МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР НАУЧНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА «НАУКА И ПРОСВЕЩЕНИЕ»



ЗКОНОМИКА И СОВРЕМЕННОЕ ОБЩЕСТВО:

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

МОНОГРАФИЯ

ПЕНЗА МЦНС «НАУКА И ПРОСВЕЩЕНИЕ» 2022

Репензенты:

Бабанова Юлия Владимировна – доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Управление инновациями в бизнесе» Высшей школы экономики и управления ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Гетманская Елена Валентиновна – доктор педагогических наук, профессор, доцент кафедры методики преподавания литературы ФГБОУ ВО «Московский педагогический государственный университет»

Колесников Геннадий Николаевич – доктор технических наук, профессор, заведующий кафедрой ФГБОУ ВО «Петрозаводский государственный университет»

Авторский коллектив

Агаркова Л.В., Акиндинов В.В., Башарова О.Г., Воронков А.Н., Глотова И.И., Детистова О.И., Ельчанинова О.В., Ермишина О.Ф., Изтлеуов Г.М., Кагакина Е.А., Клишина Ю.Е., Ковалева Т.Г., Лосева А.С., Мамедзаде Э.Э., Мамедова Г.Р., Мамедова Х.Ф., Михайлова С.А., Пирогова Е.В., Попова В.Б., Сафиуллаева Р.И., Томилина Е.П., Углицких О.Н., Ушаков Е.В., Яшин С.Н.

340

ЭКОНОМИКА И СОВРЕМЕННОЕ ОБЩЕСТВО: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ: монография / Под общ. ред. Г. Ю. Гуляева — Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». — 2022. - 156 с.

ISBN 978-5-00173-604-2

В монографии представлены теоретические подходы и концепции, аналитические обзоры, практические решения в конкретных сферах науки, общества, образования.

Издание может быть интересно российским и зарубежным ученым, руководителям и служащим государственного аппарата, руководителям и специалистам учреждений и хозяйственных организаций, педагогам, аспирантам и студентам высших учебных заведений.

Ответственность за аутентичность и точность цитат, имен, названий и иных сведений, а также за соблюдение законодательства об интеллектуальной собственности несут авторы публикуемых материалов.

УДК 001.1 ББК 60

> © МЦНС «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г. Ю.), 2022 © Коллектив авторов, 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

| РАЗДЕЛ І. ЭКОНОМИКА, БИЗНЕС, ИННОВАЦИИ: СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ4 |
|---|
| ГЛАВА 1. ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ5 |
| ГЛАВА 2. ЗАДАЧИ ЭКОНОМИКИ ЗНАНИЙ С ПОЗИЦИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ23 |
| ГЛАВА З. УПРАВЛЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬЮ ВЫСШЕГО УЧЕБНОГО ЗАВЕДЕНИЯ НА РЫНКЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ33 |
| ГЛАВА 4. ЭТИЧЕСКИЕ КОДЕКСЫ И ИХ РОЛЬ В ПОВЫШЕНИИ КОМПЕТЕНТНОСТИ СПЕЦИАЛИСТА45 |
| ГЛАВА 5. ПРАВОВОЙ СТАТУС ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ58 |
| ГЛАВА 6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ: ОЦЕНКА ДИНАМИКИ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ68 |
| ГЛАВА 7. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА80 |
| ГЛАВА 8. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И КОНТРОЛЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА91 |
| ГЛАВА 9. ГЛОБАЛЬНАЯ КОНКУРЕНЦИЯ И МЕНЕДЖМЕНТ В ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ АЗЕРБАЙДЖАНА103 |
| РАЗДЕЛ II. НАУКА И СОВРЕМЕННОЕ ОБЩЕСТВО: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ113 |
| ГЛАВА 10. ТЕХНИЧЕСКАЯ ДОСТИЖИМОСТЬ КАК БАЗИСНОЕ ПОНЯТИЕ ФИЛОСОФИИ ТЕХНИКИ114 |
| ГЛАВА 11. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ: ПАРАДИГМАЛЬНЫЙ ПОДХОД.122 |
| ГЛАВА 12. ИССЛЕДОВАНИЕ АССОРТИМЕНТА ВИТАМИННЫХ СРЕДСТВ СЕТЕВОЙ АПТЕЧНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ134 |
| ГЛАВА 13. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ. ЗЕЛЕНАЯ ЭКОНОМИКА И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ145 |

РАЗДЕЛ І. ЭКОНОМИКА, БИЗНЕС, ИННОВАЦИИ: СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ

УДК 336.7

ГЛАВА 1. ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Агаркова Любовь Васильевна

д.э.н., профессор

Ельчанинова Ольга Викторовна

к.э.н., доцент

Сафиуллаева Раиса Ильинична

к.э.н

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»

Аннотация: в условиях экономической нестабильности важнейшим фактором развития экономики страны выступает банковская система. Коммерческие банки выступают экономическими субъектами, деятельность которых существенно влияет на функции денег, что делает их ключевым звеном в рыночной экономике. В статье приведен анализ ключевых показателей банковского сектора на современном этапе, рассмотрены тенденции дальнейшего развития банковского сектора.

Ключевые слова: коммерческие банки, банковский сектор, капитал, активы, чистая прибыль, кредитование.

DYNAMICS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE CONDITIONS OF MACROECONOMIC INSTABILITY

Agarkova Lyubov Vasilievna, Elchaninova Olga Viktorovna, Safiullaeva Raisa Ilyinichna,

Abstract: in conditions of economic instability, the banking system is the most important factor in the development of the country's economy. Commercial banks are economic entities whose activities significantly affect the functions of money, which makes them a key link in a market economy. The article provides an analysis of key indicators of the banking sector at the present stage. Also, the tendencies of further development of the banking sector are considered.

Key words: banking sector, capital, assets, net profit, lending.

Банковский сектор является важнейшей частью финансовой системы Российской Федерации. Кредитные организации проводят расчеты, обеспечивают сохранность средств клиентов на банковских счетах и трансформируют эти

средства в кредиты экономике. Как банки, так и небанковские кредитные организации осуществляют свою деятельность на основании выданных Банком России лицензий. В Российской Федерации существует два типа лицензий: универсальная, которую получают банки с капиталом свыше 1 млрд руб., и базовая, которая выдается банкам с капиталом свыше 300 млн руб. Универсальную лицензию имеют две трети российских банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также другими федеральными законами и нормативными актами Банка России [1, 3].

Осуществляя свою деятельность, кредитные организации несут ответственность перед кредиторами и вкладчиками, поэтому они обязаны соблюдать обязательные нормативы. Надзор за соблюдением законодательства компаниями, предоставляющими банковские услуги, осуществляет Банк России. При несоблюдении предусмотренных законом требований, регулятор вправе вывести с рынка участников, деятельность которых может нанести ущерб интересам кредиторов и вкладчиков.

Для защиты последних также предусмотрена система страхования вкладов, охватывающая средства физических лиц, индивидуальных предпринимателей и организаций, занятых в малом бизнесе.

Данная система применяется в большинстве российских банков, при этом максимальный размер страхового покрытия составляет 1,4 млн руб., включая накопленные проценты.

Мировая и российская экономика в 2020 году столкнулась с кризисом новой природы, вызванным пандемией коронавируса. Банк России перешел к мягкой денежно-кредитной политике, снизив тем самым ключевую ставку в совокупности за 2020 год на 200 б.п., до 4,25%.

Снижение процентных ставок на фоне смягчения денежно-кредитной политики привело к изменению структуры финансового результата банков. Доля чистого процентного дохода в прибыли за 2020 год существенно снизилась по сравнению с 2019 годом. Наблюдалось также сокращение чистой процентной маржи, которому способствовали запуск льготных программ кредитования и предоставление заемщикам кредитных каникул.

За весь 2020 год банки заработали 1,6 трлн руб. (доходность на капитал (ROE) -16%), что всего на 0,1 трлн руб. (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 г., составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом [4, 6].

Давление на размер прибыли банковского сектора оказывал повышенный объем резервирования в условиях подготовки кредитных организаций к возможным кредитным потерям.

На финансовый результат банковского сектора в 2020 году в большей степени повлияло увеличение дохода от операций с иностранной валютой и драго-

ценными металлами. К ним относится не только переоценка валютных требований, но и ряд других операций, в частности, операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом для которых выступает иностранная валюта.

Подобные доходы позволили банкам компенсировать снижение поступлений от других операций. Доля чистого дохода от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также от производных финансовых инструментов в прибыли банков до налогообложения за 2020 год значительно превышала показатели 2019 года.

На объем чистой прибыли банковского сектора влияет совокупность кредитных организаций, сокращение которых также ведет за собой снижение общей прибыли банковского сектора.

Согласно данным Банка России, в таблице 1 представлен актуальный рейтинг 15 банков по ключевым показателям деятельности [4].

Таблица 1 Рейтинг российских банков по активам за 2020 г.

| № | Наименование банка | Активы, млрд руб. |
|----|--------------------------------------|-------------------|
| 1 | СберБанк | 34 823 |
| 2 | ВТБ | 17 164 |
| 3 | Газпромбанк | 7 499 |
| 4 | Национальный Клиринговый Центр | 4 875 |
| 5 | Альфа-Банк | 4 757 |
| 6 | Россельхозбанк | 4 113 |
| 7 | Московский Кредитный Банк | 2 998 |
| 8 | Банк Открытие | 2 861 |
| 9 | Совкомбанк | 1 530 |
| 10 | Райффайзен Банк | 1 482 |
| 11 | Траст | 1 412 |
| 12 | Росбанк | 1 397 |
| 13 | ЮниКредит Банк | 1 302 |
| 14 | Россия | 1 075 |
| 15 | Всероссийский Банк Развития Регионов | 997 |

В динамике кредитных организаций России за последние три года можно отметить стабильное снижение их числа. Так, в 2020 году 36 организаций вышли из банковского сектора, у 15 из которых отозваны лицензии (у 24 банков – в 2019 году, у 57 – в 2018), остальные организации прекратили свою деятельность, либо ликвидированы в связи с объединением с другими кредитными организациями (рис. 1) [4].

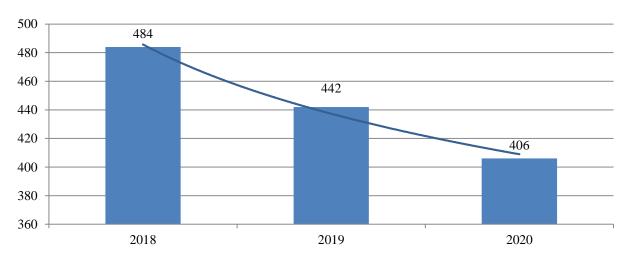


Рис. 1. Динамика числа действующих кредитных организаций, ед.

Главной причиной отзыва лицензий у банков является высокорискованная кредитная политика, нерациональная оценка активов и залогового обеспечения и недостаточное резервирование. Также стоит выделить выявление фактов несоблюдения требований законодательства в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Теневые операции также являются причиной отзыва банковских лицензий.

Несмотря на уменьшение числа банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, их доля в активах банковского сектора даже выросла — с 5,6% до 5,7% в 2020 году [4].

В части активов банковского сектора стоит отметить положительную динамику. Так, за последние три года активы банковского сектора выросли на 10% и составили 102 714 004 222 млн руб., несмотря на падение в 2019 года на 4,8% [4, 6]. Основными составляющими в структуре активов банков выступают денежные средства, дебиторская задолженность, финансовые инструменты, ссудная задолженность, а также требования по получению процентов (рис. 2).

Наиболее значительную долю в активах банка составляет ссудная задолженность (70,1%), основными составляющими которой выступают кредиты и прочие размещенные средства (68,6%), кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям (40,8%), в т.ч. свыше 1 года (29,8%) [4, 6].

Несмотря на пандемию, за 2020 год активы банковского сектора показали значительный рост, что произошло за счет увеличения числа выдач кредитов и вложений в ценные бумаги.

Негативное влияние высокой неопределенности, вызванной пандемией, на динамику розничного и корпоративного кредитования компенсировалось широким комплексом антикризисных мер. Важную роль в этом сыграли смягчение денежно-кредитной политики, временные регуляторные послабления, льготные программы кредитования. В итоге уверенный рост кредитования в 2020 году в целом и во втором полугодии отдельно поддержал восстановление экономической активности.

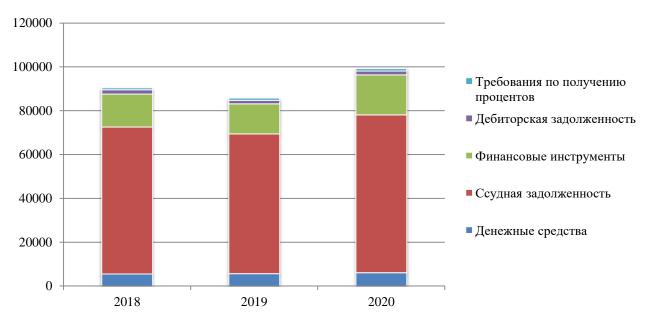


Рис. 2. Динамика структуры активов кредитных организаций, млрд руб.

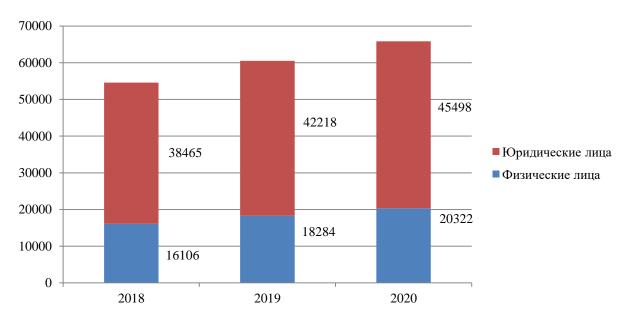


Рис. 3. Динамика кредитного портфеля банковского сектора, млрд руб.

Анализируя рисунок 3, стоит отметить, что в 2020 году розничный сегмент кредитования быстро развивался — в январе кредиты физическим лицам выросли на 18,0% с учетом валютной переоценки, в феврале — на 17,9% [4, 6]. Динамика портфеля сдерживалась макропруденциальными мерами, предпринятыми Банком России в 2019 году.

Ощутимое снижение наблюдалось в сегменте необеспеченного потребительского кредитования и автокредитования. Сократились и выдачи ипотечных кредитов. Необходимо отметить, что выдачи в условиях пандемии в значительной степени проводились с помощью имеющихся онлайн-каналов продаж кредитных продуктов.

Ипотека выступила важным фактором роста розничного кредитования в 2020 году — с июля по октябрь наблюдался существенный рост выдач. Этому способствовал исторически минимальный уровень ипотечных ставок. На оживление ипотечного сегмента повлиял запуск льготной программы ипотечного кредитования под 6,5%.

