелого возраста с артериальной гипертонией 1 степени на фоне регулярных легкоатлетических тренировок / Клиническая фармакология и терапия. 2014. №23. С. 41-43.

15. Мальцева Т.С., Завалишина С.Ю. Воздействие регулярных физических нагрузок на микрореологические свойства эритроцитов у лиц первого зрелого возраста с абдоминальным ожирением 1 степени / Вестник российского университета дружбы народов. Серия: экология и безопасность жизнедеятельности. 2014. №1. С. 108-114.

16. Всероссийская Федерация Легкой Атлетики. Статистическая информация. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://rusathletics.info/russianrecords> (дата обращения 26.11.2017 г.)

17. Современная легкая атлетика. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.rusathletics.com/sor/> (дата обращения 26.11.2017 г.)

18. Вигриянова Ю.О., Подойникова В.Ю. Анализ организационных основ системы подготовки российских легкоатлетов и перспективные направления ее совершенствования / Личность, семья и общество: вопросы педагогики и психологии. 2016. №61. С. 42-46.

19. Подготовка к сдаче норм вфск гто на предметной основе легкой атлетики. Учебное пособие. / А.Д. Мальченко, О.В. Погорелова. – Москва, 2017. С. 148.

20. Грец Б.Н., Баранов В.Н., Шустин Б.Н. Анализ диссертационных работ в лёгкой атлетике / Ученые записки университета им. П.Ф. Лесгафта. 2016. №5(135). С. 64-69.

21. Дорохова В.А. Исследование уровня влияния факторов на динамику численности, занимающихся физической культурой и спортом // Региональный вестник. 2016. №2 (3). С. 19-20.

22. Применение методов статистики: теория и практика: учебное пособие / Д.А. Зюкин, О.В. Святова, С.А. Беляев, Е.А. Бобровский и др. – Курск: КГМУ, 2017. С. 164.

23. Министерство спорта РФ. Статистическая информация. [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.minsport.gov.ru/sport/paralympic/par-i-surdskrytaya-/28346/?sphrase\\_id=541070](https://www.minsport.gov.ru/sport/paralympic/par-i-surdskrytaya-/28346/?sphrase_id=541070) (дата обращения 26.11.2017 г.)

*Статья поступила в редакцию 13.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 316.775.4

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЕ  
ОБЩЕСТВЕННЫМ СОЗНАНИЕМ

© 2017

**Девдариани Наталья Валерьевна**, кандидат философских наук,  
доцент кафедры «Русского языка и культуры речи»

**Рубцова Елена Викторовна**, кандидат филологических наук,  
доцент кафедры «Русского языка и культуры речи»

*Курский государственный медицинский университет  
(305041, Россия, Курск, ул. Карла Маркса, д. 3; e-mail: rubcova2@mail.ru)*

**Аннотация.** Авторы статьи рассматривают актуальные для современного Российского общества проблемы, связанные с проявлениями общественного сознания в политической структуре общества. В статье критически осмысливаются современные СМИ, как инструменты манипулирования массовым сознанием. Исследование, представленное ниже, доказывает, что СМИ способны социализировать, «приземлять» политические стратегии и тактические замыслы, делая их доступными и понятными большинству населения, что, в свою очередь, «обеспечивает» легитимность политического процесса в целом. Исходя из существующих реалий, возникает потребность всестороннего анализа процессов политической дифференциации в силу переплетения в политическом пространстве элементов старого и нарастания элементов нового, а именно – информации и способов ее освещения. Информационные объекты перестают быть вспомогательным инструментом и становятся движущей силой развития общества. При этом возникает конкурентная борьба за востребованность, осмысленность информации, за ее спрос и применение. Успешность информации становится зависимой от попадания ее в СМИ. Авторы полагают, что в связи с демократическими изменениями в обществе, ростом информационной активности и потреблением информационных технологий стали определять как средства управления общественным сознанием.

**Ключевые слова:** общественное сознание, общественное бытие, современные средства массовой информации, манипулирование общественным сознанием, методы противодействия различным видам манипулирования, информационные технологии, телевидение.

## MANAGEMENT OF MASS MEDIA AND PUBLIC CONSCIOUSNESS MANIPULATION

© 2017

**Devdariani Natalia Valerievna**, candidate of philosophical sciences, assistant professor  
of the «Russian Language and Speech Culture» department

**Rubtsova Elena Viktorovna**, candidate of philological sciences, assistant professor  
of the «Russian Language and Speech Culture» department

*Kursk State Medical University  
(305041, Russia, Kursk, Karl Marx Street, e-mail: rubcova2@mail.ru)*

**Abstract.** The authors of the article consider the problems, actual for the modern Russian society, connected with the manifestations of public consciousness in the political structure of society. The article critically comprehends the modern media as tools for manipulating the mass consciousness. The research presented below proves that the media are able to socialize, “to bring in to the land” political strategies and tactical plans, making them accessible and understandable to the majority of the population, which in turn “provides” the legitimacy of the political process as a whole. Based on existing realities, there is a need for a comprehensive analysis of the political differentiation processes due to the interlacing in the political space of the elements of the old and the growing elements of the new, namely, information and ways of its coverage. Information objects cease to be an auxiliary tool and become a leading force for the development of society. At the same time, there is a competitive struggle for demand, information intelligibility, for its demand and application. The success of information becomes dependent on getting it in the media. The authors believe that in connection with democratic changes in society, the growth of information activity and consumption, information technologies began to be defined as means of managing public consciousness.

**Keywords:** public consciousness, social being, modern mass media, manipulation of public consciousness, methods of counteraction to various types of manipulation, information technologies, television.

Социологические науки трактуют общественное сознание как систему взглядов, теорий и идей, свойственную обществу в конкретно рассматриваемый исторический период. Эта целостная система способна развиваться согласно собственным внутренним законам. В рамках данного исследования внимание авторов сосредоточено на аспектах, связанных с проявлением воздействия общественного сознания на опосредованное общественное бытие. В ряде работ, рассматривающих данную проблематику, отмечается высокая степень влияния и проявления общественного сознания в политической структуре общества и ее деятельности. [1-7]

Исходя из поставленной проблемы, авторы статьи анализируют современные средства массовой информации, способствующие манипулированию общественным сознанием.

В последние десятилетия в Российском обществе возникает потребность всестороннего анализа процессов политической дифференциации в силу переплетения в политическом пространстве элементов старого и нарастания элементов нового.

Практика последних лет свидетельствует, что средства массовой информации способны социализировать, «приземлять» политические стратегии и тактические за-

мыслы, делая их доступными и понятными большинству населения, делая легитимным политический процесс в целом.

*Актуальность* выбранной темы состоит в том, при современном управлении средствами массовой информации происходит активное манипулирование общественным сознанием, при этом образованному человеку необходимо владеть методами противодействия различным видам манипулирования.

*Объектом исследования* является – интернет, телевидение, радио, печатные источники.

*Предметом исследования* выступают методы психологического воздействия, как инструмент манипулирования.

