



ВЕСТНИК

**Поволжского государственного
университета сервиса**

Серия

ЭКОНОМИКА

Выпуск 5

Тольятти 2009

Учредитель
Федеральное агентство по образованию
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Поволжский государственный университет сервиса (ПВГУС)»

Научный журнал

Издается с 1995 г. Выходит 4 раза в год.

Главный редактор
ректор ПВГУС, заведующий кафедрой «Экономика и управление»,
д-р экон. наук, профессор **Л. И. Ерохина**

Зам. главного редактора
заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» ПВГУС,
д-р экон. наук, профессор **О. И. Васильчук**

Члены редакционной коллегии:
декан промышленно-экономического факультета Самарского государственного экономического университета,
д-р экон. наук, профессор *Л. П. Бажуткина*;
заведующий кафедрой «Экономика, организация и коммерческая деятельность» ПВГУС,
д-р экон. наук, профессор *Е. В. Башмачникова*;
профессор Всероссийского заочного финансово-экономического института,
д-р экон. наук *А. О. Блинов*;
проректор по образовательной политике учебной работы,
заведующий кафедрой регионального и муниципального управления
Уфимской государственной академии экономики и сервиса, д-р экон. наук,
профессор *Ш. З. Валиев*;
заведующий кафедрой «Прикладная информатика в экономике» ПВГУС,
д-р экон. наук, профессор *О. М. Горелик*;
профессор Мордовского государственного университета им. Н. П. Огарева,
д-р экон. наук *А. П. Горина*;
директор института экономики ПВГУС, канд. экон. наук, доц. *А. Н. Кара*;
главный научный сотрудник Государственного научно-исследовательского учреждения
«Совет по изучению производительных сил» Минэкономразвития РФ и РАН,
д-р экон. наук *В. В. Котилко*;
заведующий кафедрой «Менеджмент» ПВГУС, д-р экон. наук, профессор *Г. М. Кулапина*;
директор института печати Самарского государственного аэрокосмического университета
имени академика С. П. Королева, д-р экон. наук, профессор *А. А. Нечитайло*;
заведующий кафедрой «Финансы и кредит» ПВГУС,
д-р экон. наук, профессор *В. В. Янов*

ООО «Агентство «Книга-Сервис»
Подписной индекс **84641**

Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС77-35376,
выдано 16 февраля 2009 года Федеральной службой по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций.

Издательско-полиграфический центр Поволжского государственного университета сервиса.
445677, г. Тольятти, ул. Гагарина, 4.
rio@tolgas.ru, тел. (8482) 222-650.

Ретробаза журнала размещена на сайте университета по адресу <http://www.tolgas.ru/rio/science>

СОДЕРЖАНИЕ

Газизов В. Н., Газизов А. Н.	
Маркетинг и логистика как составляющие транспортной доставки груза _____	5
Глухова Л. В.	
Интеграция подходов к управлению инновационными процессами экономических систем _____	9
Гуськова Т. Н.	
Совершенствование инновационных аспектов в организации безналичных расчетов коммерческих банков _____	19
Дудко В. Н.	
Теоретические подходы к исследованию проблемы модернизации российской экономики _____	23
Зимовец О. В.	
Развитие занятости в «новой экономике» _____	28
Колодина О. Н.	
Характеристика внешней среды независимых экспертных организаций _____	33
Лихачева И. Г.	
Рассмотрение мошенничества и ошибок в ходе аудита в соответствии с МСА и ФПСАД _____	38
Мещерякова Е. В.	
Влияние мирового финансово-экономического кризиса на состояние рынка труда в России _____	45
Старикова С. С.	
Методы исследований в региональной экономике _____	51
Филимонова Н. В.	
Информационные системы для малого предприятия _____	58
Шляпкин А. В.	
Место инновационного университета в новой экономической системе, основанной на знаниях _____	64
Янов В. В.	
Ипотечное кредитование: особенности в зарубежных странах _____	71

SECTIONS

Gazizov V. N., Gazizov A. N.	
Marketing and logistics as components of cargo-carrying_____	5
Gluhova L. V.	
Approach Integration to economical systems innovative management_____	9
Gus'kova T. N.	
Upgrading of innovative aspects in arrangement of inter-bank clearing_____	19
Dudko V. N.	
Theoretical approaches to studying the problem of Russian economics modernization_____	23
Zimovets O. V.	
Employment development in «modern Economics»_____	28
Kolodina O. N.	
Environment Characteristics of independent expert organizations_____	33
Likhacheva I. G.	
Studying of fraud and mistakes in audit in compliance with international	
Audit standard and federal audit standards_____	38
Mesh'eryakova E. V.	
Influence of world financial economic crisis on Russian labor-market condition_____	45
Starikova S. S.	
Research methods in regional economics_____	51
Philimonova N. V.	
Information systems for small-scale enterprise_____	58
Shlyapkin A. V.	
Place of innovation university in new economic system, based on knowledge_____	64
Yanov V. V.	
Mortgage landing: peculiarities abroad_____	71

УДК 339.1

В. Н. Газизов, А. Н. Газизов*

** Газизов Валерий Нурмухаметович, начальник подразделения маркетинга и развития бизнеса Поволжского банка Сбербанка России (г. Самара), кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Самарского государственного экономического университета.*

Газизов Александр Нурмухаметович, кандидат экономических наук, независимый эксперт.

МАРКЕТИНГ И ЛОГИСТИКА КАК СОСТАВЛЯЮЩИЕ ТРАНСПОРТНОЙ ДОСТАВКИ ГРУЗА

Ключевые слова: маркетинг, логистика, транспорт, экономика, продвижение, товар.

В данной статье рассмотрены основные мероприятия в определении канала продвижения товара. Определена роль маркетинга в логистике: транспортное сопровождение, цепочка продвижения товара; описаны подходы к построению системы управления эффективностью маркетинга компании, современные концепции управления (при разработке нового продукта отдел маркетинга уделяет большое внимание вопросам его доступности потребителю, целевой аудитории, каналам, через которые он будет продаваться).

Целью любой производственной или торговой системы является удовлетворение потребностей клиента. Маркетинг и логистика являются частями этой системы. Маркетинг определяет возникший спрос, а логистика обеспечивает продвижение товарного потока к потребителю. Таким образом, обе функции обеспечивают единый процесс и для достижения успеха должны правильно взаимодействовать. Нами рассмотрены возможные проблемы такого взаимодействия на примере разработки новой продукции.

Рассмотрим взаимосвязь логистики и маркетинга.

Маркетинг представляет собой систему управления, позволяющую приспособлять производство к требованиям рынка в целях обеспечения выгодной продажи товаров. Маркетинг был востребован практикой в связи с возникшими трудностями со сбытом товаров исторически в более ранний период, чем логистика. В середине XX в. ориентация производства на выпуск нужного на рынке товара и применение маркетинговых методов изучения спроса и воздействия на спрос оказались решающим фактором повышения конкурентоспособности. Задача создания систем, обеспечивающих сквозное управление материальными

потоками, актуальности тогда не имела, во-первых, ввиду отсутствия технических возможностей построения таких систем в экономике, а во-вторых, ввиду того, что за счет применения новых для того времени маркетинговых приемов можно было резко уйти вперед. В современных условиях «уйти вперед» только на базе применения маркетинга уже нельзя. Выявленный маркетингом спрос должен своевременно удовлетворяться посредством быстрой и точной поставки («технология быстрого ответа»). Этот «быстрый ответ» на возникший спрос возможен лишь при налаженной системе логистики.

Исторически выйдя на экономическую арену в более поздний период, логистика дополняет и развивает маркетинг, увязывая потребителя, транспорт и поставщика в мобильную, технико-технологически и плано-экономически согласованную систему. Маркетинг отслеживает и определяет возникший спрос, т. е. отвечает на вопросы: какой товар нужен, где, когда, в каком количестве и какого качества. Логистика обеспечивает физическое продвижение востребованной товарной массы к потребителю. Логистическая интеграция позволяет осуществить поставку требуемого товара в

нужное место в нужное время с минимальными затратами. Маркетинг ставит задачу системного подхода к организации товародвижения, при эффективной организации товародвижения каждый из этапов этого процесса должен планироваться как неотъемлемая часть хорошо уравновешенной и логически построенной общей системы. Однако методы технико-технологической интеграции всех участников процесса товародвижения являются основным предметом изучения не маркетинга, а логистики.

Маркетинг нацелен на исследование рынка, рекламу, психологическое воздействие на покупателя и т. д. Логистика же в первую очередь нацелена на создание технико-технологически сопряженных систем проведения материалов по товаропроводящим цепям, а также систем контроля за их прохождением.

Наряду с социально-экономическими трансформациями источником всех сложных экономических проблем современности является научно-техническая революция, предполагающая изменения качественного порядка в относительно короткие промежутки времени. Количественные изменения в материальном производстве, распределении и инновациях и усложнение процессов, протекающих на предприятиях, приводят к значительной модификации методов управления. Наступает момент, который выдающийся советский ученый В. М. Глушков назвал вторым информационным барьером: после его прохождения дальнейшее развитие при условии сохранения традиционной технологии управления неизменно приводит к прогрессирующему ухудшению качества управления. Преодоление второго информационного барьера делает новую автоматизированную технологию организационного управления необходимостью. Заметим, что первый информационный барьер означает такой уровень развития производительных сил, при котором возможностей одного человеческого мозга недостаточно – возникает потребность в переходе на новую технологию управления, основанную на использовании иерархических организационных структур и экономических

механизмов, и прежде всего рыночного механизма.

Важнейшее значение в системе управления маркетингом имеют маркетинговые информационные системы (МИС). Согласно Ф. Котлеру, маркетинговая информационная система состоит из людей, оборудования и процедур сбора, оценки и распределения современной и точной информации, необходимой для принятия маркетинговых решений. МИС объединяет системы внутренней информации, маркетинговой разведки (системы внешней информации), маркетинговых исследований и аналитическую маркетинговую систему. На современном этапе МИС компании проектируется, создается и развивается как составная часть корпоративной информационной системы: МИС тесно интегрирована с другими информационными системами и источниками данных. Поэтому можно сказать, что интегрированная маркетинговая информационная система – это подсистема в составе корпоративной информационной системы, отвечающая за поддержку маркетинговых бизнес-процессов. В данной статье будет рассмотрено, как МИС влияет на выбор способа перевозки (mode of transport), логистику.

При разработке нового продукта отдел маркетинга уделяет большое внимание вопросам его доступности потребителю, целевой аудитории, каналам, через которые он будет продаваться. Также тщательно оценивается ожидаемый объем продаж. Но при этом очень часто маркетингологи забывают о том, что происходит с товаром до того, как он попадает к конечному потребителю. А именно то, что товар должен быть где-то произведен, для чего могут потребоваться особые виды сырья или специальное оборудование, а также то, что товар должен двигаться по цепи поставок через сеть промежуточных складов. При этом определять особенности хранения и транспортировки товара будут не стандарты, принятые в компании, а свойства самого товара. Для нового продукта могут потребоваться специальные тара и технология хранения, транспортировка.

Нельзя забывать и о сырье – оно также хранится на складах компании, следовательно

но, тоже может потребовать особых условий. Для доставки такого товара необходим специальный транспорт. Значит надо составлять отдельные маршруты, нанимать дополнительные транспортные средства, которые могут иметь неполную загрузку из-за сравнительно небольшого объема поставок либо из-за нескольких мест загрузки. Вследствие этого транспортная составляющая себестоимости продукта сильно изменится. Именно поэтому нами в данной статье будет рассмотрен вопрос логистики как маркетингового «хода» при перевозке товара, груза.

Mode of transport описывает типы используемых транспортных средств, существует пять основных типов: железная дорога, автомобильный транспорт, водный, воздушный и трубопроводный. У каждого из этих способов свои характеристики, и то, какой из них станет лучшим в конкретных обстоятельствах, зависит от типа груза, который надо перевезти, мест отправки и назначения, расстояния, стоимости груза и множества других факторов¹. Часто, в настоящее время, организации выбирают несколько типов транспортных средств для доставки груза, к примеру автомобильная или авиaperевозка между Римом и Женевой, железная дорога или паром через Ла-Манш. Однако во многих случаях такого выбора нет.

В целом большая часть грузов перевозится по автомобильным дорогам. Для перевозки тяжелых и крупных грузов на большие расстояния чаще всего выбирают железнодорожный транспорт. Одно из преимуществ железной дороги заключается в том, что, после того как инфраструктура создана, дорога имеет очень высокую мощность и низкие затраты на перемещение единицы груза. К основным недостаткам железной дороги относится ее негибкость. Все перевозки должны осуществляться по заранее установленному расписанию, так как для них используются одни и те же транспортные пути; из-за этого, разумеется,

гибкость очень сильно снижается, особенно если говорить о срочных или возникших в последний момент поставках. Как уже нами упоминалось, наиболее распространен автомобильный транспорт, он почти всегда участвует в деятельности всех цепей поставок. Его основное преимущество – гибкость, так как он может доставить грузы практически в любую точку. У автомобильного транспорта есть еще одно преимущество – он может использовать развитую инфраструктуру уже созданных дорог. В отличие от железной дороги эта инфраструктура уже существует, поэтому потребителям услуг не нужно создавать и поддерживать собственные дороги. На автомобильных дорогах можно использовать различные виды транспортных средств: специализированные для конкретных целей и т. д. Наиболее важные типы транспортных средств: фургоны для перевозки продукции, грузовики с платформой, грузовики с кузовами-фургонами, автопоезда, трейлеры.

Железнодорожный и автомобильный транспорт имеет очевидное ограничение: его можно использовать только на земле. Однако большинство цепей поставок предусматривают отправку грузов через моря и океаны, поэтому свыше 90% мировой торговли связано с водным транспортом. Можно выделить три основных типа водного транспорта: речной, используемый на реках и каналах (внутренние водные пути), каботажный (перевозка груза из одного порта в другой вдоль побережья) и морской (по основным морям). Конечно, большинство водных перевозок грузов осуществляется крупными морскими путями. Некоторые страны в этом отношении имеют выгодное положение, поскольку у них удобная береговая линия, позволяющая им активно заниматься международными перевозками. Основным недостатком водного транспорта – это его негибкость, так как его использование ограничено наличием портов. Из-за низких затрат на перевозку единицы продукции водный транспорт используется для международных перевозок чаще всего. Однако его низкая скорость не всегда приемлема. В таких обстоятельствах можно воспользоваться воздушным транспортом. Как и ком-

¹ Уотерс Л. Логистика. Управление цепью поставок : пер. с англ. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – С. 442.

пании, занимающиеся морскими перевозками, авиакомпании сталкиваются с тем, что груз требуется доставить в аэропорт и забрать из аэропорта. Поэтому вокруг основных аэропортов располагаются самые разные сооружения, предназначенные для перемещения продукции, поступающей от отправляющих организаций на нужные самолеты, а также для того, чтобы забрать доставленные самолетами грузы и распределить их по заказчикам. К сожалению, все эти трансферы также требуют времени, поэтому общие выгоды воздушных перевозок снижаются.

Одним из способов перенаправления специфических грузов является трубопроводный транспорт – передача нефти, газа, а также их использование в коммунальном

хозяйстве для подачи воды и отвода канализации. Трубопроводы также можно использовать для перемещения потоков других продуктов, например размельченного угля. Варианты, в ходе которых используется несколько способов перевозки, называются интермодальными (intermodal).

Выбирая канал продвижения товара, необходимо оценить преимущества и недостатки: выгодным при транспортировке товара через посредников для предприятия становится соблюдение таких условий, как сохранение низкой себестоимости, высокий профессиональный уровень транспортной компании. Таким образом, гибриды маркетинговых и финансовых измерений формируют правильное представление о транспортной доставке груза.

V. N. Gazizov, A. N. Gazizov*

** Gazizov Valeriy Nurmukhametovich, PhD in Economics, associate professor of Finance and Credit Department Samara State University of Economic Management, Head of marketing and bank development subdivision of Volga region bank of Sberbank Russia, Samara.*

Gazizov Aleksander Nurmukhametovich, PhD in Economics, independent expert, doctoral candidate of Mordovskiy state University, Saransk.

MARKETING AND LOGISTICS AS COMPONENTS OF CARGO-CARRYING

Key words: marketing, logistics, transport, Economics, advancement, goods.

In the given article the main arrangements in the process of cargo-carrying are given. The role of marketing in logistics is defined: transport maintainability, goods' promoted string is given, the approaches to effective marketing management system of enterprise, modern conceptions of management (in this field the important questions are – consumer availability, target audience, distribution channel).

© Газизов В. Н., Газизов А. Н., 2009

УДК 065:004

Л. В. Глухова*

** Глухова Людмила Владимировна, кандидат педагогических наук, доцент кафедры «Прикладная информатика в экономике» Поволжского государственного университета сервиса.*

ИНТЕГРАЦИЯ ПОДХОДОВ К УПРАВЛЕНИЮ ИННОВАЦИОННЫМИ ПРОЦЕССАМИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

Ключевые слова: инновационная экономика, экономическая система, инновационный процесс, управление инновационными процессами, интеллектуальные агенты, системный, процессный, синергетический, кибернетический, мультиагентный подходы, структурный анализ и синтез, модель автоматизированного управления инновационной средой предприятий.

Интеграция включает системный, процессный, кибернетический, синергетический и мультиагентный подходы для управления внутренними инновационными процессами с позиций требований внешней среды. Для оценки завершенности каждого из этапов процесса используется методология структурного анализа и синтеза систем. Предложена мультиагентная модель управления инновационными процессами предприятий региона, основанная на управлении знаниями в распределенной среде взаимодействия субъектов экономики.

Инновационная деятельность хозяйствующих субъектов неразрывно связана с их интеллектуальной собственностью и интеллектуальным потенциалом. Экономическая система, согласно трактовке из современного экономического словаря, есть часть системы более высокого порядка – социально-экономической. Это сложная, вероятностная, динамическая система, охватывающая процессы производства, обмена, распределения и потребления, материальных благ. Как всякая сложная система, она должна рассматриваться в разных аспектах. Если анализировать ее с точки зрения материально-производственной, то входом в систему являются материально-вещественные потоки природных и производственных ресурсов, выходом – материально-вещественные потоки предметов потребления, оборонной продукции, а также продукции, предназначенной для накопления и возмещения, товаров для экспорта, и наконец, отходов производства. В социально-экономическом аспекте ее входом являются определенные производственные отношения людей в обществе, выходом – воспроизведенные и развитые системой производственные отношения. Экономическая система может рассматриваться и как сложная информацион-

ная система, преобразующая информацию (опыт и знания людей) в новую информацию – новое знание [1].

В своем исследовании автор будет рассматривать в дальнейшем экономическую систему как сложную информационную систему и считать, что она относится к классу кибернетических систем; характеризуется многоступенчатой иерархической структурой, причем отдельные звенья (уровни иерархии) являются также сложными, вероятностными и динамическими системами с управлением, обладающими определенной самостоятельностью и возможностями саморегулирования.

Управление функционированием экономической системы в кибернетическом аспекте рассматривается как переработка экономической информации и принятие на этой основе решений о воздействии на экономическую систему. При данном подходе экономика рассматривается как кибернетическая система, управление которой включает два элемента: управление развитием и управление обеспечением функционирования. Под управлением понимается целенаправленное воздействие ее развитием и определение траектории состояний системы (т. е. формирование цели и указание путей

ее достижения) и удержание системы на этой траектории путем регулирования. Соответственно в подсистеме управления кибернетической системы выделяются два блока – блок определения целей и блок регулирования (регулятор).

Управление как регулирование деятельностью экономических систем может рассматриваться с точки зрения кибернетики двояко. В социально-экономических системах существенную роль играют субъективные факторы, поэтому, во-первых, то или иное желательное поведение управляемой системы и ее элементов достигается прямым управляющим воздействием (указанием, приказом, плановым заданием, запретом какого-либо действия); собственные интересы людей, составляющих данное хозяйственное звено, при этом во внимание не принимаются. Это так называемое административное управление. Во-вторых, создаются экономические условия, заинтересовывающие хозяйственные звенья в желательном поведении системы (с помощью установления соответствующих цен, нормативов и доведения другой информации). Это так называемое экономическое управление. Административное управление, таким образом, ближе к программному; при экономическом управлении более активная роль отводится саморегулированию, действию рыночных механизмов.

Предприятие как объект управления – это сложная, динамичная, производственная, социально-экономическая, техническая и организационная система, открытая воздействию внешней среды. В производственном процессе организации объединяются различные вещественные элементы и людские ресурсы, между которыми существует множество связей. Предприятие является многоэлементным образованием и делится, в зависимости от применяемого основания (признака) деления, на различные множества элементов. Проблематика анализа деятельности предприятий заключается в том, что любые преобразования, тем более такие значимые, как реорганизация реального предприятий, требуют глубинного понимания рассматриваемой проблемы. Прежде чем реорганизовывать предприятие, необходимо

понять, как оно действует в текущий момент, проанализировать его жизнедеятельность, сделать выводы, сформулировать цели необходимой реорганизации, а только потом начинать процесс ее реализации. На первом этапе решается задача осмысления деятельности предприятия. Такое осмысление требует ее детального исследования. На сегодняшний день существуют различные технологии таких исследований, но можно выделить универсальные методы, применимые в подавляющем большинстве случаев. К таким методам относится системный подход. Остановимся на нем подробнее.

Предприятие как система подразумевает при его исследовании использование методологии, под которой понимается совокупность объединенных единым философским подходом методов, применяемых в процессе исследования. Такие методологии могут быть специализированными, т. е. применимыми для решения узкого класса задач или более или менее универсальными. Одной из универсальных методологий, используемых в различных отраслях человеческой деятельности, является методология системного анализа. В рамках такой методологии исследуемый объект рассматривается как система. При этом под системой понимают совокупность взаимосвязанных, целенаправленно взаимодействующих элементов.

Любое, даже самое небольшое предприятие представляет собой довольно сложную систему, состоящую из множества элементов, переплетенных разнообразными связями. При этом выделяемые элементы в большинстве случаев настолько сложны, что сами могут рассматриваться как системы, представляя собой подсистемы исследуемого предприятия.

В общем случае можно выделить следующие крупные подсистемы предприятия:

- подсистема стратегического управления;
- производственная подсистема;
- подсистема управления производством;
- подсистема управления финансами;
- подсистема реализации продукции;
- подсистема организации складского хранения и т. п.

Очевидно, что в процессе исследования столь сложных объектов выявляется достаточно большой объем информации о них. Эта информация требует обобщения и анализа.

На сегодняшний день рынок программных продуктов предлагает разнообразный инструментарий для проведения анализа и моделирования систем. Прежде всего это специализированные методоориентированные пакеты, использующие тот или иной метод анализа. Например, пакеты, использующие методы статистического анализа, методы экономико-математического моделирования и т. п. В последнее десятилетие на отечественном рынке появились CASE-средства. Они обладают широким спектром функциональных возможностей и в том числе могут использоваться для построения разнообразных моделей на основе самых различных методов. Большинство таких продуктов ориентировано на использование одного метода или семейства методов в рамках единого узкого методологического подхода. В некоторых случаях это является серьезным ограничительным фактором их использования. В настоящее время все явственнее вырисовывается тенденция интеграции разнообразных методологий моделирования и анализа систем, осуществляемая в форме создания интегрированных средств анализа и моделирования. Одним из таких средств является недавно появившийся на российском рынке продукт, носящий название ARIS – Architecture of Integrated Information System, разработанный германской фирмой IDS Prof. Scheer.

Интеграция методологии моделирования с процессным и кибернетическим подходом привело к широкому распространению CASE – средств, позволяющих управлять бизнес-процессами предприятия. Синергия – это совместное действие, направленное на достижение единой цели. Далее рассмотрим два примера синергии. В первом примере покажем интеграцию процессного подхода с методологией структурного анализа и синтеза [4]. Суть структурного анализа – определить математическое выражение структуры системы, по которому описывается ее атрибутивное свойство (целостность). Под-

робно сущность методологии структурного анализа показана в монографии автора [4]. Пусть X – информационная система, состоящая из подсистем, каждая из которых характеризуется процессами. На рисунке показан фрагмент возможного варианта мониторинга и контроллинга функционирования системы X .

Будем рассматривать процессы управления с четырех сторон, где для оценки качества функционирования каждого из процессов используется метод структурного анализа. Как видно из рис. 1, на котором показана декомпозиция процессов по методологии SADT и описана необходимость дальнейшего взаимодействия подпроцессов с вышестоящими процессами, выход вышестоящего процесса является входом нижестоящего по иерархии подчиненности подпроцесса. На месте «стыковки» процессов возникают барьеры. Выставление количественных требований к завершенности каждого процесса есть один из подходов к снятию барьеров.

Применив технологию выполнения метода структурного анализа исследуемого инновационного процесса, получим математическое выражение его целостности. Синтез модели управления процессом показан ниже. В правой части формулы (1) находятся требования внешней среды к обеспечению качества управляемого процесса.

Как видно из рисунка, структурную формулу представленного взаимодействия компонентов системы можно представить в виде

$$P(X) = P_A [1 - (1 - P_B)(1 - P_C)] \geq \frac{\gamma}{100}, \quad (1)$$

где $P(x)$ – есть вероятность обеспечения эффективности функционирования всей информационной системы в целом.

Стрелками (1–9) показаны взаимодействия системы с внешней средой и ее подсистемами. Стрелки с номерами 1 и 2 показывают управляющее воздействие надсистемы на систему «А», которая является внутренней системой системы «Х». Стрелки с номерами 3, 4, 5 показывают действие входных воздействий на систему, стрелки с номерами 6, 7 показывают воздействие подсистемы ресурсов, обеспечивающих функ-

ционирование системы «А», а стрелками 8, 9 описываются результаты функционирования

системы «А», влияющие на функционирование подсистем «В» и «С»;

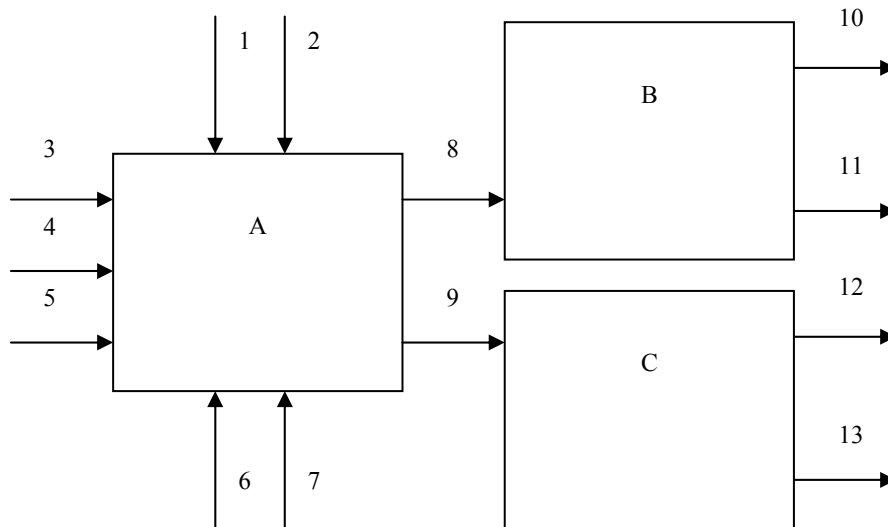


Рис. 1. Структурная формула взаимодействия компонентов системы

$\frac{\gamma}{100}$ – требование внешней по отношению к системе «Х» среды, по обеспечению качества ее функционирования;

P_A, P_B, P_C – соответственно вероятности обеспечения качественного функционирования подсистем А, В, С.