Рост корпоративного кредитования в 2020 году в целом оказался существенным. Благодаря мерам поддержки, а также быстрому оживлению деловой активности в большей части отраслей в III квартале произошел рост выдач кредитов. В декабре годовой прирост составил 9,9%.

Продолжим оценку динамики развития банковского сектора на примере коммерческого банка. Банк ВТБ (ПАО) является одним из лидеров среди системообразующих универсальных банков страны на рынке финансовых услуг.

Банк является головной структурой группы ВТБ, в состав которой входят дочерние и международные банки, а также другие финансовые организации. Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга и включает в себя как российские, так и зарубежные коммерческие банки и финансовые организации. Характерной чертой Группы является единая стратегия развития входящих в нее компаний, а также распространение единого бренда, осуществление централизованного финансового менеджмента и управления рисками и реализация унифицированной системы контроля.

Банк создан при участии Государственного банка РСФСР и Министерства финансов РСФСР как Банк внешней торговли РСФСР (Внешторгбанк РСФСР) в форме закрытого акционерного общества. Основным назначением банка являлось обслуживание внешнеэкономических операций России и содействия интеграции страны в мировое хозяйство.

В 1993 году банк переименован в Банк внешней торговли Российской Федерации (Внешторгбанк России), а в 1997 году его организационная форма сменилась на открытое акционерное общество.

Крупнейшим акционером кредитной организации в 1997 году выступало государство в лице Центрального банка Российской Федерации, доля акций в капитале банка которого составила 96,8%.

В 2004 году Внешторгбанк выкупил ЗАО «КБ «Гута-банк», вследствие чего образовался розничный банк Внешторгбанк 24. Банк существовал до 2018 года, осуществляя розничные операции, а также кредитование малого и среднего бизнеса, а в 2018 году стал частью банка ВТБ.

Внешторгбанк и Внешторгбанк 24 в процессе ребрендинга компании пере-именовались в ВТБ и ВТБ 24.

Для оптимизации бизнеса, сокращения расходов, устранения дублирующих функций и оптимизации управления и объединения корпоративного и розничного направлений, было принято решение об объединении ВТБ и ВТБ24, которое произошло в 2018 году. Данное объединение стало крупнейшим в истории страны.

На сегодняшний день Банк ВТБ является головной организацией Группы

ВТБ. Компании Группы находятся в Армении, Казахстане, Беларуси и Азербайджане [2, 5].

Структура акционерного капитала Банка ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 4.

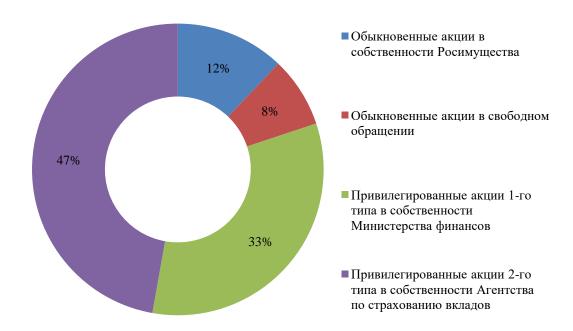


Рис. 4. Структура акционерного капитала банка

Мажоритарным акционером банка ВТБ на сегодняшний день является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежит 60,9% акционерного капитала. Привилегированные акции первого и второго типов принадлежат с долей в 100% Министерству финансов России и Агентству по страхованию вкладов. Всего под контролем государства находится 92,2% акционерного капитала банка [5].

По Уставу Банк ВТБ (ПАО) является юридическим лицом, имеющим в собственности обособленное имущество, отвечающим по своим обязательствам, имеющим право приобретать и осуществлять гражданские права от своего имени и нести гражданские обязанности.

Органами правления банка выступает Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Президент – Председатель Правления, а также Правление. Высшим органом управления Банка ВТБ (ПАО) является Общее собрание акционеров. Одним из органов правления выступает Наблюдательный совет Банка, который избирается акционерами. Основной его функцией выступает стратегическое управление и осуществление контроля над деятельностью Президента – Председателя Правления и самого Правления. Последние осуществляют руководство над текущей деятельностью Банка и реализуют поставленные задачи.

На данный момент в банке выстроена эффективная система по корпоративному управлению, а также осуществлению текущего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью компании. Данная стратегия направлена на защиту прав и законных интересов акционеров. Для реализации стратегии предназначен Комитет по аудиту и Департамент внутреннего аудита, содействующие органам правления в обеспечении эффективности деятельности банка [5].

В организационную структуру банка также входит Комитет по кадрам и вознаграждениям, который занимается вопросами подготовки рекомендаций по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета Банка и иных исполнительных органов.

В организации эффективной деятельности банка стоит отметить Комитет Наблюдательного совета, который определяет стратегические цели и приоритеты в развитии банка, а также осуществляет поддержку и совершенствование системы корпоративного управления банка.

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет свою основную деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Банка за № 1000 от 08.07.2015 г. на осуществление банковской деятельности. В соответствии с Уставом банк может осуществлять следующие банковские операции (рис. 5).



Рис. 5. Основные операции Банка ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО) занимает второе место по величине активов и первое – по размеру уставного капитала. Уставный капитал банка составляет 651 034 млн

руб. Как коммерческая организация, банк входит в банковскую систему Российской Федерации. Осуществляя свою деятельность, Банк ВТБ (ПАО) подчиняется Конституции Российской Федерации, Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также Федеральному закону «Об акционерных обществах» и иным федеральным законам, правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Банк ведет деятельность в соответствии с имеющимся у него Уставом.

Одним из важнейших законов выступает Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в котором обозначены нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков, а также порядок их лицензирования [1].

Взаимоотношения банка с клиентами на основе анализа их кредитоспособности, ликвидности и обеспеченности ссуд регулируются Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». [3].

Защита государственной тайны является видом основной деятельности банка в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной тайне». Следуя данному Закону, банк обязуется обеспечивать защиту сведений, составляющих государственную тайну, в пределах своей компетенции и в соответствии с возложенными на него задачами.

За соблюдением банком нормативно-правовых актов и законностью совершаемых операций осуществляет контроль Ревизионная комиссия.

Таким образом, стоит отметить, что Банк ВТБ (ПАО) создан в 1990 году как организация, основной целью которой являлось обслуживание внешнеэкономических операций России. На сегодняшний день банк занимается выпуском банковских карт, ипотечным, потребительским, оборотным и инвестиционным кредитованием, а также автокредитованием и предоставлением услуг интернетбанка. Органами правления банка выступает Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Президент — Председатель Правления, а также Правление. Осуществляя свою деятельность, Банк ВТБ (ПАО) подчиняется федеральным законам, правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Банк ВТБ (ПАО) является динамично и устойчиво растущей компанией, которая обеспечивает потребности физических и юридических лиц наиболее удобными и современными способами.

Говоря об экономической составляющей деятельности банка, стоит отметить, что по итогам 2020 года Банк ВТБ (ПАО) в розничном бизнесе имеет долю в 19,2% по выданным кредитам, 23% по ипотечному кредитованию и 14,8% составляют средства клиентов. В корпоративном бизнесе 17,2% доли рынка России занимают кредиты, 19,8% — средства клиентов. Рынок долгового капитала занимает 33%, рынок акционерного капитала — 22,3% [5]. Активы банка представлены в таблице 2.

Таблица 2

Динамика состава активов банка, млрд руб.

| Показатель | 2018 | 2019 | 2020 | Откл. (+, -) 2020 от 2018 | 2020 в % к 2018 |
|--|--------|--------|--------|---------------------------------|--------------------|
| Денежные средства и краткосрочные активы | 936 | 1 335 | 1 230 | 294 | 131,4 |
| Финансовые активы | 501 | 644 | 881 | 380 | 175,8 |
| Средства в банках | 693 | 610 | 838 | 145 | 120,9 |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 695 | 10 774 | 12 264 | 1569 | 114,7 |
| Инвестиционные финансовые активы | 353 | 317 | 953 | 600 | 270 |
| Земля и основные средства | 402 | 423 | 457 | 55 | 113,7 |

В таблице 2 представлены основные статьи активов Банка ВТБ (ПАО). Анализируя таблицу, можно сделать вывод о положительной динамике данных показателей. В первую очередь, стоит отметить рост инвестиционных финансовых активов на 170% (на 600 млрд руб.). Это связано с заключением крупнейших инвестиционных сделок банка, значимой из которых является сделка с ПАО «Совкомфлот» на сумму 500 млн долл. США.

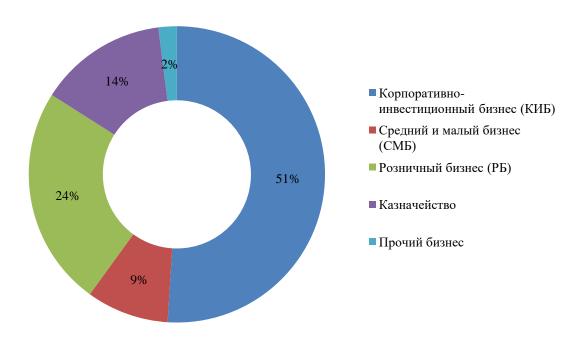


Рис. 6. Доли активов в сегментах банка

Следующим показателем, показавшим большой рост являются финансовые активы, которые включают в себя как торговые финансовые активы, так и производные. Данный показатель за последние три года увеличился на 380 млрд руб., что в процентном соотношении составило 75,8% в 2020 году по сравнению с 2018 годом. Увеличение денежных средств и краткосрочных активов банка на 31,4% в 2020 году связано с привлечением депозитных и недепозитных средств. Распределение активов по сегментам банка представлено на рис. 6.

Сегменты КИБ, СМБ и РБ представляют собой Глобальные бизнес-линии, специализирующиеся на обслуживании различных клиентских сегментов. Сегменты «Казначейство», «Прочий бизнес», а также «Корпоративный центр» не являются самостоятельными Глобальными бизнес-линиями. Глобальная бизнес-линия КИБ ориентирована на обслуживание клиентов — юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями, а также на проведение операций на рынках ценных бумаг, целью которых не является управление риском ликвидности. Глобальная бизнес-линия РБ ориентирована на обслуживание физических лиц и специализированные операции с юридическими лицами. Сегмент «Прочий бизнес» представлен в разрезе двух основных направлений бизнеса: «Строительство и девелопмент» и «Прочие операции».

Данные по обязательствам Банка ВТБ (ПАО) представлены в таблице 3.

Динамика состава пассивов банка, млрд руб.

Таблица 3

| Показатель | 2018 | 2019 | 2020 | Откл. (+, -) 2020 от 2018 | 2020 в % к 2018 |
|-----------------------------------|--------|--------|--------|---------------------------------|--------------------|
| Средства банков | 1 426 | 1 177 | 1 093 | -333 | 76,6 |
| Средства клиентов | 10 404 | 10 974 | 12 831 | 2 427 | 123,3 |
| Прочие заемные средства | 330 | 349 | 1 053 | 723 | 319,1 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 259 | 343 | 216 | -43 | 83,4 |
| Прочие обязательства | 452 | 604 | 648 | 196 | 143,4 |

Анализируя таблицу 3, стоит отметить рост прочих заемных средств банка на 219,1 % (723 млрд руб.). В данную статью входят как договоры «репо», так и срочные депозиты, а также синдицированные кредиты и прочие привлеченные средства. Это связано с тем, что в 2020 году балансовая стоимость депозита, полученного ОАО «Банк Москвы» в 2011 году, в размере 130 млрд руб. (в 2019 году — 115,4 млрд руб.) прибавилась к составу прочих привлеченных средств банка. При этом, в 2020 году депозит обеспечивался кредитами и авансами клиентам балансовой стоимостью 325,5 млрд руб. (в 2019 году — 306,5 млрд руб.) [7].

К средствам банка относятся срочные кредиты и депозиты, а также корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков. Величина данного показателя за последние три года снизилась на 23,4%.

На 2020 год средства клиентов составили 12 831 млрд руб., увеличившись по итогам 2020 года на 23,3%, в результате чего соотношение совокупного кредитного портфеля и средств клиентов составило 95,6% по состоянию на 31 декабря 2020 года (по сравнению с 98,2% на 31 декабря 2019 года). При этом доля средств клиентов в совокупной структуре обязательств составила 78,1% по сравнению с 79,2% годом ранее [7].

Обязательства банка также имеют свое распределение по сегментам деятельности банка (рис. 7).

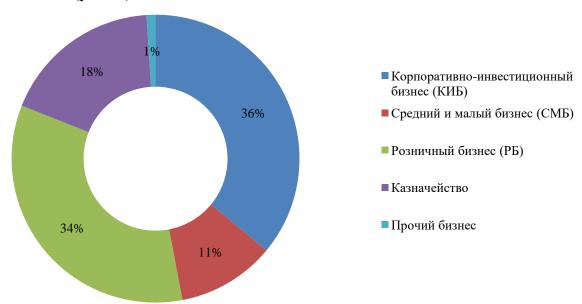


Рис. 7. Доли обязательств в сегментах банка

На рисунке 7 можно увидеть, что преобладающая доля обязательств банка приходится на корпоративно-инвестиционный бизнес (36%). На розничный бизнес приходится 34% обязательств, при этом доля активов в данном сегменте составила 24% [7].

В 2020 году расходы банка на создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам, обязательствам кредитного характера, прочим долговым финансовым активам, судебным искам и прочим обязательствам составили 249,8 млрд руб., увеличившись на 141,8% по сравнению с 2019 годом. Повышенный уровень расходов на создание резервов обусловлен влиянием пандемии COVID-19 на состояние экономики России и качество кредитного портфеля.

По итогам 2020 года ВТБ нарастил активную клиентскую базу среднего и малого бизнеса путем внедрения новых продуктов и сервисов, а также передовых цифровых решений. Вследствие вышеперечисленных мероприятий произошло увеличение и кредитного портфеля, и объема привлеченных средств.

Совокупный кредитный портфель без учета валютной переоценки вырос на 9% за счет хорошей динамики как корпоративного, так и розничного кредитования. Органический рост средств клиентов составил 11%. Несмотря на сложные для развития экономики условия, можно отметить рост ключевых доходов банка в 2020 году. Динамика кредитного портфеля банка представлена на рисунке 8.

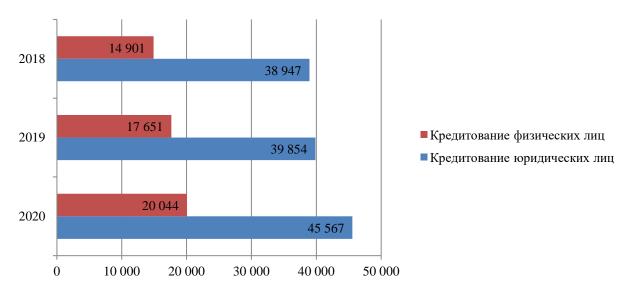


Рис. 8. Динамика кредитного портфеля банка, млрд руб.