*Цель* данного исследования состоит в том, чтобы проанализировать виды управления СМИ и методы манипулирования массовым сознанием, а также роль средств массовой информации в воздействии на сознание человека.

Для решения поставленных задач, использовались следующие методы исследования: теоретические (изучение и анализ психологической и лингвистической литературы по проблематике исследования), метод качественного анализа полученных данных, метод сравне-

ния и аналогии.

Отличительной чертой современного общества является его информативность. Это представляется в том, что социальный субъект проявляет озабоченность в проблемах производства, поиска и потребления информации.

Информационные объекты перестают быть вспомогательным инструментом и становятся движущей силой эволюционного развития общества. При этом возникает конкурентная борьба за востребованность, осмысленность информации, за ее спрос и применение. Успешность информации становится зависимой от попадания ее в СМИ и от ее объемов.

Существует два варианта управления новостями. Первый вариант, когда управляют самими СМИ, используя административно – правовые рычаги, другой путь – управление информацией как таковой.

Этапами управления информацией являются следующие:

1. Создание собственного потока информации PR – субъекту, преследующему цель занять или сохранить доминирующий общественный статус необходимо сформировать собственный поток информации, который бы не зависел от всем доступного, классического, официального. Цель первого этапа – дать потребителю максимально большой объем информации, установить монополию на информацию о себе. Это достигается тем, что поставка сведений для СМИ осуществляется регулярно, масштабно, оперативно, по любому поводу, включая незначительные и малоинтересные события.

2. Сегментирование информационного потока, манипулирование информацией. Когда поставленная выше задача в основном решена, можно приступать к созданию ограниченно - целевых информационных потоков, работающих не вообще, а на совершенно конкретную цель. Данный процесс и этап вполне подходят под определение «манипуляции». [8]

Органы государственной власти в большинстве случаев используют первый вариант, при котором управление СМИ, их регистрация, дотация, контроль над содержанием, либерализация или ужесточение прав при получении или использовании информации, привлечение к ответственности за какие-либо нарушения связано с использованием административно-правовых методов.

Подобные воздействия можно разделить на прямые и косвенные регуляторы. Прямые регуляторы, правила и возможности перечислены в законодательстве о СМИ. Косвенными регуляторами пользуются самые разные организации, имеющие ресурсы и влияние на СМИ.

При передаче информации от главы и правительства используются косвенные регуляторы, они универсальны во всех странах, ставящие своей целью защита «первых лиц» от бестактностей.

Пресс-конференции – это не шоу, а способ передачи информации, определенных идей обществом и журналистам. В связи с этим организаторы заинтересованы, чтобы «первым лицам» были заданы вопросы, отвечая на которые он бы изложил те вещи, какие считают необходимыми.

Современная социологическая наука выделяет два составляющих компонента, которые характеризуют роль СМИ в воздействии на общественное сознание: пропагандистский и журналистский. В первом случае основополагающим является суждение, что СМИ оказывают большое влияние на взгляды людей, их политические ориентации.

Методологическую базу такого подхода составляет исследование 1922 года У. Липпмана «Общественное мнение».

Ученый-социолог, проанализировав, воздействие средств массовой информации на политические пристрастия граждан во время избирательной кампании в США, подтвердил их доминирующее влияние, отмечая при этом, что СМИ не могут указать людям «как думать», но

могут определить «о чем думать». [9] Последователем этой теории стал П. Бурдье, высказывающий мнение о том, что СМИ являются главным инструментом «оболванивания» масс. [10]

Журналистский подход в противоположность пропагандистскому минимизирует роль СМИ во влиянии на общественное сознание, отмечая лишь то, что СМИ всего лишь дают людям некоторую информацию о политическом мире, не затрагивая его индивидуальные политические предпочтения. П. Лазарсфельд, подводя итог выборов президента в США в 40-х годах XX века, сделал вывод о том, что установки и ориентации, сформированные под воздействием таких факторов, как доход, социальный статус или профессия, не поменялись, а всего лишь усилились под влиянием СМИ.

Воздействие СМИ, по Лазарсфельду, опосредовано «лидерами мнений» («opinion leaders»), а степень этого воздействия на субъекта ограничена («limited effects theory») индивидуальными различиями (в интеллекте и образовании), социальными категориями (религиозными и политическими определенностями) и личностными отношениями (кругом семьи и друзей), изучение которых и должно быть заботой исследователей «массовой коммуникации».

Итогом наложения указанных типических различий становится образ типизированной личности, который является продуктом индустрии массовой культуры. В этом случае СМИ воздействует на формирование мнения о текущих событиях не у всей аудитории, а только у небольшой ее части.

Рефлексивное осмысление информации идет только у той небольшой группы, которая передает свое понимание текущей ситуации остальным гражданам, которые в меньшей степени интересуются происходящими событиями. [11]

В тоталитарном государстве СМИ были неотделимы от идеологии Советского союза и были полностью зависимы от государства. Во время перестройки и развала Советского Союза произошло разрушение сформировавшейся модели СМИ.

Принятый в 1991 году закон «О средствах массовой информации» демонополизировал информационные права государства и дал возможность всем желающим организациям и гражданам учреждать любые средства массовой информации.

Все это привело к следующим последствиям: началось формирование конкурентоспособного рынка отечественной прессы; многие разгосударственные СМИ, не выдержав конкуренции, перешли к активному поиску источников финансирования и приобрели в итоге новых хозяев в виде финансово-промышленных групп (ФПГ), что в свою очередь привело к созданию медиа-холдингов; стал формироваться рынок рекламы.

При демократическом строе СМИ имеют автономность. Политические руководители и государственные структуры вынуждены соглашаться с необходимостью определенной свободы и независимости СМИ, в противном случае они рискуют утратить доверие населения. Со своей стороны СМИ, идентифицируют свой престиж передатчиков информации от органов власти к общественности с престижем и авторитетом самих органов власти.

Политолог П. Киричек выделил три черты, объединяющие прессу и политическую сферу: функциональная (журналистика – область политической практики, участвующая в распространении политической пропаганды); структурная (журналистика – область политических учреждений, при этом объект политики – это комплекс политических отношений, а объект масс-медиа, отчасти, - политически освоенная действительность); сущностная (СМИ – рычаг общественного управления, когда любая власть управляет поведением людей, опираясь на право, волю, авторитет, силу, при этом пресса, способная стать «четвертой властью», предпочитает авторитет слова). [12]

Авторы полагают, что в связи с демократическими изменениями в обществе, ростом информационной активности и потреблением информационных технологий стали определять как средства управления общественным сознанием.

К числу последних относят избирательные и рекламные технологии, нейролингвистическое программирование и другие. Для потребителей рекламная и политическая информация является бесплатной, оплачивается заказчиками, которые заинтересованы в формировании спроса на какие-либо товары, услуги.

По статистике, в среднем, потребитель находится перед телевизором и радиоприемником около четырех часов ежедневно. Этого времени хватает, чтобы через нейролингвистическое воздействие, посредством аудио и видеоряда, сформировать у аудитории представления, необходимые заказчику, даже если они не соответствуют реальности.