Отсюда имеем поуровневое описание требований к вероятности обеспечения всех элементов процесса, делая их управляемыми. Кроме того, выставляется возможность количественного определения фактического результата при переходе от одного уровня управления к другому уровню или количественного показателя входных параметров. Причем эти требования всегда обоснованы требованиями внешней среды, а следовательно, и адаптируемы под изменение этих требований во времени:

$$P(A) = 1 - [1 - (1 - P_1P_2)(1 - P_3P_4P_5)(1 - P_6P_7)]$$

$$P(B) = 1 - (1 - P_8)(1 - P_{10}P_{11})$$

$$P(C) = 1 - (1 - P_9)(1 - P_{12}P_{13})$$

Таким образом, предлагаемое новаторское решение является движущей силой при управлении инновационными процессами. Механизм управления, предлагаемый автором, через описание структуры и выставление требований к вероятности обеспечения всех элементов процесса является

дальнейшим развитием теоретических основ системного подхода к исследованию систем [6].

На современном этапе развития экономики, где используется модель, основанная на объединении промышленных стратегических систем в одну сеть, современные информационные и компьютерные технологии приносят огромную пользу, так как добавление новых объектов обходится очень дешево, но приносит значительную прибыль. При этом формируются базы знаний коллективов взаимосвязанных предприятий, консорциумов, холдинговых компаний и корпораций, призванных совместно решать возникающие задачи в едином мировом экономическом пространстве. Совокупные нематериальные активы, используемые предприятиями как интеллектуальный капитал, являются инструментом реализации инновационной стратегии развития. Появляются интеллектуальные агенты, под которыми понимаются программные продукты, использующие встроенные или обучаемые базы знаний для принятия решений, основанных на знаниях. Все выше перечисленное позволяет сделать вывод, что эффективное развитие инновационной инфраструктуры предприятий невозможно без наличия инструментальной базы, поддерживающей процессы формирования, дальнейшего раз-

вития и расширения интеллектуального капитала, их инвестиционной привлекательности и инновационной активности. Мультиагентные интеллектуальные системы могут стать такой инструментальной базой. Второй пример связан с использованием мультиагентной системы для управления информационной средой предприятий региона.

Технология многоагентных систем – это новая парадигма информационной технологии, ориентированной на совместное использование научных и технических достижений и преимуществ, которые дают идеи и методы искусственного интеллекта, современные локальные и глобальные компьютерные сети, распределенные базы данных и распределенные вычисления, аппаратные и программные средства поддержки теории распределенности и открытости. Принципиальным отличием новой парадигмы построения прикладных систем является то, что в ней определяющим являются данные (факты), которые указывают направление вычислений.

Агент – это развитие известного понятия «объект», представляющего абстракцию множества экземпляров предметов реального мира, имеющих одни и те же свойства и правила поведения. Точное определение агента на сегодняшний день отсутствует. В основном используется определение, принятое на конференции международной ассоциации по лингвистике FIRA (Federation of Intelligent Physical Agents) в октябре 1996 года в Токио: «Агент – это сущность, которая находится в некоторой среде, интерпретирует их и исполняет команды, воздействующие на среду. Агент может содержать программные и аппаратные компоненты. Отсутствие четкого определения мира агентов и присутствие большого количества атрибутов, с ним связанных, а также существование большого разнообразия примеров агентов говорят о том, что агенты – это достаточно общая технология, которая аккумулирует в себе несколько различных областей». Агент – это программный модуль, способный выполнять определенные ему функции или функции другого агента (человека, чьи функции он воспроизводит).

Фактически, используя понятие «агент», каждый автор или сообщество определяют своего агента с конкретным набором свойств в зависимости от целей разработки, решаемых задач, техники реализации, критериев. В данной публикации под агентом понимается аппаратная или программная сущность, способная действовать в интересах достижения целей, поставленных перед ним владельцем или пользователем. Свойства агента (объекта) описываются исходной системой, а правила поведения – порождающей системой. Состояние объекта определяется перечнем его свойств с текущими значениями. При создании информационных систем определяющей является парадигма интеллектуальных агентов, поведение которых определяется базой знаний.

Предлагаемая в статье мультиагентная система представляет собой распределенную сеть взаимодействующих между собой программных продуктов, реализованных в виде отдельных систем. Каждая из рассматриваемых систем должна устанавливаться на серверах, при этом сформированные системы должны не только иметь доступ к данным друг друга, но и обеспечивать взаимодействие как с пользователем, так и между собой по электронным регламентам. Однако в данной статье автор не рассматривает вопросы технической реализации системы. Тем более что для решения такого рода задач в настоящее время на рынке недостаточно адекватных методов и средств. Например, инструменты Мадженты ориентированы на классические «клиент-сервер» приложения, а поставленная и уже решаемая задача по формированию инновационной среды предприятий требует поиска нового механизма решения задачи, основанного на интеграции как известных методов, так и совершенно новых подходов [3].

Как один из вариантов снятия проблемы автор предлагает мультиагентную информационную систему управления инновационной средой предприятий Самарской области. Предлагаемая новация относится к кибернетическим средствам управления и представляет новую концепцию обработки информации на основе интеграции методов структурного анализа и синтеза, информа-

ционных, интеллектуальных и сетевых технологий. Цели системы – организация эффективного обмена знаниями между агентами системы при решении совместных задач повышения производственно-инновационного потенциала предприятий для конечного множества рыночных экономических элементов и социальных субъектов, объединенных потоками инвестиций и инноваций, денег, товаров и информации. Результатом функционирования системы является повышение качества выполнения инновационных проектов для предприятий, что приведет к увеличению индекса инновационной активности региона в целом и наращиванию интеллектуального потенциала. Кроме того, прогнозируется повышение доступности информационных ресурсов при обучении специалистов предприятий в области инновационной деятельности, что будет способствовать повышению уровня их квалификации. В системе реализована функция оценки и контроля обеспечения заданного уровня качества решения поставленных внешней средой задач.

Мультиагентная информационная система является распределенной интеграционной системой обработки данных и знаний, построенной по блочно-модульному принципу. Гарантированный технико-экономический результат достигается тем, что система содержит модули и блоки, интеграция которых позволяет управлять инновационной средой предприятий Самарской области на основе новых инновационных технологий с опережающим формированием добавочной стоимости на результат интеллектуальной деятельности. Задачи мультиагентной информационной системы – динамическое распределение информации между другими агентами.

Интеллектуальные агенты – особый род компьютерных программ, в которых реализована способность к взаимодействию друг с другом и анализу информации, полученной через их сообщения друг другу. С точки зрения «интеллектуальности» эти программные продукты приспособлены к принятию решений в условиях неопределенности ситуации. Для этого предусмотрено создание баз знаний, на основе которых

агенты обучены принятию решений и могут самообучаться на своем опыте при возникновении новой нестандартной ситуации. Основными элементами интеллектуального агента, дающими ему возможность обладать определенным уровнем восприятия, умения познавать и действовать, являются базы знаний в сфере инновационной деятельности, содержащие модели простейших ценностей и отношений и алгоритмы анализа, обучения и ситуативной ориентации. За основу реализации мультиагентной системы взят алгоритм функционирования автоматизированной системы управления информационными процессами. Модель функционирования алгоритма подтверждена патентом [4]. На рис. 2 представлена модель автоматизированного управления инновационной средой предприятий Самарской области в виде взаимодействия в триаде: надсистема, система, подсистема.

Модель состоит из модулей и отдельных блоков, является многоуровневой и многоядерной. Каждое из ядер представляет собой автоматизированную информационную или экспертную систему, в которой реализован определенный принцип управления. Система умеет адаптироваться под изменение требований внешней среды за счет аппарата структурного анализа и синтеза, в результате использования которого формируются модели управления всеми процессами системы с позиций требований внешней среды.

Основные функции, выполняемые мультиагентной информационной системой:

1. Сбор информации и ее формализация для принятия управленческого решения. Формирование хранилища данных и знаний.
2. Анализ альтернатив и формирование управленческого решения, воздействующего на программу обучения специалистов предприятий в сфере инноваций.
3. Анализ и обоснование условий для выбора конкретного управленческого решения в соответствии с заданными критериями.
4. Анализ соответствия управляющего воздействия на программу обучения требованиям внешней среды.
5. Сбор и наполнение базы знаний по объектам интеллектуальной собственности

с целью формирования интеллектуального капитала.

6. Мониторинг основных и вспомогательных бизнес-процессов деятельности инновационной среды предприятий и среды обучения.

7. Анализ эффективности функционирования дистанционного обучения.

8. Оценка риска недостижения цели функционирования для системы в целом и ее отдельных подсистем, в соответствии с требованиями внешней среды.

9. Статистический учет продуктов инновационной деятельности.

10. Расчет моделей управления для подсистемы генерации идей методом структурного анализа и синтеза.

11. Формирование системы корректирующих действий для минимизации возникающих отклонений от требований внешней среды.

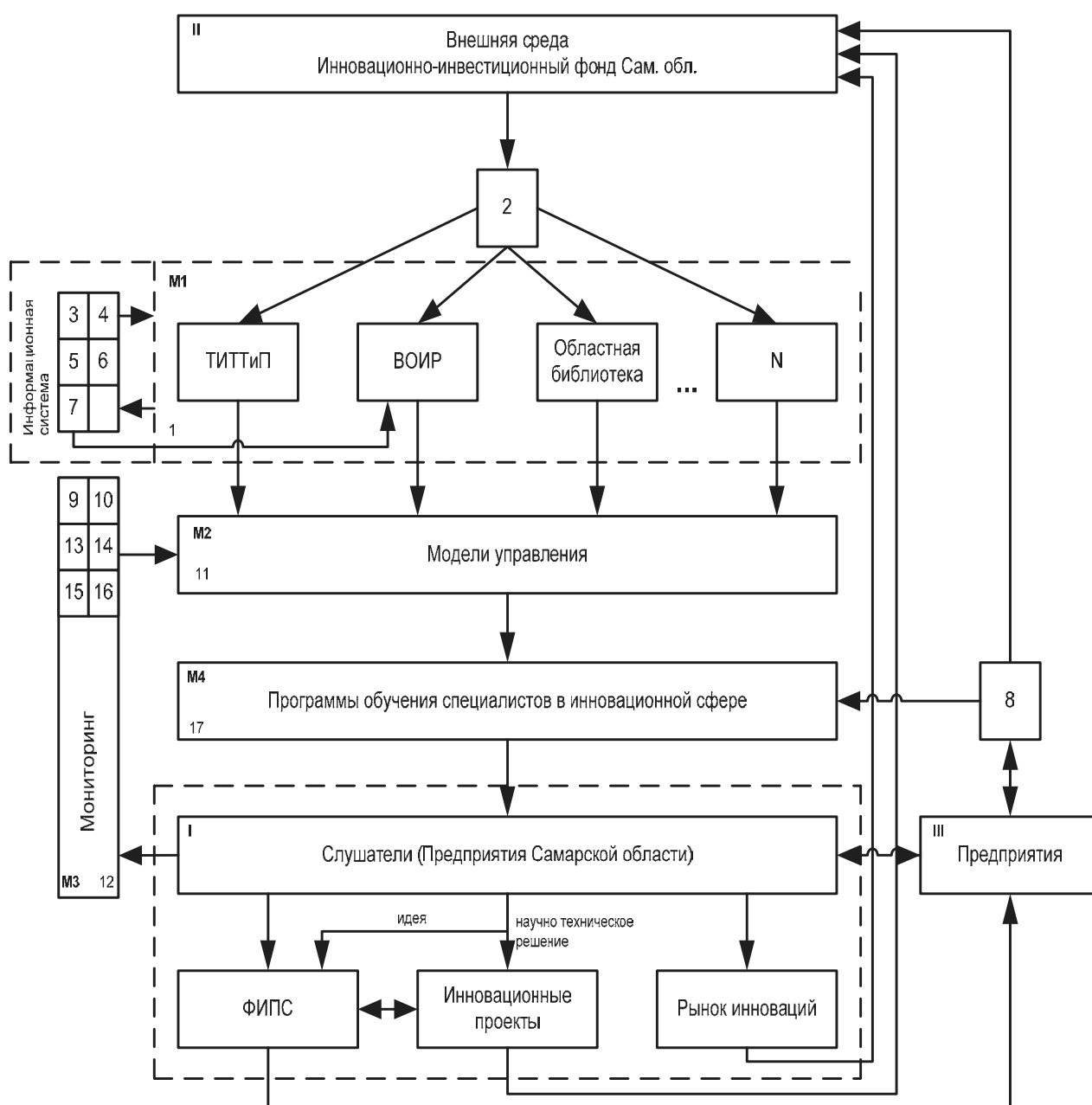


Рис. 2. Вариант реализации мультиагентной системы

На рисунке показан примерный вариант реализации мультиагентной системы управления инновационной средой предприятий региона на момент работы с Инновационно-инвестиционным фондом Самарской области, который представлен в виде источника инвестирования идей и научно-технических решений.

Система работает следующим образом: потребитель интеллектуальной деятельности (8) обращается с запросом возможности формирования научно-технического решения во внешнюю среду, представленную Инновационно-инвестиционным фондом Самарской области (II). Внешняя среда (II) инициирует транзакты на взаимодействие с предприятиями Самарской области (III) и различными другими агентами, заинтересованными в инновационной деятельности (M1). Информация собирается, анализируется, интегрируется, обрабатывается посредством информационной системы (блоки 2–7), а затем передается по каналам связи для организаций «ТИТТиП», «ВОИР», «Областная библиотека» и других N заинтересованных, в каждой из которых осуществляется коммуникационный обмен информацией между собой для формирования единого согласованного проектного решения в виде управляющих сигналов для «M2» (11).

В «M2» посредством методов структурного анализа и синтеза анализируются требования внешней среды и формируются совокупные локальные модели для управления системой подготовки специалистов в инновационной сфере от предприятий Самарской области. Единая совокупная модель управления программой обучения позволяет осуществлять целенаправленные воздействия на все подпроцессы обучения: организационные, методические, программно-технические, эргономические, правовые и др.

В результате функционирования совокупной модели управления обучением специалистов предприятий в области инновационной деятельности интегрируется набор компетенций, позволяющий слушателям на основе «M4» (17) сформировать набор требуемых внешней средой компетенций инновационной деятельности и получить ре-

зультатирующие воздействия на блоки «инновационные проекты на конкурс», «рынок инноваций», «ФИПС» в виде научно-технических решений или идей.

Для оценки риска недостижения цели обучения используются блоки оперативно-управления, корректирующих действий модуля «M3», где вход и выходы модулей «M1», «M2», «M4» соединены между собой и с надсистемой внешнего уровня принятия решений (II), средой обучения (I). Результаты функционирования среды обучения (I) фиксируются в соответствующих службах и становятся доступными для восприятия в среде иного типа (III), что способствует росту индекса инновационной активности предприятий [5–8].

Таким образом, использование новации в виде мультиагентной системы управления инновационной средой предприятий позволяет осуществить динамический обмен информацией в среде и повысить информированность персонала в ней в целом. Поскольку для реализации инновационной политики предприятия нужны кадры, способные воспринимать новшества и готовые к их внедрению в производственный процесс, выполнению постинновационной реабилитации, то особую роль в системе занимает «M4» – система обучения кадров особенностям инновационной деятельности. Ускорение обмена информацией происходит за счет ее систематизации, классификации, структурирования, использования методов структурного анализа и синтеза и за счет применения к описанию инновационной среды предприятия трех необходимых и достаточных признаков исследования системы: предметного, релятивного и атрибутивного.

Повышение уровня компетенций персонала предприятий при разработке инновационных проектов будет способствовать взаимовыгодному сотрудничеству с ФИПС и рынком инноваций. Все это содействуют активизации инновационной деятельности в стране в целом и приводит к повышению индекса инновационной активности предприятий, столь необходимому в настоящее время. Под инновационной средой предприятий региона мы понимаем совокуп-

ность условий, обеспечивающих воспроизводство и генерирование идей, восприятие и внедрение инноваций, направленных на технологичное развитие предприятия, его конкурентоспособности на рынке инноваций и повышение качества жизни работников предприятия. Основное назначение инновационной среды заключается в обеспечении координированной взаимосвязи между внутренней и внешней средой и снятия возникающих между ними и внутри предприятия барьеров, которые неизбежны при внедрении инновации. Пример снятия барьеров автором рассматривался на примере функционирования ОАО «АВТОВАЗ» при запуске в производство новой продукции [8]. Некоторые виды моделей управления, которые характерны для управления процессами в инновационной среде, так как построены и обоснованы на основе одного метода, позволяющего исследовать системы, отражены в публикациях автора [3–8]. В настоящее время ведется делопроизводство на авторско-правовое подтверждение идей по построению мультиагентной сис-

темы для инновационной среды предприятий.

Кроме социального эффекта, который выражается в активизации инновационной деятельности предприятий, повышении уровня грамотности в области изобретательства, а также правовой, экономической и информационной грамотности специалистов и их социальной адаптации к требованиям инновационной экономики, следует отметить также и экономический эффект. Он выражается в повышении инвестиционной привлекательности региона за счет создания мощной ресурсной интеллектуальной составляющей и аккумуляции инновационного капитала за счет создания новых продуктов и продажи лицензий на объекты интеллектуальной собственности, создания портфеля объектов интеллектуальной собственности и новых высоких технологий в различных сферах производства Самарской области в виде проектов, изобретений, полезных моделей, программного обеспечения для ЭВМ и баз данных и других, что подтверждает практическую значимость предлагаемого авторского решения.

Библиографический список

1. Мазур Н. З. Инновационная экономика: инновационные системы. Интеллектуальная собственность. Условия развития. – Самара : Типография АНО «Издательство СНИЦ РАН, 2006.
2. Глухова Л. В. Теоретические основы структурного анализа и синтеза : монография. – М. : ИКиП, 2007. – 132 с.
3. Глухова Л. В. Экономика знания: модели, методы, управление : монография. – М. : ИКиП, 2008. – 84 с.
4. Патент № 71789, Российская Федерация, МПК G06F 17/30 (2006.01). Автоматизированная система управления качеством функционирования информационных процессов / Л. В. Глухова; заявитель и патентообладатель Глухова Л. В. – Заявка № 2007143523/22; приоритет 26.11.2007; опубл. 20.03.2008, Бюл. № 8.
5. Глухова Л. В. Компьютеризация информационного обеспечения подготовки специалистов по качеству. Управление качеством высшего образования: теория, методология, организация, практика : монография / под ред. А. И. Субетто. – СПб. : Смольный институт РАО ; Кострома : Изд-во КГУ, 2005. – Т. 2. – Ч. 4. – С. 281–300.
6. Глухова Л. В. Учет риска недостижения цели при разработке модели информационной системы подготовки специалистов // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. Спец. выпуск № 3 «Технологии управления организацией. Качество продукции и услуг». – Самара : Изд-во научного центра РАН, 2007. – С. 45–52.
7. Глухова Л. В. Моделирование системы информационного обеспечения подготовки инженера-менеджера по качеству : монография. – Кострома : КГУ им. Н. А. Некрасова, 2004. – 122 с.

8. Глухова Л. В. Мультиагентная система управления инновационной средой предприятий Самарской области // Вестник Казанского технологического университета. – 2008. – № 6. – С. 290–298.

L. V. Gluhova*

** Gluhova Ludmila Vladimirovna, PhD in Pedagogies, associate professor of Applied Informatics in Economics Department, Volga Region State University of Service.*

APPROACH INTEGRATION TO ECONOMICAL SYSTEMS INNOVATIVE MANAGEMENT

Key words: innovative economics, economical system, innovative process, management of innovative process, synergetic, cybernetic, multiagent approach, structural analysis and synthesis, the model of automated innovative management.

The integration includes the systemic, processing, synergetic, cybernetic and multiagent approaches for internal innovative processes management from the position of environment demands. For completeness assessment of each process stage the methodology of structural analysis and synthesis is used. The multiagent model of innovative management process of region enterprise based on knowledge management in the distributed environment of economical subject correlation is proposed.

© Глухова Л. В., 2009

УДК 336.71

Т. Н. Гуськова*

** Гуськова Татьяна Николаевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Поволжского государственного университета сервиса.*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ АСПЕКТОВ В ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Ключевые слова: инновационная активность, маркетинг, безналичные расчеты, коммерческие банки, Интернет-коммерция, Интернет-банкинг.

В данной статье рассмотрены инновационные аспекты в организации безналичных расчетов коммерческих банков. Определена стратегия развития платежной системы РФ. Отражены инновационные изменения сферы деятельности АКБ «Тольяттихимбанк», которые сводятся к следующему: «многоканальная деятельность» при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов, самообслуживание, дистанционное обслуживание, использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом) и мобильной связи, предоставление новых банковских продуктов (услуг) на базе новых технологий.

Банковские услуги в настоящий момент являются одним из наиболее динамично развивающихся видов деятельности. От спектра, разновидности форм и инновационных технологий, в том числе развития безналичных расчетов, сейчас зависит многое. Основная проблема АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) и России в целом связана с тем, что в инновационном и технологических уровнях развитие сферы безналичных расчетов отстает от опыта многих развивающихся стран.

Неразрешенной общеправовой проблемой на пути развития электронных расчетов, осуществляемых с использованием Интернета в Российской Федерации (в том числе и на базе различных систем электронных денег), экономической деятельности, осуществляемой с использованием электронных средств коммуникаций, а также основной проблемой развития всего электронного сегмента российской экономики в целом следует признать пассивность государства в установлении правового регулирования общественных отношений в данной сфере. Хотя необходимость осуществления такого государственного регулирования указанной области экономической деятельности, расположенной на стыке част-

ных и публичных отношений, в интересах устойчивого развития всего российского общества в русле реализации на практике концепции сильного правового государства сегодня уже не должна вызывать сомнений. Естественно, основным инструментом государственного регулирования должно стать право как наиболее эффективный и универсальный регулятор общественных отношений.

В настоящее время действующим российским законодательством не определен правовой статус экономической деятельности, осуществляемой с использованием Интернета, не определен статус электронных денег, отсутствует их легальное определение, не установлен порядок их эмиссии, круг возможных эмитентов и многое другое.

Важной научно-практической проблемой следует признать и отсутствие исследований названных вопросов, в том числе и в теории налогового права, что, безусловно, затрудняет разработку адекватных актов законодательства. Необходимо определить основные принципы, цели и методы реализации соответствующей государственной политики (государственного регулирования экономических процессов) в данной сфере, направленной на обеспечение общегосу-

дарственных интересов и защиту прав и законных интересов граждан (физических лиц), организаций (юридических лиц) налогоплательщиков и всего общества в целом.

Исследуя возможные пути развития систем электронных денег, можно отметить, что электронные деньги, скорее всего, будут предлагаться как банками, так и небанковскими организациями. Если последние смогут выдавать электронные деньги непосредственно потребителям, то существенно подорвут клиентскую базу традиционных банков.

Стратегия развития платежной системы России в ближайшее время реализуется по двум направлениям:

- переход к электронной системе межбанковских расчетов в режиме реального времени;
- сокращение наличных денег в обращении путем внедрения расчетов платежными картами.

Создание системы расчетов, работающей в режиме реального времени, когда момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя, является ключевой задачей. Банк России, к примеру, планирует реализовать эту цель в ближайшее пятилетие. Это предполагает отказ от работы с бумажными носителями первичной информации и переход к работе с электронными документами.

Несмотря на незначительность объемов безналичных платежей, банковские карты являются наиболее динамично развивающимся платежным инструментом. Пластиковые карты в последнее время стали неотъемлемой частью в сфере безналичных расчетов. АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) этот инструмент использует активно. В сфере розничных платежей с использованием пластиковых карт (количество карт, оборот) нельзя не отметить и негативные тенденции.

Мировой рынок платежных карт сегодня распределен между основными эмитентами следующим образом: Visa International – более 50%, MasterCard International – 30%, American Express – 18%, Diners Club, JCB и др. – менее 2%. Сегодня АКБ «Тольяттихимбанк» совместно с международной пла-

тежной системой Visa может освоить и внедрить новую для российского рынка услугу по пополнению наличными счетов любых карт Visa (Visa Money Transfer), эмитированных в России, через свои банкоматы. Уникальное предложение банка и Visa – это возможность удобного пополнения карточных счетов, в том числе для погашения задолженности по кредитам.

АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) начинает осуществлять расширение услуг совместно с национальной платежной системой «Золотая корона», в том числе устанавливает терминалы самообслуживания с функцией денежного перевода (сегодня такие услуги предоставляет ФиаБанк). В этом терминале можно осуществлять денежные переводы без открытия счета в любую точку мира, не теряя при этом время на визит в банк. Рядом с терминалом расположить мини-офис банка, где сотрудники оперативно оформят карту для денежных переводов «Золотая корона». При составлении документов заполняется форма, где можно указать до 4-х получателей перевода, а также номера мобильных телефонов отправителя и получателей. На эти номера мобильных телефонов после отправки денежных сумм отправляется СМС-сообщение в автоматическом режиме, которое содержит контрольный номер, сумму и статус перевода (отправлен или выплачен перевод).

Также для привлечения клиентов и расширения эмиссии карт АКБ «Тольяттихимбанк» может проводить различные промоакции, например организовать розыгрыш, участниками которого могут стать держатели карт.

Денежные переводы средств со счета на счет (платежные поручения, платежные требования и т. д.) также актуальны, поскольку они на сегодняшний день имеют наибольшее долевое значение в структуре безналичных расчетов.

АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) может осуществлять развитие платежей, совершаемых с использованием Интернета и мобильных средств связи.

Структура оплаты зависит от используемого продукта. В рекламных целях некоторые учреждения предоставляют платежные

услуги с использованием Интернета и мобильных средств связи без взимания со своих клиентов каких-либо сборов или комиссий; другие используют более низкие тарифы или следуют единой политике ценообразования.

В АКБ «Тольяттихимбанк» недостаточно развиты инновационные и технологические особенности такой услуги, как Интернет-коммерция в рамках глобальной сети Интернет. Одним из направлений совершенствования предоставляемого набора услуг АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) может осуществить системы дистанционного банковского обслуживания (далее ДБО). Потому что конкурентное преимущество получают банки, предоставляющие своим розничным клиентам услугу именно дистанционно.

По сути, система ДБО подразумевает предоставление клиенту практически полного спектра банковских услуг, включая и телефонный, и Интернет-банкинг, и даже пока не столь распространенный видеобанкинг.

Интернет-банкинг является наиболее динамичным и передовым направлением финансовых Интернет-решений, поскольку позволяет банку предоставлять, а клиенту – получать максимальный спектр банковских услуг. Т. е. АКБ «Тольяттихимбанк» нужно усовершенствовать определенное количество услуг, которые могут осуществляться с помощью Интернета.