Как видно из рисунка, значительную долю кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) занимает кредитование юридических лиц. На рост корпоративного кредитного портфеля повлияли меры государственной поддержки пострадавших отраслей, восстановление экономики во втором полугодии 2020 года, дальнейшее снижение ставок по кредитам на фоне сокращения ключевой ставки Банком России и валютная переоценка портфеля. В результате кредиты корпоративным клиентам по итогам года выросли на 14,3% (на 9,8% без учета эффекта от ослабления курса рубля к доллару США) против роста на 2,3% годом ранее (на 5,3% без учета валютной переоценки).

Программа государственной льготной ипотеки и снижение ставок по ипотечным программам банков стали основными источниками роста розничного портфеля. Ипотечный кредитный портфель по итогам 2020 года увеличился на 21,2% (16,8% в 2019 году). Рост потребительских кредитов продолжил замедляться на фоне незначительного спроса и составил 7,9% за год против роста на 19,7% в 2019 году.

Наряду с другими кредитными организациями, Банк ВТБ (ПАО) оценивается с позиций надежности. Одним из значимых агентств в России выступает рейтинговое агентство «Эксперт РА». Данная компания оказывает большое влияние на определение позиций банка на рынке.

Так, по итогам 2020 года, данное агентство присвоило Банку ВТБ (ПАО) рейтинг ruAAA, с определением дальнейшего стабильного прогноза функцио-

нирования компании. По национальной рейтинговой шкале, данный уровень присваивает банку наивысший уровень кредитоспособности, финансовой надежности и финансовой устойчивости [6].

Согласно анализу агентства «Эксперт РА», Банк ВТБ (ПАО) занимает сильные позиции на рынке, обусловленные достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью и эффективной стратегией корпоративного управления. Банк обеспечен финансовой поддержкой, как со стороны акционеров, так и на государственном уровне.

Банк обладает высокой диверсификацией бизнеса по сегментам, что подтверждает индекс Херфиндаля-Хиршмана на уровне 0,26.

При расчете рейтинга учитывалось также то, что на 2021 год банк планирует увеличить объем кредитования юридических лиц на 5%, а объем кредитования физических лиц — на 10%. В завершение реализации стратегии по развитию, банк нацелен выйти на уровень рентабельности в размере 15%.

Таким образом, анализ финансового состояния показал, что банк является динамично и устойчиво растущей кредитной организацией. В 2020 году произошли знаковые события, повлиявшие на показатели деятельности Банка ВТБ (ПАО), среди которых можно отметить заключение крупной сделки с ПАО «Совкомфлот» на сумму 500 млн долл. США, что увеличило инвестиционные финансовые активы банка на 170%. За счет привлечения депозитных и недепозитных средств, произошло увеличение показателя банка, отражающего денежные средства и краткосрочные активы на 31,4%. Крупнейшие доли активов банка распределены между сегментами корпоративно-инвестиционного бизнеса и розничного бизнеса (51% и 24% соответственно).

Влияние пандемии на расходы банка обусловлено вынужденным формированием резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам, а также кредитным обязательствам.

В 2020 году банк нарастил клиентскую базу среднего и малого бизнеса за счет мер государственной поддержки пострадавших отраслей и восстановления экономики во втором полугодии 2020 года, что, в свою очередь, привело к росту кредитного портфеля в разрезе корпоративного кредитования на 14,3%.

На сегодняшний день банк является надежной кредитной организацией, обладающей наивысшим рейтингом ruAAA, присвоенным российским Рейтинговым агентством «Эксперт РА».

Для отражения эффективности ведения банком своей деятельности и максимизации прибыли, необходимо оценить доходность банка. Непроцентные доходы банка снизились на 47,3% (43 млрд руб.) в большей степени за счет осуществления прочей небанковской деятельности, к которой можно отнести участие банка в промышленности и проведение операций с объектами недвижимости. При этом доходность по прочим операционным доходам в целом увеличилась на 22,2%.

Показатель прочих операционных доходов в 2020 году вырос на 24,2% по сравнению с 2018 годом. В первую очередь, на изменение значения данной ста-

тьи дохода повлияли финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, а также чистые инвестиции в финансовую среду. На основе данных отчетности проанализирована динамика доходов Банка ВТБ (ПАО), представленная в таблице 4.

Таблица 4

| Динамика | состава | доходов | банка, | млрд | руб. |
|----------|---------|---------|--------|------|------|
|----------|---------|---------|--------|------|------|

| Показатель | 2018 | 2019 | 2020 | Откл. (+, -) 2020 от 2018 | 2020 в % к 2018 |
|----------------------------|------|------|------|---------------------------------|--------------------|
| Процентные доходы | 968 | 1040 | 974 | 6 | 100,6 |
| Прочие процентные доходы | 66 | 67 | 82 | 16 | 124,2 |
| Непроцентные доходы | 91 | 62 | 48 | -43 | 52,7 |
| Прочие операционные доходы | 9 | 7 | 11 | 2 | 122,2 |
| Комиссионные доходы | 196 | 176 | 196 | 0 | 100 |

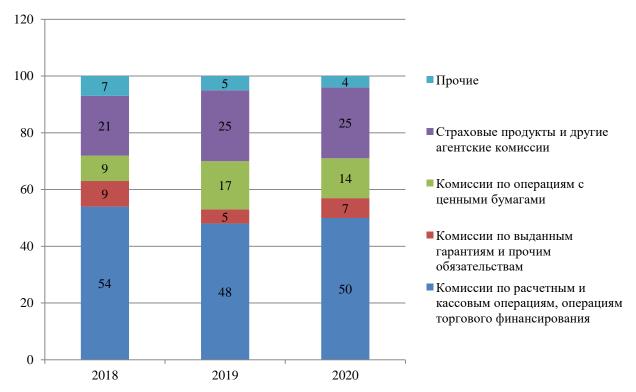


Рис. 9. Структура комиссионных доходов банка, %

Анализируя таблицу 4, стоит отметить, что за последние три года доходы банка не понесли значительных изменений в динамике. Так, комиссионные доходы в 2020 году остались на уровне 2018 года, несмотря на их снижение в 2019 году на 11%. Основной объем комиссионных доходов банка приходится на расчетные и кассовые операции и операции торгового финансирования, доля которых в общем объеме составила 48,7%. Структура комиссионных доходов банка представлена на рисунке 9.

Стоит отметить, что в 2020 году комиссионные доходы банка составили 58,8% от общей структуры доходов банка. Данный показатель превысил значение 2018 года на 85%.

Наряду с доходами банка, следует рассмотреть расходы кредитной организации (таблица 5).

Таблица 5

Динамика состава расходов банка, млрд руб.

| | | | | 1-7-1-7 | |
|--|------|------|------|---------------------------------|--------------------|
| Показатель | 2018 | 2019 | 2020 | Откл. (+, -) 2020 от 2018 | 2020 в % к 2018 |
| Процентные расходы | 543 | 637 | 502 | -41 | 92,4 |
| Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду | 15 | 15 | 17 | 2 | 113,3 |
| Прочие расходы | 23 | 22 | 23 | 0 | 100 |
| Административные расходы | 260 | 254 | 270 | 10 | 103,8 |
| Непроцентные рас- ходы | 292 | 276 | 294 | 2 | 100,7 |
| Расходы по налогу на прибыль | 36 | 52 | 14 | -22 | 38,9 |
| Комиссионные расходы | 43 | 55 | 59 | 16 | 137,2 |

Анализ данных таблицы 5 показал, что на фоне уверенной динамики банковских доходов существенное влияние на финансовый результат оказали внешние факторы. Прежде всего, это объективное ухудшение экономической ситуации, волатильность цен на нефть и валютного курса. В 2020 году банк столкнулся с резким ростом стоимости риска, что увеличило расходы на создание резервов (250 млрд руб.) в 2,4 раза по сравнению с предыдущим годом.

Стоит отметить замедленный рост комиссионных расходов банка по сравнению с комиссионными доходами. Так, в 2020 году данный показатель увеличился на 37% за счет роста комиссий по расчетным операциям и операциям торгового финансирования. Рост такого показателя, как расходы на содержание персонала и административные расходы, на 10 млрд руб. связан с инвестициями в сферу ИТ-технологий в рамках цифровизации бизнеса. Чистая прибыль банка в динамике за последние три года представлена в таблице 6.

Анализ таблицы 6 показывает совокупное увеличение, как доходов банка, так и расходов, повлиявших на финансовый результат деятельности в целом. Снижение чистой прибыли банка за последние три года на 57,3% (на 102 млрд руб.) связано с ростом расходов на создание резервов и отрицательной переоценкой нефинансовых активов, вызванных пандемией.

Таблица 6 Динамика показателей финансового результата банка, млрд руб.

| Показатель | 2018 | 2019 | 2020 | Откл. (+, -) 2020 от 2018 | 2020 в % к 2018 |
|--|------|------|------|---------------------------------|--------------------|
| Чистые процентные доходы | 469 | 441 | 532 | 63 | 113,4 |
| Чистые комиссионные доходы | 90 | 122 | 137 | 47 | 152,2 |
| Прочие доходы | 82 | 48 | -59 | -141 | -172 |
| Создание резервов под обесценение | 167 | 103 | 250 | 83 | 149,7 |
| Расходы на персонал и административные расходы | 260 | 254 | 270 | 10 | 103,8 |
| Расходы по налогу на прибыль | 36 | 52 | 14 | -22 | 38,9 |
| Чистая прибыль | 178 | 202 | 76 | -102 | 42,7 |

Таким образом, Банк ВТБ (ПАО) является головной организацией Группы ВТБ, которая построена по принципу стратегического холдинга. Ко всем компаниям, входящим в Группу, применяется единая стратегия развития, распространяется единый бренд и осуществляется централизованный финансовый менеджмент. Мажоритарным акционером банка ВТБ на сегодняшний день является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежит 60,9% акционерного капитала. Органами правления банка выступает Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Президент – Председатель Правления, а также Правление. Экономическая характеристика банка отражает его как динамично и устойчиво растущую кредитную организацию. В 2020 году Банка ВТБ (ПАО) увеличил инвестиционные финансовые активы на 170%. За счет привлечения депозитных и недепозитных средств, вырос показатель банка, отражающий денежные средства и краткосрочные активы на 31,4%. Крупнейшие доли распределены корпоративноактивов банка между сегментами инвестиционного бизнеса и розничного бизнеса (51% и 24% соответственно). Совокупный кредитный портфель без учета валютной переоценки вырос на 9% в 2020 году за счет хорошей динамики как корпоративного, так и розничного кредитования. Органический рост средств клиентов составил 11%.

Главной целью развития банковского сектора признается повышение эффективности функционирования и устойчивости банковской системы.

Основными целями развития банковского сектора объективно являются усиление защиты интересов вкладчиков банка и других кредиторов; повышение эффективности банковской деятельности по аккумулированию денежных средств людей и организаций и конвертации их в кредиты и инвестиции; по-

вышение конкурентоспособности российских кредитных организаций; предотвращение использования кредитных организаций для мошеннической коммерческой деятельности и в противозаконных целях (например, таких как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем); развитие конкурентной среды в деятельности кредитных организаций; повышение доверия инвесторов, кредиторов и вкладчиков к российскому банковскому сектору.

В целом по банковскому сектору стоит отметить, что, несмотря на сложившуюся в 2020 году нестабильную экономическую ситуацию, банковский сектор максимально сохранил свои позиции в финансовом сегменте. При сохранении мягкой денежно-кредитной политики прибыльность банков будет зависеть от их способности наращивать более стабильные источники финансового результата — чистые комиссионные и чистые процентные доходы.

Список источников

- 1. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10 июля 2002 г. № 86—ФЗ (с изменениями и дополнениями от 01.07.2021 г.).
- 2. Российская Федерация. Законы. Об акционерных обществах от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 02.07.2021 г.).
- 3. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности от 2 декабря 1990 г. № 395–1 ФЗ (с изменениями и дополнениями от 30.12.2020 г.).
- 4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/
- 5. Официальный сайт Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.vtb.ru/
- 6. Официальный сайт Рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.raexpert.ru/
- 7. Официальный сайт Рейтингового агентства АКРА [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.acra-ratings.ru/
 - © Л.В. Агаркова, О.В. Ельчанинова, Р.И. Сафиуллаева, 2022

УДК 330

ГЛАВА 2. ЗАДАЧИ ЭКОНОМИКИ ЗНАНИЙ С ПОЗИЦИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Воронков Андрей Николаевич

д.э.н., профессор

Ассоциация содействия промышленности, г. Н. Новгород

Аннотация: предметом исследования является экономика знаний, рассматриваемая в контексте экономической безопасности. Поставлена цель — определить основные задачи развития экономики знаний с позиций экономической безопасности. Методология проведения работы базируется на системном подходе, позволяющем определить направления развития экономики знаний и установить степень их влияния на экономическую безопасность государства. Новизна исследования заключается в развитии теории экономической безопасности в части влияния экономики знаний на экономическую безопасность государства. В результате проведенного анализа были определены основные задачи развития экономики знаний с позиций экономической безопасности. В выводах отмечается, что развитие экономики знаний важнейшая необходимость, поскольку такая экономика использует знания для обеспечения своего роста, конкурентоспособности и обеспечения экономической безопасности.

Ключевые слова: знания; производство знаний; предпринимательство знаний; экономика знаний; экономическая безопасность

CHALLENGES OF THE KNOWLEDGE ECONOMY FROM THE STANDPOINT OF ECONOMIC SECURITY

Voronkov Andrey Nikolaevich

Abstract: The subject of the study is the Economics of knowledge, considered in the context of economic security. The aim is to define the main tasks of the knowledge economy development from the standpoint of economic security. The methodology of the work is based on a systematic approach that allows to determine the directions of development of the knowledge economy and to establish the degree of their impact on the economic security of the state. The novelty of the study lies in the development of the theory of economic security in terms of the impact of the knowledge economy on the economic security of the state. As a result of the analysis, the main tasks of the development of the knowledge economy from the standpoint of economic security were identified. The conclusions note that the development of the knowledge economy is essential, as such an economy uses knowledge to ensure its growth, competitiveness and economic security.

Keywords:knowledge; knowledge production; knowledge entrepreneurship; knowledge economy; economic security

Введение

Сегодня становится всем понятно, что XXI век это — век Знаний. Основой существования любого государства является экономика, обеспечивающая экономическую безопасность, а в нынешний век — экономика знаний.

Вопреки пессимистическим прогнозам «децефализации» (якобы сокращения роста головного мозга современных людей, их творческого, созидательного потенциала в результате обработки населения средствами социального внушения, основанных на деструктивных когнитивных технологиях) человечество еще раз убедительно продемонстрировало свою способность совершать несмотря ни на что, инновационные технологические прорывы в будущее и на основе нового знания радикально изменять условия своего бытия и обеспечивать свою экономическую безопасность.