С помощью современных технологий можно подвести итог эффективности воздействия – определить процент поддавшихся манипулированию, зависящий от ряда факторов: опытности программистов, интенсивности и продолжительности рекламы, характера информации, количества используемых альтернативных источников, психологического состояния и информированности адресата.

Так, например, после огромной антирекламной кампании в отношении фильма Учителя «Матильда» Фонд «Общественное мнение» провел опрос в 104 населенных пунктах 53 областей России.

Было опрошено 1500 человек. В результате подсчета голосов оказалось, что 47% россиян решили посмотреть скандальный фильм из любопытства. Остальная подавляющая часть настроена негативно или равнодушно по отношению к кинокартине.[13]

В свою очередь рейтинг проката фильма «Салют 7» после многочисленных передач об этом фильме, в том числе освещения в прессе (включая встречу президента В.Путина с создателями фильма) бьет все рекорды. То есть процент лиц, поддающихся программированию составляет примерно 60-70.

Примерно таков же процент лиц, поддающихся влиянию, в западных странах. Например, опросы в апреле 1999 года показали, что в разгар интенсивной информационно-рекламной кампании НАТО бомбардировки Югославии поддерживали до 65% населения Англии (максимальный процент в Европе).

Успеху программирования не помешали, а даже способствовали пропагандистские приемы и клише Геббельса, использованные против Англии в 1940 году.

В этих клише «плохой Черчилль» был заменен на «плохого Милошевича», «простые англичане» — на «простых сербов», «страдающие немцы» — на «страдающих албанцев» и т.д.

В связи со сказанным, появляется и другая проблема - собственников и управляющих СМИ как менеджеров общественного мнения.

Если их установки не совпадают с целями общества, то, с одной стороны, среди потребителей информации неизбежны информационный стресс по причине обманутых ожиданий и кризис доверия к информации, а с другой стороны, искаженные представления способствуют торможению эволюционной адаптации общества к происходящим изменениям.

В результате анализа психологических манипуляций в современной психологической науке произошла разработка соответствующего понятийного аппарата как рабочего инструментария их изучения и систематизации.

Так, Э.Берном введены понятия скрытых трансакций и игр. [11] Э. Шостром выделяет определенные типы манипуляторов, основываясь на использовании людьми в межличностном взаимодействии устойчивых сочетаний манипуляций партнером или игр по терминологии Э. Берна. [11]

Таким образом, манипуляторы переходят к разыгрыванию и реализации в повседневной жизни целых типовых сценариев манипулирования в межличностном взаимодействии, что становится основой формирования типичного стиля поведения и общения с окружающими людьми.

Э. Шостром показывает, что современные манипуляторы в общении используют целые системы манипуляций, которые он так и обозначает – манипулятивные системы. [12]

В качестве отдельного признака манипуляции является отсутствие публичного анализа альтернатив - создание информационного вакуума по той или иной проблеме, навязывание единственной модели ее решения, ее неизбывности.

Не менее действенным является создание ситуации искусственного дефицита времени, когда необходимо принять решение в кратчайшие сроки без учета каких-либо альтернатив в силу каких-либо ирреальных причин (формирование в массовом сознании ощущения надвигающейся катастрофы, конца света или масштабного кризиса, всемирного заговора, от которого возможно спастись единственно верным решением и т.д.).

Манипуляция как один из видов информационной атаки заключается в плавной и едва уловимой подмене, переходе (всегда с отвлекающими эффектами) – от действительно справедливого разоблачения нелицеприятных фактов, преступлений, злоупотреблений, устаревших традиций и т.д. – к критике целостной модели мира и укорененной в ней системы ценностей.

Расшатывание и дальнейшее разрушение существующей системы ценностей начинается с выявления уязвимых мест в смысловом пространстве противника, определения диссонирующих фактов, стереотипов и представлений, которым затем с помощью пропагандистской компании в СМИ придается фундаментальное значение.

В альтернативу представляют новую модель мира, которая создана при помощи стереотипов данного общества, но не укрепившаяся в его исторической памяти и содержащая противоречия социально-историческим условиям его существования.

С целью усиления и закрепления полученных результатов, манипулятивные воздействия должны иметь строго определенное адресата, социально-психологический «портрет» которого исследуется с помощью фокус-групп и глубинных интервью. [13] Все разведки мира работают над составлением психологического портрета своего вероятного противника, выявляя его наиболее уязвимые места.

Не менее эффективным представляется выведение массового сознания за привычные рамки норм, ценностей и стереотипов, дестабилизация массового сознания с помощью пропагандистских и отвлекающих мероприятий.

Степень эффективности манипулирования зависит от глубины и точности сканирования ментальных структур группы: ее норм, ценностей, стереотипов, глубинных психологических установок и архетипов. [14]

Исследователи выделили характерную особенность человеческого восприятия, заключающуюся в том, что человек лучше усваивает ту информацию, которая похожа на уже существующие у него представления. [15]

Таким образом, любые манипуляции и акты манипуляторного воздействия выступают как неотъемлемые компоненты данного процесса, т.е. в понятии рефлексивного управления отражается общий подход к управлению противником в конфликте с использованием разнообразных приемов тайного принуждения людей и применением механизма рефлексии для этих целей.

Дифференцируем способы манипулирования в СМИ. 1.Отвлечение внимания. С помощью большого потока ненужной информации происходит переключение внимания с наиболее важной на менее значительную,

пустую информацию.

2. Создать проблему – предложить решение. Обществу навязывается проблема, требующая решения, в свою очередь решение уже запрограммировано создателями проблемы.

3. Стратегия постепенности заключается в постепенном внедрении определенного мнения, так что общество не замечает, как у него сформировалось нужное мнение.

4. Стратегия откладывания – при навязывании непопулярной идеи, но при этом обществу дают понять, что без этой идеи будут негативные последствия.

5. Сюсюканье с народом – использование в пропагандистских речах манеры общения с детьми, воздействуя на подсознание и мешая критическому мышлению.

6. Больше эмоций, чем размышлений – у слушателя происходит переключение внимания с анализа содержания на переживание определенных эмоций, вызванных данной информацией.

7. Усилить чувство вины (например, из-за низкого интеллекта).

8. Знать о людях больше, чем они о себе – возрастные разрывы между элитой, обладающей большим количеством информации, и основной массой общества.

9. Держать людей в невежестве и посредственности – заключается в разрастании диссонанса между классами общества. [16]

Телевидение является основным инструментом политического влияния на аудиторию в силу объективных технических качеств и базируется на двух принципах, во-первых, мозаичности изображения, т.е. появление за короткий временной отрезок разноплановых разнонаправленных изображений, сообщений, во-вторых, резонансе этих сообщений в сознании человека, который пытается объединить это в смысловое единство. [17]

Сознание человека может контролировать информацию, поступающую по одному каналу, но при объединении каналов «фильтры» рвутся, нарушается критическое восприятие.