Системы Интернет-банкинга представлены в основном банковскими разработками (или разработками специальных фирм) «Клиент-Интернет-Банк», которые используются и в России и за рубежом, хотя в России использование средств Интернет-банкинга в значительной мере пока является не бизнесом (как за рубежом), а похвальным стремлением к новаторству. Реально же функционирующих полноценных систем Интернет-банкинга на рынке намного меньше.

АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) может осуществлять совершенствование безналичных расчетов в сфере электронной платежной системы (платформы) цифровой наличности (e-Cash), одного из самых интересных, широко применяемых и динамично разви-

вающихся средств функционирования новых форм безналичных расчетов в настоящее время (АКБ «Тольяттихимбанк» не осуществляет данную услугу). Системы цифровых наличных – это уже следующее поколение электронных денег, которое в последнее время начало повсеместно применяться.

Одним из путей совершенствования расчетов в АКБ «Тольяттихимбанк» могут быть Интернет-проекты, называемые сейчас как виртуальные пункты обмена валют. Функционируют они так же, как и реальные, правда, курсы обмена валют, как правило, на 2–3 пункта выше официальных, плюс еще берется комиссия, если заказан перевод на электронный кошелек другой системы.

Системы цифровых наличных не стоят на месте в своем развитии, поэтому АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) может совершенствоваться и развиваться и в этой сфере. Смарт-карты (smart-card – в дословном переводе с англ. – «умные» карты), т. е. карты, способные использовать цифровую наличность как в телекоммуникационной среде, так и вне ее. Внешне такая карта напоминает обыкновенную пластиковую карту, внутри которой находятся процессор, карта памяти и программное обеспечение с системой ввода-вывода информации. Используются данные карты практически так же, как и обыкновенные пластиковые, за одним исключением, что на них можно «записать» деньги-файлы со своего кошелька (или счета в банке) из Интернета и пользоваться ими, например, для оплаты товаров уже в реальных магазинах или снять реальные наличные в специальном смарт-банкомате (принимающем и обыкновенные пластиковые карты).

Следует отметить, что Центральный банк РФ уделяет внимание развитию платежной системы, и в заявлении Правительства РФ и Центрального банка РФ о «Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2008 года» были озвучены основные задачи, условия их решения и меры по их реализации для создания высокоэффективной платежной системы. Основным направлением совершенствования безналичных расчетов является расширение и внедрение со-

временных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов. Таким направлением может электронная коммерция, или e-Commerce, система новых форм расчетов посредством платежных карт и электронных денег (э-деньги), а также установление правового регулирования государством общественных отношений в данной сфере.

Особое место в совершенствовании безналичных расчетов занимает именно повсе-

местное внедрение новаций в проведение безналичных расчетов.

Суть инновационных изменений в сфере деятельности АКБ «Тольяттихимбанк» можно свести к следующему: «многоканальная деятельность» при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов, самообслуживание, дистанционное обслуживание, использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом) и мобильной связи, предоставление новых банковских продуктов (услуг) на базе новых технологий.

Библиографический список

1. Кравчук А. Г. Электронные деньги: прошлое и настоящее [Электронный ресурс] : Режим доступа: <http://www.russianlaw.net/law/law.htm>, 10.04.2007.
2. Крахмалев С. В. Основные общеевропейские клиринговые системы, обеспечивающие расчеты в единой валюте (TARGET и EURO 1) // Финансы и кредит. – 2007. – № 5. – С. 2–13.
3. Материалы экспертного заключения платежной системы «Яндекс-Деньги», выданное компанией Counterpane Systems [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.paycash.ru/about/press/files/official/default.htm>, 14.04.2007.
4. Официальный сайт АКБ «Тольяттихимбанк» [Электронный ресурс] : Режим доступа: <http://www.thbank.ru>.

T. N. Gus`kova*

** Gus`kova Tatiana Nikolaevna, PhD in Economics, associate professor of Accounting, Analysis and Audit Department, Volga Region State University of Service.*

UPGRADING OF INNOVATIVE ASPECTS IN ARRANGEMENT OF INTER-BANK CLEARING

Key words: innovative activities, marketing, cashless, commercial banks, Internet commerce, Internet banking.

This article deals with innovative aspects in bank transfer organization for commercial banks. The strategy is defined for payment system development in RF. Innovative changes in Joint-stock Commercial Bank «Togliattihimbank» field of activity are shown here. These are: «multi-channel activity» which implies combined innovative and traditional technologies and methods, self-service, remote service, using Internet (virtual bank and financial technologies in bank account management) and mobile communication; presentation of new bank products (services) on the basis of high tech.

© Гуськова Т. Н., 2009

УДК 330.341.1:62.001.7

В. Н. Дудко*

**Дудко Виктор Николаевич, кандидат технических наук, доцент кафедры «Экономика и внешнеэкономическая деятельность» Поволжского государственного университета сервиса.*

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ ПРОБЛЕМЫ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Ключевые слова: модернизация, экономика, технологические нововведения, инновации, индустриализация, факторы.

Для успешной модернизации любому государству, независимо от его территориальных размеров и природных условий, необходимо иметь значительный уровень развития науки в качестве собственного источника технологических нововведений и среды для ассимиляции приобретаемых технологий.

Модернизация определяется как общественно-исторический процесс, в ходе которого традиционные общества становятся прогрессивными, индустриально развитыми. Термин «модернизация» включает в себя более широкий диапазон социальных процессов, чем индустриализация – общий процесс превращения экономик и обществ с преобладанием сельского хозяйства и производства изделий кустарного промысла в экономики и общества, в которых основными являются обрабатывающие и связанные с ними добывающие отрасли промышленности. В классической социологии этот термин рассматривался Э. Дюркгеймом как процесс социальной дифференциации, посредством которого осуществлялось общественное разделение труда; М. Вебером – как процесс рационализации, в ходе которого экономические субъекты стремились максимально повысить собственную экономическую отдачу; К. Марксом – как процесс товаризации, в ходе которого товары и услуги все более и более производились для рынка.

Решающим фактором модернизации выступает преодоление, а также замена традиционных ценностей, препятствующих социальному изменению и экономическому росту, на ценности, мотивирующие экономические субъекты на инновационное поведение. Инновационная деятельность, направленная на разработку, создание и распространение новых видов изделий, новых

технологий, организационных форм, генерирование новых организационно-экономических отношений – вот внутренняя пружина инновационных процессов. Сами инновационные процессы, согласно И. Шумпетеру, представляют собой новые научно-организационные комбинации производственных факторов, мотивированные предпринимательским духом. В содержательной логике нововведений заключается новый момент динамики экономического развития.

В постсоветской экономической науке и социологии сложилось собственное представление о феномене модернизации. Согласно этому представлению, модернизация, во-первых, трактуется не столько как развитие современных производственных мощностей, сколько как преодоление технологической зависимости. Речь идет в первую очередь не о создании новых сверхсовременных предприятий, напоминающих американские, немецкие или японские, а о способности генерировать передовые научно-технические идеи и экспортировать результаты НИОКР. Модернизация не означает имитации технико-производственной структуры ведущих западных государств.

Во-вторых, в условиях глобализации для модернизации необходимы включение страны в мирохозяйственные связи и использование научно-технических достижений партнеров и соперников. Модернизация на основе изоляции национальной эко-

номики, как это пытались сделать в Советском Союзе, сейчас обречена на неудачу.

В-третьих, модернизация сегодня требует не столько роста выпуска отдельных видов товаров, даже важнейших, сколько создания возможностей для быстрого переключения с одних информационных технологий на другие. Современная модернизация – не наращивание объемов производства, а гибкость технологий и высокий удельный вес в них программно-информационных элементов.

Современная модернизация подразумевает, таким образом, не наращивание масштабов экономической деятельности, а достижение равноправного положения по отношению к «core economics» (по И. Валлерстайну, ключевым, «сердцевинным» экономикам, которые служат импульсом технологических и социальных перемен в мире), что исключает путь примитивной имитации ведущих социально-производственных систем мира.

Обратим внимание на то, что процессы модернизации в Советском Союзе не сопровождались созданием институтов свободного предпринимательства и частной собственности, не говоря уже о формировании духа свободного предпринимательства. Модернизация – это не строительство каналов и заводов на вечной мерзлоте. Модернизация – это создание современной социально-экономической системы, предполагающей индивидуализацию трудовых усилий, повышение роли творческого начала в производственной деятельности и, самое главное, формирование институтов роста (частной собственности, конкуренции, банков и др.), которые обеспечивают развитие экономики без государственного принуждения.

Государство, конечно, играет важную роль в любых модернизационных процессах (иногда большую, как в Германии и Японии, иногда меньшую, как в США и Великобритании), но особенности современной наукоемкой экономики в том, что она не нуждается в «подстегивании» со стороны государства. Очевидно, что модернизация постсоветских стран не обойдется без активного вмешательства государства в экономику, но при отсутствии реальных эко-

номических механизмов роста частного капитала у государства останутся только обанкротившиеся инструменты административного вмешательства в экономику.

Модернизацию можно, на наш взгляд, рассматривать на трех уровнях: макроуровень – развертывающаяся на основе совокупности базисных инноваций смена лидирующих технологических укладов (примерно раз в 50 лет); мезоуровень – происходящая с периодичностью примерно в 10 лет смена поколений техники, обновление активной части основных фондов; микроуровень – постоянно происходящее обновление моделей и модификации продукции и совершенствование ее параметров на базе улучшающих нововведений в рамках промышленных предприятий.

Соотношение способов производства, технологических укладов и поколений техники в структуре продукции общественного воспроизводства получило название технологической структуры экономики. Она выражает удельные веса прогрессивных, традиционных и реликтовых укладов в составе инновационного и производственного потенциалов той или иной страны, что предопределяет эффективность и адаптивность к переменам ее экономики и конкурентоспособность продукции. Технологическая структура меняется во времени, причем изменения происходят неравномерно, с волнообразной сменой поколений технических систем, научно-технических направлений, технологических укладов. Каждый научно-технический цикл включает в себя пять последовательно сменяющихся фаз: зарождения, становления, распространения, зрелости, старения.

Основой структурных сдвигов, перехода экономики к новому технологическому укладу служит инновационный потенциал государства. В развитых странах до 80% прироста валового внутреннего продукта (ВВП) достигается за счет инноваций. Наука обеспечивает экономическое воспроизводство на новой технологической основе, сберегает природные ресурсы, сама превращаясь в основной ресурс развития. Тенденция роста наукоемкости общественного производства стала объективной реально-

стью современного мирового воспроизводственного процесса.

Для успешной модернизации любому государству, независимо от его территориальных размеров и природных условий, необходимо иметь значительный уровень развития науки в качестве собственного источника технологических нововведений и среды для ассимиляции приобретаемых технологий. Этот уровень определяется структурой и состоянием науки и экономики в целом, политическими и социально-экономическими целями развития общества. Достигнутый уровень научно-технического прогресса должен не просто поддерживаться, а постоянно расти, опережая рост производства. В противном случае будет разрушаться инновационная основа социально-экономического развития.

Россия существенно отстает от передовых стран по уровню технико-экономического развития. Положение России в процессе структурной перестройки мировой экономики в международном разделении труда существенно ухудшается. Устаревшие производственные мощности, гипертрофированное развитие сырьевых отраслей, низкая конкурентоспособность продукции затрудняют интеграцию российской экономики в мировую. Затраты на НИОКР в составе внутреннего валового продукта невелики по сравнению с западными странами. Это накладывает отпечаток на процессы модернизации.

Модернизация может осуществляться на макроуровне. Она представляет смену лидирующих технологических укладов и сдерживается рядом факторов: медленным изменением структур национальной экономики, недостатком финансирования расходов на научно-исследовательские работы, о чем речь будет идти дальше.

Модернизация на мезоуровне отечественной экономики началась, так же как и в развитых капиталистических странах, с середины 50-х годов. С самого начала в народном хозяйстве формировался практически весь комплекс движущих отраслей этого уклада: электроники, авиакосмической техники, средств телекоммуникации. Становление прогрессивного технологического

уклада вплоть до 60-х годов практически полностью было сосредоточено в отраслях военно-промышленного комплекса и осуществлялось в основном за счет государства. Когда в середине 70-х годов в развитых капиталистических странах началось крупное перераспределение из традиционного технологического уклада в прогрессивный, в СССР, наоборот, становление нового уклада во все большей степени сдерживалось дефицитом производственных ресурсов, связанным с воспроизводством устаревших технологий. С 1975-го по 1985 г. отставание СССР от США по обобщающему показателю относительного развития производств прогрессивного технологического уклада возросло с двух до десяти лет, а от Японии – с двенадцати до семидесяти лет.

Особенно осложнилась ситуация в микроэлектронике. Технологическое отставание в этой отрасли достигло в конце 80-х годов трех поколений техники. Этот критический предел предопределил неконкурентоспособность отечественных товаров на мировом рынке. Не лучше обстояло дело и с другими базисными производствами прогрессивного технологического уклада – лазерной и оптоэлектронной техникой, производством средств телекоммуникаций, программным обеспечением. Технологическое отставание в сфере базисных отраслей прогрессивного технологического уклада сужает возможности постсоветских государств для эффективной интеграции в международное разделение труда в технологических цепях нового уклада. В этих условиях государственная научно-технологическая политика в обеспечении развития прогрессивного технологического уклада должна быть избирательной и селективно ориентированной на завоевание соответствующих ниш на мировом рынке, что обеспечило бы вовлечение России в международно-экономический обмен на эквивалентной основе.

Модернизация на микроуровне связывается с эффективностью продуктивных, технико-технологических и организационно-управленческих инноваций в рамках промышленных предприятий. Техническая база большинства предприятий России, производящих продукцию, и сфер применения

техники представляет традиционный технологический уклад. Продукция, производимая на подобных предприятиях, как правило, неконкурентоспособна и ресурсорасточительна. Старение производственного аппарата ускоряется: износ основных производственных фондов на значительном количестве предприятий достиг 55–60%, а на отдельных – 70%. Вследствие этого производственный процесс консервируется не только по экономическим (отсутствие оборотных средств, неплатежи, невозможность получения кредита и др.), но и по технологическим причинам.

В чем же состоят проблемы успешной модернизации в России, характерные в известной мере для всех постсоветских государств?

Во-первых, деформация отраслевой структуры научно-технического потенциала привела к тому, что элитные интеллектуальные кадры и лучшая исследовательская техника НИИ и КБ, входившие ранее в состав военно-промышленного комплекса, в наибольшей степени были поражены кризисом. С 1991 г. они лишились почти всех привычных источников финансирования и не приспособились к самостоятельному функционированию на рынке научно-технической продукции гражданского или двойного применения. В этом секторе наблюдается наибольшее сокращение государственных заказов, высвобождение работников высшей квалификации, распад сложившихся научно-технических и производственных коллективов.

Во-вторых, переход к рынку наиболее болезненно отразился на сфере науки. Здесь произошло многократное падение объемов НИОКР, двукратное сокращение кадров, утечка значительной части лучших умов за рубеж и в другие сферы занятости, старение научных коллективов, падение престижа научного труда и целый спектр других негативных явлений.

В-третьих, разрыв технологических связей со сферами науки и производства других республик бывшего СССР и стран бывшего СЭВ привел к разрыву технологических цепочек, невозможности изготавливать многокомпонентную технику или реализо-

вывать комплектующие изделия. На внутреннем рынке России устремился поток зарубежной техники и других изделий, подавляющих конкурентоспособность продукции отечественных предприятий и целых отраслей.

В-четвертых, технологический кризис развивался на фоне углубляющегося экономического и социально-политического кризиса, что породило сильный отрицательный эффект от их взаимодействия.

Возникает вопрос о возможностях преодоления сложившихся негативных тенденций и поиске путей выхода на соответствующие мировому уровню рубежи по технологичности и эффективности производства. Исследования стран с переходной экономикой показывают, что достижение такой цели предполагает реализацию четырех важнейших структурно-ориентированных направлений государственной научно-технической политики:

- сознательное разрушение технологических цепей реликтового технологического уклада и реконструкция составляющих их производственных процессов в целях приспособления к потребностям новых технологических укладов;

- избирательное развитие производств традиционного технологического уклада с целью наиболее эффективного насыщения спроса в их продукции;

- приоритетное высокоизбирательное, ориентированное на накопление конкурентных преимуществ, развитие производств прогрессивного технологического уклада, который в развитых странах уже вступил в фазу роста, характеризующуюся высокими и устойчивыми темпами расширения производства;

- создание предпосылок для опережающего развития базисных технологий прогрессивного технологического уклада.

Существенную роль в процессах модернизации играет промышленность, и в частности машиностроение и обработка. Специфика продукта этих отраслей требует регулярных финансовых влияний в модернизацию производства. В реальности же, в условиях отсутствия достаточных источников финансирования предприятия машинострое-

ния выживают за счет манипуляции тактическими средствами.

Выделяются две типичные стратегии предприятий этой отрасли, которые развиваются на фоне постоянно повышающегося уровня износа основных производственных фондов (если в конце 80-х годов ежегодный процент обновления производственных фондов составлял от 5 до 9%, то к концу 90-х годов он снизился до нуля). В этих условиях первая стратегия хозяйственного развития связана с расширением (обновлением) ассортимента выпускаемой продукции за счет переналадки имеющегося оборудования. Вторая стратегия связана с частичным перепрофилированием предприятий на выпуск менее трудоматериало- и технотемкой продукции, которую проще продать на рынке. Реализация данной стратегии связана с технологическим упрощением производства и процессом декартизации промышленно-производственного персонала.

Проблемная ситуация заключается в том, что, с одной стороны, инновационные про-

цессы в промышленности объективно должны способствовать модернизации оборудования и производства, а с другой – неразработанность инновационной политики на государственном уровне, точечный характер нововведений и недостаток средств для соответствующей технико-технологической реорганизации производства во многом нивелируют стимулирующий характер воздействия инновационных процессов на производство. Наиболее остро противоречивость данной ситуации проявляется в машиностроении в связи со значительными сроками оборачиваемости оборотных средств. Стратегия разрешения рассматриваемой проблемы связана с выработкой механизмов формирования инновационной политики как на государственном уровне, так и на уровне промышленных предприятий, которые были бы адекватны изменившимся в середине 1990-х годов экономическим отношениям и обеспечивали перманентное технико-технологическое развитие производства.

Библиографический список

1. Балацкий Е. В., Потапова Л. В. Малый и крупный бизнес: тенденции становления и специфика функционирования // Экономист. – 2001. – № 4.
2. Балацкий Е. В. Дисконт-фактор в расчетах рентабельности вложений в человеческий капитал // Общество и экономика. – 2000. – № 11–12.
3. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 3. С. 25. 39.
4. Медведев В. Глобализация экономики: тенденции и противоречия // Мировая экономика и международные отношения. – 2004. – № 2. – С. 3–10.

V. N. Dudko*

** Dudko Viktor Nikolaevich, PhD in technique, Associate Professor of Economics and Foreign-economic activity Department, Volga Region State University of Service.*

THEORETICAL APPROACHES TO STUDYING THE PROBLEM OF RUSSIAN ECONOMICS MODERNIZATION

Key words: modernization, economics, technological improvements, innovations, industrialization, factors.

To provide successful modernization of any state, regardless of its size and natural conditions, it's necessary to have considerable level of scientific development as its own source of technological improvements and environment for acquired technologies assimilation.

© Дудко В. Н., 2009

О. В. Зимовец*

** Зимовец Олег Владимирович, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и внешнеэкономическая деятельность» Поволжского государственного университета сервиса.*

РАЗВИТИЕ ЗАНЯТОСТИ В «НОВОЙ ЭКОНОМИКЕ»

Ключевые слова: занятость, новая экономика, отрасль, ресурс, инфраструктура, венчурные.

По мере того как знания превращаются в определяющий ресурс экономического развития, становится очевидным, что не существует какой-либо технологии, жестко принадлежащей определенной отрасли, что технологии не развиваются параллельно. Множество разнородных знаний и частных технологий нельзя свести в единую технологию методами управления индустриального общества. Возможности оперативного управления экономикой постмодерна открыли практики «новой экономики».

Развитие содержания занятости проявляется в том, что в рамках «новой экономики» возникло много посредников и фирм, занимающихся бизнес-сервисом, включая юристов, патентных поверенных, специалистов по написанию бизнес-планов, бизнес-инкубаторов, акселераторов и прочих. Мотивация участников проста: для организации функционирования венчурного капиталиста, надо иметь юридически оформленную интеллектуальную собственность, лучше всего патент; написанный по правилам бизнес-план и т. д. Этот спектр услуг с большим напором стали предлагать за немалые деньги начинающим предпринимателям. Так, например, небольшая юридическая фирма в Вашингтоне предлагает услуги по принципу «оплата после получения финансирования». Она не претендует на получение доли в компании, а делает всю необходимую работу, выставляя счета лишь после получения инвестиций. Естественно, сама эта фирма тщательно отбирает клиентов, чтобы быть уверенной в том, что клиент найдет инвестиции.

В результате возникает огромная образовательная, конференционная и выставочная инфраструктура. Численность занятых в ней значительно больше численности инвесторов и предпринимателей. Сами венчурные фонды отдают предпочтение тем, кого им рекомендуют знакомые юристы или па-

тентоведы, поддерживая, таким образом, инфраструктурную деятельность. В литературе такой вид инфраструктуры называют нефинансовой инфраструктурой.

Характерной чертой «новой экономики» является также развитие занятости в венчурных фирмах. Сам характер венчурного капитала сформировал некоторое своеобразие занятости в них.

Занятые в венчурных фирмах вкладывали собственные средства и делали это в высшей степени осмотрительно. По мере увеличения примеров успешности венчурных вложений и баснословно высокой отдачи от них интерес к такому виду инвестиций начал расти. Венчурные фирмы стали привлекательными для традиционных финансовых институтов – банков и пенсионных фондов. Появилось большое количество фирм, называвших себя венчурными фондами и действовавших по принципу: с одной стороны, поиск банковских инвестиций для себя, а с другой – поиск компаний, куда можно вложить полученные деньги. Расчет был на то, что традиционным банкам нужны новые организационные структуры, которые будут вкладывать деньги в венчурном виде, то есть за долю собственности фирмы. Самостоятельность нужна для отделения рисков и по юридическим соображениям.

Рост венчурного капитала привел к трем явлениям. Первое – общее увеличение количества занятых в венчурном капитале; второе – увеличение среднего масштаба вложений в отдельные фирмы. Появилось много фондов, вкладывающих в одну фирму от 5 или даже от 10 млн долл. (хотя на деле такие вложения нужны только крупным фирмам, создающим техническую инфраструктуру, или достаточно зрелым фирмам незадолго до выхода на фондовый рынок). Третье – увеличение общего количества занятых в новых венчурных фирмах без опыта реальной инвестиционной деятельности. Они занимались реинвестированием вложенных в них самих чужих денег. Результаты занятости стали совершенно другими: ну, ошибся, деньги-то не свои. К началу 2000 г. стала заметна тенденция к созданию венчурными фирмами пулов. Они стали не столько конкурировать друг с другом, сколько кооперироваться. Причина, по-видимому, была не только в том, что требовались большие суммы, но и в желании перераспределить ответственность. Если фирм много, то размыкается вопрос о личной ответственности за ошибку. В 2000 г. фирмы, называющие себя венчурными, появлялись чуть ли не каждую неделю, ища сначала желающих вложить в них, а потом намереваясь управлять чужими деньгами.

Занятость в Интернет-компаниях, связанных с венчурным бизнесом, формировалась следующим образом: сами новые компании – 70%, инфраструктурные компании (посредники, юристы и т. д.) – 25%, инвесторы – 5%. В группе из 50 человек, обсуждавших венчурное финансирование, обычно бывало всего 2–3 представителя от собственно инвесторов. Затем пропорции стали меняться: в последнее время уже каждый четвертый заявляет, что так или иначе представляет инвестиционный фонд.

Развитие занятости в венчурных фондах – процесс достаточно противоречивый. Можно согласиться с Л. Малковым, «что жизненный цикл начинания, основанного на венчурном капитале, как и всякий другой цикл в американской экономике, кончается не естественной смертью от дряхлости, а удушьем от большого числа проста-

ков, привлеченных рассказами, что одного броского названия достаточно, чтобы делать большие деньги».

Россия может оказаться очень естественным местом для осуществления венчурных вложений, учитывая квалификацию и амбициозность наших специалистов, их склонность к мечтательности, относительную дешевизну разработок бизнес-планов и т. д. Превращение России в рай, с точки зрения инвесторов в новые разработки, а не только в просто программирование может быть обеспечен ничтожной долей тех вложений, что были в США, а инвестиции могут идти со всего мира. Следует удалить препятствия на пути инвесторов, а страстное желание добиться успеха поможет развитию венчурного капитала.

Развитие венчурного капитала приводило к росту стоимости акций, что давало их владельцам возможность получать хорошие доходы.

Раздутая стоимость компаний использовалась для более серьезных инвестиций, повышавших стабильность фирм.

Так, во всех регионах США, вовлеченных в высокотехнологичную экономику, можно видеть огромное количество офисныхстроек. Это не просто новое строительство, чтобы разместить больше сотрудников. Ведь можно арендовать имеющиеся помещения и не иметь головной боли со стройками. Смысл тут иной. Руководители новых фирм понимали, что высокий курс акций – временное явление, и что лучше всего вложить деньги, которые принесли эти акции, во что-то обладающее самостоятельной ценностью; недвижимость – лучшее вложение такого рода. Следовательно, венчурный капитал прямо способствует развитию строительной отрасли.

Другой аспект результата деятельности венчурных фирм состоит в том, что они для обеспечения своей стабильности покупали или создавали другие фирмы, которые диверсифицировали бы их структуру и придали большую устойчивость в условиях возможного спада. Интерес к покупкам новых фирм, в свою очередь, стимулировал заинтересованность венчурных фирм в начальном финансировании и раскрутке но-

вых фирм. Вложения в недвижимость – это форма «облагораживания» и закрепления чисто спекулятивных доходов.

Рассматривая занятость в рамках новой экономики, авторы разнообразных публикаций по этой проблеме отмечают, что для многих людей этой отрасли было характерно связанное с работой состояние экстаза, граничащего с восторгом художника, творящего что-то новое. Это состояние обозначают как «ажитажная нирвана», «производственный рай». Высокотехнологичный сектор, быть может, впервые в истории создал условия, когда работать стало интереснее, чем отдыхать. Такое состояние бывает у ученых, но наука не относится к производственной сфере. Показателем этого процесса являются данные о продолжительности рабочей недели в американской экономике. Америка в последние годы была единственной из высокоразвитых стран, где фактическая продолжительность рабочей недели увеличивалась, а не уменьшалась. Причина, как полагают ученые-экономисты, заключается именно в ажитажности, интересности работы, а не только в широко известной любви американцев к деньгам. Конечно, вес занятые в отрасли постоянно говорили о деньгах, и, как правило, больших. Но существенно, что ожидавшиеся деньги были скорее замечательным побочным продуктом самореализации души и подтверждением избранного дела. Отчасти этим объясняется относительно спокойное отношение и к спаду – деньги потратили, прибыль не получали, зато пожили интересно.