Экономика знаний — это тип экономики, где знания играют решающую роль, а создание и использование знаний становится источником экономического роста, определяющим конкурентоспособность государства и его экономическую безопасность [1].

Актуальность проблемы развития экономики знаний для современной России и для обеспечения ее экономической безопасности не вызывает сомнений. В России до сих пор сохраняется огромный объем знаний, не оцененных экономически и не вовлеченных в научно-технический и хозяйственный оборот.

Цель исследования

Поставлена цель – проанализировать достижения развития экономики знаний, на основе чего определить задачи и предложить меры по дальнейшему ее развитию в интересах обеспечения экономической безопасности. При этом экономика знаний рассматривается как один из факторов экономического развития страны.

Материал и методы исследования

Методология проведения работы базируется на системном подходе, позволяющем определить направления развития экономики знаний и установить степень их влияния на экономическую безопасность государства. Также использовались методы анализа и синтеза, аналогий и научных обобщений.

Результаты исследования и их обсуждение

Сегодня знания превращаются в один из экономических ресурсов, наряду с материальными, трудовыми, финансовыми и др. Другими словами, знания — это продукт современной рыночной экономики, продукт купли-продажи. Соответственно этот ресурс участвует в воспроизводственном процессе, где происходит производство, обмен, распределение и потребление знаний, как товара. К. Эрроу стал одним из первых рассматривать информацию (знание) как продукт со специфическими свойствами [14].

Особенности экономики знаний

К особенностям экономики, основанной на знаниях, относят следующие: экономика и бизнес становятся более социальными, а общество более гуманным; виртуализация экономики, бизнеса и общество в целом; информация и

знания становятся важнейшим, наиболее востребованным и дорогостоящим товаром; появление новых отраслей экономики и бизнеса, новых сфер деятельности человека, новых профессий, вызванных развитием и углублением конвергенционных и интеграционных процессов.

Специфическая особенность экономики знаний заключается в прогрессе использования высокотехнологичных производств, которые создаются за счет новых знаний. По всему классики оказались правы, отметив в свое время, что, когда возникает техническая потребность, она двигает науку быстрее десятков университетов [5, с. 555].

Как же работает «завод по производству знаний»? Генерация новых знаний движет науку. Наука создает новый продукт или технологию. Новый продукт или технология поступают в производство, где начинается их серийное производство. Готовая новая продукция поступает на рынок. Потребители приобретают новую продукцию и технологии, а производители получают прибыль. Часть прибыли возвращается в науку для дальнейшего производства знаний. Такая цикличность позволяет непрерывно генерировать новые знания. Постоянный метаболизм знаний превращает их в новые полезные и нужные знания.

Производство знаний

Любой экономический субъект (предприятие или организация), желающий обеспечить конкурентоспособность в сегодняшней глобальной экономике, должен иметь интеллектуальную систему производящую или приобретающую новые знания. Такая система производит новые знания путем интеллектуальной деятельности работников, соединения знаний и опыта, соединения информации и знаний, развития креативности, ориентации на творческие решения, поощрения творческих продуктов, возможности работать с мыслями и предметами и т.д.

Новые знания исходят из временного критерия. К ним относят любые вновь создаваемые знания. Критерий новизны в этом случае — время их освоения и производства. Чем быстрее новые знания используются и реализуются в создании новых технологий, тем больше прибыли они приносят. Однако, генерация новых знаний (идей) базируется на технологической инновации, внедрение которой в промышленное производство в короткий промежуток времени достаточно проблематично.

О производстве новых знаний в свое время писал А. Маршалл: «Если один предложил новую идею, ее подхватывают другие и дополняют собственными соображениями, и она, таким образом, становится источником, в свою очередь порождающим новые идеи» [6, с. 352].

Коллективная деятельность новаторов существенно повышает эффективность производства новых знаний. Можно сказать, что это своеобразные «лаборатории мыслей», «фабрики новых идей». Влияние экстеральных эффектов на производство и внедрения новых знаний в деятельности экономического субъекта увеличивается в случае организации коллективной деятельности новаторов по генерации знаний. Установлено, что привлечение четырех участников к кол-

лективной интеллектуальной деятельности обеспечивает наиболее эффективную организацию деятельности по производству новых знаний [3, с. 208]. Можно заметить, что в научных публикациях серьезных научных организаций максимальное количество авторов достигает как раз четырех.

Организация коллективной деятельности по производству новых знаний позволяет решать задачи инновационного развития экономического субъекта, снижать возникающие риски, повышать объемы производства и внедрения новых знаний в производственную деятельность экономического субъекта.

В производстве новых знаний используются современные методы генерации идей, такие как: метод мозговой атаки (мозгового штурма); метод инвентаризации слабых мест (узких мест); метод словесных ассоциаций; метод стоимостного анализа; метод вопросника; метод записной книжки; метод мечты о невозможном; метод Гордона и др.

Экономические субъекты чаще всего используют когнитивный поход. Исследователей больше интересуют требования к мышлению и условия его осуществления, т.е. что необходимо знать новатору, чем сам мыслительный процесс. Но успешные новаторы в большинстве случаев самоучки. Основой для их действий является собственная структура знаний, созданная на основе приобретенного опыта и ментальные процессы. Все это обуславливает конкретные решения индивидов, обогащая их новым опытом и новыми знаниями.

В экономике знаний возникает необходимость генетического подхода к развитию знаний. Речь идет о том, что закономерный процесс эволюции предполагает обновление, становление и закрепление новых знаний. В соответствии с этим развитие интеллектуального потенциала идет успешнее, когда полнее новые элементы, отражающие изменения в обществе и включают в себя опору на все лучшее, что сохраняется от лучшего. Экономика знаний превращает человека разумного (homo sapiens) в человека экономического (homo economicus).

Профессор С. Савельев считает, что «если бы человек хотя бы 5% времени занимался хоть какой-то интеллектуальной синтетической деятельностью, т.е. создавал то, чего нет в природе, то мы бы давно летали вокруг соседней галактики, весело посвистывая» [11].

Государство контролирует развитие интеллектуального потенциала страны и регионов [2]. Для развития интеллектуального потенциала в России создаются иннополисы (г. Казань), инновационные центры, такие как Сколково. В 2017 г. было выделено на гражданскую науку 336 млрд руб., в 2018 г. — 369,4 млрд руб. В 2019 г. на финансирование национального проекта «Наука» было выделено 636 млрд руб.

Необходимо производить новые знания, внедрять в инновации и стремительно наращивать темп развития страны. Перспективы будущего развития экономики знаний в России видятся не столько в создании отдельных инновационных центров, сколько в создании целой научно-технологической долины.

Корпоративные знания

В экономике знаний важнейшим фактором развития является накопление,

использование и развитие корпоративных знаний. Корпоративные знания способны повысить производительность труда в среднем на 20-25% [7, с. 15].

Для экономического субъекта важно раскрыть и использовать неявное личностное знание (tacit knowledge) каждого новатора, ввести их в состав корпоративных знаний [13, с. 38].

Корпоративные знания должны быть размещены в сети экономического субъекта и быть доступны для каждого новатора, создающего новые знания.

Сгенерированные знания отдельных новаторов аккумулируются в научных коллективах, а затем реализуются и формируют новые области знаний, науки, отраслей, технологий (например, новая энергетика, ИТ-технологии, суперкомпьютинг и моделирование, новые материалы, научное приборостроение и мехатроника и т.д.).

Знания, умения и навыки конкретного человека становятся основой формирования конкурентных преимуществ организации в современной экономике. Поэтому компании стараются все больше и больше накапливать так называемые формализованные знания и активно их использовать [8, с. 94].

Масштабы внедрения новых знаний в развитие прорывных инновационных технологий пока еще не соответствуют реальным потребностям экономических субъектов. В большинстве случаев они направляют на производство и внедрение новых знаний менее 10% от прибыли при более высоких потребностях во вложениях. Такую ситуацию связывают с низкой степенью разработанности методов оценки рисков данного производства [3, с. 125].

Предпринимательство знаний

Производство знаний приводит к появлению предпринимательства знаний. Раз есть производство, то должна быть и предпринимательская деятельность. Для производства знаний используется предпринимательский потенциал: творческий поиск, нестандартность мышления, инициатива, новаторство и др. Ведь именно знания создают стоимость [8, с. 93].

Предпринимательство знаний стало локомотивом развития телекоммуникационных и интеллектуальных технологий, что инициировало появление виртуальных предприятий: виртуальные предприятия (Virtual Enterprises) и виртуальные частные сети (Virtual Private Net, VNP).

Однако, 50% субъектов предпринимательства знаний прекращает свою деятельность в первые четыре года. Причем, только 20% инновационных разработок реализуются на практике и всего 7-10% являются эффективными и приносят прибыль. Это говорит о слабом менеджменте в экономике знаний.

Коммерциализация знаний

Знания стали источником получения дохода. В рыночной экономике функции распределения принимает в основном на себя рынок, но частично они сохраняются за государством. Новаторы, производящие новые знания (например, инженеры НИИ), получают за свою деятельность вознаграждение в виде зарплаты. Поскольку знания — это результат интеллектуальной деятельности человека, то они становятся объектом интеллектуальной собственности. Объект

интеллектуальной собственности имеет определенную стоимость и может быть реализован на рынке.

Обмен знаниями

Обмен предполагает передачу знаний одного лица (экономического субъекта) другому лицу (экономическому субъекту) с получением взамен денежных средств либо других знаний. Так, знания, произведенные в одном вузе или НИИ, могут быть проданы, обменяны на другие знания, созданные в другой организации. Для вузов и НИИ рекомендуется концентрировать новые знания в инновационные или цифровые циклы трудов, которые в дальнейшем могут быть реализованы на рынке. Зарубежный опыт подсказывает необходимость создания сообществ практики или сообществ обмена знаниями (community of practice).

Достичь синергетического эффекта в обмене знаниями можно путем объединения следующих субъектов экономики знаний: производителей знаний (ученых), распространителей знаний (учителей) и потребителей знаний (предпринимателей, ученых, учителей). Для этого и создаются инновационные (научно-производственные) центры, которые объединяют в себя НИИ, вузы и производственные предприятия.

Распространение знаний

С распространением, передачей знаний мы знакомы со школы. Ведь часть полученных знаний человека — это его формальное образование, которое приобретается на рынке образовательных услуг за счет государственного бюджета или по их рыночной стоимости. В современной России 35 млн чел. с высшим образованием. Для сравнения в бывшем СССР было лишь 15 млн чел.

Поскольку государство потратило деньги на подготовку специалиста в вузе, то согласно логике специалист, получивший формальное образование за счет государства, должен компенсировать эти затраты государству. Поэтому очень логично выглядит обязанность нового специалиста отработать на благо государства по распределению определенный срок времени в тех местах страны, где ощущается нехватка таких специалистов. При реализации такого механизма государство сэкономит значительные финансовые ресурсы, которые сегодня направляются на реализацию государственных программ, например, таких как «Земский доктор» и «Земский учитель». Другое дело получение формального образования за плату. Оплатил полученные знания, получил образование, работай на себя.

В современном мире огромных информационных потоков в усвоении знаний стали обращать внимание на тайм-менеджмент. Например, студенту в вузе за определенное время нужно получить необходимые знания. Порой получается, что студент вуза просто не обучен ориентироваться в мощном потоке учебной информации, он не может разделить ее на главное и второстепенное, выделить направленность этой информации, переработать ее для лучшего усвоения, выявлять закономерности и т.д. Тайм-менеджмент должен дисциплинировать студента в вопросах усвоения знаний по четырем основным направления:

- 1) эффективность (как выполнить задание в минимальное время и как можно лучше; как организовать время для учебы, работы и отдыха);
- 2) технологии, позволяющие находить оптимальные решения (методика быстрого чтения, техники нейролингвистического программирования);
 - 3) стратегии (выбор направления движения в жизни);
 - 4) философия (определение жизненных ценностей).

Для мобилизации внутреннего потенциала студентов используют коучинг, как форму педагогической поддержки и развивающей позитивной практики.

Не последнюю роль в передаче знаний играет семья. Вспомните передачу знаний детям от родителей и родственников. Это семейные традиции, ритуалы, наследие, наставничество, передача опыта и т.п. Влияние родителей на процесс усвоения знаний играет очень важную роль, особенно в младшем детском возрасте.

На этапе распространения знаний важную роль играет издательская деятельность. Причем вуз или НИИ должны выдать заключение о возможности опубликования информации в открытой печати. Это вызвано тем, что информация, составляющая коммерческую тайну, не может быть опубликована в открытой печати, иначе она может нанести ущерб экономической безопасности экономического субъекта.

Создание творческой среды

Для создания в коллективе атмосферы раскрепощения творческой активности работника (или обучаемого), используется так называемое партисипативное управление [10, с. 127].

Поучительным примером может служить Царскосельский Лицей (1810 г.). Учебная программа имела широкий диапазон предметов. Если в начале обучения давалось «энциклопедическое» образование (сегодня это интегративное обучение, которое предполагает реализацию интегративного подхода), то в дальнейшем была возможность выбора тех направлений, в которых лицеисты преуспели в большей степени. Кроме того, развитию креативности у детей способствовала среда, в которой они находились. Дети получали хорошее воспитание и были изолированы от воздействия внешней среды (было запрещено общение с родителями, родственниками, посторонними и т.д.). В сегодняшних условиях активизация качеств личности на восприятие знаний может с успехом осуществляться через создание творческой среды, например, в создаваемых детских технопарках Кванториумах, которые являются школами мышления абсолютного нового типа.

В современном вузе целостность образовательной системы, согласно эдукологического подхода, создается за счет организации и управления различными потоками знаний, идущими в систему в виде информации и создающими определенные качества образовательного продукта. Задача современного этапа развития образования заключается в синхронизации этих потоков во времени и образовательном пространстве. Другими словами, студенту необходимо дать необходимые знания в конкретный момент времени и в конкретной специали-

зированной аудитории.

Ограниченность распространения знаний

Нельзя сказать, что созданные (произведенные) знания доступны всем. Вспомните «тайные знания» масонов, политических элит, спецслужб и т.п. К особой категории знаний относятся, те, которые содержат государственную и военную тайну. Такие знания подлежат ограниченному обмену и для многих просто недоступны. Причем открытое распространение таких знаний может нанести непоправимый ущерб национальной и экономической безопасности страны. Однако большинство знаний вполне доступно основной массе населения.

Утечка интеллектуального капитала

С середины XX века по мере усложнения технологий, в экономике стала повышаться роль интеллектуального капитала, а в начале XXI века с появлением экономики знаний, интеллектуальный капитал вышел на первый план. Теперь никому в голову не придет упрекать экономиста, который подсчитал, что когда в экономику США включаются 400 тыс. молодых образованных работников, каждый из которых стоил обществу 400 тыс. долл., то это эквивалентно инвестированию в американскую экономику 1,6 трлн долл. США [3, с. 206].