Визуальный образ воздействует с помощью презентативных символов, оказываясь главным источником получения информации.

Аудиовизуальный информационный поток эстетичен, но лишен логики, если последняя мешает настраивать аудиторию.

Отметим отличительные признаки телевидения от других видов коммуникаций. Так, знаки телеобраза, в отличие от знаков языка или письма, созданы так, чтобы зритель мог прочесть их как естественное жизненное событие.

К тому же телеобразы, несмотря на их отличие от реальной жизни, являются кодом, который часто не идентичен тому смыслу, который заложен в вещах, изображаемых на телевидении.

Таким образом, кодирование остается для массовой аудитории не заметным, и у лиц, осуществляющих селекцию и оформление телеинформации, возникает возможность внушать, то есть активизировать манипуляторные механизмы. [18]

В основном, те, кто смотрит телевизор, хотя, прежде всего, развлечений, поэтому телевидение освещает события с простой структурой, с конфликтом в центре, с большой степенью привязки к той или иной персоне. Телеобразы незаметно создают такое мнение о политике у телезрителя, которому политика, даже если бы хотела, не могла следовать.

Основываясь на исследованиях И.М. Дзялошинского [19] и С.Г. Кара-Мурза [20], можно выделить следующие методы защиты, которые должны снизить уязвимость к воздействию манипуляторов.

1. Сокращение контактов с манипулятором. Нет необходимости в поиске определенной информации просматривать несколько каналов, (меньше смотреть ток-шоу и подобные программы, навязываемые манипулятором).

2. Уход от захвата (при всей сенсационности и срочности, пока захват не произошел, ему можно сопротивляться, используя, например, прерывание на некоторое время).

3. Отсевание шума. Получив сообщение, в котором может быть скрыто идеологическое воздействие, надо отфильтровать шумы, которые служат помехами при обдумывании именно этого сообщения.

4. Непредсказуемость. Чтобы воздействовать на сознание человека необходимо распознать алгоритм его мышления. Уходом от этого является создание непредсказуемой искусственной реакции (например, сознательно задерживать или вообще блокировать автоматические реакции - не позволять играть на стереотипах).

5. Отключение эмоций - притупление чувств и эмоций, которые пытаются вызвать манипуляторы.

6. Диалогичность мышления. Необходимо прибегать к мысленным вопросам, разрушая навязывание идей.

7. Создание альтернатив в противовес навязываемым решениям (даже если нельзя назвать вслух, представить альтернативы мысленно).

8. Включение здравого смысла. Необходимо уходить от красивых фраз, сосредотачиваясь на главном, а потом проанализировать, соответствует ли здравому смыслу подобное решение проблемы.

9. Включение памяти, проекция в будущее. Необходимо воспроизводить в памяти поставленную манипулятором проблему, сверять с уже имеющимися справками.

10. Смена языка. Нельзя применять понятия и термины манипуляторы, необходимо переводить их в абсолютные, избегая идеологических категорий.

На основании сказанного отметим, что манипулирование - это сложная система, имеющая свою структуру, подходы, способы осуществления и приемы применения.

На наш взгляд, телевидение выступает в качестве самого влиятельного способа манипулирования, благодаря его возможностям воздействовать на главные органы восприятия человека - слух и зрение, а также, оно, бесспорно, является самым массовым.

В отличие от радио и прессы, где в процессе перцепции данных задействованы логика и воображение, телевидение способствует не критическому восприятию информации реципиентом, поскольку интерпретирует события с выгодной для манипулятора стороны.

Широко известны исследования, посвященные как методам манипулирования, так противодействующим манипулированию [21,22,23]. Ведущая роль СМИ в манипулировании сознанием масс принадлежит определению и формированию политических взглядов общества.

Чтобы достичь успеха в области манипулирования необходимо соблюдать особые правила, тем самым использовать методы, специально определенные для манипуляций с чем-либо. Но по законам физики: «любому действию, есть свое противодействие» и в области манипуляций существуют методы для защиты от манипулирования.

С продвижением науки вперед и манипулирование усложняет свою структуру, появляются новые методы. А, следовательно, необходимо усовершенствовать и приемы отражения манипуляций.

Для обеспечения успешного манипулирования в СМИ нужны определенные факторы, посредством которых будет происходить воздействие на массы. Наиболее успешно вербование сознаний масс происходит на телевидение, нежели в прессе, так как мозг человека устроен так, что лучше воспринимает аудио-визуальную информацию.

Информационное манипулирование распространяется на все сферы жизнедеятельности человека, не только при помощи телевидения и прессы.

Поскольку психика человека представляет собой весьма сложную систему, и поработить её не всегда так

легко, порой приходится применять особенные приемы, способы. Для непосредственного воздействия на сознание человека, недостаточно только пропагандировать ему что-либо, следует так же убедить человека в необходимости этого ему самому. [24]

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что государственные СМИ являются важнейшим компонентом государственной информационной политики. Именно государственные каналы просматривает большинство телезрителей.

Люди в России, например, доверяют ВГТРК, так как это государственные каналы, а государство, по мнению многих, не может обманывать. Высокой популярностью в последнее время пользуются информационно-аналитические программы «60 минут с Ольгой Скабеевой», «Вечер с Владимиром Соловьевым». Этой самой популярности способствует ряд факторов, таких время выхода в эфир, имидж ведущего, его манера говорить и так далее. Кроме этого, каждый выпуск программы содержит ряд определенных манипулятивных приемов, которые формируют реакцию телезрителя на какое-либо событие. [25]

Человек всегда может получить знания о современных манипулятивных приемах. Но этого недостаточно, чтобы противостоять манипулированию. Можно выделить главные принципы, которые помогут не поддаваться воздействию манипуляторов: 1) нельзя никакой информации и оценки, полученные из СМИ, принимать на веру. Нужно задавать себе вопросы: «С какой целью нам это сообщают?», «Как бы я поступил в этой ситуации?». Необходимо мыслить критически; 2) получая какую-либо информацию, вызывающую недоверие, нужно выйти из контакта с манипулятором и обдумать ее на холодную голову; 3) необходимо перестать мыслить стереотипами и действовать, руководствуясь лишь эмоциями. Нужно включать здравый смысл.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Зябров В.Л. Интернет – новое СМИ. М.: Алгоритм-книга, 2008. 190 с.
2. Оленко Е. Российское государственное телевидение. Советник. 2005. №2.
3. Яковлева Е.Л., Люлькин С.Н. Манипуляция информацией как нарушение прав человека // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 3 (12). С. 85-88.
4. Бендас Т.В., Шипуля А.Б. Макиавеллизм и способы манипулирования студентов разной профессиональной подготовки: гендерный аспект // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 144-146.
5. Ярушкин Н.Н., Сатонина Н.Н. Информационный экстремизм в интернете как средство манипулирования сознанием // Самарский научный вестник. 2014. № 2 (7). С. 140-144.
6. Королёв Н.О. Феноменология и идентичность политического манипулирования // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2012. № 4 (08). С. 29-35.
7. Шевцов А.М. Техника ведения дискуссии как один из инструментов ведения информационно-психологической войны // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2014. № 1. С. 81-83.
8. Киричек П.Н. Информационная культура общества. СПб.: РАГС, 2010. 208 с.
9. Лазарсфельд П. Математические методы в социальных науках. М.: Прогресс, 1993. 348 с.
10. Бурдые П. Социальное пространство и символическая власть.»Thesis” №2, 2003
11. Берн Э. Структура и динамика организаций и групп. М.: Попурри, 2006. 352 с.
12. Шостром Э. Человек – манипулятор. М.: Апрель-Пресс, 2008. 365 с.
13. Лео М. Я тебя завербую! СПб.: Попурри, 2013. 256 с.
14. Девдариани Н.В. Значение коллективного бессоз-

нательного и архетипов в механизме становления культуры и цивилизации. Современные проблемы науки и образования. М. 2015. № 2. С. 725

15. Конецкая В. П. Социология коммуникации. М.: Пресс, 2007. 342 с.