Для занятости в современной новой экономике, в том числе и связанной с деятельностью венчурного капитала, характерна нестабильность. Более того, говорят о «попятном движении» в высокотехнологичном секторе США. Это выражение точно отражает то, что происходит. Едва ли не каждый день деловые новости включают сообщения о планируемых увольнениях сотен или тысяч людей. Еще более впечатляет факт, что суммарные потери на фондовом рынке США, спровоцированные спадом в этом секторе, исчисляются триллионами (!) долларов, и эти деньги не абстракция – их потеряли живые люди, многие из которых,

впрочем, сохраняют оптимизм. Акции ряда фирм «новой экономики» упали в 30–50 раз, а некоторые фирмы оказались на пороге банкротства.

«Постиндустриальную экономику» тесно связывают и с таким термином, как «новая экономика». Сам термин «новая экономика» трактуется достаточно неоднозначно и имеет несколько направлений анализа.

Термин «новая экономика» в ряде публикаций употребляется как адекватный понятию «электронный рынок». Оба термина появились в 90-е годы в США и связаны с быстрым развитием Интернета. Термин «новая экономика» включает в себя описание грех новых явлений (можно сказать, направлений деятельности человека в экономике).

Первое объединяет в некое общее измерение «высокотехнологичные» компании, использующие, как правило, Интернет в качестве основного ресурса.

Второе – составляет специфический и ставший уже глобальным кластер экономики, производящей программное обеспечение для различных (в том числе и технологических) Web-практик, то есть поставляет технологии для других направлений.

Третье, главное с нашей точки зрения, представляется как набор электронных практик, инструментально базирующихся на Интернет и направленных на создание новых моделей хозяйственной деятельности постмодерна и повышение производительности, прежде всего за счет уменьшения всех транзакционных издержек (особенно взаимодействия и управления).

Формируется новая философия экономики информационного общества, в том числе и развитие новых форм занятости. Вес эти направления деятельности опираются на сетевые практики электронного рынка.

Первое направление акцентирует внимание на особом измерении новой социально-экономической структуры общества, характеризуемом якобы безинфляционным ростом и антициклическим бескризисным развитием. Формируется новая концепция экономического роста без ориентации на обозримую окупаемость инвестиций на основе четких характеристик вновь создаваемого товара, новая концепция биржевой игры –

без ориентации на реальный срок, новая концепция денежной инфраструктуры – без резервов, эмиссионного контроля и национальных границ.

В рамках «новой экономики» действуют так называемые «высокотехнологичные компании» с чрезмерно завышенной капитализацией в специальной торговой системе NASDAQ. Занятость в этих компаниях постоянно растет, что обеспечивается глобальным кредитованием под рекламные обещания ожидаемой прибыли – сегодня акции этих компаний, как правило, бездоходны. Такое измерение со всеми его теоретическими поддержками позволяет методами рациональных ожиданий манипулировать инвесторами для формирования глобальной конъюнктуры рынка, выгодной США. Аналогичные приемы применяют и компании других развитых стран.

Для отнесения компаний к классу высокотехнологичных нет четких критериев. В качестве стимулов рациональных ожиданий выступают Интернет-принадлежность, то есть сам термин «новая экономика», и заклинания типа «Бизнес со скоростью мысли», которые зомбируют инвесторов. Высокотехнологичной можно считать компанию в любой сфере деятельности, получающую интеллектуальную ренту. Большинство современных Интернет-компаний не имеют собственного содержательного ядра, есть лишь пустая форма, рассчитанная на абстрактный проект бизнеса. Такой проект в большинстве случаев оказывается фикцией, но даже в случае его реализации получаемая такими компаниями рента носит чисто информационный характер, а не интеллектуальный, связанный с развитием знаний.

В рамках «новой экономики» изменяется вся морфология общественных отношений – она становится виртуальной и восприимчивой к сетевой несвободе. Эти практики способствуют беспрецедентному развитию инновационного потенциала в информационной сфере (особенно в США). Данный потенциал направлен на уменьшение издержек всех видов и способствует повышению производительности. Применение электронных Web-практик в различ-

ных традиционных срезах хозяйственной и культурной жизни общества оказывает существенное влияние на процессы в таких срезах и, следовательно, несет собственную смысловую нагрузку, но не подменяет сами процессы. Способствует беспрецедентному развитию инновационного потенциала в информационной сфере (особенно в США). Данный потенциал направлен на уменьшение издержек всех видов и способствует повышению производительности.

«Новая экономика» активно адаптируется к «старой», а «старая экономика» испытывает влияние «новой». Web-технологии выходят из своего монистического кластера и становятся знаковым фактором модернизации традиционной экономики, методов управления в некоммерческих организациях и в государственной власти – начинается конвергенция «новой» и традиционной «старой» экономик.

Следовательно, и занятость в современных условиях испытывает влияние элементов «старой» и «новой» экономик. Хотя «новая экономика» стала самостоятельным кластером, отрицающим парадигмы традиционной экономики. Она является основой для коренной модернизации и реструктуризации («реванша») «старой» (традиционной) экономики, спокойно осваивающей и адаптирующей практики «новой экономики». Эти практики выступают также в качестве эффективного инструментария рефлексивного управления, которое становится одним из доминирующих факторов общественного развития в связи с тем, что такие практики постепенно охватывают большую часть наиболее активного населения мира.

Таким образом, но мере того как знания превращаются в определяющий ресурс экономического развития, становится очевидным, что не существует какой-либо технологии, жестко принадлежащей определенной отрасли, что технологии не развиваются параллельно. Знания, определяющие конкурентоспособные технологии, взаимно перекрещиваются, при этом заранее невозможно предвидеть, а какой области могут генерироваться такие знания (характерный пример – фармацевтическая промышленность и геновая инженерия). Также стало

очевидно, что ни для одного товара (услуги) не существует неизменного типа конечного использования – важна только воспринимаемая потребителем ценность. Множество разнородных знаний и частных тех-

нологий нельзя свести в единую технологию методами управления индустриального общества. Возможности оперативного управления экономикой постмодерна и открыли практики «новой экономики».

Библиографический список

1. Гейтс В. Бизнес со скоростью мысли. – М., 2000.
2. Мясникова Л. «Новая экономика» в пространстве постмодерна // Мировая экономика и международные отношения. – 2001. – № 12. – С. 3–16.
3. Малков Л. Некоторые черты «новой экономики»: взгляд с близкого расстояния // Мировая экономика и международные отношения. – 2001. – № 12. – С. 16–21.
4. Интернет-инструментарий (Web-практики).

O. V. Zimovets*

** Zimovets Oleg Vladimirovich, PhD in Economics, associate professor of Economics and Foreign-economic Activity Department, Volga Region State University of Service.*

EMPLOYMENT DEVELOPMENT IN «MODERN ECONOMICS»

Key words: employment, modern economics, field, resource, infrastructure, venture.

As the knowledge transfers to the economical resource, it becomes obvious, that there is no any technology that strongly belongs to one field, all the technologies are parallel developed. A lot of heterogeneous knowledge and particular technologies that could not be taken in one specific methodology of industrial society management. Operative management facilities of postmodern economics clear the way to modern economics practices.

© Зимовец О. В., 2009

УДК 338

О. Н. Колодина*

** Колодина Ольга Николаевна, ассистент кафедры «Экономика и внешнеэкономическая деятельность», аспирант Поволжского государственного университета сервиса.*

ХАРАКТЕРИСТИКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ НЕЗАВИСИМЫХ ЭКСПЕРТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Ключевые слова: свойства внешней среды, факторы внешней среды, независимые экспертные организации, проблемы развития, ООО «СОЭКС-Тольятти».

В статье рассмотрены основные значимые черты внешней среды предприятия и её специфика в современных условиях на примере исследования особенностей влияния внешней среды на развитие деятельности независимых экспертных организаций на территории городского округа Тольятти, с выявлением основных проблем их дальнейшего развития.

За последние пятьдесят лет, с появлением и развитием системного и ситуационного подходов, внешняя среда привлекает все большее внимание исследователей. Будучи открытыми системами, организации в существенной мере зависят от изменений во внешней среде. Поэтому основной задачей анализа является не просто определение перечня взаимосвязи с окружающей средой, но и в каждой конкретной ситуации учитывать, как влияют внешние факторы: глубоко или поверхностно, прямо или косвенно, положительно или отрицательно.

Несмотря на всю хаотичность процессов, протекающих во внешней среде предприятия, ее общий анализ позволяет определить основные значимые черты:

- отношения с внешней средой носит как объективный, так и субъективный характер – хотя отношения развиваются и видоизменяются под воздействием каждого уровня факторов внешней среды, включая и общецивилизационные, но оцениваются они субъективно из-за применение разных критериев и владения разной информацией;

- сложна для восприятия – хотя все факторы, с которыми сталкивается предприятие, проявляются как нечто единое, в действительности они могут как совпадать по направленности, так и противоречить друг другу. Одни могут быть стабильными и устойчивыми, набирающими силу, другие – временные и угасающие;

- ограниченно управляема – внешняя среда подразумевает влияние организаций друг на друга, и хотя степень воздействия на отдельные элементы среды зависит от особенностей самого предприятия, многие элементы среды вообще не поддаются воздействию;

- имеет разнообразные границы и характер – особенности внешней среды предприятия во многом определяются характером самой организации;

- динамично меняется – изменения во внешней среде происходят с высокой степенью неопределенности и непредсказуемости;

- взаимосвязанность факторов внешней среды – изменение одного фактора приводит (в той или иной степени) к изменению множества других;

- высокая степень неопределенности – внешняя среда стала мало предсказуемой и высоко рискованной, а сами предприятия – более открытыми и динамичными.

Ясно, что внешняя среда предприятия представляет собой не простую схему, а сложную пространственную картину. Так как все факторы, с которыми сталкивается предприятие действуют не однообразно, оказывая взаимное влияние не только непосредственно на предприятие, но и на другие элементы внешней среды.

Рассматривая влияние различных факторов на предприятие, необходимо отметить, что практически все специалисты в области

стратегического менеджмента дают свой набор факторов внешней среды. Все рассмотренные подходы к классификации внешних факторов, оказывающих влияние на предприятие, условно подразделяются на два типа. Ряд авторов, в том числе М. Мескон и К. Боумэн, различают микросреду и макросреду воздействия внешней среды на предприятие, или среду прямого и косвенного воздействия. В суждениях данных авторов основные различия прослеживаются по двум направлениям: во-первых что относится к рассматриваемым средам, а во-вторых – какие особенности для них характерны.

Так, факторы внешней среды, выделенные М. Месконом, в среде прямого воздействия отражают положение организации в странах Америки и Западной Европы, а модель факторов внешней среды, предложенная К. Боумэном, представляет собой развитие концепции пяти конкурентных сил Портера.

Согласно Элбингу, среда прямого воздействия включает факторы, которые непосредственно влияют на операции организации и испытывают на себе прямое их воздействие. Под средой косвенного воздействия понимаются факторы, которые могут не оказывать прямого немедленного влияния на операции, но тем не менее сказываются на них. В современных учебниках под факторами косвенного воздействия подразумеваются факторы которые не испытывают на себе влияния предприятия.

Другие авторы, в том числе такие специалисты в области стратегического управления, как Д. Дэниелс, Л. Радеба, А. Стрикленд, А. Томпсон, Р. А. Фатхутдинов, считают, что влияние факторов внешней среды на предприятие носит одноуровневый характер. Так, Дж. Д. Дэниелс и Ли Х. Радеба выделяют географические, исторические, политические, правовые, экономические и культурные факторы внешней среды.

На современном этапе развития общества с точки зрения интенсивности взаимодействия предприятия и ее окружения условно выделяют три группы:

- Локальная среда (среда прямого воздействия).

- Глобальная среда (среда косвенного воздействия).

- Международная среда (среда бизнеса многонациональных компаний) – когда компания выходит за пределы страны своего происхождения и начинает осваивать зарубежные рынки, в действие вступают факторы международного бизнеса, к которым чаще всего относят уникальные особенности культуры, экономики, государственного и иного регулирования, а также политической обстановки.

Мы разделяем точку зрения, согласно которой выделяют два уровня внешних факторов: факторы прямого воздействия (микросреды) и факторы косвенного воздействия (макросреды). Но при этом необходимо учитывать, что факторы косвенного воздействия зависят от состояния микроокружения предприятия и формирует свои параметры под его влиянием. Рассмотрим основные характеристики внешней среды предприятия и особенности их влияния на примере независимых экспертных организаций.

Институт независимых экспертных организаций уже не первый год функционирует на рынке услуг страны и городского округа Тольятти в частности, и деятельность его строится в соответствии с правилами Международной Федерации Инспекционных Агентств. В настоящее время крупнейшей в Тольятти независимой инспекционной компанией является ООО «СОЭКС-Тольятти», являющееся филиалом холдинговой компании АНО «СОЮЗЭКСПЕРТИЗА» ТПП РФ.

Внешняя среда предприятий в настоящее время характеризуется основными чертами, представленными в табл. 1.

По нашему мнению, для независимых экспертных организаций на данный момент сложилась достаточно интересная ситуация: взаимодействие предприятий с внешней средой затруднено что на входе, что на выходе, но все эти проблемы вполне решаемы при наличии определенных условий и возможностей.

Таблица 1

Влияние внешней среды на деятельность независимых экспертных предприятий

Элемент внешней среды	Рычаги влияния	Примечание
Макросреда		
Политическая среда	Конкурентная политика и действия в области планирования	Введение государственных и отраслевых конкурсов качественных непродовольственных товаров; внедрение и разработка национальных проектов, направленных на повышение качества жизни населения страны, которое невозможно без обеспечения рынка качественными непродовольственными товарами. В которой оценке их качества отведено исключительно важное место
Законодательная среда	Официальное законодательство	Изменение законодательства вследствие предполагаемого вступления России в ВТО; несовершенство нормативной базы экспертных измерений. Во-первых, она не гармонизирована с международными стандартами в области оценки и анализа качества непродовольственных товаров. Во-вторых, существенным недостатком данной базы является недоработка существующих документов; нет законов, регулирующих оценку качества непродовольственных товаров, как отдельный вид деятельности предприятия
Экономическая среда	Валовой доход и темпы инфляции (на расходы потребителей); налоги, арендные ставки и прочие расходы, связанные с ведением бизнеса	В России неодинаково развиты разные отрасли производства, они отличаются объемом производства, импорта, экспорта, предъявляемыми требованиями к непродовольственным товарам. И как следствие, неоднородные требования к качеству непродовольственных товаров, в разных отраслях и предприятиях отрасли на территории страны; рост международной торговли товарами, закупаемыми правительством России и контролируемые им предприятиями; передача функций оценки качества непродовольственных товаров независимым экспертным организациям
Социокультурная среда	Демографические сдвиги; мода; рост самоуважения; увеличение темпа жизни; изменение стиля жизни и т. д.	Рост самоуважения, изменение темпа и стиля жизни населения страны и города в частности привели к росту потребности в качественных товарах; расширение влияния и сферы применения обязательной и добровольной сертификации; рост значения экологической безопасности вследствие повышения внимания государства и общества к этой проблеме; осознание потребителями своих прав на качественные непродовольственные товары и путей их достижения
Технологическая среда	Новые технологии	Развитие научно-технического потенциала привело к усложнению и увеличению ассортимента предоставляемых на рынке нашего города товаров и услуг, а также аналогично привело к созданию новых методов и способов определения их качества и количества
Микросреда		
Конкуренты	Количество конкурентов; вид и особенности их деятельности; используемые стратегии и технологии; модель распространения инноваций и т. д.	На рынке города действуют четыре независимых экспертных организации со сходным ассортиментом предоставляемых услуг, одинаковым окружением и направлением развития организаций. Появление новых конкурентов нерационально из-за емкости рынка, в дальнейшем может наблюдаться только сокращение их числа
Организации потребителей	Создание общественного мнения, т. е. положительного или отрицательного имиджа	Оказывают сильное внешнее влияние такие организации, как Общество защиты прав потребителей, журнал и одноименная передача «Спрос» и организации, создаваемые для решения одного определенного вопроса (защитники окружающей среды)
Местные и государственные органы	Требования органов государственного регулирования	Деятельность организаций непосредственно сталкивается с органами судебной и исполнительной власти, которые создают препятствия для деятельности независимых экспертных организаций

Элемент внешней среды	Рычаги влияния	Примечание
Соучредители	Вид партнерских отношений с соучредителем; их количество и интересы	Взаимосвязь предприятия с Торгово-промышленной палатой и АНО «СОЮЗЭКСПЕРТИЗА» создает хорошую материальную и информационную базу и дает возможность проведения юридически обоснованной судебной экспертизы
Поставщики	Вид и содержание контракта с поставщиком; его складские запасы: широта и полнота его ассортимента; качество; доступность; инициативность нововведений и т. д.	Недостаточная материальная база, узко специализированный ассортимент необходимого оборудования, удаленность поставщиков от предприятий оказывают неблагоприятное влияние на деятельность организаций. Между поставщиком и предприятием следует выстроить хорошие партнерские отношения, и важно следить за тем, чтобы они не были испорчены
Факторы внутреннего влияния	Классификация; опыт и навыки работы; личные качества; формирование у потребителей имиджа предприятия; создание общественного мнения	Основную долю персонала составляют эксперты, непосредственно контактирующие с потребителями услуг и товаром и осуществляющие свою деятельность на основании трудового договора или работающие по совместительству. При этом эксперты часто совмещают управленческие функции непосредственно с экспертной деятельностью. Для персонала данной отрасли также характерны небольшой опыт работы в данной сфере и непрофильное образование
Покупатели	Мнение о предприятии; число и частота покупок; степень удовлетворенности и т. д.	Потребителями услуг предприятия являются российские и иностранные предприятия, предприниматели и физические лица. Физические лица можно подразделять в зависимости от целей проведения экспертизы: для предоставления в суд, для принятия решения без вмешательства суда. Юридические лица можно подразделять по основанию проведения экспертизы: на основе разовой заявки или по условиям контракта

Следствием влияния внешней среды на деятельность независимых экспертных организаций в настоящее время можно считать ряд проблем. Основными из которых следует считать:

- Во-первых, материальные проблемы современных предприятий, так как экспертная деятельность требует широкой материальной базы, включающей оборудование, реактивы и сами товары, разрушающиеся в процессе оценки. На современном этапе развития общества не все предприятия имеют возможности для приобретения необходимого оборудования как вследствие их дороговизны, так и ограниченности в продаже.

- Во-вторых, недостаток квалифицированных кадров, способных осуществлять экспертную деятельность, результат которой непосредственно зависит от профессионализма оценщика.

- В-третьих, низкое качество доступной статистической информации и недоступность нормативной документации, необходимой для оценки: несопоставимость данных по временным рядам в силу появления

новых параметров изменчивой экономической среды и изменения методики расчетов; неудовлетворительное качество информации, связанное с методологией обследований; неравномерность данных.

- В-четвертых, существующие методы оценки требуют больших затрат трудовых (времени) и материальных ресурсов. Вследствие чего экспертная деятельность осуществляется не по полному перечню показателей и часто ведет к сокращению анализируемых параметров, процессов оценки качества и искажению результатов исследования.

- В-пятых, общей проблемой экспертной деятельности и метрологии считаются нерешенные полностью и трудно решаемые задачи обеспечения адекватности, сопоставимости и точности измерений. Это связано с тем, что на различных предприятиях разных стран существуют свои нормативно-технические документы, по которым разрабатываются и изготавливаются аналогичные изделия; свои методы и средства испытаний; свои принципы, методики и практические формы оценки качества непродоволь-

ственных товаров. В таком случае количественные оценки одного и того же объекта, но по разным методикам и при сопоставлении показателей оцениваемого образца с другими значениями базовых показателей дают неодинаковые результаты. Следовательно, возникает проблема адекватности, сопоставимости и точности оценки.

- В-шестых, нежелание многих государственных органов, международных организаций и отдельных предприятий признавать результаты оценки, осуществляемой на предприятиях.

- В-седьмых, не осознана актуальность экспертной деятельности для развития в современных условиях многими предприятиями, это недопонимание во многом связано с затратами на оценку.

Все это снижает эффективность деятельности независимых экспертных организаций в современных условиях и ведет к возрастанию значения путей ее совершенствования посредством изучения внешней среды и особенностей организаций.

Библиографический список

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 11.04. 2001 г. № 285 «Положение о лицензировании оценочной деятельности».
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 6 июля 2001 г. № 519 «Об утверждении стандартов оценки, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности».
3. Красовский П. Независимая экспертиза товаров: перспективы развития // Коринф. – 2002. – № 25. – С. 13–17.
4. Король С. Внешняя окружающая среда организации как фактор роста ее эффективности // Маркетинг в России и за рубежом. – 2007. – № 4. – С. 43–50.
5. Лагунов Е. Стратегическое управление предприятием: внешние и внутренние факторы // Проблемы теории и практики управления. – 2007. – № 9. – С. 90–98.
6. Парахина В. Н. Основы теории управления / В. Н. Парахина, Л. И. Ушвицкий. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 560 с.
7. Проблемы независимой экспертизы в Российской Федерации // Стандарты и качество. – 2005. – № 8. – С. 25–26.
8. Попов Б. Е. Современный рынок в описании внешней среды организации: его важнейшие признаки и основы типизации // Маркетинг в России и за рубежом. – 2007. – № 4. – С. 97–118.
9. Хазанов М. Предприятие как открытая система // Проблемы теории и практики управления. – 2005. – № 3. – С. 57–65.

O. N. Kolodina*

** Kolodina Olga Nikolaevna, assistant of Economics and Foreign-economic Activity Department, Volga Region State University of Service.*

ENVIRONMENT CHARACTERISTICS OF INDEPENDENT EXPERT ORGANIZATIONS

Key words: environment characteristics, factors of environment, independent expert organizations, problems of development, SOEKS-Togliatti inc.

In the article the main and specific features of enterprise environment is given. On the given example of environment features peculiarity on the activities development of independent expert organization on the territory of Togliatti with the pointing of main problems for the further development.

И. Г. Лихачева*

** Лихачева Ирина Геннадьевна, старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Поволжского государственного университета сервиса.*

РАССМОТРЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА И ОШИБОК В ХОДЕ АУДИТА В СООТВЕТСТВИИ С МСА И ФПСАД

Ключевые слова: мошенничество и ошибки в ходе аудита, международные стандарты аудита, непреднамеренное искажение в финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудит, стандарты аудиторской деятельности.

В ходе пересмотра и доработки МСА формируется объем обязательных требований для аудиторов. Эти требования в числе прочего определяют объем трудовых затрат на проведение аудита, следствием которых явится рост себестоимости проведения аудита по МСА. В статье на примере МСА 240 и ФПСАД № 13 рассматривается степень соответствия обязательных требований к аудитору, содержащихся в МСА, требованиям действующих российских Федеральных правил (стандартов) аудита (ПСАД), для того, чтобы оценить, рост трудоемкости аудита по МСА в связи с увеличением обязательных требований к аудитору.

Установление стандартов и предоставление рекомендаций в отношении обязанностей аудитора по рассмотрению случаев мошенничества и ошибок в процессе аудита финансовой отчетности предоставляет Международный стандарт аудита 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности» (далее – МСА 240), который обязывает аудитора рассмотреть в процессе планирования и осуществления аудиторских процедур риск существенных искажений финансовой отчетности, возникающих в результате мошенничества или ошибки.

В декабре 2006 г. была утверждена новая редакция МСА 240 (пересмотренный) «Обязанности аудитора в отношении мошенничества при аудите финансовой отчетности» (ISA 240. The Auditor's Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements (Redrafted)), которая вводится в действие с 15 декабря 2008 г.

На основе МСА 240 разработано Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденное Постановлением Правительства Рос-

сийской Федерации от 23.09.2002 № 696 (в ред. от 07.10.2004 № 532).

Перейдем непосредственно к рассмотрению обязательных требований в МСА 240 (пересмотренном) «Обязанности аудитора в отношении мошенничества при аудите финансовой отчетности» в сравнении в требованиями ФПСАД № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита».

В МСА 240 термин «мошенничество» определен как преднамеренное действие, совершенное одним или несколькими лицами из числа руководителей или сотрудников субъекта или третьими лицами, повлекшее за собой неправильное представление финансовой отчетности.

К мошенничеству отнесены:

- манипуляция, фальсификация, изменение учетных записей или документов;
- незаконное присвоение активов и сокрытие или пропуск информации об операциях в учетных записях или документах;
- отражение в учете несуществующих операций;
- неправильное применение учетной политики.

Термин «ошибка» трактуется как непреднамеренные погрешности, допущенные

в финансовой отчетности. Это, в частности, математические ошибки в данных бухгалтерского учета, упущение фактов или их неверная интерпретация, неправильное применение учетной политики.

Согласно УК РФ мошенничество является одним из видов уголовных преступлений, в связи с чем квалифицировать некоторое деяние как мошенничество может только суд или следствие, но никак не аудитор. Поэтому речь в ФПСАД № 13 идет не о мошенничестве и ошибках, а о недобросовестных действиях и ошибках, которые приводят к преднамеренным и непреднамеренным искажениям финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В ФПСАД № 13 термин «ошибка» трактуется как непреднамеренное искажение в финансовой (бухгалтерской) отчетности, в том числе неотражение какого-либо числового показателя или нераскрытие какой-либо информации. Примерами ошибок являются: ошибочные действия, допущенные при сборе и обработке данных, на основании которых составлялась финансовая (бухгалтерская) отчетность; неправильные оценочные значения, возникающие в результате неверного учета или неверной интерпретации фактов; ошибки в применении принципов учета, относящихся к точному измерению, классификации, представлению или раскрытию.

Недобросовестные действия определены как преднамеренные действия, совершенные одним или несколькими лицами из числа представителей собственника, руководства и сотрудников аудируемого лица или третьих лиц с помощью незаконных действий (бездействия) для извлечения незаконных выгод. В ФПСАД № 13 рассматриваются только недобросовестные действия, являющиеся причиной существенных искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В соответствии с ФПСАД № 13 различают два типа преднамеренных искажений, возникающих в результате недобросовестных действий, рассматриваемых в ходе аудита: искажения, возникающие в процессе недобросовестного составления финансовой

(бухгалтерской) отчетности; искажения, возникающие в результате присвоения активов.

Аудитору следует учитывать, что вывод о преднамеренных действиях (или бездействии) персонала экономического субъекта, ведущих к появлению искажений в бухгалтерской отчетности, может быть сделан только уполномоченным на то органом. Таким образом, понятие «преднамеренное искажение бухгалтерской отчетности» соответствует рассматриваемому в аналогичном МСА 240 термину «мошенничество». Ошибка отличается от недобросовестного действия отсутствием умысла, лежащим в основе действия, приведшего к искажению финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Одним из основополагающих требований аудита является необходимость для аудитора руководствоваться в ходе проверки профессиональным скептицизмом, т. е. действовать, сознавая, что ему могут встретиться обстоятельства, влекущие за собой существенное искажение финансовой отчетности, и источником этого искажения являются ошибки или мошенничество. Трактовка профессионального скептицизма в последней действующей версии МСА также была расширена. Как указано в п. 16 МСА 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности», «отношение профессионального скептицизма означает, что аудитор критически и с сомнениями оценивает вескость полученных аудиторских доказательств и настороженно относится к аудиторским доказательствам, которые противоречат надежности документов, ответов на запросы и прочим заявлениям руководства либо ставят такие документы и заявления под вопрос. При проведении опросов и прочих аудиторских процедур аудитор не должен исходить исключительно из предположения честности руководства, напротив, им должны быть получены убедительные аудиторские доказательства этого».