Интеллектуальная эмиграция из нашей страны наносит ей экономический ущерб и является угрозой экономической безопасности, поскольку рациональное использование этих работников в России позволило бы получить экономическую выгоду за счет создания новых знаний и посредством использования интеллектуального капитала этих работников для создания новых прорывных технологий.

Использование и применение знаний

Знания используются для удовлетворения потребностей общества в различных сферах деятельности. Новые знания, например, в виде идеи, которая воспринимается некоторыми потенциальными потребителями как новый товар. Как известно, знания в виде идеи сами по себе ничего не стоят. Ценность имеет практическая реализация знаний. Знания должны трансформироваться в материальный продукт. От того в какой форме будет реализован результат интеллектуального труда в огромной степени зависит успех или провал коммерциализации знаний. Особенность знаний заключается в том, что при потреблении они не исчезают бесследно, а сохраняются. Это позволяет повторно использовать знания. Для этого существует система управления знаниями (knowledge management) – формальный порядок работы с информационными ресурсами для облегчения доступа к знаниям и повторного их использования с помощью современных информационных технологий. Такое стало возможным благодаря объединению ценностных сторон понятия «информация» и понятия «знание» в новое единое понятие «информационный ресурс», являющийся важнейшим стратегическим ресурсом общества, ее народа.

Управление знаниями процесс, с помощью которого организации удается извлечь прибыль из объема знаний или интеллектуального капитала, находящегося в его распоряжении. В управлении знаниями сегодня используется широ-

кий спектр самых современных методов и моделей управления из арсенала самых разнообразных направлений науки (образовательная логистика, энвироника, эдукология, нейроэкономика и т.д.).

Например, применяя современный логистический подход к управлению знаниями, можно рассматривать знания как запас и поток, которыми надо управлять. Процесс управления знаниями — это процесс сопровождения потока знаний при продвижении его по структурным подразделениям экономического субъекта.

Неоспоримым является тот факт, что человеческое общество приблизилось к такой стадии своего развития, когда основной характеристикой и фундаментальной основой становится повышенное внимание к знаниям, которые приобретают форму интеллектуального капитала и материализуются в инновациях, являясь важнейшими ресурсами и непосредственной производительной силой развития. Поэтому сегодня уже управление знаниями превращается в «управление знаниями 2.0» (knowledge management 2.0) [12].

Использование и применение знаний уже, приносят свои плоды. С виду они не заметны и не сразу ощутимы. Однако рост ВВП в 2018 г. составил 2,3%. Это свидетельствует о том, что знания служат драйвером развития экономики.

Выводы

В результате анализа научных публикаций [1, 2, 4, 7, 9] были определены основные задачи развития экономики знаний: дальнейшее совершенствование российской системы образования с уклоном на распространение новых знаний; создание системы непрерывного образования взрослых по доведению новых знаний; открытие специализированных учебных заведений для особо одаренных детей, где с детства будут учить создавать новые знания; объединение усилий науки и образования в производстве новых знаний; создание региональных центров по производству новых знаний и использованию их для развития экономики регионов; развитие малого и среднего «бизнеса знаний»; создание механизмов, обеспечивающих получение прибыли от реализации знаний; обеспечение непрерывного воспроизводства знаний за счет развития образования и науки на инновационной, цифровой и креативной основе; совершенствование национальной системы защиты знаний, как интеллектуальной собственности; создание полноценной системы обмена знаниями между вузами и НИИ; развитие отечественной системы доведения знаний до потребителя на основе развития редакционно-издательской деятельности и цифровых технологий; использование достижений экономики знаний в интересах обеспечения экономической безопасности.

Таким образом, развитие экономики знаний важнейшая необходимость, поскольку такая экономика использует знания для обеспечения своего роста, конкурентоспособности и обеспечения экономической безопасности. Для развития интеллектуального потенциала России, обеспечения ее экономической безопасности, вектор знаний, информации, навыков, способностей должен быть направлен в Россию, а не из нее.

Список источников

- 1. Алексеева И. Ю. Что такое общество знаний? М.: Когито-Центр, 2009. 96 с.
- 2. Батов Г. Х. Концепция формирования экономики знаний в регионе // Региональная экономика: теория и практика. -2017. -№ 2 (437). -C. 21-221.
- 3. Государство и рынок: новое качество взаимодействия в информационносетевой экономике / Под ред. С. А. Дятлова, Д. Ю. Миропольского, В. А. Плотникова. Т.2. СПб.: Астерион, 2007. 424 с.
- 4. Макаров В. Л. Экономика знаний: уроки для России // Вестник РАН. Т.73. № 5. 2003. С. 450-456.
- 5. Маркс К., Энгельс Ф. Избранные произведения. В 3 т. Т. 3. М., 1979.-639 с.
 - 6. Маршалл А. Принципы экономической науки. T.1. M., 1993. 415 с.
- 7. Попов Э. В. и др. Управление знаниями / Э. В. Попов, И. Б. Фоминых, Н. П. Хорин, М. М. Виньков // Корпоративные системы управления знаниями. 2001. N = 1. C. 14-25.
- 8. Пурлик В. М. Интеллектуальный капитал как ключевой фактор развития компаний в экономике знаний // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, кон-куренция. -2018. -№ 1. C. 92-95.
- 9. Скворцова В. А. Интеллектуальная собственность: экономическая трактовка // Известия ПГПУ. -2006. -№ 2 (6) С. 49-54.
- 10. Смирнова О. В. Основные задачи и проблемы инновационного развития организаций и управления строительной отрасли // Управление ЖКХ региона: проектирование, строительство, эксплуатация: сб. науч. ст. XIV Регион. науч.-практич. конф. Н. Новгород: ННГАСУ, 2014. С. 125-128.
 - 11. Соловьев С. В. Нищета мозга. М.: Веди, 2016. 200 с.
- 12. Чеботарев С.С. Инициатива «Индустрия 4.0»: Новая промышленная политика / С.С. Чеботарев, В.С. Чеботарев, Д. Журенков // Общество и экономика. $2016. N_2 6. C. 43-57.$
- 13. Шикина Н. И. Стратегия управления интеллектуальными ресурсами для повышения конкурентоспособности национальной экономики // Поволжский торгово-экономический журнал. 2014. № 4 (38). С.36-44.
- 14. Эрооу К. Дж. Информация как товар // Экономический журнал ВШЭ. 2012. № 2. С. 161-168.

УДК 338

ГЛАВА 3. УПРАВЛЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬЮ ВЫСШЕГО УЧЕБНОГО ЗАВЕДЕНИЯ НА РЫНКЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

Яшин Сергей Николаевич

д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой менеджмента и государственного управления Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Пирогова Елена Владимировна

к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Экономика и менеджмент» Ульяновский государственный технический университет

Аннотация: в работе рассмотрены особенности функционирования вузов в условиях конкуренции на рынке образовательных услуг; представлен обзор определений «конкурентоспособность высшего учебного заведения»; обоснована совокупность внешних и внутренних факторов конкурентоспособности вуза; представлен авторский подход к управлению конкурентоспособностью вуза на основе модели субъектно-объектных отношений и охарактеризованы мероприятия по повышению конкурентоспособности вуза.

Ключевые слова: высшее учебное заведение, конкурентное преимущество, рынок образовательных услуг, конкурентоспособность вуза, превосходство над конкурентами.

MANAGING THE COMPETITIVENESS OF HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS IN THE EDUCATIONAL SERVICES MARKET

Yashin Sergey Nikolaevich, Pirogova Elena Vladimirovna

Abstract: the paper examines the features of the functioning of universities in the competitive market of educational services; provides an overview of the definitions of "competitiveness of higher education institutions"; substantiates the totality of external and internal factors of the competitiveness of the university; presents the author's approach to managing the competitiveness of the university based on the model of subject-object relations and describes measures to improve the competitiveness of the university.

Key words: higher education institution, competitive advantage, educational services market, university competitiveness, superiority over competitors.

В процессе конкурентной борьбы управление вузом направлено на развитие его потенциала и повышение эффективности деятельности. На рынке образовательных услуг составляющие конкурентного потенциала, являющиеся факторами внутренней среды, обеспечивают наличие конкурентных преимуществ и в целом конкурентоспособность вуза (рис. 1).

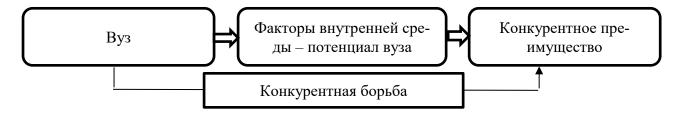


Рис. 1. Модель конкурентоспособности вуза

Рассматривая вуз как открытую социально-экономическую систему, стоит отметить особенности его функционирования в условиях внешней среды (рис. 2).

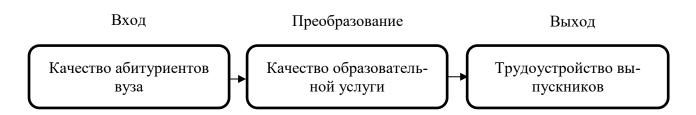


Рис. 2. Вуз как открытая социально-экономическая система в условиях конкуренции на рынке образовательных услуг

На рынке образовательных услуг в качестве «входного» параметра можно рассматривать качество абитуриентов вуза, о котором можно судить по среднему баллу ЕГЭ. Каждый вуз стремится привлечь абитуриентов, имеющих достаточно высокие баллы. В процессе оказания образовательных услуг студенты приобретают совокупность компетенций по определенному направлению подготовки (специальности). При соответствующем качестве образовательной услуги выпускники являются востребованными на рынке труда, а участие работодателей в процессе их подготовки (участие в образовательном процессе, прохождении практик, разработке образовательных программ) повышает гарантии их трудоустройства.

Особенностями развития вуза в условиях конкуренции являются [11, с. 156]:

- целью формирования и реализации стратегии развития вуза является достижение устойчивого роста в условиях изменений внешней среды, что обеспечивает повышение эффективности деятельности по различным направлениям в краткосрочном и долгосрочном периоде и улучшает его конкурентные позиции;
- функционирование вуза должно осуществляться на основе повышения эффективности инновационных и воспроизводственных процессов, направленных на развитие его потенциала и внедрение изменений, обеспечивающих эффективность деятельности вуза и наличие конкурентных преимуществ;
- осуществление научно-образовательной деятельности вуза должно быть направлено на развитие системы партнерских связей с ключевыми стейкхолдерами рынка образовательных услуг.

Функционирование вузов в условиях конкурентной среды также определяется особенностями их видовой классификации [1, с. 129-130; 4, с. 393-394; 8, с. 46-47; 12, с. 8]:

- федеральный университет осуществляет реализацию инновационных образовательных программ, характеризующихся конкурентоспособностью в мировом образовательном пространстве; проводит фундаментальные и прикладные научные исследования по широкому спектру направлений; реализует программы повышения квалификации и профессиональной переподготовки кадров; выступает в качестве ведущего научного и методического центра;
- университет осуществляет реализацию образовательных программ по широкому спектру направлений подготовки; осуществляет подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников высшей квалификации, научных и научно-педагогических работников; проводит фундаментальные и прикладные исследования по широкому спектру научных специальностей; выступает в качестве ведущего научного и методического центра в своей области деятельности;
- академия осуществляет реализацию образовательных программ по различным уровням подготовки (бакалавриат, специалитет, магистратура, аспирантура); проводит фундаментальные и прикладные научные исследования в конкретной области науки и культуры; выступает в качестве ведущего научного и методического центра в своей области деятельности;
- институт осуществляет реализацию образовательных программ по различным уровням подготовки (бакалавриат, специалитет, магистратура, аспирантура); реализует программы подготовки, переподготовки и повышения квалификации для специалистов конкретной сферы экономики; проводит фундаментальные и прикладные научные исследования.

Изменение уровня конкуренции на рынке образовательных услуг происходит под влиянием ряда факторов. Конкуренция на рынке образовательных услуг увеличивается при увеличении количества вузов-соперников и дублирующих направлений подготовки; недостаточной скоординированности региональной образовательной политики; сокращении числа потребителей образовательных услуг; неудовлетворенности конкретного вуза занимаемой долей на рынке образовательных услуг и интенсификации конкурентной борьбы за ее увеличение; снижении стоимости обучения и ее выравнивании во всех региональных вузах. Конкуренция на рынке образовательных услуг снижается при разработке и реализации эффективной образовательной политики в регионе, способствующей удовлетворению потребностей потребителей и рынка труда; создании образовательных кластеров (комплексов) в регионе, обеспечивающих интеграцию вузов в региональном образовательном пространстве для решения различных проблем и повышения эффективности их функционирования по заявленным направлениям деятельности [9, с. 82].

В современных условиях усиления конкуренции на рынке образовательных услуг актуальнейшей задачей стратегического развития высших учебных

заведения является обеспечение их конкурентоспособности.

В исследовании Н.Р. Молочникова, И.В. Реутовой, Т.А. Лобовской приводится обзор определений конкурентоспособности образовательной организации с позиций различных авторов и формулируется их собственная точка зрения [10, с. 134]:

- конкурентоспособность образовательной организации это способность образовательной организации выдерживать конкуренцию на рынке образовательных услуг на основе обеспечения высокого качества образовательных услуг и доступности (бесплатности) образования (Азоев Г.Л., Завьялов П.С., Лозовский Л.Ш., Поршнев А.Г., Райзберг Б.А.);
- конкурентоспособность образовательной организации это способность противостоять в конкурентной борьбе на рынке образовательных услуг путем удовлетворения на более высоком уровне по сравнению с конкурентами конкретной общественной потребности и высокого уровня эффективности научнообразовательной деятельности (Киперман Г.Я.);
- конкурентоспособность образовательной организации это возможность осуществления эффективной научно-образовательной деятельности и практического внедрения ее результатов в условиях конкуренции на рынке образовательных услуг; интегральный показатель, характеризующий эффективность использования потенциала образовательной организации (кадрового, научнометодического, финансового, материально-технического, информационного) (Перцовский Н.И.);
- конкурентоспособность образовательной организации это превосходство образовательной организации по сравнению с конкурентами в предоставлении образовательных услуг в конкретном сегменте рынка в определенный момент времени; потенциальная способность образовательной организации предоставлять образовательные услуги высокого качества в долгосрочной перспективе при обеспечении устойчивости своего финансового состояния.
- А.Н. Асаул, Б.М. Капаров характеризуют конкурентоспособность вуза как комплексную характеристику, отражающую превосходство по сравнению с вузами-конкурентами по уровню качества предоставляемых образовательных услуг, способности реализовывать и внедрять новые инновационные образовательные программы, применять современные информационно-коммуникационные технологии и адаптироваться к изменяющимся условиям внешней среды [12, с. 6].