16. Грачев Г.В. Манипулирование личностью: Принуждение личности; Слухи и провокации; Технологии обмана; Алгоритмы самозащиты/ Г.В. Грачев, И.К. Мельник. М: Алгоритм-книга. 384 с.

17. Моисеев А. Н. Средства массовой информации и общественное сознание. Чебоксары: Чуваш. гос. пед. ун-т, 2009. 140 с.

18. Сельченко С. В. Контроль сознания и методы подавления личности. Хрестоматия. М.: АСТ, 2002. 624 с.

19. Дзялошинский И.М. Манипулятивные технологии в масс-медиа. Вестник МГУ. Сер. 10. Журналистика. 2005. №1, 2.

20. Кара – Мурза. С. Манипуляция сознанием. М.: ЭКСМО, 2000. 864 с.

21. Фукуяма Ф. Конец истории и последний человек. М.: АСТ, 1992. 247 с.

22. Доценко Е.Л. Манипуляция: феномен, механизм, защита. М.: Пресс, 1996. 311 с.

23. Хомский Н. Будет так, как скажем мы! М.: Колибри, 2013. 256 с.

24. Лебон Г. Психология народов и масс. М.: ТЕРРА – Книжный клуб, 2008. 272 с.

25. Герберт Ф. Ф. Манипулируемый человек. М.: Прогресс, 1964. 436 с.

*Статья поступила в редакцию 22.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

УДК 316.422

## ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ШКАЛЫ БОГАРДУСА ДЛЯ ИЗМЕРЕНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ОТКРЫТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

© 2017

**Ростова Анна Владимировна**, кандидат социологических наук,  
доцент кафедры Социология»

**Желнина Евгения Валерьевна**, доктор социологических наук,  
профессор кафедры Социология»

*Тольяттинский государственный университет*

*(445044, Россия, Тольятти, улица Ворошилова, 19, e-mail: ezheltnina@yandex.ru)*

**Аннотация.** Цель: определить и проанализировать возможности применения шкалы Богардуса для анализа готовности населения к принятию инноваций. Методы: в исследовании был применен метод Э. Богардуса; шкала адаптирована под цели исследования (изучение инновационной открытости), использованы теоретико-методологические принципы ценностного и деятельностного подходов, теории повседневности и феноменологической парадигмы. Результаты: На основе адаптированной к целям исследования шкалы Богардуса определены и проанализированы показатели индекса: инновационная открытость, приемлемость, обособленность и замкнутость. Определен индекс инновационной готовности населения Самарской области, а также проанализированы социально-демографические характеристики каждой их групп респондентов. Выявлено доминирование инновационной обособленности среди жителей региона и отсутствие взаимосвязи социально-демографических характеристик с уровнем открытости инновациям. Научная новизна: применение шкалы Богардуса позволило вычлнить в структуре населения четыре основных позиции: открытость, приемлемость, обособленность и замкнутость по отношению к новшествам. По результатам исследования в целом население характеризуется инновационной изолированностью, что свидетельствует о понимании неотвратимости изменений в жизни страны и города, но нежелании принимать изменения в собственную жизнь. Слабое влияние социально-демографических характеристик на степень открытости населения инновациям свидетельствует, с одной стороны, о гомогенности установок населения, а с другой, – о более глубоких механизмах детерминации. Практическая значимость: основные положения и выводы статьи могут быть использованы в научной и педагогической деятельности при рассмотрении вопросов об открытости населения региона к инновациям.

**Ключевые слова** инновации, индекс инновационной готовности, инновационная открытость, инновационная замкнутость, инновационная приемлемость, инновационная обособленность, шкала Богардуса.

## THE POSSIBILITY OF USING THE SCALE OF BOGARDUS FOR THE MEASUREMENT OF INNOVATION OPENNESS POPULATION

© 2017

**Rostova Anna Vladimirovna**, candidate of sociological Sciences,  
associate Professor of Sociology”

**Zhelnina Evgeniya Valer'evna**, doctor of sociological Sciences,  
Professor, Department of Sociology”

*Togliatti State University*

*(445044, Russia, Togliatti, Voroshilova street, 19, e-mail: ezheltnina@yandex.ru)*

**Abstract.** Purpose: to determine and analyze the possibilities of application of the scale of Bogardus for the analysis of readiness of the population to the adoption of innovation. Methods: the study used the method of E. Bogardus; a scale adapted to the objectives of the study (the study of innovative openness) used theoretical and methodological principles of value and activity approaches, theories of everyday life and the phenomenological paradigm. Results: based On adapted to the objectives of the study the scale of Bogardus identified and analyzed the performance of the index: the innovation openness, acceptance, separateness and isolation. Identified index innovative readiness of the population of the Samara region and analyze the socio-demographic characteristics of both groups of respondents. Domination of an innovative isolation among residents of the region and the lack of relationship of socio-demographic characteristics with the level of openness to innovation. Scientific novelty: the use of the Bogardus scale has allowed to isolate in the population structure of four main items: openness, acceptance, separateness and isolation in relation to the innovation. The results of the study in General, the population is characterized by innovative isolation that shows the understanding of the inevitability of change in the life of the country and the city, but the unwillingness to accept the changes in their own lives. The weak influence of socio-demographic characteristics on the degree of openness of the population to innovation is evidenced, on the one hand, homogeneity of attitudes, but about the deeper mechanisms of determination. Practical relevance: the main provisions and conclusions of the article can be used in research and teaching in addressing issues about the openness of the region's population to innovate.

**Keywords:** innovation index of innovation readiness, innovation openness and innovation closed innovation acceptability, innovation, isolation, scale of Bogardus.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Интерес к проблеме инновационного развития сегодня достаточно высок. Исследования в этом направлении приводят к мысли о том, что важной составляющей данного процесса выступает проблема инновационной открытости, готовности к нововведениям со стороны населения.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Разработок в данном направлении представлено достаточно много. Однако их подавляющее большинство сконцентрировано вокруг инновационной восприимчивости организаций и предприятий. При этом упускается из виду одна из наиболее многочисленных групп потребителей инно-

ваций – население.