Таким образом, постулируется, что аудитор при проведении аудиторских процедур должен всегда исходить из предположения о возможности искажения финансовой отчетности в результате мошенничест-

ва со стороны руководства и получать доказательства обратного.

В МСА 240 (пересмотренном) устанавливаются ответственность руководства организации и лиц, наделенных руководящими полномочиями, за предотвращение и выявление мошенничества (п. 4) и ответственность аудитора за получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, возникших в результате мошенничества или ошибки (п. 5). В дальнейшем в аудиторское заключение включаются соответствующие описания объемов ответственности как руководства, так и аудитора в отношении мошенничества.

Оценку рисков существенного искажения аудитор проводит на основании требований МСА 315 «Выявление и оценивание риска существенного искажения финансовой отчетности в ходе получения понимания деятельности и среды, в которой действует организация». В п. 2 данного стандарта установлено, что от аудитора требуется получение «достаточного понимания юридического лица и его среды, включая его внутренний контроль, с тем чтобы иметь возможность выявить и оценить риски существенных искажений финансовой отчетности, произошедшие в результате мошенничества или ошибки, и с тем чтобы разработать и выполнить дальнейшие аудиторские процедуры».

Также в п. 108 МСА 315 предполагается, что аудитор определяет и те выявленные риски, которые, по его мнению, требуют специальных действий (подобные риски определяются как значимые). В соответствии с п. 109 МСА 315 именно к этой категории и относятся риски мошенничества.

Далее, если аудитор выявил значимый риск, например риск существенного искажения из-за мошенничества, то в соответствии с п. 51 МСА 330 «Аудиторские процедуры по оцененным рискам» он обязан выполнить процедуры проверки по существу, разработанные специально в отношении данного риска. Если подход к аудиту значимого риска состоит в проведении только проверки по существу, она обязательно

должна включать помимо аналитических процедур выполнение детальных тестов.

Собственно, специальные вопросы, связанные с рассмотрением рисков мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности, и составляют предмет МСА 240 (пересмотренного).

Проведем анализ обязательных требований к аудитору в МСА 240 в сравнении с требованиями, содержащимися в ФПСАД № 13. Уже основная цель аудитора в отношении мошенничества сформулирована в МСА и шире, и конкретнее, чем в ФПСАД № 13.

Согласно п. 10 МСА 240 цели аудитора состоят в следующем:

- выявить и оценить риски существенных искажений в результате мошенничества;
- получить существенные надлежащие аудиторские доказательства в отношении оцененных рисков существенных искажений в результате мошенничества путем разработки и применения надлежащих ответных процедур;
- надлежащим образом реагировать на выявленное или подозреваемое мошенничество.

В соответствии с п. 2 ФПСАД № 13 цель аудитора:

при планировании, выполнении и оценке результатов аудиторских процедур, а также при подготовке аудиторского заключения аудитор должен рассмотреть риск существенных искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности, возникающих в результате недобросовестных действий или ошибок.

Таким образом, выполняя требования МСА 240, аудитор обязан не только выявлять риски существенных искажений в результате мошенничества, но и разрабатывать аудиторские процедуры применительно к выявленным рискам, применять эти процедуры и в случае выявления мошенничества надлежащим образом на него реагировать.

Всего в разделе «Требования» МСА 240 содержится 35 обязательных требований к аудитору (пп. 12-47 стандарта). Сгруппируем их по основным укрупненным блокам (табл. 1) и рассмотрим, существуют ли аналогичные обязательные требования в ФПСАД № 13.

Таблица 1

Сравнительный объем обязательных требований к аудитору

Обязательные требования МСА 240	ФПСАД № 13
1. Обязательные предварительные процедуры:	Да
наличие профессионального скептицизма	Да
обсуждение в группе	Да
2. Процедуры оценки риска искажения отчетности в результате мошенничества	Да
3. Выявление и оценка рисков существенного искажения в результате мошенничества	Нет
4. Действия в ответ на оцененные риски	Нет
5. Оценка полученных аудиторских доказательств	Да
5а. Заявления руководства	Да
5б. Невозможность завершить задание	Да
6. Сообщение информации	Да
7. Аудиторское заключение	Да
8. Документирование	Нет

Как видно из табл. 1, часть обязательных требований к аудитору, содержащихся в МСА 240, полностью отсутствует в ФПСАД № 13. Однако даже по тем блокам, которые присутствуют и в ФПСАД № 13, и в МСА 240, объем обязательных требований в МСА 240 при более подробном анализе, как правило, оказывается существенно шире, чем объем аналогичных требований в ФПСАД № 13. Примерами таких расширенных требований являются блоки 1, 2, 5, 5а и 6.

Рассматривая требование «Обязательные предварительные процедуры», и ФПСАД № 13, и МСА 240 предполагают, что аудитор должен исходить из позиций профессионального скептицизма и что в ходе аудита необходимо обсуждать подверженность финансовой отчетности искажениям из-за мошенничества. Однако в МСА также предусмотрены дополнительные обязанности аудитора, а именно:

- если выявленные в ходе аудита обстоятельства заставляют аудитора считать, что документ может быть не подлинным или что условия документа были модифицированы, но не раскрыты аудитору, аудитор обязан расследовать далее данный вопрос;

- если ответы, получаемые в ходе расследования от руководства и лиц, наделенных руководящими полномочиями, не соответствуют друг другу, аудитор обязан расследовать эти несоответствия.

Требование «Процедуры оценки риска искажения отчетности в результате мошенничества» в МСА 240 вводит отсутствующие в ФПСАД № 13 обязательные требова-

ния, которые аудитор должен выполнить в рамках процедур оценки риска существенного искажения, а именно:

- направить запросы лицам, наделенным руководящими полномочиями (т. е. представителям собственника), по поводу того, имеют ли они какую-либо информацию о любых имевших место или предположительных фактах мошенничества в отношении организации или намерениях его совершить. Процедуры получения ответов должны проходить наряду с получением ответов на аналогичные запросы, направляемые руководству;

- рассмотреть, свидетельствует ли информация, полученная в результате других процедур оценки рисков и связанных с ними действий, о наличии одного или более факторов риска мошенничества, примеры которых приведены в Приложении 1 к МСА 240;

- оценить, свидетельствуют ли необычные или неожиданные зависимости, выявленные в ходе проведения аналитических процедур, включая те, которые связаны со счетами выручки, о рисках существенных искажений в результате мошенничества;

- рассмотреть, указывает ли иная полученная аудитором информация на риск существенных искажений в результате мошенничества. Под иной информацией понимается практически любая информация об организации, получаемая аудитором в ходе понимания деятельности организации, при выполнении процедур принятия и поддержания отношений с клиентом, обсужде-

нии в группе, выполнении для данного клиента иных заданий помимо аудита и т. д.

Исследуя блок требований МСА 240 «Оценка полученных аудиторских доказательств», особое внимание необходимо уделить понятию риска обхода со стороны руководства организации контрольных процедур, отсутствующему в ФПСАД № 13. Этот риск, как утверждается в стандарте, присутствует повсеместно и должен рассматриваться аудитором как значимый. В МСА 240 указано, что руководство находится в уникальном положении, позволяющем совершать мошеннические действия в силу имеющейся у него возможности манипулировать учетными записями и подготавливать мошенническую финансовую отчетность путем обхода контрольных процедур, которые в иных обстоятельствах действовали бы эффективно. В силу непредсказуемости того, каким будет этот обход, он является риском существенного искажения в результате мошенничества и, таким образом, значимым риском.

В соответствии с требованиями МСА 240 аудитор в ходе оценки полученных аудиторских доказательств обязан выполнить следующие процедуры:

- провести тестирование надлежащего характера занесения данных, отраженных в Главной книге, и других корректировок, сделанных в ходе составления отчетности;

- провести обзорную проверку бухгалтерских данных и оценить, имеют ли место обстоятельства, вызывающие отклонения, которые представляют собой риск существенного искажения в результате мошенничества;

- для операций, которые не соответствовали обычному ходу дел организации или показались необычными на фоне полученного аудитором понимания деятельности организации, ее среды и другой информации, собранной в ходе аудита, аудитор обязан оценить, соответствует ли деловая цель (или ее отсутствие) для данных операций предположению, что они нужны для создания мошеннической финансовой отчетности или сокрытия хищения активов;

- оценить, существуют ли специальные дополнительные риски, связанные с обходом руководством контрольных процедур, которые не были охвачены другими проведенными процедурами;

- оценить, указывают ли аналитические процедуры, выполненные в ходе формирования общего вывода, о том, совпадает ли финансовая отчетность с пониманием аудитором организации и ее среды, на наличие не выявленного ранее риска существенного искажения в силу мошенничества;

- для выявленных ошибок вне зависимости от их существенности оценить, не свидетельствуют ли они о факте мошенничества;

- если выявленное искажение, по мнению аудитора, является следствием мошенничества с участием руководства, переоценить оценки риска существенного искажения в результате мошенничества и его влияние на характер, объем и время проведения аудиторских процедур в ответ на оцененные риски.

В МСА 240 по сравнению с ФПСАД № 13 изменен характер заявлений руководства, которые необходимо получить аудитор в ходе проверки (табл. 2).

Таблица 2

Сравнительный характер требований к заявлениям руководства

МСА 240	ПСАД № 13
39. Аудитор обязан получить заявления руководства о том, что оно:	48. Аудитор должен получить письменные заявления от руководства аудируемого лица, в которых руководство аудируемого лица:
признает свою ответственность за характер, проведение и поддержание внутреннего контроля для предотвращения мошенничества	подтверждает свои обязанности по внедрению и обеспечению эффективности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, которая создана для предотвращения и обнаружения недобросовестных действий и ошибок

Продолжение табл. 2

МСА 240	ПСАД № 13
раскрыло аудитору результаты своих оценок риска существенного искажения финансовой отчетности в результате мошенничества	выражает свое мнение о том, что неисправленные искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности, установленные аудитором при проведении аудита, являются несущественными по отдельности и в совокупности для финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом. Краткое изложение таких искажений должно быть включено в заявление руководства или прилагаться к нему
раскрыло аудитору все, что ему известно о мошенничестве или подозрениях в мошенничестве в данной организации со стороны руководства, персонала, играющего важную роль в системе внутреннего контроля, других лиц, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность	проинформировало аудитора о всех важных фактах, относящихся к любому недобросовестному действию
раскрыло аудитору все, что ему известно о любых обвинениях в мошенничестве или подозрениях в мошенничестве в отношении финансовой отчетности со стороны сотрудников, бывших сотрудников, регулирующих органов и иных лиц	дает оценку риска того, что финансовая (бухгалтерская) отчетность может содержать существенные искажения, возникшие в результате недобросовестных действий и ошибок признает свою ответственность за надлежащее составление финансовой (бухгалтерской) отчетности

Как видно из табл. 2, требования к информации, которая должна содержаться в заявлениях руководства, существенно конкретизированы и направлены на полное информирование аудитора в отношении всех связанных с мошенничеством рисков организации и конкретных фактов, о которых известно руководству.

Требованиями МСА 240 блока «Сообщение информации» установлена обязанность аудитора сообщать информацию следующему кругу лиц: руководству, лицам, наделенным руководящими полномочиями, и внешней по отношению к организации стороне, что в общем соответствуют аналогичным требованиям ФПСАД № 13.

Обязательные требования об информировании представителей собственника, содержащиеся в МСА 240, предполагают, что если аудитор выявил или подозревает мошенничество с участием руководства, персонала, играющего важную роль в системе внутреннего контроля, или же других лиц, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, то он обязан своевременно сообщить об этих обстоятельствах лицам, наделенным руководящими полномочиями. Если аудитор подозревает мошенничество с участием руководства, он также должен сообщить об этих обстоятельствах указанным лицам и обсудить с

ними характер, сроки и объем аудиторских процедур, необходимых для завершения задания. Отдельно подчеркивается, что аудитор обязан сообщить таким лицам и о любых иных обстоятельствах, связанных с мошенничеством, которые, по его мнению, входят в их компетенцию.

Также хотелось бы привлечь внимание к блоку 8 «Документирование» табл. 1, поскольку выполнение содержащихся в нем требований напрямую связано с объемом трудозатрат аудитора на документирование в ходе оформления результатов проверки. В МСА 240 установлено, что аудитор в обязательном порядке должен документировать:

- существенные решения, к которым пришли в ходе обсуждения в группе аудиторов, в отношении подверженности финансовой отчетности искажениям в результате мошенничества;
- выявленные и оцененные риски искажения финансовой отчетности в результате мошенничества на уровне финансовой отчетности в целом и на уровне предпосылок;
- общее реагирование на оцененные риски искажения финансовой отчетности в результате мошенничества на уровне финансовой отчетности, а также характер, сроки и объемы аудиторских процедур и описание их связи с риском искажения финансо-

вой отчетности в результате мошенничества на уровне предпосылок;

- результаты аудиторских процедур, включая те, которые разработаны для реагирования на риск обхода контрольных процедур руководством;

- сообщения о мошенничестве, сделанные руководством, лицам, наделенным руководящими полномочиями, и прочим лицам.

Если аудитор пришел к выводу, что предположение о наличии риска существенного искажения в результате мошенничества в отношении выручки неприменимо

к условиям задания, то он должен документировать основания этого вывода.

Таким образом, объем обязательных требований к аудитору в рамках МСА 240 существенно расширен по сравнению с требованиями ФПСАД № 13, что не может не привести к увеличению трудозатрат в ходе аудита на выполнение обязательных процедур стандарта. Все это необходимо учитывать в своей практике аудиторам, которые проводят аудит в соответствии не только с ФПСАД, но и с МСА.

Библиографический список

1. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита», утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (в ред. от 07.10.2004 № 532).
2. Жарылгасова Б. Т. Международные стандарты аудита : учебник / Б. Т. Жарылгасова, А. Е. Суглобов. – М. : КНОРУС, 2007.
3. Жарылгасова Б. Т. Рассмотрение искажений финансовой отчетности: ответственность аудитора // Аудиторский вестник. – 2008. – № 5.
4. Жарылгасова Б. Т. Российские и международные стандарты аудиторской деятельности : учебник. – М. : КНОРУС, 2008.
5. Сквирская Е. Л. Программа CLARITY: обязанности аудитора в соответствии с требованиями МСА // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2007. – № 6.

I. G. Likhacheva*

** Likhacheva Irina Gennadievna, Assistant Professor of Accounting Analysis and Audit Department, Volga Region State University of Service.*

STUDYING OF FRAUD AND MISTAKES IN AUDIT IN COMPLIANCE WITH INTERNATIONAL AUDIT STANDARD AND FEDERAL AUDIT STANDARDS

Key words: fraud and mistakes in audit, international audit standards, unintentional distortion of financial (account) accountability, audit, audit activity standards.

In the course of revision and improvement of international audit standards the set of obligatory requirements for auditors is being formed. These requirements define manhours volume for audit carrying out, for which audit prime cost growth is the consequence. The article studies the degree of conformity of obligatory requirements to the auditor stated in international audit standards to the requirements of correspondent Russian federal audit standards. (by example of international audit standards 240 and federal audit standards № 13). This is being done to assess audit manpower growth according to international audit standards due to the increase of obligatory requirements to the auditor.

© Лихачева И. Г., 2009

УДК 331.5

Е. В. Мещерякова*

** Мещерякова Елена Владимировна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и внешнеэкономическая деятельность» Поволжского государственного университета сервиса.*

ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА НА СОСТОЯНИЕ РЫНКА ТРУДА В РОССИИ

Ключевые слова: рынок труда, мировой финансово-экономический кризис, сокращение штата, сокращение численности персонала, безработица.

Разразившийся мировой финансово-экономический кризис уже вышел за пределы различных финансовых институтов и вызвал сокращения сотрудников в самых разных отраслях экономики. В статье анализируются тенденции влияния кризиса на занятость населения и трудовые ресурсы, а также выделяются основные стратегии решения выявленных проблем.

Достаточно длительное время считалось, что поступательное развитие советской экономики дает неограниченные возможности для полной занятости в общественном производстве, и задача состоит лишь в том, чтобы вовлечь в него все трудоспособное население по принципу «кто не работает, тот не ест». Всеобщая обязательность труда и приоритет общественного над личным определяли социальный климат советского общества в течение десятилетий. Однако и тогда реальность порождала противоречие с господствующей философией всеобщности труда, о чем свидетельствовало наличие трудоизбыточных районов, прежде всего в Закавказье и Средней Азии. Наряду с вынужденной незанятостью в одних регионах существовала сверхзанятость в других, в частности в европейской части РСФСР и республиках Прибалтики.

Переход к рынку заострил проблемы занятости и прибавил к ним проблемы, связанные со структурной перестройкой российской экономики и возникновением новых трудовых отношений, обусловленных разными формами собственности. В результате произошло неизбежное высвобождение работников с предприятий и пополнение ими и без того многочисленной армии безработных.

Сегодня в России сфера труда также далека от критериев труда достойного, и во-

прос регулирования трудовых отношений все еще остается открытым. Рынок труда всегда отражает отношения взаимозависимости работника и работодателя, причем его необходимо рассматривать без отрыва от остальных сфер жизни общества. Современный демографический кризис в России, равно как и проблемы миграционной политики, непосредственно влияют на состояние сферы занятости. По прогнозам, с 2005-го по 2015 год естественная убыль трудоспособного населения в РФ составит 9 млн человек. Также ожидается и естественная убыль населения вследствие длительной тенденции к старению во всех федеральных округах, хотя и с уменьшением ее интенсивности. Поэтому, по мнению ряда экспертов, России необходимо восполнить убыль трудоспособного населения за счет притока иммигрантов. Однако в погоне за экономической выгодой важно не забывать, что для будущего необходимо не только количество, но и качество иностранной рабочей силы.

В соответствии с концепцией среднесрочной программы социально-экономического развития РФ на 2006–2008 гг. главным направлением развития социально-экономической сферы в России являлось повышение конкурентоспособности страны. Этой цели были подчинены все социально-экономические меры: борьба с инфляцией, меры по стимулированию экономического рос-

та и даже реализация национальных проектов, программы в области пенсионного обеспечения, миграционной и образовательной политики. Последствиями реализации данной концепции для работодателя и соискателя вакансий должно было стать:

- возрождение некой формы госзаказа на специалистов;
- постепенное сокращение функционирования рыночных принципов в сфере занятости;
- косвенное ограничение свободы выбора частных образовательных и карьерных стратегий;
- ограничение сферы деятельности рекрутинговых агентств (вероятное сокращение их численности).

Однако разразившийся в 2008 году мировой финансово-экономический кризис добавил к существующим на рынке труда проблемам новые, а последовавшие за ним изменения в состоянии российской экономики стали причиной снижения роста объемов производства в России. Кризис в России быстрыми темпами перерастает в масштабный спад производства, которому всегда сопутствует сокращение рабочих мест. Экономика уже начала, как в водоворот, затягиваться в спираль деградации, в которой вызванное сжатием спроса сокращение производства обуславливает новое сжатие спроса – и новый производственный спад. Именно это и происходит в экономике в настоящее время.

Единственным выходом из создавшегося положения, как считают многие экономисты, является нащупанное Рузвельтом и обоснованное Кейнсом поддержание необходимого экономике уровня спроса за счет наращивания государственных расходов и рефинансирования экономики Центральным банком [3]. Однако отсутствие финансового контроля (который политически невозможен, так как поневоле ограничит коррупцию – основу клептократического государственного строя, созданного в России в 2000-е годы) направит расходы государства не на поддержку экономики, а на спекулятивные рынки, в первую очередь валютный. Результатом может явиться ослабление рубля, которое ускорит инфляцию (а

следовательно, и сжатие реального спроса) и усилит дезорганизацию экономики. Именно это и происходит в экономике в настоящее время.

В складывающихся условиях одной из тактик сокращения издержек, избранных предприятиями, стало уменьшение фонда заработной платы, как за счет уменьшения объемов работ (введение 4-дневной рабочей недели, предоставление неоплачиваемых отпусков сотрудникам), так и за счет сокращения рабочих мест. Массовые сокращения затронули практически все сферы экономики.

По мнению ряда экспертов, в данной ситуации российская экономика ощутит на себе несколько волн сокращений производства [4]. Первая волна вызвана сжатием спекулятивных операций, удорожанием кредитов и отказом от планов наращивания производства: замораживание даже почти готовыхстроек, увольняется персонал, нанятый под новые проекты. Происходит сокращение доходов населения, сокращение производства, ориентированного на продолжение роста этих доходов: от автомобилестроения до некоммерческих проектов, осуществлявшихся богатыми людьми «для души» (от ресторанов, где никто не обедал, магазинов, где никто не покупал, и журналов, которые никто не читал, до общественных движений).

Вторая волна связана с сокращением экспортных доходов и отказом экспортеров сырья от новых инвестиций и непрофильных проектов. Третья волна – с сокращением бюджетных доходов, ощутимым уже в сентябре 2008 года.

Каждое сокращение производства означает дополнительное и неравномерное по отраслям и регионам сжатие спроса и новые банкротства, которые, в свою очередь, способствуют новому сокращению производств и новым увольнениям. Волна увольнений уже прокатилась по стране: число зарегистрированных безработных, по данным Минздравсоцразвития РФ к 29 января 2009 г., достигло чуть более 1,5 млн человек, однако на учет в службы занятости встают далеко не все. Согласно расчетам Росстата, проводимым по методике Меж-

дународной организации труда, «полная» безработица в настоящее время достигает примерно 6 млн человек [7]. Однако и эту цифру нельзя считать окончательной, ведь многие компании не увольняют сотрудников, а отправляют их в вынужденные отпуска, то есть человек, формально не являясь безработным, все равно вынужден подыскивать новый источник средств существования.

Согласно прогнозу премьер-министра РФ Владимира Путина, официальная безработица в 2009 году достигнет 2,2 млн человек. Если соотношение официальных и неофициальных безработных останется тем же, то в 2009 году общий уровень безработицы может достичь 7,5 млн человек, или 9,7% экономически активного населения (в т. ч. 2,2 млн зарегистрированных безработных) [6].

В настоящее время предприятия в основном предпочитают сокращать не персонал, а рабочее время и заработные платы или отправлять сотрудников в неоплачиваемые отпуска. Также стоит учитывать увольнения по собственному желанию, которые позволяют экономить на каждом увольняемом до пяти зарплат (из них две – сразу же после предупреждения об увольнении, две – в период трудоустройства и еще одну – если человек за два месяца не был трудоустроен).

Эксперты опасаются, что руководители предприятий начнут проводить массовые сокращения без положенных по закону компенсационных выплат и без выдерживания двухмесячного срока. Однако в настоящее время в случае увольнения работника по сокращению ему должно выплачиваться выходное пособие в размере одного среднего месячного заработка. Если он встал на учет в службе занятости и ему не предложили работу, он получает еще два средних заработка в течение последующих двух месяцев. Для работников, которые работают в условиях Крайнего Севера, этот срок увеличен до трех месяцев. При массовых сокращениях преимущество имеют определенные категории граждан. Это, в частности, работники, на попечении которых находятся два или более иждивенцев, люди, которые получили травму на предприятии,

ветераны ВОВ и работники, которые повышают квалификацию без отрыва от производства по направлению работодателя [4].

Однако необходимо различать такие понятия, как сокращение численности и сокращение штата работников организации. «Численность» выражается в каком-нибудь количестве, а «штат» – категория, указывающая на число сотрудников и должностей учреждения, их функции и оклады. В результате «сокращения численности» организации необходимы работники по данной профессии, специальности, но в силу каких-то объективных обстоятельств их число должно уменьшиться. «Сокращение штата» предполагает исключение какой-либо должности из штатного расписания. Однако расторжение трудового договора при сокращении численности штата работников возможно лишь при условии, что работник не имеет преимущественного права на оставление на работе (ст. 179 ТК РФ). По общему правилу привилегированное положение сохраняется за работниками с более высокой производительностью труда и квалификацией. В ТК РФ также установлено еще несколько категорий работников, которые не могут быть уволены по сокращению штата.

Некоторые предприятия, столкнувшись с необходимостью выплачивать сотрудникам при сокращении выходное пособие, стали использовать в качестве основания для увольнения такую процедуру, как аттестация персонала, т. к. согласно статье 81 Трудового кодекса РФ трудовой договор может быть расторгнут работодателем в случае «несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации, подтвержденной результатами аттестации» [1]. Однако многие работники не знают о своих правах и о том, что проведение аттестации требует сообщения работнику о сроках ее проведения и графике аттестации не менее чем за один месяц до начала. Организация также должна освободить от аттестации отдельные категории работников, например беременных женщин и сотрудников, проработавших в компании меньше года.

В распоряжении предприятий существует и масса других способов избавиться от работников, например, в 3–5 раз срезать сотруднику зарплату или установить сверхжесткий рабочий график и уволить по статье за его нарушение. Между тем каждый юрист понимает, что снижение заработной платы ухудшает положение сотрудников, поэтому компании необходимо найти для него «железное» юридическое обоснование. Изменить условия оплаты труда, в т. ч. уменьшить размер должностного оклада, различных доплат и т. п., можно, подписав с работником соответствующее дополнительное соглашение к трудовому договору, причем не позднее чем за два месяца (ст. 74 ТК РФ) письменно уведомить работников о предстоящих изменениях условий трудового договора и причинах, вызвавших необходимость таких изменений. Для компаний, в которых созданы профсоюзы (или иные представительные органы работников), изменение размера окладов в штатном расписании потребует также предварительного согласования с профсоюзом (ст. 135 ТК РФ). В одностороннем порядке работодатель может также ввести режим неполного рабочего дня (смены) или неполной рабочей недели. Следствием является уменьшение заработной платы, т. к. оплата труда работника производится пропорционально отработанному им времени или в зависимости от выполненного объема работ (ст. 93 ТК РФ).

Однако, как отмечают специалисты кадровых агентств, волна сокращений и увольнений практически не сказывается на количестве неудовлетворенных заявок, поступающих от предприятий. Дефицит кадров оказывается невосполнимым, несмотря на то что число уволенных и ищущих работу постоянно увеличивается. Причиной этому является диспропорция высвобождения кадровых ресурсов. Как отмечают представители рекрутинговых агентств, на предприятиях в первую очередь сокращают низкоквалифицированных и необученных сотрудников, а также работников «непроизводящих» и «обслуживающих» подразделений – юристов, бухгалтеров, маркетологов, специалистов по рекламе и связям с общественностью, сотрудников службы безопас-

ности, клиринговых подразделений и т. д. [6]. Сокращению подвергается и управленческий аппарат. Часто сокращение собственных подразделений сопровождается переводом их функций на аутсорсинг, передачу их специализированным компаниям с существенным сокращением расходов.

В то же время специалисты основных производящих специальностей (например, высококвалифицированные рабочие и инженеры на производствах) по-прежнему остаются в дефиците. Сотрудников этих специальностей на предприятиях стараются сокращать или переводить на неполный рабочий день в последнюю очередь, так как спрос на них на рынке труда остается стабильным.

Специалисты в «непроизводящих» сферах в настоящее время становятся менее требовательными к условиям работы, причем можно ожидать, что требования таких специалистов и дальше будут снижаться, а выбор работодателя при поиске новых сотрудников – увеличиваться.