Конкурентоспособность вуза в исследованиях Т. Екшикеева, О. Ковалевой, С. Дочкина представлена с различных точек зрения. Одна из них свидетельствует о том, что конкурентоспособность вуза отождествляется с качеством подготовки специалистов, способных выдерживать конкурентную борьбу на внешнем и внутреннем рынке труда, и способностью вуза внедрять инновационных технологии в образовательный процесс. Другая точка зрения рассматривает конкурентоспособность вуза с позиции обеспечения качества образовательной услуги и уровня развития конкурентного потенциала вуза, позволяю-

щего ему занимать определенную долю на рынке [3; 6, с. 127].

Систематизируя представленные в литературе определения конкурентоспособности вуза, в данном понятии выделяется пять основных составляющих: финансово-экономическая, маркетинговая, материально-техническая, кадровая и социально-политическая [12, с. 6].

В качестве признака конкурентоспособности выступает также наличие конкурентных преимуществ, позволяющих вузу выигрывать конкурентную борьбу в подготовке специалистов и удовлетворять потребности ключевых потребителей [2, с. 91].

- В работе С.А. Дочкина указывается, что конкурентоспособность вуза обеспечивается за счет [3]:
- качества образовательных услуг, удовлетворенности потребителей и статуса образовательной организации на рынке образовательных услуг;
 - практической направленности проводимых научных исследований;
 - включенности вуза в академическое сообщество;
 - наличия развитой материально-технической базы и инфраструктуры;
- социальной стабильности кадрового состава вуза и его участия в управленческих процессах.
- М.Г. Подопригора отмечает, что для достижения конкурентоспособности на рынке образовательных услуг вузы должны обладать следующими конкурентными преимуществами: ресурсы, конкурентные возможности, стратегически значимые активы, ключевые и отличительные компетенции [11, с. 155].
- Н.Р. Молочников, И.В. Реутова, Т.А. Лобовская классифицируют конкурентные преимущества вуза на внутренние и внешние, отмечая при этом что внутренние конкурентные преимущества формируются кадровым составом. К внешним факторам конкурентоспособности вуза авторы относят: экономические факторы; социально-демографические факторы; научно-технические факторы; структура рынка образовательных услуг, его инфраструктура; стратегии конкурентов; спрос на рынке труда и др. Внутренние факторы конкурентоспособности вуза включают в себя: управленческий персонал вуза и имидж ректора; перечень направлений подготовки и разнообразие форм обучения; наличие филиалов; структура управления вузом; коммуникационная политика и наличие эффективных информационных ресурсов; корпоративная культура и др. [10, с. 134].

В работе И.Я. Заярной представлена подробная классификация внутренних факторов конкурентоспособности, обеспечивающих конкурентные преимущества и определяющих конкурентоспособность вуза [5]:

- 1. Управленческие факторы, включающие наличие стратегии управления вузом; систему управления вузом; управленческие решения Ученых Советов вуза и факультета; управленческие решения кафедры; наличие системы менеджмента качества.
- 2. Кадровые факторы, являющиеся приоритетными в обеспечении конкурентоспособности вуза. Данные факторы характеризуют стабильность кадрового состава, процессы его обновления и систему стимулирования персонала вуза.

- 3. Факторы материально-технического и информационного обеспечения. Материально-техническая база характеризует комфортность условий обучения (наличие оснащенных современной оргтехникой, учебно-технологическим оборудованием аудиторий и лабораторий, компьютерных классов с современным программным обеспечением, обеспеченность современным учебным, технологическим, научно-исследовательским оборудованием для проведения практических занятий и лабораторных работ), наличие общежитий, кафе, столовых, спортивных комплексов и т.д. Информационное обеспечение характеризует доступ с информационному пространству, в т.ч. на основе формирования библиотечной сети вуза.
- 4. Экономические факторы характеризуют обеспеченность вуза финансовыми ресурсами из различных источников (бюджетные трансферты, доходы от внебюджетной образовательной деятельности, доходы от других видов деятельности вуза, не запрещенных законодательством).
- 5. Факторы студенческого состава характеризуют качество подготовки студентов и их мотивацию к обучению. Создание эффективной системы менеджмента качества в вузе, основанной на применении инновационных подходов к обучению, способствует формированию профессиональных компетенций у студентов на высоком уровне и их востребованности на рынке труда.
- О.Е. Комаров классифицирует факторы конкурентоспособности вуза в зависимости от уровня их воздействия. К факторам макросреды исследователь отнес [7]:
- социально-политические факторы: отношения, складывающиеся на межнациональном и межрегиональном уровне; социальная и политическая стабильность в обществе;
- экономические факторы: система государственного регулирования системы образования на основе льготирования и дотирования; система государственной поддержки образовательной, научной и инновационной деятельности; налоговая политика государства;
- нормативно-правовые факторы: нормативно-правовые акты, регулирующие сферу образования и науки; решения, принимаемые государственными органами; система государственной стандартизации и сертификации.

К факторам, оказывающим воздействие на конкурентоспособность вуза на уровне региона, относятся [7]:

- экономические факторы: конкурентоспособность региона и муниципального образования, в котором функционирует вуз; структура экономики региона; система региональной поддержки сферы образования;
- социально-демографические факторы: численность и состав населения региона; уровень и качество жизни населения региона;
- структурные факторы: структура и емкость рынка образовательных услуг региона; уровень конкуренции на рынке образовательных услуг;
- организационные факторы: наличие эффективных механизмов взаимодействия факторов национальной, региональной и местной среды; обеспечен-

ность информацией для принятия решений по повышению эффективности функционирования вуза.

Среди факторов внутренней среды, определяющих конкурентоспособность вуза на рынке образовательных услуг, О.Е. Комаров выделяет [7]:

- финансово-экономические факторы, характеризующие уровень дохода вуза: соотношение бюджетных и внебюджетных источников финансирования; уровень заработной платы персонала;
- маркетинговые факторы: доля вуза и емкость рынка образовательных услуг; уровень осведомленности о вузе потенциальных потребителей; удовлетворение потребностей потребителей образовательных услуг;
- кадровый фактор: уровень квалификации научно-педагогических работников; численность контингента обучающихся; научная и учебно-методическая публикационная активность и результативность; уровень трудовой дисциплины;
- конкурентоспособность выпускников: трудоустройство выпускников; доля выпускников, трудоустроенных на предприятиях различных отраслей экономики региона; перспективны карьерного роста выпускников; уровень владения выпускниками иностранными языками и информационными технологиями.
- А.С. Юдина, И.А. Павлова указывают, что конкурентоспособность вуза определяется качеством предоставляемых образовательных услуг, квалификацией профессорско-преподавательского состава, наличием развитой материально-технической базы и инфраструктуры, наличием студенческих общежитий, стоимостью обучения, имиджем и известностью вуза, широким спектром направлений подготовки [12, с. 6-7].

В исследовании Т.К. Екшикеева конкурентные преимущества вузов ассоциируются с материальностью ресурсов, на которых они основаны и за счет которых достигается превосходство над конкурентами (табл. 1).

Механизм управления конкурентоспособностью вуза (рис. 3) включает следующие составляющие: миссия и взаимодействие вуза с внешней средой; использование инструментов инновационной экономики; методы, принципы и функции управления [11, с. 155].

Обеспечение конкурентоспособности вуза возможно только в результате реализации управляющего воздействия, способствующего развитию конкурентных преимуществ вуза.

Отправной точкой в реализации процессов управления является стратегическое видение вуза, направленное на повышение эффективности его функционирования в условиях конкуренции на рынке образовательных услуг.

Субъект управления, представленный различными уровнями системы менеджмента вуза, обеспечивает тем самым формирование и развитие внутреннего конкурентного потенциала вуза.

Субъект управления, реализуя мероприятия по достижению стратегических целей, формирует систему взглядов по обеспечению своего развития в условиях конкурентной среды, или концепцию управления конкурентоспособностью вуза.

Таблица 1 Виды конкурентных преимуществ [4, с. 395; 8, с. 50-51; 12, с. 7]

| энды көпкурентиых преимуще | ECTB [4, C. 393; 8, C. 30-31; 12, C. 7] |
|---|---|
| Конкурентные преимущества, основанные на материальных ресурсах | Конкурентные преимущества, основанные на нематериальных ресурсах |
| КП, основанные на трудовых ресурсах: — стоимость рабочей силы (профессорско-преподавательского состава) — производительность труда | КП, обеспеченные нематериальными активами: – маркетинговые активы (стоимость бренда); – технологические активы (патенты, лицензии); – художественные активы (фильмы, ролики); – клиентские активы |
| КП, основанные на технологических ресурсах: — эффективность используемых образовательных технологий (их качество, уровень, ресурсоотдача) | КП, обеспеченные интеллектуальными ресурсами: — уровень развития компетенций профессорско-преподавательского состава (ППС) и сотрудников; — личностные качества ППС и сотрудников; — творческий потенциал ППС и сотрудников; — инновационный потенциал ППС и сотрудников; |
| КП, основанные на финансовых ресурсах: – наличие устойчивых источников финансирования; – объем внебюджетных средств; – эффективность использования финансовых ресурсов | КП, обеспеченные отношениями: – отношения с разными группами покупателей; – отношения со стейкхолдерами; – отношения с госорганами контроля (Минобрнауки); – отношения с партнерами и конкурентами |
| КП, основанные на информационных ресурсах: – качество информации; – стоимость информации | КП, обеспеченные организационными ресурсами: - качество управления; - эффективность управленческих технологий — процессов принятия решения; - развитость корпоративной культуры; - уровень организации и т.п. |

Стратегическое видение: обеспечение устойчивого положения и роста в условиях конкуренции на рынке образовательных услуг Субъект управления: менеджмент вуза Концепция управления конкурентоспособностью вуза Цели управления Рыночные Производственные Социальные Управленческие Финансово-экономические Принципы управления Системность Целеполагание Иерархич-Обратная Компетент-Комплекс-Сбалансированность развития Функции управления Организация Планирование Мотивация Контроль Методы управления Административ-Экономические Организационные Социально-психологические Инструменты управления Способы, средства, мероприятия по достижению конкурентных преимуществ вуза Объект управления: потенциал вуза Результат – развитие конкурентного потенциала (конкурентных преимуществ) и повышение конкурентоспособности вуза на рынке образовательных услуг

Рис. 3. Механизм управления конкурентоспособностью вуза

Данная концепция, как правило, включает в себя цели, принципы, функции, методы и инструменты управления, использование и реализация которых в результате обеспечивает развитие конкурентного потенциала (конкурентных преимуществ) и повышение конкурентоспособности вуза на рынке образовательных услуг.

- О.П. Ковалева выделяет факторы эффективного управления образовательной организацией, направленные на повышение конкурентоспособности вуза [6, с. 128-129]:
- гибкое руководство, способное оперативно реагировать на изменения рынка образовательных услуг;
- стратегическое планирование, основанное на оценке эффективности различных направлений деятельности вуза с учетом тенденций развития рынка образовательных услуг;
- совершенствование системы управления конкурентоспособностью вуза с участием в данном процессе всех подразделений;
- наличие развитой информационной системы, позволяющей обеспечить доступ к полной и актуальной информации всем заинтересованным лицам;
- наличие системы контроллинга эффективности всех направлений деятельности вуза, обеспечивающей достижение его стратегических целей и задач;
- формирование социальной среды вуза, позволяющей обеспечить целенаправленность и эффективное взаимодействие всех участников научнообразовательного и иных процессов функционирования вуза.

Среди стратегических мероприятий, направленных на обеспечение конкурентоспособности вуза, можно выделить следующие [11, с. 156]:

- разработка методики оценки конкурентоспособности вуза и качества образовательной услуги;
- разработка и реализация мероприятий по повышению качества образовательной услуги и развития основных конкурентных преимуществ вуза;
- адаптация стратегии и механизмов функционирования вуза в соответствии с изменениями внешней среды;
- стимулирование сотрудничества и обмена опытом, развитие взаимосвязей с основными стейкхолдерами рынка образовательных услуг.
- Н.Р. Молочников, И.В. Реутова, Т.А. Лобовская выделяют три основных стратегии обеспечения конкурентоспособности вуза [10, с. 135]:
- обеспечение качества и доступности (бесплатности) образовательных услуг;
- широта реализуемых образовательных программ и направлений подготовки;
- клиентоориентированность и удовлетворение запросов потребителей образовательных услуг.
- О.В. Кононова выделяет следующие закономерности повышения конкурентоспособности вузов [9, с. 82-83]:
 - ориентация на потребителя: реализация направлений подготовки в соот-

ветствии с требованиями всех заинтересованных сторон;

- внедрение инновационных образовательных технологий;
- мобильность образовательных программ: прогнозирование потребностей экономики в кадрах с соответствующими профессиональными компетенциями;
- увеличение доли вуза на рынке образовательных услуг, в т.ч. за счет национального рынка.

Таким образом, в современных условиях функционирования высшие учебные заведения должны учитывать в процессе своего стратегического развития воздействие факторов внешней среды. Реализуя мероприятия по адаптации к изменениям, происходящим во внешней среде, вузы формируют определенную концепцию управления конкурентоспособностью. Ее реализация обеспечивает устойчивое положение вуза в условиях конкуренции на рынке образовательных услуг в долгосрочной перспективе, развитие внутреннего конкурентного потенциала (конкурентных преимуществ) вуза и достижение целей его стратегического развития.

Список источников

- 1. Батталова Э.Р., Липина Ю.А. Виды высших учебных заведений в России и их научный потенциал // Форум молодых ученых. 2019. № 4(32). С. 126-131.
- 2. Грицова О.А., Носырева А.Н., Орлова М.Ю. Конкурентоспособность образовательной программы как главный фактор управления конкурентоспособностью образовательной организации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2016. № 1. C. 91-93.
- 3. Дочкин С.А. Конкурентоспособность вуза как результат развития системы дополнительного профессионального образования [Электронный ресурс] // Непрерывное образование: XXI век. 2018. № 2 (22). Режим доступа: URL: https://cyberleninka.ru/article/n/konkurentosposobnost-vuza-kak-rezultat-razvitiya-sistemy-dopolnitelnogo-professionalnogo-obrazovaniya-1 (13.12.2022).
- 4. Екшикеев Т.К. Конкурентоспособность и конкурентные преимущества вуза // Проблемы современной экономики. 2009. № 4. С. 392-396.
- 5. Заярная И.А. Внутренние факторы, влияющие на конкурентоспособность вузов [Электронный ресурс] // Sci-article.ru. 2015. № 26. Режим доступа: URL: https://sci-article.ru/stat.php?i=1445946721 (13.12.2022).
- 6. Ковалева О.П. Повышение конкурентоспособности вуза на рынке образовательных услуг // Вестник СибАДИ. -2013. № 5 (33). С. 127-130.
- 7. Комаров О.Е. Управление конкурентоспособностью ВУЗа на рынке образовательных услуг // Наука и образование: современные тренды. -2014. -№ 5(5). C. 81-102.
- 8. Кононова О.В. Конкурентоспособность и конкурентные преимущества вуза // Государственное регулирование социально-экономических процессов в

условиях глобального кризиса: материалы V международной научнопрактической конференции, Саратов, 19 апреля 2016 года. — Саратов: Общество с ограниченной ответственностью «Центр профессионального менеджмента «Академия Бизнеса», 2016. — С. 42-52.