Обращаясь к истории анализа данной проблематики нельзя не упомянуть о следующих исследованиях.

Еще не употребляя понятия «инноваций», Г. Тард исследовал значение изобретений в общественном прогрессе, источники их возникновения, а также отношение общества к изобретениям и новшествам, анализировал проблемы освоения нововведений индивидом в процессе социализации. Ученый обратил внимание на то, что освоение инноваций, восприятие нового часто происходит не путем приспособления, а в борьбе между традицией и инновацией [1, с. 122-161].

Как известно, само понятие «инновация» ввел в экономическую науку Й. Шумпетер [2]. Ученый рассматривал нововведения в качестве средства преодоления экономических кризисов. В своих работах автор подчер-

кивал важную роль предпринимателя в инициировании инновационных процессов.

В плане расширения перспективы осмысления инноваций в социологическом контексте важными представляются идеи М. Вебера [3]. Категория харизматической инновации позволяет показать, как происходит процесс культурного изменения.

В. Томас и Ф. Знанецкий выделили три типа личности в зависимости от его деятельности ориентации: мещанский, богемный, творческий. По мнению ученых, развитие общественной жизни и культуры осуществляется благодаря творческим личностям, способным к инновациям и изобретениям [4, с. 173-189].

Р. Мертон в своих трудах описал пять типов приспособления индивида в обществе, среди которых есть и инновация, предполагающая использование институционально запрещаемых, но часто бывающих эффективными средств для достижения цели [5].

П. Друкер рассматривал инновацию с двух ракурсов. С одной стороны, как определенный вид человеческой практики; с другой, – как базовый принцип «предпринимательского общества». Ученый сформулировал основные принципы инноваций, а также указал на их основные источники [6].

Диффузная модель Ф. Басса [7] позволяет сделать оценку степени проникновения новшеств благодаря двум типам поведения – инноваторы и имитаторы.

Э. Роджерс в своих работах выделит основных субъектов – потребителей инноваций – и показал, что при достаточном количестве так называемых «ранних потребителей» (инноваторов) процесс распространения инноваций приобретает необратимый характер [8]. Э. Хаген описал характеристики инновационной и традиционной личности [9, с. 55-65].

Следует сказать, что сегодня исследования, посвященные проблеме инноваций, осуществляются преимущественно в экономическом ключе [10, 11, 12]. Акцент здесь делается на финансовых показателях и повышении уровня конкурентоспособности. Ощущается недостаток социологического анализа данной проблемы с позиции человеческого подхода. Ведь инновации – это не только перманентное внедрение новшеств, но и, как справедливо отмечает А. А. Мешков, «комплексный социокультурный процесс и социально-психологический феномен» [13, с. 119].

Среди исследований последних лет особое внимание заслуживают следующие. Работы Н. И. Лапина дают всесторонний обзор научных основ и прикладных аспектов инноватики. Наиболее ценным в свете заявленной темы представляется подробное описание роли и функционала основных акторов инновационной деятельности. Как справедливо отмечает автор, рыночный этап, т. е. предложение инноваций потребителям, изучен меньше остальных этапов инновационной деятельности. Решающую роль здесь, по мнению автора, играет расширение потребности в инновационном продукте [9, с. 55-65].

В работах Ю. А. Карповой раскрывается такое понятие как «интеллектуальный ресурс» и описываются механизмы управления интеллектуальным ресурсом субъектов инновационной деятельности в условиях перманентных социальных изменений. Личностный аспект инноваций в работах Ю. А. Карповой получил весьма тщательную проработку [14].

М. Малкина обращает внимание на ряд фундаментальных проблем при осуществлении инновационной деятельности. Среди прочих – необходимость формирования соответствующей психологической и культурной среды; отсутствие спроса на инновации не только со стороны фирм, но и со стороны конкретных потребителей [15, с. 73-80].

С. А. Ильиных и Е. В. Михайлова на основе социологического исследования малого бизнеса рассматривают инновационную восприимчивость персонала и доста-

точно справедливо отмечают, что основной проблемой управления внедрением инноваций является преодоление упорного сопротивления [16, с. 86-90].

*Формирование целей статьи (постановка задания).* Однако, несмотря на достаточно большое количество работ, посвященных исследованию инноваций, ощущается недостаток исследований с позиции человеческого подхода, то есть отношение населения к новшествам, их готовность принять инновации в свою повседневную жизнь, степень открытости или, напротив, замкнутости, населения по отношению к изменениям.

В 2016 года в Самарской области нами было проведено социологическое исследование методом анкетирования, посвященное измерению уровня приемлемости инноваций. В ходе исследования с учетом 97 % доверительной вероятности и  $\pm 4$  % доверительного интервала было опрошено 705 респондентов, которые репрезентуют население Самарской области по полу, возрасту и типам населенных пунктов.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* В ходе исследования нами была выдвинута гипотеза о детерминации уровня инновационной открытости социально-демографическими и социально-экономическими характеристиками. Так, предполагалось, что среди молодежи, людей с высшим образованием, а также с уровнем дохода выше среднего преобладает инновационная открытость; более закрытую позицию занимают люди среднего возраста, со средним достатком; замкнутость же характерна для людей пенсионного и предпенсионного возраста, с низким уровнем доходов и образования.

В качестве инструментария была использована шкала Э. Богардуса [17]. Как известно, шкала измерения социальной дистанции была разработана Э. Богардусом в 1924 году, а в ходе многолетней работы были созданы ее различные модификации, в том числе шкала образовательной, расовой, имущественной, религиозной дистанции и т.д.

В нашем исследовании шкала была адаптирована под цели и задачи проекта. Была построена 8-балльная шкала по кумулятивному принципу, позволяющая определить значение уровня дистанции по отношению к внедряемым новшествам. Респондентам был задан вопрос: «Я полностью готов принять инновации...» и предложено оценить степень допустимости инноваций по следующим показателям: 1 балл – для себя; 2 балла – в кругу семьи; 3 балла – в кругу друзей; 4 балла – на работе; 5 баллов – в городе; 6 баллов – в стране; 7 баллов – в мире; 8 баллов – вообще нигде.

Исходя из представленных показателей, наиболее близкой позицией выступает готовность принять инновации для себя лично (1 балл), в то время как максимальной дистанцией является неготовность к инновациям вообще (8 баллов).

Обработка результатов осуществлялась следующими способами. В первую очередь был рассчитан средний балл по 8-балльной шкале, который показывает общий уровень открытости населения инновациям – данный показатель мы обозначили как индекс инновационной готовности (ИИГ). В зависимости от значения данный индекс может занимать четыре позиции: инновационная открытость, инновационная приемлемость, инновационная обособленность, инновационная замкнутость.

К наиболее открытому населению были отнесены респонденты, готовые принять новшества для себя и в семье и в кругу друзей. Индекс данной позиции составляет не более 2 баллов ( $ИИГ \leq 2$ ) и обозначена в качестве «инновационная открытость».