Важным фактором кризиса является психологическая неустойчивость относительно молодой (до 35 лет) части современных работников, не имеющей опыта падения в кризис либо забывшей его (так как молодежь легче переносит кризис и после него первой находит работу). «Непадавшее поколение», не имея опыта выживания во внезапно ухудшившихся и кажущихся беспросветными условиях, может впасть в отчаяние, цепенеть и спиваться, так же как 40–50-летние мужчины в начале 90-х годов. Рост предложения в сегменте низкоквалифицированной рабочей силы и сотрудников «непроизводящих» специальностей уже начал сказываться на их стоимости. Если в мае-августе 2008 года, когда кадровый голод наблюдался практически во всех отраслях, соискатели без опыта работы или с минимальными навыками (например, выпускники вузов) запрашивали начальную заработную плату на уровне 12–15 тысяч рублей, то в настоящее время этот порог снижается. Работников без опыта и профессиональных навыков на рынке сейчас более чем достаточно, их услуги оцениваются все ниже и ниже [5].

Создавшаяся ситуация по-разному влияет на ситуацию в регионах – в одних безработица больше, в других меньше. Однако и независимые эксперты и государственные чиновники едины во мнении, что тяжелее всего придется так называемым моногородам, где вся экономическая жизнь завязана на одно-два градообразующих предприятия. Работники этих компаний будут до последнего держаться за свои места, как бы администрация ни снижала зарплату, ведь в случае увольнения идти просто некуда. Дальнейший рост безработицы вместе с общемировым ускорением инфляции еще более подорвет спрос.

Таким образом, кризис не завершится, пока не будут сняты породившие его противоречия, а развитие мирового хозяйства не получит новый технологический импульс, прежде всего в инновациях индустрии, что приведет к удешевлению товаров. Он может привести к разрушению изолированных рынков труда и поспособствовать образованию единого мирового рынка рабочей силы.

Председатель комиссии Общественной палаты РФ по трудовым отношениям и пенсионному обеспечению, заместитель руководителя Федерации независимых профсоюзов России Олег Нетеребский озвучил три главные тезиса, подготовленные комиссией ОП с учетом влияния мирового финансово-экономического кризиса на по-

ложение дел на рынке труда: необходимо решать проблемы в трудовой сфере в открытом диалоге между представителями бизнеса и работниками; выделяемые государством финансовые средства должны доходить до реального производства без посредников; в условиях, когда высвобождается значительное число работников торговли, банковской и строительной сфер, вопрос привлечения иностранной рабочей силы должен решаться более взвешенно [2].

В контексте перечисленных проблем можно выделить следующие стратегии их решения:

- необходимо наладить систему комплексного информирования населения о существующих возможностях решения проблемы занятости;
- провести переподготовку специалистов служб занятости и других профильных подразделений, непосредственно работающих с населением, направленную на развитие навыков эффективной коммуникации;
- способствовать повышению активности общественных организаций в области решения проблемы занятости (им доверяет достаточно большое количество населения – 10%);
- повысить контроль над качественным составом миграционных потоков, фильтрация которых будет способствовать изменению отношения россиян к трудовым мигрантам в лучшую сторону.

Библиографический список

1. Трудовой кодекс РФ.
2. Доклад пленарного заседания Общественной палаты РФ на тему «Социально-трудовые отношения в РФ: состояние и проблемы правового регулирования» от 5 ноября 2008 года.
3. Бендина Н. Российский рынок труда в России: новый объект государственной политики? RBC, 10 октября 2008 // [http: www. ancor.ru](http://www.ancor.ru)
4. Влад Гринкевич, экономический обозреватель РИА Новости. 11.12.08 // www.ambiocedore.com
5. Колташов В., Кагарлицкий Б., Романченко Ю., Герасимов И. Данные Института глобализации и социальных движений. 29.08.2008 // [http: www. mail.ru](http://www.mail.ru)
6. 30 миллиардов на поддержку безработных // Сибирское Агентство Новостей. 05.12.2008.
7. Юрьева И. Учиться, учиться и научиться // Российская газета – 29.01.19 – №14 (4838).

E. V. Mesh'eryakova*

** Mesh'eryakova Elena Vladimirovna, PhD in Economics, associate professor of Economics and Foreign-Economic activity Department, Volga Region State University of Service.*

**INFLUENCE OF WORLD FINANCIAL ECONOMIC CRISIS
ON RUSSIAN LABOR-MARKET CONDITION**

Key words: labor market; world financial-economic crisis; redundancy; staff reduction; unemployment.

World financial-economic crisis which had broken out recently, passed already beyond the limits of different financial institutes. It caused redundancy in different economic branches. The article analyses the tendencies of crisis influence on population employment and human resources. Also the main strategies of problem solving are singled out here.

© Мещерякова Е. В., 2009

УДК 332.1

С. С. Старикова*

** Старикова Светлана Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Поволжского государственного университета сервиса.*

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЙ В РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Ключевые слова: устойчивость регионов, комплексная оценка, индикаторы устойчивости регионов, методические аспекты, методика определения экономической устойчивости, региональное развитие.

Данная статья посвящена систематизации и решению методических проблем определения финансово-экономической устойчивости регионов, разработке адекватной методики для целей анализа и прогнозирования развития региона в краткосрочном и долгосрочном периоде. Данная тема является актуальной, поскольку современный хозяйственный комплекс имеет сложную структуру, которая направлена на выполнение социальной и экономической политики государства. В свою очередь, региональная политика должна учитывать специфику регионов в общероссийской структуре, всемерно развивать местное самоуправление, решать внутрирегиональные социальные проблемы.

Региональная экономика занимается исследованием закономерностей, принципов всех элементов производительных сил и социальной инфраструктуры в территориальном аспекте, анализом и прогнозированием. С учетом общей стратегии социально-экономического развития и экологических требований занимается обоснованным направлением размещения производительных сил, изучением экономики республик и регионов и межрегиональных экономических связей, исследованием территориальной организации хозяйства. Региональная экономика изучает природно-ресурсный потенциал России и ее регионов, население, трудовые ресурсы и современные демографические проблемы, анализирует уровень экономики России и ее регионов в период развития рыночных отношений. Современный хозяйственный комплекс имеет сложную отраслевую структуру, которая направлена на выполнение социальной политики государства. При приоритетном развитии отраслей важнейшими звеньями отраслевой структуры останутся электроэнергетика, топливная промышленность, металлургия, химия, машиностроение, отрасли агропромышленного комплекса, строительство и транспорт.

Региональная политика должна учитывать специфику регионов в общероссийской структуре, экстраполировать основные направления экономических реформ на региональный уровень, всемерно развивать местное самоуправление, предпринимательство на местах, решать внутри регионов социальные проблемы, проблемы охраны природы и рационального использования природных ресурсов.

Основные задачи региональной политики состоят в обеспечении достойного уровня благосостояния населения в каждом регионе, в постоянном выравнивании уровня жизни, исключении чрезмерных контрастов в социальных условиях. Главная цель региональной политики заключается в сохранении единства и целостности России. Поэтому в региональной политике особенно важны административные и политические меры, которые бы сдерживали экономическое противостояние регионов. Важнейшей целью региональной политики на современном этапе является рациональное территориальное разделение труда между регионами. Общие региональные задачи для всех регионов – это реформирование структуры экономики, ее социологизация, преодоление депрессивного состояния отдель-

ных регионов, создание социальной инфраструктуры, стабилизация экономики, освоение заброшенных земель, развитие межрегиональных транспортных систем, создание экологически безопасной обстановки, развитие экспортных и импортозамещающих производств, создание свободных экономических зон. Выполнение поставленных задач невозможно без финансовой самостоятельности регионов.

Региональные финансы – это система экономических отношений, посредством которой распределяются и перераспределяются национальный доход на экономическое и социальное развитие территорий. Они являются и совокупностью денежных средств, используемых на экономическое и социальное развитие территорий. Главным направлением использования региональных финансов является финансовое обеспечение социальной и частично производственной инфраструктуры. Основным источником ее финансирования являются бюджетные ассигнования и средства субъектов хозяйствования (предприятий, организаций).

Финансовой базой региональных органов власти являются их бюджеты. Доходы региональных бюджетов формируются за счет закрепленных и регулирующих источников доходов. Термин «закрепленные, или собственные, доходы» означает, что эти средства принадлежат субъекту бюджетного права, полностью или в твердо фиксированной доле на постоянной или долговременной основе, поступают в соответствующий бюджет, минуя вышестоящие бюджеты. Основу закрепленных доходов составляют налоги республик, краев, областей, автономных округов, местные налоги. К регулирующим доходам относятся все финансовые ресурсы, используемые для сбалансированности расходов и доходов региональных бюджетов:

- процентные отчисления от налогов вышестоящих бюджетов;
- дотации, средства, передаваемые в твердой сумме из вышестоящих бюджетов в нижестоящие;
- субвенции, средства, передаваемые в твердой сумме из вышестоящих бюджетов

в нижестоящие на строго определенные цели;

- средства, полученные из вышестоящего бюджета в процессе исполнения бюджета.

Одним из главных направлений использования финансовых ресурсов должно быть финансирование развития местной производственной базы как основы для получения собственных доходов в будущем. Необходимо усилить контроль за своевременным и полным поступлением в бюджет арендной платы за землю, повысить собираемость земельного налога. Урегулировать вопросы, касающиеся использования земельных участков под рекламными щитами (установками), включить в муниципальную собственность рекламные щиты (установки), повысить собираемость арендной платы за эти участки.

Остается актуальным усиление собираемости налогов. Для этого необходимо усилить деятельность межведомственной комиссии по координации действий уполномоченных органов по ужесточению налоговой дисциплины, обеспечению поступлений налоговых и других обязательных платежей в городской бюджет, продолжить политику реструктуризации всех видов задолженностей по платежам в бюджет города и обеспечить прозрачность бюджетного процесса.

Источником пополнения бюджета города должны стать неналоговые доходы. Основным из источников неналоговых доходов бюджета города является повышение эффективности использования объектов недвижимости, находящихся в хозяйственном ведении муниципальных предприятий. Необходимо установить жесткий контроль над использованием таких объектов, условиями сдачи их в аренду и за поступлением доходов от аренды муниципальной собственности в городской бюджет.

Расходы бюджета города прогнозируются с учетом проведения изменений в налогово-бюджетной политике федерального и регионального уровней, увеличения объема потребления бюджетных ресурсов населением, сохранения пропорций распределения бюджетных ресурсов. Первоочеред-

ной задачей бюджетной политики в области расходов должна стать рационализация расходов бюджета, сокращение неэффективных муниципальных расходов, финансирование муниципального заказа в соответствии с контрактом. Оптимизация целевых программ, приведение их в соответствие с новыми требованиями налоговой, бюджетной политики и приоритетами государственных доходов. Расходная часть городского бюджета должна стать инструментом достижения важнейших социальных и экономических целей. Для этого необходимо овладеть современными методами оценки рациональности бюджетных расходов, внедрять индикаторы результативности затрат средств и использования полученных доходов от платных услуг. Необходимо перейти к использованию механизмов, обеспечивающих заинтересованность бюджетных учреждений в повышении качества услуг, в разумной экономии бюджетных средств:

- провести ревизию расходов, финансируемых исключительно из местных бюджетов, в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации;

- перейти от традиционного финансирования потребностей бюджетных учреждений к реструктуризации этого сектора на основе исполнения новых организационно-правовых форм и механизмов финансирования. Недопустимо принятие бюджетными учреждениями обязательств, не санкционированных органами власти, в процессе управления денежными потоками необходимо обеспечивать достаточный уровень их ликвидности на протяжении всего рассматриваемого периода. Реализация этого принципа обеспечивается путем соответствующей синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе каждого временного интервала рассматриваемого периода.

Основной целью изучения денежных потоков является выявление уровня достаточности формирования денежных средств, эффективность их использования, а также сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков по объему и во времени. Их анализ проводится по ре-

гиону в целом, в разрезе отраслевых структур, основных видов его хозяйственной деятельности, по отдельным структурным подразделениям.

Основным результатом расчета является определение общей величины приведенного денежного потока. Планирование денежных потоков в разрезе различных их видов носит прогнозный характер в силу неопределенности ряда исходных его предпосылок. Поэтому планирование денежных потоков осуществляется в форме многовариантных плановых расчетов этих показателей при различных сценариях развития отдельных факторов (оптимистическом, реалистическом, пессимистическом). Основной целью разработки плана поступления и расходования денежных средств является прогнозирование во времени валового и чистого денежных потоков. Получение четкого представления об исследуемом объекте, его внутренней структуре и внешних связях.

В своих исследованиях региональная экономика использует комплекс научных методов: балансовый, картографический, системный анализ, экономический анализ, экономико-математическое моделирование, статистические методы.

Наиболее важным из методов исследований в региональной экономике является балансовый метод. Составление отраслевых и региональных балансов позволяет выбрать правильно ее соотношение между отраслями рыночной специализации, отраслями, дополняющими территориальный комплекс, обеспечивающими как потребность ведущих отраслей, так и нужды населения, отраслями сферы услуг. Балансы также необходимы для разработки рациональных межрегиональных и внутрирегиональных связей. Экономически обоснованное размещение предприятий составляет содержание балансового метода. Для составления региональных балансов должны предварительно производиться большие проектно-изыскательские работы, экспедиции, в которых используются полевые и камеральные методы.

Специфическим методом исследования в региональной экономике является картографический метод. Карта – не только объ-

ект изучения, но и источник получения информации по размещению производительных сил и экономики регионов. Благодаря использованию карт, картограмм наглядно воспринимаются и отлично запоминаются не только особенности размещения, но и статистические материалы, характеризующие уровни развития отраслей и регионов.

Системный анализ – метод научного исследования, при котором комплексное изучение проблемы, структура хозяйства и внутренних взаимосвязей дополняется изучением их взаимодействия, и окончательные выводы делаются на основе соизмерения прямых и обратных связей. Этот анализ является всесторонним, использующим принцип поэтапности, начиная от постановки цели, определения задач, формулировки научной гипотезы, всестороннего изучения особенностей оптимального варианта размещения производства. При этом критерием оптимальности является эффективность, наибольшее удовлетворение потребностей населения.

В экономическом анализе регионов используются математические модели, описывающие изучаемое явление или процесс с помощью уравнений, неравенств, функций и других математических средств. Различают математические модели:

- с количественными характеристиками, записанными в виде формул;
- числовые модели с конкретными числовыми характеристиками;
- логические, записанные с помощью логических выражений;
- графические, выраженные в графических образах;
- модели, реализованные с помощью электронно-вычислительных машин, называют машинными, или электронными.

Экономико-математическая модель должна быть адекватной действительности, отражать существенные стороны и связи изучаемого объекта. Отметим принципиальные черты, характерные для построения экономико-математической модели любого вида. Процесс моделирования можно условно подразделить на три этапа:

- анализ теоретических закономерностей, свойственных изучаемому явлению или про-

цессу, и эмпирических данных о его структуре и особенностях; на основе такого анализа формируются модели;

- определение методов, с помощью которых можно решить задачу;
- анализ полученных результатов.

При экономико-математическом моделировании часто возникает ситуация, когда изучаемая экономическая система имеет слишком сложную структуру, не разработаны математические методы, схемы, которые бы охватывали все основные особенности и связи этой системы. Такой экономической системой, например, является экономика предприятия в целом, в ее динамике, развитии. Возникает необходимость упрощения изучаемого объекта, исключения и анализа некоторых его второстепенных особенностей, с тем чтобы подвести эту упрощенную систему под класс уже известных структур, поддающихся математическому описанию и анализу. При этом степень упрощения должна быть такой, чтобы все существенные для данного экономического объекта черты в соответствии с целью исследования были включены в модель.

Важным моментом первого этапа моделирования является четкая формулировка конечной цели построения модели, а также определение критерия, по которому будут сравниваться различные варианты решения. В экономическом анализе такими критериями могут быть: наибольшая прибыль, наименьшие издержки производства, максимальная загрузка оборудования, производительность труда и др. В задачах математического программирования такой критерий отражается целевой функцией. Например, необходимо проанализировать производственную программу выработки продукции с целью выявления резервов повышения прибыли от воздействия структурного сдвига в ассортименте. Критерием оптимальности в данном случае при построении экономико-математической модели выступает максимум прибыли. Не для всякой экономической задачи нужна собственная модель. Некоторые процессы с математической точки зрения однотипны и могут описываться одинаковыми моделями. Например, в линейном программировании, тео-

рии массового обслуживания и других существуют типовые модели, к которым приводится множество конкретных задач.

Вторым этапом моделирования экономических процессов является выбор наиболее рационального математического метода для решения задачи. Например, для решения задач линейного программирования известно много методов: симплексный, потенциалов и др. Лучшей моделью является не самая сложная и самая похожая на реальное явление или процесс, а та, которая позволяет получить самое рациональное решение и наиболее точные экономические оценки. Излишняя детализация затрудняет построение модели, часто не дает каких-либо преимуществ в анализе экономических взаимосвязей и не обогащает выводов. Излишнее укрупнение модели приводит к потере существенной экономической информации и иногда даже к неадекватному отражению реальных условий.

Третьим этапом моделирования является всесторонний анализ результата, полученного при изучении экономического явления или процесса. Окончательным критерием достоверности и качества модели являются: практика, соответствие полученных результатов и выводов реальным условиям производства, поддающимся математическому описанию и анализу. При этом степень упрощения должна быть такой, чтобы все существенные для данного экономического объекта черты в соответствии с целью исследования были включены в модель.

Важным моментом первого этапа моделирования является четкая формулировка конечной цели построения модели, а также определение критерия, по которому будут сравниваться различные варианты решения. В экономическом анализе такими критериями могут быть: наибольшая прибыль, наименьшие издержки производства, максимальная загрузка оборудования, производительность труда и др. В задачах математического программирования такой критерий отражается целевой функцией. Например, необходимо проанализировать производственную программу выработки про-

дукции с целью выявления резервов повышения прибыли от воздействия структурного сдвига в ассортименте. Критерием оптимальности в данном случае при построении экономико-математической модели выступает максимум прибыли. При постановке задач математического программирования обычно предполагается ограниченность ресурсов, которые необходимо распределить на производство продукции. Поэтому очень важно определить, какие ресурсы являются для изучаемого процесса решающими и в то же время лимитирующими, каков их запас. Если все виды производственных ресурсов, к которым относятся сырье, трудовые ресурсы, мощность оборудования и др., используются для выпуска продукции, то необходимо знать расход каждого вида ресурса на единицу продукции.

Все ограничения, отражающие экономический процесс, должны быть непротиворечивыми, должно существовать хотя бы одно решение задачи, удовлетворяющее всем ограничениям. При необходимости сравнения результатов деятельности отдельных хозяйств или одного хозяйства в отдельные периоды может возникать лишь вопрос о сопоставимости выявленных на основе модели количественных аналитических результатов. В стохастическом анализе, где сама модель составляется на основе совокупности эмпирических данных, предпосылкой получения реальной модели является совпадение количественных характеристик связей в разрезе всех исходных наблюдений. Это означает, что варьирование значений показателей должно происходить в пределах однозначной определенности качественной стороны явлений, характеристиками которых являются моделируемые экономические показатели (в пределах варьирования не должно происходить качественного скачка в характере отражаемого явления). Содержание метода моделирования составляют конструирование модели на основе предварительного изучения объекта и выделения его существенных характеристик, экспериментальный или теоретический анализ модели, сопоставление результатов с данными об объекте, корректировка модели.

Проблемы размещения производительных сил и развития хозяйства регионов становятся все более сложными, а территориальные связи трудно управляемыми в условиях рынка. Поэтому возникает необходимость в разработке и применении экономико-математических моделей. Можно выделить следующие основные направления экономико-математического моделирования территориальных экономических процессов:

- моделирование территориальных пропорций развития экономики России;
- моделирование размещения по отраслям хозяйства;
- моделирование формирования хозяйственных комплексов регионов.

Использование экономико-математических и информационных моделей позволяет с минимальными затратами труда и времени обработать огромный массив информации, выбирать оптимальные решения в соответствии с поставленной целью.

При учете многих долговременных последствий, которые возникают в хозяйстве при принятии того или иного варианта размещения предприятий, а также точной количественной оценки целого ряда принципов и факторов, влияющих на размещение производительных сил, таких как сдерживание роста крупных городов, создание условий для научно-технического прогресса и т. д., в региональной экономике используются статистические методы (исчисление индексов на базе статистических данных,

корреляционный анализ), а также метод выборочного изучения, генерализация.

На наш взгляд, методика комплексной оценки экономической устойчивости регионов должна включать следующие блоки показателей:

- социально-демографические индикаторы, характеризующие уровень и качество жизни населения;
- экономические индикаторы, отражающие способность региона к самовывживанию;
- финансовые индикаторы, характеризующие устойчивость финансовой системы региона;
- инвестиционные индикаторы, показывающие возможность развития социальной и производственной инфраструктуры.

С целью оценки индикаторов экономической устойчивости регионов следует в тесной взаимосвязи использовать рассмотренные выше методы.

Таким образом, региональная экономика – это область научных знаний, изучающих развитие и размещение производительных сил, социально-экономические процессы на территории страны и ее регионов в тесной увязке с природно-экологическими условиями, использующая в процессе развития различные методы исследований, направленные на оптимизацию и эффективность управления регионами.

Библиографический список

1. Бутов В. И. Основы региональной экономики : учеб. пособие для вузов / под ред. В. И. Бутова, В. Г. Игнатова, И. П. Кетова. – Ростов н/Д : МАРТ, 2001.
2. Гаврилов А. И. Региональная экономика и управление : учеб. пособие для вузов / под ред. А. И. Гаврилова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2002.
3. Грицина К. Комплексная оценка уровня социально-экономического развития субъектов РФ в 2002/2004 годах // Экономика и жизнь. – 2004. – № 2.
4. Швец В. Е. Устойчивое развитие и менеджмент качества // Стандарты и качество. – 2005. – № 11. – С. 38–3.

S. S. Starikova*

** Starikova Svetlana Sergeevna, PhD in Economics, associate professor of TOLGAS «Finance and Credit» department, applicant of Samara Economic Academy.*

RESEARCH METHODS IN REGIONAL ECONOMICS

Key words: regional stability, complex assessment, regional stability indicators, methodical aspects, methods of economic stability identifying, regional development.

This article deals with systematization and solving of methodical problems which concern regional financial and economic stability identifying. It also touches upon inventing efficient methods for analysis and prognosis of short-term and long-term regional development. This topic is actual because modern economic complex has a very complicated structure which is aimed at conducting social and economic policy of the state. Regional policy in its turn must take into consideration regional peculiarities in Russian state structure. It should also develop local self-government and solve regional social problems.

© Старикова С. С., 2009

Н. В. Филимонова*

* Филимонова Надежда Васильевна, кандидат педагогических наук, доцент кафедры «Прикладная математика и информатика» Поволжского государственного университета сервиса.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Ключевые слова: информационные технологии, информационный менеджмент, малое предприятие, анализ деятельности.

Применение информационных систем и технологий на предприятиях малых форм значительно расширяет возможности использования компаниями информационных ресурсов, повышает качество, оперативность и обоснованность принимаемых решений. В статье рассматриваются возможности использования информационных технологий для построения систем расчета и анализа показателей деятельности предприятия, наиболее важных для него.

Обеспечить потребности предприятия в обработке разнородной информации способны автоматизированные информационные технологии, которые вобрала в себя достижения электроники, математики, философии, психологии и экономики. Без информационных технологий, равно как без энергетических, транспортных и химических технологий, современное общество нормально функционировать не сможет.

Сфера применения новых информационных технологий и развитых средств коммуникаций включает различные аспекты, начиная от обеспечения простейших функций служебной переписки до системного анализа и поддержки принятия управленческих решений в менеджменте.

Новые технологии, основанные на использовании компьютерной техники, требуют радикальных изменений организационных структур менеджмента, его регламента, кадрового потенциала, системы документации, фиксирования и передачи информации. Особое значение имеет внедрение информационного менеджмента, значительно расширяющее возможности использования компаниями информационных ресурсов. Развитие информационного менеджмента связано с организацией системы обработки данных и знаний, последовательного их развития до уровня интегрированных автома-

тизированных систем управления, охватывающих по вертикали и горизонтали все уровни и звенья производства и сбыта.

Современный рынок программных средств и продуктов предлагает широкий выбор специализированных финансовых пакетов, таких как **1С Бухгалтерия** – для ведения бухгалтерского учета, **ИНЭК: Анализ Деятельности Предприятия** – для финансово-экономического анализа, мониторинга и сравнения предприятий и организаций любых видов деятельности; **ИНЭК: Инвестор** – для проведения подробного предынвестиционного анализа предприятия и оценки инвестиционного проекта; **Project Expert** – для анализа финансовой деятельности предприятия и т. д. Одним из больших недостатков данных систем является высокая стоимость даже демоверсий, что мешает их доступности для небольших предприятий.

Некоторой компенсацией этой проблемы являются компьютерные технологии из пакета MS Office, которые возможно использовать для создания дешевых производительных автоматизированных информационных систем, подходящих для предприятий с малой проектной мощностью и удовлетворяющих их потребности в необходимом уровне автоматизации документооборота.

К преимуществам данного программного продукта можно отнести его доступность: на любой персональный компьютер (даже слабый) в любой фирме в первую очередь устанавливается пакет Microsoft Office в составе текстового процессора Word, электронных таблиц Excel, системы управления базами данных Access.

Второе преимущество заключается в том, что при использовании Microsoft Office для решения финансовых, организационных, управленческих задач пользователю самому приходится вводить расчетные формулы, что делает прозрачными алгоритмы обработки данных. И это, несомненно, очень важно в процессе сохранения своих профессиональных знаний специалистами в той или иной области деятельности предприятия.

Так, проблема организации расчетов показателей финансового состояния предприятия, а также автоматизация процесса вычисления данных показателей может быть решена использованием программного обеспечения Microsoft Excel, который давно и вполне заслуженно считается одной из самых удобных систем для решения бухгалтерских учетных задач на малых предприятиях. Это приложение можно успешно использовать для работы с типичными офисными документами, которые можно создавать, заполнять и обрабатывать, извлекая из

них необходимую обобщающую информацию. Таким образом, программа MS Excel – это интегрированный организатор любого типа данных, с встроенными вычислительными возможностями для их обработки и может использоваться для решения финансовых, организационных, управленческих задач.

Рассмотрим решение обозначенной задачи для малого предприятия бытового обслуживания «Ритон» (объекта анализа финансового состояния предприятия).

Предметом анализа являются основные показатели, характеризующие производство услуг МП БО «Ритон» и его оценку.

Автоматизация расчета показателей финансового состояния предприятия является важным направлением оптимизации управления на МП БО «Ритон». Это позволит иметь оперативные сведения о финансовом состоянии предприятия, его платежеспособности, состоянии капитала, принимать обоснованные управленческие решения, основанные на комплексном анализе.

На рис. 1 представлена схема информационных потоков предприятия и связей с внешней средой. Схема используется для определения информационного обеспечения МП БО «Ритон», а также технологии и средств, с помощью которых будет обрабатываться полученная информация.