- 9. Кононова О.В. Особенности концептуального подхода к управлению конкурентоспособностью результатов деятельности образовательной организации // Материалы международной научной конференции «Наука. Исследования. Практика» ГНИИ «Нацразвитие». Октябрь 2017: Сборник избранных статей. СПб.: ГНИИ «Нацразвитие», 2017. С. 81-83.
- 10. Молочников Н.Р., Реутова И.В., Лобовская Т.А. Конкурентоспособность образовательных учреждений: ключевые факторы успеха // Успехи современного естествознания. $2004. N \ge 8. C. 134-135.$
- 11. Подопригора М.Г. Особенности формирования стратегии конкурентоспособности вуза на рынке образовательных услуг // Альманах современной науки и образования. – 2010. - № 8. - C. 155-157.
- 12. Юдина А.С., Павлова И.А. Международные рейтинги и конкуренто-способность университетов // Вестник науки Сибири. 2017. № 1 (24). С. 1-24.
 - © С.Н. Яшин, Е.В. Пирогова, 2022

УДК 331

ГЛАВА 4. ЭТИЧЕСКИЕ КОДЕКСЫ И ИХ РОЛЬ В ПОВЫШЕНИИ КОМПЕТЕНТНОСТИ СПЕЦИАЛИСТА

Башарова Ольга Геннадьевна

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»

Аннотация: в данной главе представлено систематизированное представление об этических аспектах деятельности отдельных специалистов, а так же основные направления разработки кодекса корпоративной этики. Профессиональная этика способствует формированию практических навыков, связанных возможностью критического восприятия профессиональных ситуаций и нравственных «качелей» в общении.

Ключевые слова: профессиональная этика, корпоративный кодекс, комплаент – контроль.

CODES OF ETHICS AND THEIR ROLE IN INCREASING THE COMPETENCE OF A SPECIALIST

Basharova Olga Gennadievna

Annotation: This chapter presents a systematic view of the ethical aspects of the activities of individual specialists, as well as the main directions for the development of a code of corporate ethics. Professional ethics contributes to the formation of practical skills related to the possibility of critical perception of professional situations and moral "swings" in communication.

Key words: professional ethics, corporate code, compliance - control.

В практике бизнеса все большее значение приобретает следование этическим нормам — определенным правилам поведения, выработанным обществом. В текущей деятельности компании нередко возникают ситуации, которые требуют ясной этической оценки. При этом бизнес существует в конкурентной среде. Конкуренция так же определяет ряд проблем, решение которых сопряжено с вопросами этического свойства, например, недружественное поглощение, увод активов из компаний, не считаясь с интересами собственника, использование административного ресурса при решении финансовых задач, торговля информацией, составляющей коммерческую тайну и пр. Все перечисленные варианты составляют проблемы этического свойства.

Для соблюдения этических норм общество создало ряд правил, облеченных в различные документы: «Хартия деловой и корпоративной этики», «Кодекс корпоративного поведения», «Кодекс этики»и др.

Предпосылки и история создания этических кодексов

Кодекс – предписания, стандарты, постановления, акты. В сочетании с «этикой» значение сужается до определения – стандарт.

Кодекс этики — система стандартов поведения, которая уместна для людей определенной профессии или группы.

В последнее десятилетия популярность получили два вида этических кодексов профессиональные и корпоративные, которые упорядочивают взаимоотношения людей (Рис. 1).

ВИДЫ ЭТИЧЕСКИХ КОДЕКСОВ

Профессиональный кодекс – регулирует отношения внутри профессионального сообщества и эффективен для профессий с высоким проявлением необходимости морального выбора.

Клятва Гиппократа — один из первых профессиональных этических кодексов;

Профессиональные кодексы регла-ментируют поведение специалиста в сложных ситуациях морального выбора, усиливает значимость принадлежности к профессии, повышают статус профессионального сообщества в обществе и формируют доверие к представителям данной профессии.

Корпоративный кодекс — включает положения, отражающие принципы делового поведения в компании, ответственность руководства по отношению к работникам, труду и окружающей среде.

Корпоративные кодексы — Apple, Google, $Microsoft\ u\ dp$.

На кодекс возложено 3 функции:

- *Репутационная* формирование доверия к компании извне. Наличие кодекса корпоративной этики общемировой стандарт ведения бизнеса;
- *Управленческая* регулирование поведения в сложных этических ситуациях;
- Развитие корпоративной культуры;

Этический кодекс — свод норм поведения, принимаемых участниками группы. На его основе формируются определенные модели поведения и единые стандарты отношений и совместной деятельности. Профессиональная и корпоративная этика детализирует общие нравственные принципы относительно того или иного вида деятельности.

Рис. 1. Виды этических кодексов

Исторические причины возникновения кодексов:

• Потребность в повышении личной ответственности за результаты профессиональной деятельности, формирование доверия к профессиональной дея-

тельности;

• Внутренняя «закрытость» профессионального сообщества к сторонним лицам, понижающих престиж и достоинство мастеров своего дела некачественным продуктом.

В средневековье кодексы этики служили способом самосохранения трудового сообщества, а также способом идентифицировать людей своего круга от чужаков.

Более современный вид корпоративного кодекса появился в Японии. Первый «моральный кодекс сотрудника фирмы» в 1930 году появился в японской компании «Mitsubishi Electric», который представлял собой синтез принципов самурайского кодекса «Бусито» и принципов эффективного менеджмента. Кодекс назывался «Семь духов»:

- обеспечение высокого вклада фирмы «Мацусита» в промышленность;
- честность и преданность;
- гармония и сотрудничество;
- борьба за качество;
- учтивость и скромность;
- адаптация и восприимчивость;
- признательность.

После завершения второй мировой войны Япония пыталась выявить модели управления бизнесом для активизации экономики и выхода из тяжелого экономического кризиса. Японская управленческая революция основана на переходе от управления производством к управлению человеком и отношениями. Деятельность японской фирмы связана с четкими нормами корпоративной этики, миссии и осознания сотрудником вклада компании в общество и промышленность страны.

В России распространение вопросов связанных с профессиональной этикой произошло недавно (конец 90-х).

Для российского бизнеса в это время становится очевидной прямая зависимость между стоимостью компании и ее репутацией (бизнес оценивается не только по размеру прибыли, но и по качеству корпоративного управления, как дополнительного фактора риска). Первыми компаниями, реализовавшими в нефтяные корпоративную этику, стали компании (по международного сотрудничества). 2002 В году был принят корпоративного управления российского бизнеса, который явился основой для разработки собственных корпоративных кодексов компаний и декларировал переход к мировым стандартам управления.

Составляющие элементы этических кодексов

Этические кодексы разрабатываются и утверждаются профессиональным сообществом на добровольной основе и закрепляют вопросы профессиональной ответственности, ценностей и принципов, а также сложные профессиональные ситуации, определяющие этичное поведение (Рис. 2).

| Миссия этических кодексов | | | | | |
|---|--|---|--|--|--|
| «Визитная карточ- ка» определенного сообщества, фор- мирование состоя- ния корпоративной или профессиональ- ной идентичности. | Публичность и открытость компании по отношению к клиентам, заказчикам и др. (прозрачность политики компании) | Регулирование поведения в сложных этических ситуациях, запрет на действия противоречащие нормам кодекса; | Декларирование общих ценностей сообщества исходя из цели | | |
| | | | | | |
| Результат: доверие к профессии или компании | Результат: доверие к компании со стороны внешних пользователей, инвестиционная привлекательность | Результат: повы- шение результатив- ности деятельности персонала, плодо- творный климат в группе | Результат: усиление групповой идентично-сти | | |

Рис. 2. Отличительные признаки этических кодексов

Этический кодекс включает принципы, ценности, моральные стандарты и правила поведения, которые служат руководством к принятию решений, ведению переговоров и других форм деятельности, основанных на уважении прав всех участников (Таблица 1).

Содержание корпоративного кодекса определяется особенностями и структурой компании, задачами и основными установками руководителей. Обычно кодексы по структуре представлены двумя частями (рис. 3).

С 80-х гг. 20 века большее применение нашел развернутый вариант кодекса с детальной регламентацией поведения сотрудников (Procter & Gamble, Coca-Cola, Oracle, British Petroleum и др.). В таком варианте кодекса отражается конкретная регламентация поведения сотрудников в отдельных областях: политика по отношению к заказчикам, к потребителям, государству, недопущение конфликта интересов, правила безопасности труда.

Современная тенденция западных корпораций - корпоративный кодекс принимает форму настольной книги сотрудника, которая раскрывает политику и основные правила компании.

Рассмотрим составляющие элементы корпоративный кодекса (Рис.4).

Таблица 1 Разные направления по созданию этических кодексов

| Признаки | Профессиональный | Корпоративный кодекс этики | |
|----------------|------------------------|----------------------------|------------------|
| | кодекс этики | Декларативный | Развернутый |
| | | кодекс этики | кодекс этики |
| Характеристика | Профессионально | Крупные, профессионально | |
| компании | однородные компании | смешенные корпорации | |
| Сущность | Содержит | Содержит | Содержит нормы |
| кодекса | профессиональные, | идеологию и | отношений |
| | этические стандарты | общие | ключевых групп, |
| | поведения. | принципы | регламентирует |
| | | | поведения |
| | | | сотрудников |
| Реализуемые | Репутационная, | Основная | Репутационная, |
| функции | управленческая и | функция: | управленческая |
| | функция развития | развитие | функции |
| | корпоративной | корпоративной | |
| | культуры | культуры, в | |
| | | некоторой | |
| | | степени - | |
| | | управленческая | |
| Адресат | Сотрудникам компании | | Управленческому |
| | | T | персоналу |
| Параметры | Профессиональный | Доступный | Стиль |
| | стиль изложения, | стиль | специального |
| | значительный объем | изложения, | назначения, |
| | | незначительный | значительный |
| | | объем | объем |
| Применяемая | Альфа – банк, торгово- | Johnson & | Procter & Gamble |
| модель | промышленная палата, | Johnson, | |
| | адвокатские бюро | Panasonic | |

Книга обычно представлена следующим содержанием:

- ✓ миссия и философия компании (доведение основных целей деятельности).
- ✓ практическая полезная информация для ориентирования в деятельности компании (основные телефоны и контактные лица);
- ✓ возможные компенсации и льготы, типовые формы и образцы заявлений (о приеме на работу, на отпуск, трудовой контракт и т.д);
 - ✓ история развития компании;
 - ✓ прочее.

Корпоративный этический кодекс

Идеологическая часть

Миссия компании

Кредо компании

Ценности компании

Принципы отношений с общественностью

Фирменный стиль

Нормативная часть

Общие нормы поведения сотрудников;

Обязательства компании перед работниками, социальная и дисциплинарная ответствен-

Порядок обращения с внутрикорпоративной информацией;

Поведение сотрудников в отдельных ситуациях, например при общении с клиентами, партнерами, стандарты техники безопасности, экологии и др.

Декларативный кодекс — содержит только идеологическую часть.

Например, декларация ценностей «Джонсон и джонсон»:

- Ответственность перед пациентами, врачами и пользователями нашей продукции;
- Ответственность пред сотрудниками;
- Ответственность перед обществом;
- Ответственность перед акционерами;

Декларативный характер кодекса стимулирует развитие корпоративной культуры, для решения управленческих задач необходима разработка дополнительных документов.

Развернутый кодекс представлял собой вариант с подробной регламентацией этики поведения сотрудников. Например, кодекс этики ведения бизнеса Р&G:

- ✓ Защита животных (отказ от опытов на животных);
- ✓ Сырье из надежных источников;
- ✓ Кадровые политики (работа по гибкому графику; политика отпусков по уходу за ребенком и др.);
- ✓ Защита окружающей среды;
- ✓ Справедливая оплата труда;
- **√** Права человека;
- ✓ Цель, ценности и принципы
- ✓ Борьба с дискриминацией;
- ✓ Социальные политики и деятельность;
- **√** Другое.

Рис. 3 Содержание корпоративного этического кодекса

РАЗДЕЛЫ КОРПОРАТИВНОГО КОДЕКСА

Введение:

- послание от руководителей компании (иллюстрация нужности кодекса, имена и должности сотрудников, способных ответить на возникающие вопросы при изучение кодекса)
- Миссия организации связана с высоким предназначением (спасать больных людей, приносить людям счастье, служить обществу, возвращать им здоровье и т.д.), она отличается от цели, т.к. направлена во внешний мир.

Миссия ИКЕА: Изменить к лучшему повседневную жизнь многих людей.

Миссия Panasonic: стремиться к созданию более комфортной жизни, содействую развитию общества и делая людей во всем мире счастливее.

Миссия Canon: Совместная работа и жизнь для всеобщего блага.

- История компании основные направления деятельности, знаковые события:
- *Организационная структура* схематичное представление основных подразделений с обозначение закрепленных функций и задач.
- Ценности значимые и разделяемые сотрудниками принципы компании.

Семь принципов Panasonic: вклад в общество, справедливость и честность, сотрудничество и коллективизм, неутомимые усилия к усовершенствованию, вежливость и скромность, адаптация и благодарность.

Процедуры компании (порядок, распространяемый на всех сотрудников):

- Прием на работу (документы, процедура);
- Оценка деятельности сотрудника (цели, форма проведения и др.)
- Система обучения в компании (возможности, виды;
- Прекращение трудовых отношений.

Внутренний распорядок (правила работы и график):

- Рабочее время и выходные дни;
- Отпуск;
- Рабочее место;
- Внешний вид;

Корпоративный стиль АльфаБанка: Работник обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу банка. Внешний вид работника не должен быть вызывающим или небрежным. Несоблюдение работником делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины и может повлечь за собой наложение лисциплинарного взыскания.

РАЗДЕЛЫ КОРПОРАТИВНОГО КОДЕКСА

Мотивационная политика – система объективной оценки персонала:

- Структура вознаграждения;

Система мотивации Лукойла: В основе материальной составляющей лежит базовая заработная плата и переменная часть вознаграждения. Величина базовой части зарплаты зависит от выполняемых обязанностей, сложности решаемых задач, уровня ответственности и устанавливается для каждого работника с учетом образования и практического опыта. Переменная часть состоит из краткосрочных и долгосрочных премиальных затрат.