Несколько удаленную позицию занимают респонденты, отметившие готовность к принятию инноваций в кругу друзей и на работе. Мы обозначили ее как инновационную приемлемость ( $2 < ИИГ \leq 4$ ), которая интерпретируется как отсутствие желания принять инновации в собственную жизнь, но в то же время отсутствие их

отрицания. Примером подобной позиции может стать принятие и одобрения решения друзей и коллег мигрировать в другой город, но отрицают данное решение для себя.

Позицию инновационной изолированности занимают респонденты, указавшие возможность принять инновации в городе и стране, что соответствует показателю индекса  $4 < \text{ИИГ} \leq 6$ . Интерпретировать данный индекс следует так: респонденты готовы принять новшества на уровне города и страны, однако стремятся изолироваться от них. В ходе проведенного исследования нами была выявлена инновационная изолированность населения Самарской области по отношению к такому новшеству как подача показаний счетчиков воды и электроэнергии через Интернет. Так, 41 % используют данное новшество постоянно и еще 14 % время от времени, в крайнем случае используют данную функцию 11 % опрошенных и еще 35 % не пользуются данной возможностью вообще. Иными словами, респонденты считают данное новшество весьма полезным, но сами использовать не спешат.

Инновационная замкнутость ( $6 < \text{ИИГ} \leq 8$ ) интерпретируется в качестве нежелания включать изменения даже на территорию собственной страны. Позицию инновационной замкнутости россияне занимают в отношении ЕГЭ. Несмотря на существования данного экзамена в стране с 2002 года, мнение о нем так и не получило положительную динамику.

Так, согласно исследованию ВЦИОМ [18] более половины опрошенных (57 %) высказали мнение о том, что желали бы вернуться к экзаменам в прежнем формате – раздельные выпускные и вступительные экзамены. Более того, по сравнению с 2007 г. увеличилось количество тех, кто отрицательно оценивает замену вступительных экзаменов на ЕГЭ с 30 % до 43 % [18].

Среди основных причин, обуславливающих данную позицию, стало мнение о том, что серьезно ухудшилось качество образования (70 %); ЕГЭ не учитывает индивидуальные особенности учащихся (68 %); проверка знаний учащихся стала формальной (67 %) [19].

Помимо расчета индекса были вычислены показатели в соответствии с социально-демографическими характеристиками респондентов, а также процентное соотношение рассматриваемых выше групп. Если индекс дает общее представление о готовности населения к инновациям, то процентное соотношение позволяет проанализировать качественный состав каждой из групп населения. Обработка данных была осуществлена с помощью программы SPSS 2.0.

Результаты исследования показали неравномерность распределения мнений респондентов.

Несмотря на то, что достаточно большое количество опрошенных – 21 % – готовы принять инновации для себя лично, все же большинство ответов сосредоточилось на другом конце шкалы: 20 % и 21 % готовы принять новшества исключительно в городе и стране соответственно (рисунок 1).



Рисунок 1 – Степень приемлемости инноваций, в %

В результате исследования индекс инновационной готовности составил 4,4 балла, что характеризует население как инновационно изолированное (рисунок 1). Иными словами, население согласно с существованием

новшеств там, где они непосредственно не касались бы самих респондентов. В частности, опрошенные готовы к изменениям в городе и стране.

Более подробно остановимся на качественном составе каждой группы.

**Гендерный состав** указанных позиций не отличается серьезным разнообразием. Лишь в группе «инновационная обособленность» разница составляет более 10%, а в группе «инновационная приемлемость» преобладают мужчины (рисунок 2).

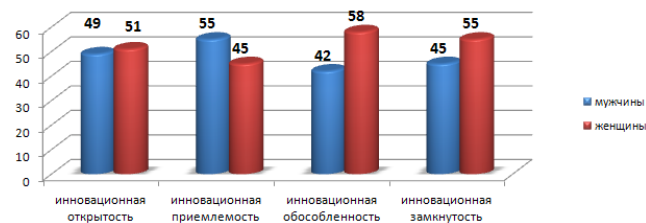


Рисунок 2 – Гендерный состав групп

**Возрастной состав.** Характеризуя возрастной состав, следует отметить следующее. Почти треть группы «инновационная открытость» составили респонденты в возрасте 46-55 лет; чуть меньше – 22 % – молодые люди в возрасте 26-35 лет. Сходные характеристики получили группы «инновационная приемлемость» (31 % – 46-55 лет; 23 % – 26-35 лет) и «инновационная замкнутость» (34 % – 46-55 лет; 22 % – 26-35 лет)

Немного отличается состав группы «инновационная обособленность». Несмотря на то, что преобладающее положение здесь имеет та же возрастная группа (36 % в возрасте 46-55 лет), среди остальных возрастных групп нет значительных различий: ответы распределились примерно в равной степени.

Проводя анализ распределений каждой возрастной группы в отдельности, следует отметить, что ответы респондентов в возрасте 18-25 лет в большей степени сконцентрированы в группе «инновационная открытость» – 19 %. В возрасте 26-35 лет в равной степени представлены группы «инновационная приемлемость» и «инновационная замкнутость» – 22 % и 23 %. Респонденты в возрасте 36-45 лет в равной степени распределились на две группы – «инновационная открытость» и «инновационная приемлемость» – по 20 % соответственно.

В возрастной категории 46-55 лет преобладающей стала «инновационная изолированность» – 36 %, мнения опрошенных в возрасте 56+ распределились по всем группам равномерно.

**Семейный статус.** В ходе анализа полученных данных не было выявлено существенной разницы между группами респондентов. Состав каждой группы по семейному положению оказался однородным.

**Образовательный состав.** Респондентов со средним образованием разделились на две противоположные группы – опрошенные в равной степени были отнесены в группу «инновационная открытость» и «инновационная замкнутость». Респонденты с высшим образованием равномерно распределились по всем группам. Интересны данные о респондентах с ученой степенью – только 1 % таких респондентов оказались в группе инновационной открытости.

**Самооценка уровня доходов.** По данному признаку не было обнаружено сколько-нибудь значимых различий. Исключение составляют респонденты, оценившие свое материальное положение как «очень трудное»: большинство ответов сосредоточилось с позиции замкнутости и обособленности.

**Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.** Подводя итог исследованию, следует отметить, что применение шкалы Богардуса позволило вычлнить в структуре населения четыре основных позиции: открытость, приемлемость,

обособленность и замкнутость по отношению к новшествам. По результатам исследования в целом население характеризуется инновационной изолированностью, что свидетельствует о понимании неотвратимости изменений в жизни страны и города, но нежелании принимать изменения в собственную жизнь. Слабое влияние социально-демографических характеристик на степень открытости населения инновациям свидетельствует, с одной стороны, о гомогенности установок населения, а с другой, – о более глубоких механизмах детерминации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Тард Г. Законы подражания: Пер. с фр. – М.: Академический проект, 2011.
2. Шумпетер Й. Теория экономического развития. М., 1982.
3. Вебер М. Типы господства // Избранные произведения. М.: Прогресс, 1990.
4. Томас В., Знанецкий Ф. Три типа личности // Общая социология: Хрестоматия. – Сост. А.Г. Здравомыслов, Н.И. Лапин. – М.: Высш. шк., 2006. С. 173-189.
5. Мертон Р. Социальная теория и социальная структура // Социологические исследования. 1992. №2-4.
6. Drucker P. F. Innovation and entrepreneurship. New York.: Harper & Row, Publishers, 1985.
7. Bass F. M. The Evolution of General Theory of the Diffusion of Technological Innovations. Polykarp Kusch Series. The University of Texas at Dallas, 1994.
8. Rogers E.M. Diffusion of innovations. Simon and Schuster, 2010.
9. Лапин Н.И. Теория и практика инноватики: учеб. Пособие. М.: Университетская книга; Логос, 2008.
10. Лапаев П.Ю. К вопросу сущности и значению инноваций на современном этапе развития экономики // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. С. 26-28.
11. Гумеров А.В. Теоретические подходы к оценке качества инновационных проектов // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 1. С. 119-121.
12. Абдуллаева С.А. Применение инноваций в образовании как требование времени // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 11-14.
13. Мешков А.А. Основные направления исследования инноваций в американской социологии // Социологические исследования. 1996. № 5. С. 117-128.
14. Карпова Ю.А. Введение в социологию инноватики. – СПб.: Питер, 2004.
15. Малкина М.Ю. Управление инновационным развитием как комплекс взаимосвязанных проблем // Проблемы теории и практики управления. 2005. № 2. С. 73-80.
16. Ильиных С.А., Михайлова Е.В. Инновации в организациях: внедрение и сопротивление // Социологические исследования. 2015. №6. С. 86-90.
17. Bogardus E. S. Social distance. Los Angeles: University of Southern California Press, 1959.
18. Россияне о ЕГЭ. ВЦИОМ//URL: <https://infographics.wciom.ru/theme-archive/society/religion-lifestyle/education-children/article/rossijane-o-egeh-monitoring.html> (дата обращения 13.09.2017).
19. ЕГЭ-2016: мифы и реальность. ВЦИОМ // URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=115766> (дата просмотра 13.09.2017).

*Статья публикуется при поддержке гранта РФФИ «Инновационная открытость жителей Самарского региона: типы хабиитуализации» (РГНФ 16-13-63003).*

*Статья поступила в редакцию 01.10.2017*

*Статья принята к публикации 26.12.2017*

ТРЕБОВАНИЯ (краткие) К ПУБЛИКАЦИЯМ В ЖУРНАЛЕ:

**Азимут научных исследований: педагогика и психология** (№ 43 в Перечне ВАКа)

(научные направления: педагогические науки; психологические науки; социологические науки)

**Азимут научных исследований: экономика и управление** (№ 44 в Перечне ВАКа)

(научные направления: экономические науки; политические науки)

**Балтийский гуманитарный журнал** (№ 1474 в Перечне ВАКа)

(научные направления: языкознание; литературоведение; юридические науки; педагогические науки)

**Карельский научный журнал** (входит в РИНЦ)

(научные направления: педагогические науки; экономические науки; социологические науки)

**Структурные параметры:**

Статьи должны иметь элементы, отвечающие следующим параметрам:

–Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.

–Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных раньше частей общей проблемы.

–Формирование целей статьи (постановка задания).

–Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.

–Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.

–Список литературы.

**Технические параметры:**

Названия файла:

•Фамилия\_направление\_город (например: Иваненко\_филология\_Киев)

**Стандарты:** шрифт Times New Roman, кегль – 10, междустрочечный интервал – 1, абзацный отступ – 0,5 см (*это сделано для того, чтобы автор точно знал сколько страниц текста у него будут в журнале*), все поля – 2 см, литература – В ПОРЯДКЕ ПОЯВЛЕНИЯ В ТЕКСТЕ (желательно не менее 20 наименований), редактор Word, тип файла – документ Word 97-2003 (обязательно).

Ключевые слова (три строчки) и аннотация (не менее 150-200 слов) на русском и английском.

Непрерывные пробелы между цифрами, инициалами и фамилией.

Не путать тире (–) и дефис (-).

Формулы оформляются через редактор формул «MathType» или «Microsoft Equation», размер символов – 10 (обязательно), длина формул не должна превышать 80 мм (обязательно), латинские символы набираются курсивом, греческие – прямым шрифтом, КИРИЛЛИЦА НЕ ДОПУСКАЕТСЯ.

Рисунки, выполненные векторной графикой, должны быть помещены одним объектом или сгруппированы. Сканированные рисунки исполнять с раздельной возможностью не менее 300 dpi.

**Справочная информация:**

1. Для определения УДК можно использовать следующие ссылки:

А) <http://teacode.com/online/udc/>

Б) <http://www.naukapro.ru/metod.htm>

2. Для перевода на английский или другие языки можно использовать следующие ссылки:

А) <http://translate.yandex.ru/> (переводит отчества и ученые степени)

Б) <http://translate.google.com/>

*Статью обязательно дать на вычитку соответствующим филологам*

3. Для проверки статьи на антиплагиат (проверка обязательна) ссылка:

А) <http://www.antiplagiat.ru/index.aspx> (результаты хранятся у автора и высылаются по запросу редколлегии)

**ЕСЛИ ВОЗНИКАЮТ ВОПРОСЫ: СМОТРИТЕ ОБРАЗЕЦ!**

**Материалы подаются в редакцию:**

до 1 марта (мартовский номер)

до 1 июня (июньский номер)

до 1 сентября (сентябрьский номер)

до 1 декабря (декабрьский номер)

Статьи в обязательном порядке размещаются в системе РИНЦ - российского индекса научного цитирования (elibrary, ссылка: <http://elibrary.ru/titles.asp>) и на сайте журналов.

**Размещение статей в журнале платное (за исключением аспирантов и докторантов очной формы):**

А) для тех, кому нужен электронный макет журнала оплата составляет:

- АНИ: педагогика и психология - 4440 рублей за статью;

- АНИ: экономика и управление - 4444 рубля за статью;

- Балтийский гуманитарный журнал – 4449 рублей за статью;

- Карельский научный журнал - 2222 рубля за статью.

Б) для тех, кому нужен печатный вариант журнала: дополнительно 900 рублей за 1 экземпляр журнала (им также высылается и электронный макет журнала).

**Оплата производится после сообщения о приеме статьи к публикации**, после чего автором высылается скриншот или фото оплаты на адрес журнала:

•Фамилия\_оплата\_город (например: Иваненко\_оплата\_Киев)

**Статью высылать по адресу** (обязательно указывайте научное направление):

ANI-ped-i-psych@ya.ru (АНИ: педагогика и психология)

ANI-ekonom-i-politika@ya.ru (АНИ: экономика и управление)

BalticGZ@yandex.ru (Балтийский гуманитарный журнал)

KarelianNZ@yandex.ru (Карельский научный журнал)