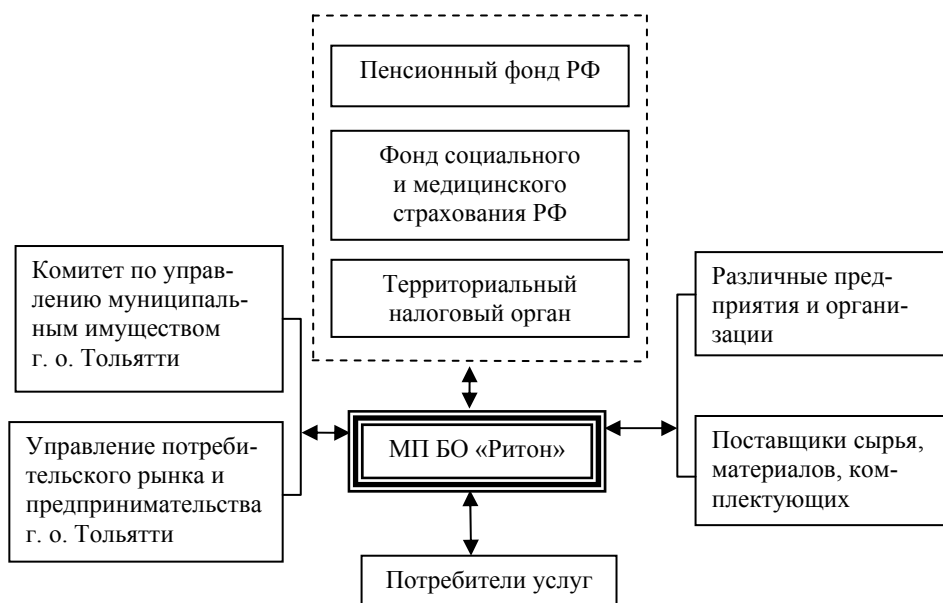


Рис. 1. Схема информационных связей МП БО «Ритон»

На основе системного подхода разработана логическая модель информационной системы предприятия, при этом определены основные объекты модели:

Формы финансовой отчетности предприятия:

- бухгалтерский баланс (форма № 1 по ОКУД);
- отчет о прибылях и убытках (форма № 2 по ОКУД).

II. Анализ финансового состояния предприятия:

- общие показатели;
- показатели платежеспособности и финансовой устойчивости;
- показатели деловой активности, доходности и рентабельности;
- показатели эффективности использования внеоборотного капитала.

III. Статистический анализ предприятия:

- корреляционный анализ зависимости среднегодовой мощности предприятия и валовой выручкой;
- трендовый анализ валовой выручки предприятия;
- подбор параметра кредита на покупку спецоборудования;
- поиск оптимального решения на размещение рекламы.

IV. Графический анализ деятельности предприятия:

- нормированная гистограмма доли собственного капитала в оборотных средствах;
- график роста собственного капитала в обороте;
- график среднемесячной выработки одного работающего;
- диаграмма соотношения себестоимости и прибыли в выручке МП БО «Ритон» за 2005–2008 годы.

V. Сводный отчет деятельности предприятия.

На рис. 2 представлена логическая модель, характеризующая функционирование информационной системы.

Таблицами исходных данных являются бухгалтерские балансы (форма № 1 по

ОКУД) и отчеты о прибылях и убытках предприятия (форма № 2 по ОКУД) за анализируемые годы. Данные этих форм используются аналитическим модулем разработанной автоматизированной информационной системы.

На основе информации данных форм формируются другие таблицы, результаты в которых автоматически меняются при изменении исходных данных.

Для того чтобы проанализировать финансовое состояние МП БО «Ритон», необходимо произвести ряд операций по анализу:

- общих финансовых показателей предприятия;
- платежеспособности и финансовой устойчивости;
- показателей деловой активности, доходности и рентабельности.

Программное приложение, разработанное на базе MS Excel, реализует экономико-математической модели анализа финансового состояния предприятия, применяемые для малых предприятий. Автоматизированная информационная система по анализу и диагностике финансового состояния МП БО «Ритон» способна рассчитывать:

- общие показатели финансового состояния;
 - показатели платежеспособности и финансовой устойчивости;
 - показатели деловой активности, доходности и рентабельности;
 - показатели эффективности использования внеоборотного капитала;
- позволяет:
- проводить статистический анализ данных деятельности предприятия;
 - автоматизировать ввод данных в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках;
 - строить графики, наглядно иллюстрирующие финансово-хозяйственное положение предприятия;
 - автоматизировать формирование и печать итоговых отчетов.

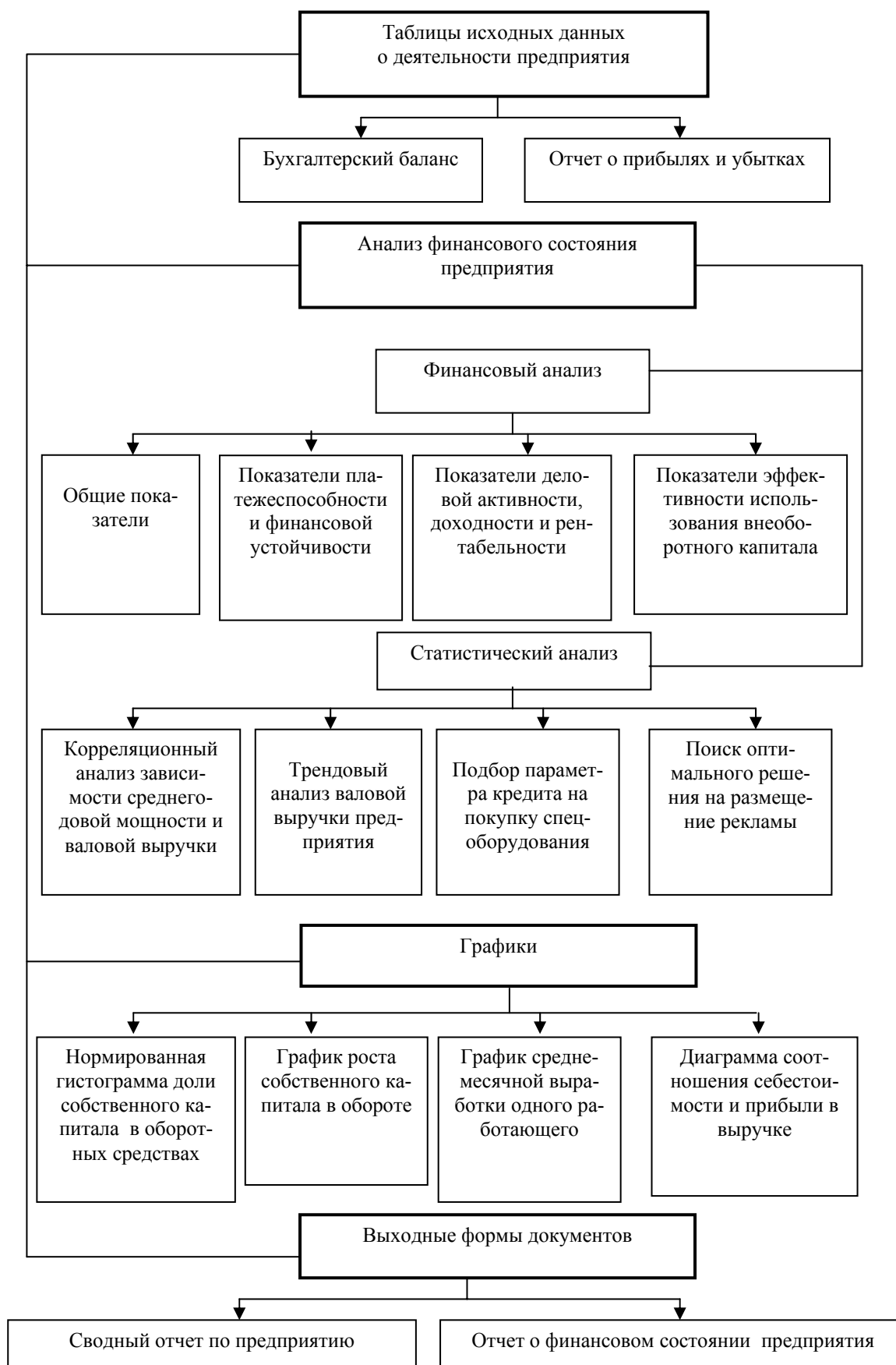


Рис. 2. Схема логической модели, характеризующей функционирование информационной системы по анализу финансового состояния предприятия

Управление системой реализуется посредством кнопочного меню, обеспечивающего не только переход к нужным инфор-

мационным фрагментам системы, но и выполнение программных модулей расчетов (рис. 3).

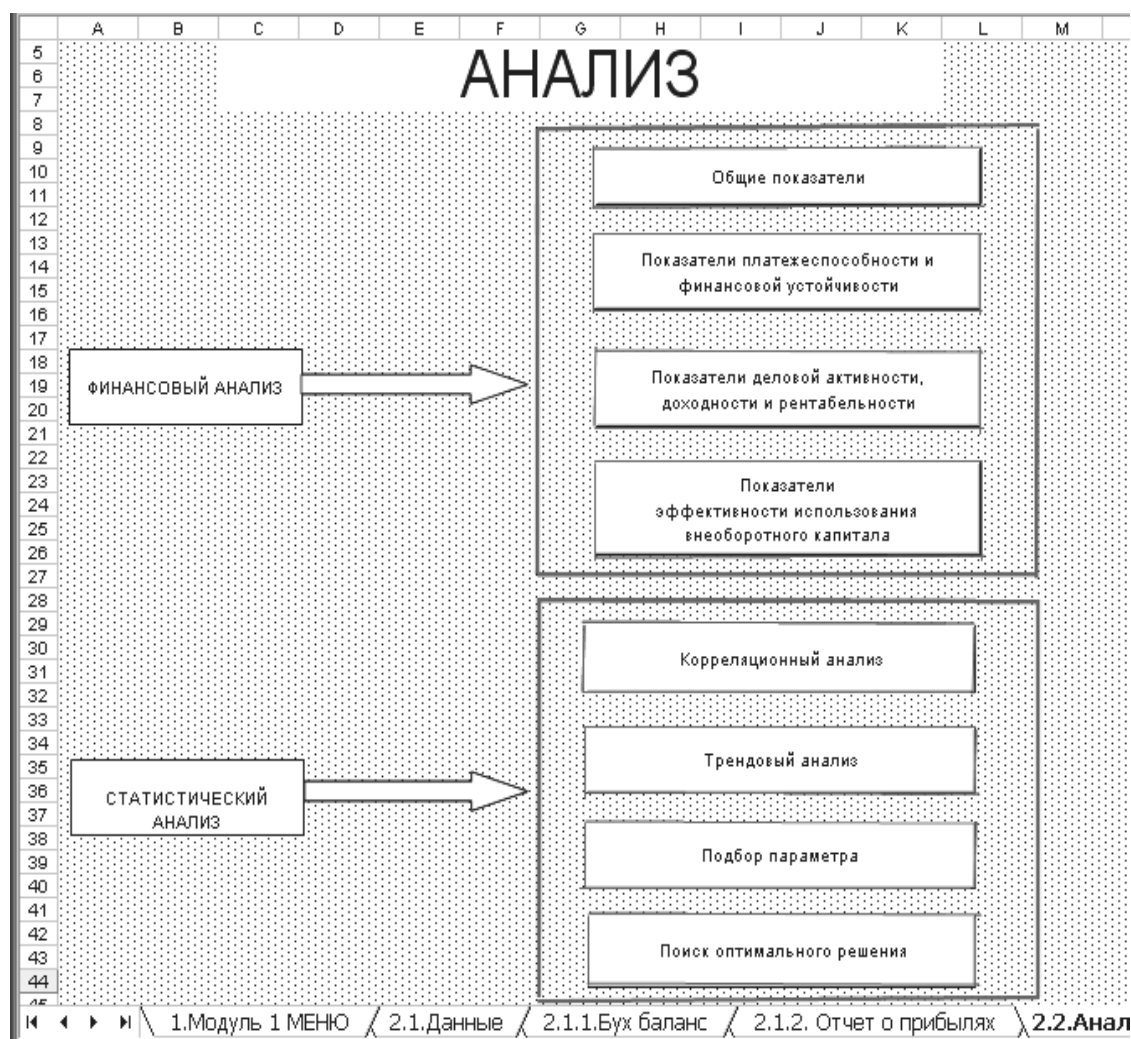


Рис. 3. Структура кнопочного меню фрагмента информационной системы

В итоге можно сделать вывод о том, что применение специализированных функциональных программ меняет стиль работы менеджера. Набор методов анализа и прогноза, включенный в автоматизированную информационную систему, избавляет менеджера от технологических мелочей, потенциально повышающих возможности ошибок. Менеджер может полностью сосредоточиться на предметных категориях. Пользуясь средствами специально созданного интерфейса, базирующегося на организационной финансовой модели, менеджер выбирает этап анализа, параметризует

каждый расчет, вводя исходные данные, затем одной кнопкой включает перерасчет необходимых разделов финансового плана с учетом используемых в системе методов и значений данных, заложенных в новый сценарий плана. Имеется возможность печати комплекса отчетных форм. Автоматически обеспечивается табличное и графическое отображение решений, даются консультации по содержанию разделов работы, особенностям специальных методов, а также формируются необходимые текстовые выводы в стандартных финансовых отчетах.

Библиографический список

1. Приказ Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций».
2. Приказ Министерства финансов РФ от 22.06.2003 № 67н (в ред. Приказа Минфина РФ от 31.12.2004 № 135н) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
3. Уткин В. Б. Информационные системы и технологии в экономике : учеб. пособие для вузов / В. Б. Уткин, К. В. Балдин. – М. : Юнити, 2005. – 335 с. : ил.
4. Тиморенко Г. А. Автоматизированные информационные технологии в экономике : учеб. пособие для вузов. – М. : Юнити, 2000. – 399 с. : ил.
5. Сараев А. Д. Системный анализ и современные информационные технологии : тр. Крымской академии наук / А. Д. Сараев, О. А. Щербина. – Симферополь : СОНАТ, 2006. – 59 с. : ил.

N. V. Philimonova*

** Philimonova Nadezhda Vasilievna, PhD in pedagogics, associate professor of Applied mathematics and Informatics Department, Volga Region State University of Service.*

INFORMATION SYSTEMS FOR SMALL-SCALE ENTERPRISE

Key words: Information technologies, information management, small-scale enterprise, activity analysis.

Using information systems and technologies at small-scale enterprises raises significantly the possibilities of using information resources by companies, improves quality, efficiency and validity of decisions taken. The article deals with the opportunity to use information technologies for building up a system of account and analysis of enterprise activity indicators, which appear to be most important.

© Филимонова Н. В., 2009

А. В. Шляпкин*

** Шляпкин Андрей Владимирович, кандидат технических наук, доцент кафедры «Прикладная математика и информатика» Поволжского государственного университета сервиса.*

МЕСТО ИННОВАЦИОННОГО УНИВЕРСИТЕТА В НОВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ, ОСНОВАННОЙ НА ЗНАНИЯХ

Ключевые слова: высшее образование, инновационный университет, инновационное образование, инновации.

В данной статье рассматриваются вопросы значения для совершенствования практики установления вузовской науки и усиление ее влияния на инновационные преобразования в экономике страны. Обозначены основные требования к высшему образованию. Отражены принципы трансформации традиционного университета в инновационный университет.

Научно-инновационный комплекс высшей школы является одним из важнейших элементов национальной инновационной системы России. За последние десятилетия в структуре НИС России произошли серьезные изменения, в результате которых доля сектора высшего образования в общих показателях исследовательской деятельности в России существенно возросла. Рост количественных характеристик исследовательской деятельности в университетах сопровождался глубокими качественными изменениями, приведшими к созданию научно-инновационного комплекса высшей школы, включающего в себя совокупность ресурсов и институциональных инструментов, обеспечивающих непрерывный процесс формирования знания и их использования в целях воспроизводства кадров и экономического развития общества. Вместе с тем результаты проведенного исследования свидетельствуют о том, что исследовательский потенциал высшей школы используется не в полной мере и его деятельность может быть существенно расширена.

Актуальность данной проблемы обусловлена значительным повышением роли сектора образования в науке России, что выражается увеличением доли исследовательских центров высшей школы в общей структуре затрат на исследования и разработки.

Материалом данного исследования послужили данные текущей отчетности научных организаций сектора высшего образования. Развитие науки шло по пути создания самостоятельных организаций. Повышение технического производства и продукции в отдельных отраслях промышленности под руководством специальных министерств требовало создания исследовательских структур, имеющих целью проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ в конкретной отрасли. В настоящее время в России функционирует 1,8 тысячи исследовательских организаций отраслевого профиля. Данные структуры развивались и существовали в рамках министерств, их деятельность строилась на концепции «закрытых инноваций», т. е. все работы по реализации инновационного цикла от исследований до производства осуществлялись собственными силами специалистов отраслевых НИИ и КБ. Период постсоциалистического развития был весьма драматичен для отечественной науки. В таблице приведена периодизация основных этапов развития научного комплекса России за два последних десятилетия.

В изменившихся экономических условиях можно говорить о формировании качественно новой структуры интеграции образовательного и научно-исследовательских процессов с элементами инновационной инфраструктуры. Активная роль вузов в соз-

дании инновационной экономики в России, значительный вклад в масштабы исследований и разработок, развитие инфраструктурных элементов привели к появлению в стране целостного научно-инновационного комплекса. Под научно-инновационным комплексом высшей школы России (НИК ВШ) мы понимаем совокупность интеллектуальных, трудовых, материально-технических ресурсов, а также институциональные инструменты, обеспечивающие непрерывный процесс формирования знаний и их использования в целях воспроизводства кадров и экономического развития общества.

Среда, генерирующая знания применительно к науке сектора высшего образования, рассматривается как совокупность трех элементов, соответствующих задачам системы высшего образования:

1. Подготовка специалистов с высшим профессиональным образованием для отраслей экономики.

2. Подготовка специалистов высшей научной квалификации.

3. Проведение исследовательской деятельности.

Подготовка специалистов с высшим образованием требует от профессорско-преподавательского состава вузов непрерывной научно-исследовательской работы, связанной с обновлением и расширением рамок учебных программ, актуализацией фактического материала, освоением новых форм образовательного процесса, опирающихся на новые технологии в области образования. Также подготовка специалистов высшей квалификации предполагает развитие теоретических основ и областей практического применения результатов научно-исследовательской деятельности. Теоретические исследования являются базой для прикладных разработок и позволяют осуществлять деятельность по прямым договорам с предприятиями и организациями разных отраслей экономики, отрабатывая в условиях реально действующих социально-экономических систем положения и теории, разработанные на этапе фундаментальных исследований. Важно подчеркнуть, что выполнение разработок, направленных на решение конкретных задач в условиях производства, позво-

ляет привести в образовательный процесс, составляющий основу деятельности сферы высшего образования, элементы практического использования тех теоретических знаний, которые получают слушатели высших учебных заведений в образовательном процессе. Именно в данном процессе достигается реализация инновационного потенциала исследователей сектора высшего образования и осуществляется практическая интеграция деятельности научных школ в эффективное инновационирование национальной инновационной системы как единого целого. Среда, потребляющая знания, представлена, с одной стороны, непосредственно высшими учебными заведениями, а с другой стороны – малыми предприятиями. Результатом данной научной деятельности исследовательских коллективов университетской науки являются основой существования межвузовских организаций инновационной инфраструктуры, способствующей диффузии инноваций. Важным элементом НИК ВШ является организация инновационной инфраструктуры. Начало инновационной инфраструктуры в России положили именно университеты. Вузы являются первооткрывателями в этой области. В организации системного взаимодействия между организациями, генерирующими знания и потребляющими знания, ведущая роль принадлежит Министерству образования и науки РФ. Сложившаяся совокупность организаций и системных отношений в секторе высшего образования позволяет говорить о новой качественной ступени развития университетской науки, вместе с тем влияние вузов на развитие национальной инновационной системы в России значительно ниже, чем в других странах. В среднем для стран ОЭСР доля высшего образования в общем объеме исследований составляет 18%, что в три раза выше российского показателя. Соответственно, затраты на исследования по странам ОЭСР составляют 0,4%, в то время как в России этот показатель составляет порядка 0,05–0,08%. Также почти вдвое различаются и показатели в России и странах ОЭСР по численности исследователей.

Анализ состояния и тенденций развития научного и инновационного потенциала

высшей школы России позволяет сделать ряд выводов, имеющих значение для совершенствования практики установления вузовской науки и усиления ее влияния на инновационные преобразования в экономике страны:

1. Несмотря на то что в последние годы темп роста затрат на исследования и разработки в секторе высшего образования превышает средний уровень, вклад высшей школы в научный комплекс страны значительно ниже, чем это сложилось в развитых странах Европы и США. Связь с государственными и предпринимательскими секторами науки в России слабее, чем связь исследовательских университетов в других странах с фирмами и организациями государственного сектора.

2. Ежегодно увеличивается число вузов, соответственно растут масштабы научно-инновационной деятельности сектора высшего образования. В то же время вновь образованные вузы, особенно негосударственные, не принимают участия в исследовательской деятельности. Растет число университетов, не проводящих исследования и разработки.

3. За последние 10 лет в научных центрах вузов повысилась доля специалистов с высшим образованием. Возрос удельный вес высококвалифицированных кадров в общей численности исследователей сектора высшего образования. Вместе с тем снижается численность кандидатов наук, меняется возрастная структура исследователей: растет доля старших возрастных групп.

4. Снижение стоимости основных средств исследований и разработок в секторе высшего образования ниже, чем в среднем по науке России, фондовооруженность выше среднего показателя по стране. Но по показателям обеспеченности работников элементами активной части основных средств вузовская наука отстает от организаций других секторов науки.

5. Начиная с 1999 г. происходит наращивание объемов исследовательской деятельности. При этом опережающими темпами растут капитальные затраты, а в структуре капитальных затрат преобладают затраты на оборудование. Но масштабы за-

трат на пополнение приборной базы исследовательских центров системы высшего образования остаются крайне низкими. Бюджетное финансирование составляет почти половину всех затрат.

6. Вузам принадлежат лидирующие позиции в создании элементов инновационной инфраструктуры, за анализируемый период существенно возросло число инновационно-технологических центров в вузах. Увеличилось количество предприятий, пользующихся услугами ИТЦ, и показатели их деятельности. Также необходимо отметить, что количество элементов инновационной инфраструктуры много ниже возможного, ежегодно снижаются площади, занимаемые организациями инновационной инфраструктуры. Круг предприятий, участвующих в деятельности ИТЦ, может быть много шире.

Тенденции общественного развития, складывающиеся в мире, свидетельствуют о вступлении человечества в эпоху постиндустриализма – информационного общества, важнейшими критериями которого являются развитие сектора услуг и внедрение новых информационных технологий во все сферы социально-экономической деятельности.

Развитые страны Запада переживают этот период на протяжении последних 40–50 лет. Россия испытывает на себе действие факторов информационного общества относительно недавно и лишь в той мере, как наша экономика интегрируется с мировой экономикой. Именно по этой причине мы испытываем лишь действие фундаментальных особенностей развития, главными и взаимосвязанными из них являются две:

- приоритет интеллектуального капитала;
- приоритет инновационного роста экономики.

Процессы ускорения социально-экономического развития, обусловленные глобализацией, развитием наукоемких отраслей сектора экономики и сектора услуг, комплексным характером современных технологий, протекающих в современном обществе, требуют поиска вариантов не только стабилизации состояния государства как экономической системы, но и новых путей достижения экономического роста. Одной

из теорий, предлагающих возможности достижения экономического роста, является экономика знаний. Она отводит особую роль и место знаниям в современном обществе. В связи с этим учеными определяется качественно новое ценностное значение знаний, и выделяются следующие постулаты:

- знание приобретает большую значимость, чем природные ресурсы и физический капитал, становится количественным и качественным фактором экономического роста;
- знание становится более значимым как экономический продукт, как база для создания и развития новых форм деятельности, основанных на торговле продуктами знаний (патентование, лицензирование и др.);
- знание становится основой организации, базисом осуществления ею экономической деятельности;

▪ по мере продвижения к обществу, основанному на знаниях, возрастает роль информационной индустрии (информационно-телекоммуникационных технологий), что изменяет физические и финансовые ограничения в процессах сбора и распространения информации.

В связи с этим роль высококвалифицированных специалистов в инновационной экономике очень велика и будет постоянно расти (рис. 1). Поэтому подготовка кадров, способных эффективно руководить инновационными процессами, разрабатывать и внедрять инновационные проекты, является приоритетной федеральной и региональной проблемой.

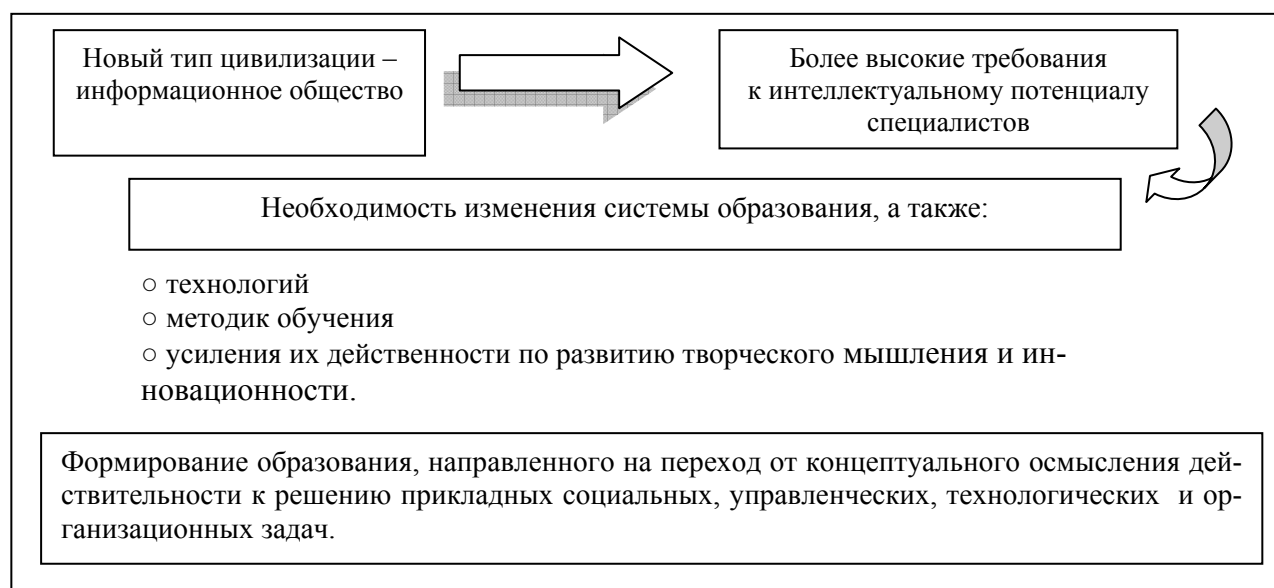


Рис. 1. Подготовка высококвалифицированных специалистов в инновационной экономике

Кроме того, следует подчеркнуть, что объективная потребность инновационного развития, становления инновационной экономики требует разработки новой концепции кадров. В соответствии с ней к основным требованиям, предъявляемым современным обществом к высшему образованию, относятся:

- универсальность;
- информационная обеспеченность и открытость в мировом масштабе;

▪ интегрированность с фундаментальными и научными исследованиями в лидирующих областях знаний;

- доступность и конкурентоспособность;
- способность формировать интеллектуальную элиту и служить источником просвещения.

Как показывает опыт передовых стран мира, ведущая роль в переходе к инновационной экономике должна принадлежать университетам, так как здесь собраны основные составляющие успеха:

- подготовка высококвалифицированных специалистов;
- научно-технические идеи и разработки;
- возможности решения междисциплинарных проблем.

В соответствии с этим, как показывает отечественный и зарубежный опыт, адекватным решением является становление и развитие университетов как инновационных структур, позиционирующихся в качестве важнейшей составляющей формирующегося инновационного сектора экономики России.

Анализ и систематизация требований работодателей позволили составить предполагаемый портрет инновационного специалиста:

- обязательное высшее образование;
- наличие определенного багажа базовых способностей определенной специальности;
- опыт практической деятельности;
- высокая мотивация к достижению цели;
- инициативность и творчество;
- постоянная жажда нового;
- способность генерировать идеи.

Таким образом, специалист в сфере инновационной экономики – это профессионал, способный сочетать исследовательскую, проектную и предпринимательскую деятельность, ориентированную на создание высокоэффективных производящих структур, стимулирующих рост и развитие различных сфер социальной деятельности; это создатель интеллектуальных ценностей, способный реализовать их и на этой основе создать новые материальные ценности, а также обеспечить превращение последних в

конкурентоспособный товар; это специалист, заряженный на победу своей продукции на мировом рынке.

Цель университетского комплекса – удовлетворить растущий спрос на высококвалифицированную рабочую силу, концентрируя образовательные ресурсы и повышая эффективность их отдачи. Стратегическая задача перевода национальной экономики на инновационный путь развития требуют переосмысления роли и адекватного изменения и усиления функций университетов как центров науки и образования и обеспечения экономического комплекса высококвалифицированными специалистами. В соответствии с этим в вузах необходимо использовать:

- международную аккредитацию образовательных программ, позволяющих обеспечить их конкурентоспособность на мировом рынке;
- мировые информационные ресурсы и базы знаний с ориентацией на лучшие отечественные и зарубежные аналоги образовательных программ;
- проблемно ориентированный междисциплинарный подход к изучению естественных и технических наук, который позволит научить студентов самостоятельно «добывать» знания из различных областей, группировать их и концентрировать в контексте конкретно решаемой задачи;
- методы, основанные на изучении практики (case studies);
- проектно-организационные технологии обучения работе в команде над комплексным решением практических задач.



Рис. 2. Основной принцип инновационного образования

Важно отметить, что инновационное образование может дать только то высшее учебное заведение, преподаватели и сотрудники которого сами активно занимаются инновационной деятельностью.

Учитывая все вышесказанное, можно сделать вывод, что к основным принципам трансформации традиционного университета в инновационный университет относятся:

- развитие системы инновационного образования (основные задачи – целенаправленное формирование знаний, умений и методологической культуры, комплексная подготовка специалистов к инновационной деятельности);

- создание системы подготовки элитных специалистов (многоступенчатый конкурсный отбор способных студентов, максимальная интеграция университета с научными производственными организациями, обучение работе в команде);

- сохранение академической базы университета, стимулирование развития фундаментальных исследований и инновационной деятельности (создание совместных с институтами РАН структур подготовки специалистов, создание учебно-научных центров по приоритетным направлениям развития науки и техники, создание совместных международных лабораторий и участие в международных программах);

- формирование системы стратегического партнерства университетов, промышленности, РАН, бизнеса (кооперация с российскими и зарубежными университетами и научными организациями, расширение сети филиалов и представительств университета в России и за рубежом, развитие отношений с законодательной и исполнительной властью на всех уровнях);

- диверсификация источников финансирования университета (за счет средств: выполнения НИР, создания и реализации инновационной продукции, реализации образовательных услуг и инновационных образовательных технологий, выполнение крупных, в том числе международных, проектов, спонсоров и меценатов, социально-культурного сервиса);

- создание адекватной новым задачам системы управления университетом (задачи – обновить миссию университета, активизировать непрерывные процессы самоанализа, самооценки и самоаттестации университета);

- формирование инновационной корпоративной культуры университета и внутренней конкурентной среды (развитие корпоративной культуры в направлениях «творчество», «конкуренция»; создание дочерних компаний с корпоративной культурой аналогичного типа).

Библиографический список

1. Ильина С. Б. Инновации. Как определять тенденции и извлекать выгоды. – М : Изд-во «Вершина», 2006.
2. Инновации в образовании / Междунар. ассоц. негос. высш. учеб. заведений; Рос. ассоц. негос. образов. учреждений; Совр. гуманитарный ун-т // Б. и. – 2005. – № 2 (58).
3. Инновации и образование : сб. материалов конференции. Серия «Symposium». Выпуск 29. – СПб. : Санкт-Петербургское философское общество, 2003. – 528 с.
4. Журнал «Инновации». 2006. № 7 (94). С. 55.
5. Научно-инновационный комплекс высшей школы России : стат. сборник / под ред. Л. Э. Миндели, А. К. Казанцева. – М. : Наука, 2006.
6. Высшее и послевузовское образование в России : стат. сборник / под ред. Л. Э. Миндели. – М. : ЦИСН, 2007.
7. Основы инновационного менеджмента: теория и практика : учебник / под ред. А. К. Казанцева, Л. Э. Миндели. – М. : Экономика, 2006.
8. Руководство Фраскати. Измерение научно-технической деятельности. – М. : ЦИСН, 2000.

A. V. Shlyapkin*

** Shlyapkin Andrey Vladimirovich, PhD in technique, associate professor of Applied mathematics and Informatics Department, Volga Region State University of Service.*

**PLACE OF INNOVATION UNIVERSITY
IN NEW ECONOMIC SYSTEM, BASED ON KNOWLEDGE**

Key words: higher education, Innovation University, innovative education, innovations.

In the given article the sense and the value of scientific work in the University is given with the influence on the State innovative economy changes. The main demands to the high education are given. The transformation principles of the traditional university to the innovative one are reflected.

© Шляпкин А. В., 2009

УДК 336.77.067.22

В. В. Янов*

** Янов Виталий Валерьевич, доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Поволжского государственного университета сервиса.*

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ОСОБЕННОСТИ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Ключевые слова: ипотека, недвижимость, ипотечный кредит, залогодержатель, залоговое право.

Одна из ключевых задач государства в области жилищной политики – формирование соответствующих условий, позволяющих повысить доступность жилья для граждан и влияющих самым непосредственным образом на состояние демографических показателей страны, рост ее населения. При недостатке источников финансирования жилищного строительства возникает потребность в долгосрочных кредитах населению, в качестве которого может выступать и ипотечный кредит. Опыт многих зарубежных стран свидетельствует, что при правильной организации и ведении взвешенной государственной политики ипотека постепенно трансформируется в самофинансирующую систему, которая обеспечивает и определяет функционирование рынка жилья.

В Западной Европе и США давно сформировалась развитая и законодательно регулируемая система ипотеки, в основу которой положены четкие методы регистрации недвижимости, а также юридическое оформление возникновения и прекращения залогового права на недвижимое имущество.

Ипотечное кредитование – предоставление ссуды на приобретение и строительство (реконструкцию объектов недвижимости) – является формой кредитных отношений, предполагающей взаимодействие многих рыночных субъектов и выполняющей важные экономические и социальные функции. Самые крупные направления кредитования под недвижимость – ссуды на покупку и строительство жилья, освоение земельных участков, нежилые строения коммерческого и промышленного назначения.

В Германии, например, строительство жилья становится одним из ведущих экономических приоритетов восстановления страны после Второй мировой войны. При этом основой механизма финансирования стал принцип «помощь для самопомощи», содержание которого сводится к следующему: группа лиц, объединенных общими интересами в сфере строительства, приобрете-

ния или модернизации собственного жилья, для достижения своих целей аккумулирует сбережения путем взносов в общий фонд. Взносы «сберегателя», достигшие определенной суммарной величины вклада, через определенное время могут быть использованы для приобретения (строительства) жилья. Одновременно он получает право взять ссуду (ипотечный кредит) в размере, равном величине своего вклада. Причем процентная ставка по таким ссудам устанавливается на более низком уровне, чем на открытом рынке кредитов, и поддерживается постоянной за счет государственного бюджета. Одновременно государство помогает индивидуальному застройщику, начисляя ему премию, рассчитываемую как долю от суммы собственных сбережений вкладчика. Так, в период восстановления страны после 1945 г. премия начислялась в размере 33% от суммы собственных сбережений, в настоящее время такая премия составляет 10%. Описанный механизм реализуется через специально созданную систему строительных сберкасс и сбербанков, которые принимают участие примерно в 70% всех случаев финансирования жилищного строительства.

В других зарубежных странах, например в США, ипотечные кредиты предоставляют в основном ссудосберегательные ассоциации, взаимосберегательные банки и мелкие фермерские банки, имеющие региональное значение. При этом главную роль играет ипотечное кредитование, ссудополучателем по которому выступают домашние хозяйства. Такая ситуация связана с двумя обстоятельствами. Во-первых, в жилищной сфере США частная собственность домашних хозяйств на жилые дома абсолютно доминирует. Почти 65% всех домашних хозяйств в США имеют свой собственный дом, причем 87% из них являются владельцами односемейных домов. Во-вторых, стоимость собственных домов существенно превышает годовой доход их владельцев. По данным Национальной ассоциации домостроителей США (НАД), стоимость типичного собственного дома в США в 22 раза больше годового дохода его хозяина.

В этих условиях получение семей банковой ссуды для приобретения или постройки дома является практически единственным способом финансирования, а ипотечное кредитование – наиболее надежным способом кредитования населения для банков и иных кредитных институтов. При этом строительство (так же как и в ситуации с коммерческой недвижимостью) кредитруется коммерческими банками, и девелопер погашает кредит за счет продажи объекта семье, берущей под покупку ипотечный кредит. В итоге в США сформировался рынок жилья, о масштабах которого говорят следующие показатели. Американцы ежегодно выплачивают 450 млрд долларов в виде взносов за кредиты ссудосберегательным банкам, которых в стране примерно 20 тыс.; общая сумма неоплаченных долгов по займам на покупку жилья составляет около 3 трлн долл.

Технология оформления ипотечных отношений, получившая наибольшее развитие в США, предусматривает наличие двух документов:

1) долгового обязательства (в котором фиксируются реквизиты, относящиеся к задолженности: размер кредита, порядок платежей, процентная ставка);

2) договора об ипотеке (содержание последнего определяет условия залога недвижимости, права и обязанности сторон), в котором обязательно содержится указание на долговое обязательство.

Наличие данных документов позволяет банку продать предоставленный заем, т. е. обеспечивает возможность вторичного обращения закладной, под которую могут быть выпущены иные ценные бумаги, например облигации. Собственно, именно в этом и состоит основное отличие американской системы ипотечного кредитования (разрыв непосредственной связи между индивидуальным инвестором и индивидуальным заемщиком), позволяющее привлекать значительные средства прежде всего мелких инвесторов под надежное обеспечение, которым является недвижимость.

В современных законодательствах западных стран права и обязанности сторон по договору ипотеки трактуются однообразно. Залогодатель обязан:

- страховать предмет ипотеки;
- принимать меры для его сохранности;
- сообщать всем последующим залогодержателям сведения обо всех существующих залогах предмета ипотеки;
- уведомлять залогодержателя об угрозе его утраты или повреждения.

Залогодержатель, в свою очередь, имеет право проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия хранения предмета ипотеки. Особо в ипотечном праве оговаривается возможность возникновения угрозы повреждения заложенного имущества. В этом случае кредитор вправе назначить собственнику имущества определенный срок для устранения опасности порчи объекта ссуды. В противном случае ссудодержатель может потребовать немедленно погасить кредит за счет заложенного имущества. Кредитор имеет право реагировать подобным образом не только на ухудшение состояния недвижимого имущества, но и на поведение собственника или третьих лиц, которое может повлечь за собой такое ухудшение. Для того чтобы своевременно воспользоваться этими правами, банки (кредиторы) специально оговаривают соответствующие юридические ситуации в

формулярах, сопровождающих договор об ипотеке.

В мировой практике применяются разнообразные формы реализации залогового права в ипотеке. Существуют два вида процедур реализации залогового права – судебная и административная. В США, например, традиционно предпочтение отдается административной процедуре, ключевой фигурой которой является шериф. В его обязанности входят публикация объявлений о продаже заложенного имущества, извещение заинтересованных лиц, проведение торгов. В Европе, напротив, практикуется судебная процедура. Она подробно разработана немецким законодательством, которое предусматривает три способа принудительной реализации залоговых прав:

- принудительная ипотека;
- принудительный аукцион;
- принудительное управление.

Принудительная ипотека служит исключительно для сохранения и закрепления прав кредитора на имущество. В реальной практике залоговые права на недвижимость реализуются на основе двух других вариантов, а сама процедура реализации залогового права во многом напоминает механизм банкротства. Так, принудительный аукцион представляет собой судебную процедуру, цель которой – передача прав собственности на недвижимое имущество покупателю и удовлетворение за счет вырученной суммы требований кредитора. Принудительное управление предусматривает предоставление возможности кредиторам удовлетворять свои требования постоянно в процессе эксплуатации недвижимого имущества. Принудительное управление используется и как основной способ реализации залоговых прав, и как промежуточный, предшествующий принудительному аукциону.

Основные отличия в системе ипотечного кредитования в США сложились после периода Великой депрессии (до этого американская система ипотечного кредитования мало чем отличалась от европейской). Но и в преобразованном виде ее главные характеристики остаются неизменными. Весь

процесс ипотечного кредитования может быть разбит на три основные стадии:

- 1) инициирование;
- 2) посредничество;
- 3) инвестирование.

Инициирование – процедура выдачи первичного ипотечного кредита, включающая проверку как самой собственности, передаваемой в залог, так и заемщика, его способности выполнить обязательства по кредитному договору.

Посредничество – процесс приобретения ипотечными посредниками индивидуальных ипотечных ссуд у ипотечных, сберегательных и коммерческих банков и трансформация их в ценные бумаги, предлагаемые к продаже инвесторам на вторичном рынке закладных. Это широко известно в США и в нашей стране организации «Фэнни Мэй» (FNMA – Федеральная национальная ипотечная ассоциация). Однако в связи с мировым финансовым кризисом Центробанку РФ пришлось «избавиться» от всех облигаций ипотечных компаний «Фэнни Мэй» и «Фредди Мак».

Инвестирование – процесс приобретения и накопления физическими и юридическими лицами ценных бумаг, выпускаемых посредниками, для получения дохода по ним.

Главная составляющая инициирования – оценка рискованности кредита, включающая в себя оценку кредитного и процентного рисков. Кредитный риск определяется возможностью погашения ссуды заемщиком и достаточностью имущественного обеспечения для ее погашения в случае неспособности заемщика сделать это. Практически это осуществляется путем анализа уровня и стабильности доходов заемщика и его обязательств (платежи за автомашину, материальная помощь или алименты и пр.). В США считается, что максимальное отношение всех долгосрочных обязательств к его доходам не может превышать 35%, в том числе выплаты по ипотечному кредиту не должны быть больше 28%. Дополнительной защитой от кредитного риска является необходимость внесения покупателем первого взноса за покупку дома за счет собственных средств, как правило, составляющие

около 20% стоимости дома. В этом случае, с одной стороны, снижается риск неуплаты заемщиком ипотечного кредита (заемщик уже вложил собственные средства и не захочет их потерять), а с другой – вкладывая собственные средства, заемщик будет стремиться к снижению цены, а значит, возрастает надежность имущественного обеспечения кредита (рис. 1).

Наряду с кредитным учитывается процентный риск – возможность обесценивания выданных в виде ссуды средств в результате инфляции. В США и ряде других

западных стран используют нетрадиционные схемы финансирования недвижимости и девелопмента, цель которых – застраховать кредитора от возникающих финансовых рисков в связи с ростом темпов инфляции и невозможностью их предвидения. К числу этих методов относятся такие новые формы ипотечного кредитования, как ипотека с плавающей ставкой процента или ипотека, при которой кредитор получает право на часть текущего дохода (выручки) от реализации («участвующая ипотека»).

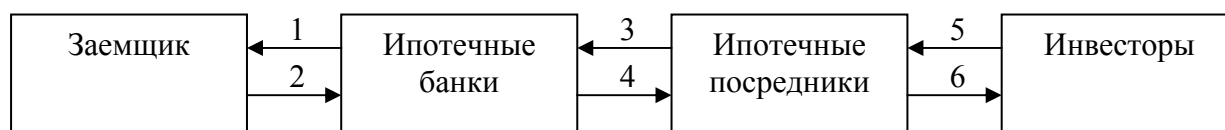


Рис. 1. Схема ипотечного кредитования в США:

1, 2 – выдача ипотечных кредитов под долговые обязательства заемщика;

3, 4 – покупка и продажа ипотечными посредниками индивидуальных ипотечных ссуд у банка;

5, 6 – трансформация аккумулированных ипотечных ссуд в ценные бумаги обеспеченные ипотечными кредитами и предлагаемые инвесторам на вторичном рынке

Инициаторы ипотек в целях привлечения внимания к ипотекам с плавающей ставкой нередко идут на установление на первые годы выплат ставок заметно ниже рыночных, с дальнейшим их приведением к ставкам либо по государственным одногодичным векселям или по трехгодичным государственным ценным бумагам, либо к некоторым другим показателям (например, к международным процентным ставкам) с превышением последних на оговоренное число пунктов.

«Участвующие» ипотеки в отличие от ипотек с плавающей ставкой процента применяются в основном в сфере кредитования коммерческой недвижимости. В определенной мере они близки к таким вариантам финансирования, как создание синдикатов, совместных предприятий. В данном случае кредитор не становится дольщиком собственного капитала, а остается кредитором компании. Дополнительные средства, которые он получает либо в виде части операционного дохода, либо в виде части превышения продажной цены над покупной, рас-

цениваются как условный процент. Особенностью данного механизма является то, что доход кредитора зависит от успешной реализации конкретного проекта, под который предоставляется финансирование, а не от какого-либо внешнего индекса, как это происходит в ряде других схем, также используемых в практике ипотечного кредитования (применение «плавающих» ставок процента в различных вариантах).

Существуют два основных типа «участвующих» ипотек.

1. Ипотека, при которой кредитор участвует в части операционного дохода. По условиям данного ипотечного кредита заемщик получает кредит по ставке ниже рыночной; кредитор получает право на часть дохода от превышения цены продажи объекта над ценой приобретения. И ставка процента, и доля участия ссудодателя оговариваются в специальном соглашении. Доля кредитора в превышении принимает форму «условного» процента, т. е. реализуется на некотором заранее оговоренном этапе жизни проекта, например при продаже объекта либо при

его рефинансировании. Обычно максимальный срок подобного соглашения – 10 лет, хотя проценты могут выплачиваться исходя из 40-летнего кредита. По истечении 10 лет объект рефинансируется, как правило, кредитором. Главная привлекательная черта для заемщика-девелопера – это снижение процентной ставки, которая представляет собой в данном случае функцию от доли кредитора в увеличении стоимости объекта и ожиданий вероятного увеличения стоимости.

2. Ипотека, при которой кредитор участвует в части превышения продажной цены над покупной и получает право на часть операционного дохода, используется, как правило, в случаях финансирования доходной недвижимости. Данная схема выгодна тем, что заемщику-девелоперу позволяет пользоваться более низкой кредитной процентной ставкой, ссудодателю позволяет выдавать популярные кредиты под залог с фиксированной ставкой процента (ставка процента по ипотечным кредитам не всегда бывает фиксированной, а ее расчет часто бывает затруднительным).

Ставка процента по таким активам, как ипотечный кредит, может быть определена как сумма средневзвешенных затрат на капитал и ожидаемых затрат в связи с финансированием, обслуживанием и инвестированием, определяемых как величина дохода по ипотечным кредитам, достаточного для покрытия предельной величины стоимости банковских фондов, эксплуатационных расходов и ожидаемых потерь. Средневзвешенные затраты на капитал представляют собой величину необходимого для держателей долговых обязательств банка (вкладчиков) и акционеров дохода, который представляет собой процент прибыли по ипотечным кредитам за весь срок.

Ставка процента по ипотечному кредиту (*MORT*) может быть представлена следующим образом:

$$MORT = DY(D/A) + EY(E/A) = SPREAD, \quad (1)$$

где (*DY*) – ставка по заемным средствам (надбавка к базовой ставке для вкладчиков);

(*D/A*) – отношение стоимости заемных средств к стоимости активов;

(*EY*) – ставка на акционерный капитал (надбавка к базовой ставке для акционеров или надбавка на акционерный доход);

(*E/A*) – отношение стоимости акционерного капитала к стоимости банковских фондов;

(*SPREAD*) – ожидаемые надбавки на расходы и риск.

$$SPREAD = CR + IRR + BR + OR + LR + MC, \quad (2)$$

где (*CR*) – надбавка за кредитный риск;

(*IRR*) – надбавка за риск процентной ставки;

(*BR*) – надбавка за риск изменения условий мобилизации фондов;

(*OR*) – надбавка за риск альтернативного выбора;

(*LR*) – надбавка за риск ликвидности;

(*MC*) – предельные административные расходы.

Расчет ставки по ипотечным кредитам представляет собой трудную задачу, в России она еще более затруднена в связи с недостатком опыта, отсутствием отлаженного механизма правового регулирования такого вида кредитования.

Таким образом, ипотека давно стала мощным инструментом экономического развития в большинстве стран мира. В условиях рыночной экономики недвижимость становится товаром, связывающим огромные финансовые ресурсы участников рыночных отношений. В связи с этим особое значение приобретает развитие системы инвестирования в недвижимость, благодаря которой финансирование строительства жилья и активизация всего рынка недвижимости в целом происходят за счет привлечения свободных денежных средств хозяйствующих субъектов.

V. V. Yanov*

** Yanov Vitaliy Valerievich, PhD in Economics, Professor, head of Finance and Credit Department, Volga Region State University of Service.*

MORTGAGE LANDING: PECULIARITIES ABROAD

Key words: mortgage, real estate, mortgage credit, mortgagee, charge.

One of the most important state tasks in field of housing policies is the formation of appropriate conditions, making it possible to raise housing availability for citizens and influencing directly on state demographics and population upsurge. When the financing of housing construction is lacking, long-term credits become necessary, including mortgage credits. According to the experience of many foreign countries, providing competent organization and conduct of state policy mortgage gradually transforms into self-financing system, which supplies and stipulates housing market functioning.

© Янов В. В., 2009

**Требования к материалам,
представляемым для публикации в журнале
«Вестник Поволжского государственного
университета сервиса. Серия Экономика»**

1. Редакция принимает к публикации только открытые материалы на русском и английском языках (для иностранных авторов).
2. В журнале публикуются статьи, представляющие научный и практический интерес.
3. Автор дает согласие на воспроизведение на безвозмездной основе в сети Интернет на сайте Поволжского государственного университета сервиса и на сайте Российской Научной Электронной Библиотеки (НЭБ) электронной версии своей статьи, опубликованной в журнале «Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия Экономика». Автор исходит из понимания, что доступ к базе НЭБ регламентирован, осуществляется по паролю, контролируется технологическими средствами системы.
4. Отклоненные статьи не возвращаются авторам, на них не дается внешняя рецензия.
5. Материалы для публикации в журнале должны быть представлены на бумажном и электронном носителях в формате MS Word (e-mail: nic@tolgas.ru)
6. Текст должен быть отпечатан через 1,5 интервала кеглем 12 на одной стороне листа белой бумаги формата А4 с полями шириной 2,0 см, без помарок и вставок.
7. Объем статьи не должен превышать 15 страниц печатного текста, включая иллюстрации и таблицы.
8. В статье необходимо давать ссылки на таблицы, рисунки и литературные источники.
9. К статье должны быть приложены на **русском и английском языках**: название статьи, аннотация (5–6 строк), ключевые слова (не более 5–7), список литературы (не более 15 источников).
10. В статье указываются УДК, полностью ФИО автора(ов), места их работы, должности и контактная информация (e-mail, номер телефона с кодом города (для иногородних авторов)).
11. Размерность всех величин, принятых в статье, должна соответствовать Международной системе единиц измерений (СИ).
12. Таблицы должны иметь тематические заголовки, иллюстрации и рисунки должны быть выполнены в виде, пригодном для полиграфического воспроизведения, сопровождаться подрисуночными подписями.
13. Список литературы должен содержать все цитируемые и упоминаемые в тексте работы. При подготовке пристатейных библиографических списков необходимо строго руководствоваться положениями **ГОСТ 7.1-2003** «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления»; при оформлении сносок **ГОСТ 7.0.5-2008** «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления».
14. При ссылке на изобретение необходимо указывать автора, название, год, номер и страницу «Бюллетеня изобретений». Ссылки на работы, находящиеся в печати, не допускаются.
15. Сокращения слов, имен, названий, как правило, не допускаются. Разрешаются лишь общепринятые сокращения названий мер, физических, химических и математических величин и терминов и т. д.
16. Статья сопровождается разрешением на опубликование в открытой печати от учреждения, в котором выполнена данная работа (выписка из решения кафедры).
17. Поступившие в редакцию статьи проходят в обязательном порядке рецензирование. Рецензии отклоненных работ высылаются авторам, содержат аргументированный отказ от публикации в случае несоответствия статьи тематике журнала, требованиям журнала к статьям, а также в случаях, если результаты статьи не имеют научной или практической ценности, не обладают элементами научной новизны. В рецензиях работ, отправленных на доработку, указываются замечания к статье.

18. В анкете указываются фамилия, имя, отчество авторов, их почтовый домашний адрес, телефон, место работы, адрес места работы, служебный телефон, факс, адрес электронной почты.

19. Датой поступления статьи после доработки считается день получения редакцией окончательного текста с подписью согласования автора(ов) и датой.

20. Статьи, соответствующие пп. 1–19, регистрируются. Регистрационный номер авторы могут узнать по тел. (8482) 264561.

21. Дополнения в авторском экземпляре и в корректуре против рукописи не допускаются.

22. Редакция журнала оставляет за собой право производить сокращения и редакционные изменения рукописей.

23. Авторы получают авторский экземпляр с опубликованной статьей, оттиски статьи (по требованию автора).

С аспирантов за публикацию рукописей плата не взимается

Научное издание

ВЕСТНИК ПВГУС

Серия
ЭКОНОМИКА

Выпуск 5

Главный редактор

ректор ПВГУС, заведующий кафедрой «Экономика и управление»,
д-р экон. наук, профессор **Л. И. Ерохина**

Редактор *Н. Г. Батырева*

Технический редактор *Н. В. Галиченкова*

Подписано в печать с электронного оригинал-макета 30.03.2009.
Формат 60/80^{1/8}. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 10,0.
Тираж 1000 экз. Заказ 154/02.

Издательско-полиграфический центр
Поволжского государственного университета сервиса.
445677, г. Тольятти, ул. Гагарина, 4.
rio@tolgas.ru, тел. (8482) 222-650.