- Виды премий (перечень, доступность, условия оформления, описание программ);
- Возможности (условия повышения уровня вознаграждения);

Политики компании:

• Конфиденциальность информации;

ПАО «Россети»: Работая с информацией, каждый сотрудник должен заботиться о ее сохранности. Доступ к сведениям, носящим конфиденциальный характер, открыт для персонала, который наделен соответствующими полномочиями, а также может быть обусловлен производственной необходимостью.

- Общение внутри компании (этикет);
- 1. Относитесь ко всем уважительно:
- 2. Никогда не применяйте угрозы, запутивание или издевательство по отношению к окружающим.
- 3. Избегайте поведения, которое может быть обоснованно расценено как оскорбительное или неуместное.
- 4. Противодействуйте притеснению или другому неподобающему поведению по отношению к вам или другим лицам. (Volvo group)
- Корпоративные мероприятия

Правила и инструкции:

✓ Правила пользования техникой, интернетом и прочее;

ПАО «Россети»: Работник не должен использовать интернет и корпоративную почту в личных целях. Работнику запрещается размещать рабочие материалы и выступать в качестве представителя компании с заявлениями, комментариями, если это не входит в его должностные обязанности.

✓ Правила безопасности и прочее;

Рис. 4 Примерное содержание корпоративного кодекса

Форма представления настольной книги сотрудника может быть разной: в типографском варианте, электронном виде, может быть представлена на корпоративном сайте компании. Практика использования настольной книги как инструмента корпоративной культуры распространяется и в российских компаниях независимо от объема бизнеса, размеров, сферы деятельности.

В компаниях, где к созданию корпоративной культуры подходят осмысленно, учитывают специфику деятельности компании, ее историю, корпоративный этический кодекс как инструмент развития корпоративного культуры работает.

Процесс принятия кодекса

Этапы создания кодекса этики компании:

- **1.** выбор и назначение ответственных лиц за разработку кодекса; Отбор кандидатуры должен быть тщательным, сотрудник должен занимать руководящий пост, понимать истинную миссию компании, назначаться официально (с указанием сроков подготовки и обсуждения).
- 2. Вовлечение сотрудников компании разных уровней; Данные сотрудники должны быть закреплены официально за данной работой. Вовлечение сотрудников необходимо для всестороннего рассмотрения вопросов корпоративной культуры и этики.
- **3.** Доведение до сотрудников значимости и важности внедрения кодекса компании;

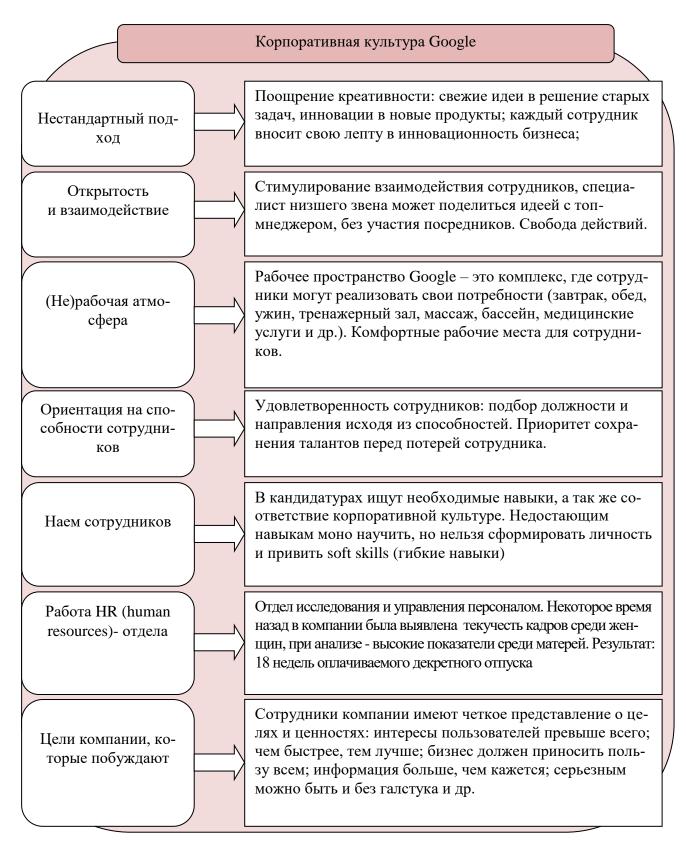
Порядок создания и внедрения кодекса этики в разных компаниях проходит по-разному. Система реализации принятых (зачастую только на бумаге) этических норм затруднительна для российских сотрудников, так как основывается на его внутренней разнообразной системе мотивации.

Основные этапы разработки и внедрения этического кодекса

- **1.** Анализ и диагностика ситуации: раскрытие возможных областей конфликта интересов, разногласий внутри компании, противоречий с внешними контактами клиентами, партнерами.
- **2.** Создание концепции: руководство компании формирует имидж стиль эталонного сотрудника и определяет его желаемое поведение в конфликтных ситуациях и ситуациях этических выбора..
- **3.** Рассмотрение, обсуждение, внесение поправок и принятие. Сотрудников компании знакомят с проектом кодекса, поясняют его необходимость и важность для работника и компании, получают обратную связь о проекте.
- **4.** Внедрение. Введение в действие кодекса осуществляется с использование определенной системы инструментов:
 - ✓ продвижение этических стандартов поведения внутри компании;
 - ✓ обучение сотрудников (как применять зафиксированные в кодексе нормы);
 - ✓ отслеживание исполнения этических норм и потенциальных нарушений;
 - ✓ реагирование на нарушения.

Таким образом, основная стратегия воплощения моральных требований в практику корпоративных отношений это создание благоприятной атмосферы с

целью выработки и внедрения целей, ценностей и норм. Рассмотрим, на чем строится корпоративная культура Google, как одной из немногих действенных компаний в области продуктивной работы с персоналом (Рис. 5).



Puc. 5. Пример корпоративной культуры Google

Основные политики комплаенс контроля

Кодекс корпоративной этики - документ, раскрывающий основные стороны работы компании.

Комплаенс контроль: соблюдение стандартов поведения, этики, обязанностей сотрудников и др.

Политика противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем - препятствует проникновению нелегальных доходов в легальный финансовый сектор.

Комплаенс контроль: мониторинг и анализ информации, представленных клиентом при его идентификации и проверке;

Политика принятия и дарения подарков - разделение понятий взятка, подарок и откат (когда подарок переходит в категорию взятка и предполагает получение выгоды от должностного лица).

Комплаенс контроль: не запрет на подарки, а лишь ограничение их стоимости и образование зависимости;

Политика, регулирующая конфликт интересов — определяет этические принципы поведения работников компании при конфликте интересов;

Комплаенс контроль: разрешать конфликты с позиции: интересы компании стоят выше интересов сотрудников;

Политика конфиденциальности ин- формации - обеспечивает контроль за сохранением информации относительно клиентов и их операций.

Комплаенс контроль: формирование культуры работы с клиентской информацией и обеспечение условий хранения персональной информации;

Подходы к внедрению комплаенс контроля

Комплаенс-контроль основанный на соблюдении норм и правил, предполагающий минимальную комплаенс-систему в компании. Функции комплаенс обусловлены границами соблюдения законодательства.

Комплаенс-контроль основанный на оценке комплаенс рисков.

Персональная комплаенс структура, которая осуществляет контроль компании с позиций: соблюдение законодательства, соблюдение отраслевых нормативов, иные нормы контроля рисков, не предусмотренные в за-

Рис. 6. Компалаенс – контроль

Часть направлений комплаенс-контроля имеют схожие функции. На практике сформировалось определенное комплаенс пространство, которое предусматривает определенные направления:

- Противодействие мошенническим и коррупционным действиям;
- Борьба с отмыванием финансовых средств;
- Выполнение правил и соблюдение стандартов корпоративного поведения;
- Рассмотрение жалоб клиентов;
- Соблюдение политики информационной безопасности;
- Соблюдение применимых требований законодательства в области промышленной безопасности и охраны труда, охраны окружающей среды;
- иные виды комплаенса при выявлении соответствующих видов риска.

Примеры внедрения комплаенс контроля в $P\Phi$

АО Сбербанк внедрил контроль комплаенс сначала для топ - менеджмента, а затем для всей структуры. Сбербанк проводит мониторинг в сферах:

- •Управление конфликтами интересов;
 - •Противодейсвие коррупции;
- •Мониторинг мошеннических схем;
- •Укрепление информационной безопасности.

Компания Билайн работает с персональными данными пользователей и приоритет сделан на мониторинг показателей:

- Соответствие закону действий своих партнеров;
- Формирование прозрачности во взаимоотношениях с клиентами и органами государственной власти;
- Минимизация факторов, влияющих на появление коррупционной составляющей

Рис. 7. Фактическое содержание комплаенс контроля

Компаний Google получает до 3 000 000 резюме в год, а привлекает меньше 1% кандидатов (около 7000). Бесспорно, возможности компании с мировым именем гораздо больше, но необходимость исследований, комфортная работа сотрудников и возможность проявления инициативы — это минимум, который можно обеспечить при элементарных затратах.

Этические кодексы с одной стороны выступают как способом признания профессиональной идентичности, с другой стороны как элемент саморегуляции и самоорганизации служебного коллектива. Потребность в разработке и следование этическим кодексам свидетельствует о достаточно высокой степени развития гражданского общества. В бизнес среду так же с

недавнего времени пришло понятие *комплаенс-контроля* (от англ. *compliance* — согласие, соответствие). Основным документом на котором базируется комплаен — контроль является корпоративный этический кодекс.

Главное требование при формировании подразделения комплаенс-контроля — независимость (не подчинялся совету директоров). В настоящее время часть крупных российских компаний имеют в структуре подразделения комплаеис-контроля, в функции которых входит противодействием «отмыванию» средств, а так же этическое регулирование (Рис. 6).

В настоящее время многие российские компании озабочены внедрением комплаенс в связи с активной работой с иностранными партнёрами. В этом случае субъект подпадает под нормы международного права, бизнес - этики и стандартов ведения дел в деловой сфере.

Однако, на законодательном уровне комплаенс контроль в российской практике не встречается. Компании в данном вопросе свободны и основываются на собственное понимание того, что может подразумеваться под этим термином (Рис. 7).

Таким образом, этический кодекс и поддерживающие его инструменты являются основой нравственно ответственной компании.

Список источников

- 1. Кучуради, И. Этика: учебник и практикум для вузов / И. Кучуради, В. А. Аватков. Москва: Издательство Юрайт, 2020. 147 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-10918-4. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/451567 (дата обращения: 02.11.2020).
- 2. Кодекс профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности от 21.05.2019 № 47)
- 3. Лавриненко, В. Н. Деловая этика и этикет: учебник и практикум для вузов / В. Н. Лавриненко, Л. И. Чернышова, В. В. Кафтан; под редакцией В. Н. Лавриненко, Л. И. Чернышовой. Москва: Издательство Юрайт, 2020. 118 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-08210-4. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/451048.
- 4. Спивак, В. А. Деловая этика: учебник и практикум для вузов / В. А. Спивак. Москва: Издательство Юрайт, 2020. 463 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-11895-7. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/446373

УДК 347.73(470+571)

ГЛАВА 5. ПРАВОВОЙ СТАТУС ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Углицких Ольга Николаевна, Клишина Юлия Евгеньевна

к.э.н., доценты

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»

Аннотация: в работе исследуются правовые аспекты создания и регулирования цифровых активов в Российской Федерации. Обосновывается определение цифровых финансовых активов, как цифровых прав на финансовый актив. В соответствии с законодательством описываются этапы эмиссии цифровых финансовых активов и порядок их передачи от одного держателя к другому. В заключении определяется роль оператора цифровой платформы в обороте цифровых финансовых активов.

Ключевые слова: цифровой финансовый актив, цифровые права, оператор цифровой платформы.

LEGAL STATUS OF DIGITAL FINANCIAL ASSETS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Uglitskikh Olga Nikolaena, Klishina Yuliya Evgenievna

Abstract: the paper examines the legal aspects of the creation and regulation of digital assets in the Russian Federation. The definition of digital financial assets as digital rights to a financial asset is substantiated. In accordance with the legislation, the stages of the issue of digital financial assets and the procedure for their transfer from one holder to another are described. In conclusion, the role of the digital platform operator in the turnover of digital financial assets is determined.

Keywords: digital financial asset, digital rights, digital platform operator.

В действующей редакции Закона о цифровых финансовых активах (ЦФА), цифровые финансовые активы определены как цифровые права, включающие:

- денежные требования;
- возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам;
- права участия в капитале непубличного акционерного общества;
- право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг.

Таким образом, если цифровые финансовые активы рассматриваются в роли цифровых прав, необходимо привести выдержки из статьи 141.1 ГК РФ, согласно которым цифровые права есть «названные в таком качестве в законе обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами цифровой платформы, отвечающей установленным законом признакам» [1].

Следует отметить, что цифровые финансовые активы фактически обладают ограниченной оборотоспособностью, поскольку, в соответствии с пунктом 1 статьи 141.1 ГК РФ «осуществление, распоряжение, в том числе передача, залог, обременение цифрового права другими способами или ограничение распоряжения цифровым правом возможны только в информационной системе без обращения к третьему лицу», т.е. оборотоспособность ограничена пределами цифровой платформы. При этом из части 2 статьи 1 Закона о ЦФА следует, что в основном речь идет об информационных системах на основе распределенного реестра. Вместо перечня других информационных систем мы видим лишь указание на «иные информационные системы» [3]. Данная формулировка не позволяет понять, затрагивают ли цифровые права криптографию как одну из основ функционирования криптоактивов. Это значит, что обладание финансовыми активами, основанными на крипто шифровании, скорее всего, будет иметь иное регулирование.

Момент возникновения у первого правообладателя таких прав определен как момент внесения записи о зачислении актива в систему этому конкретному лицу (статья 2 Закона о ЦФА) [3]. Эти записи смогут вносить индивидуальные предприниматели и юридические лица (причем как коммерческие, так и некоммерческие). Такие действия по внесению записей о зачислении именуются выпуском цифровых финансовых активов.

В ряде случаев, определяемых Банком России, активы могут быть зачислены номинальному держателю, который имеет лицензию на осуществление депозитарной деятельности. В Законе прямо сделана оговорка, что лицо, осуществляющее функции оператора цифровой платформы, в рамках которой проходил выпуск, не может быть таким номинальным держателем.

Согласно Указанию Банка России от 03.12.2020 № 5646-У «О случаях и порядке зачисления цифровых финансовых активов номинальному держателю цифровых финансовых активов, который учитывает права на цифровые финансовые активы, принадлежащие иным лицам, для работы такой опции необходимо:

- заключение депозитарного договора между номинальным держателем и депонентом, в котором прямо предусмотрена обязанность номинального держателя по учету цифровых прав (тогда цифровые права зачисляются на счет депо, открытый депоненту в этом случае обладателем цифрового права признается лицо, по счету депо которого внесена запись об этом. Если иное не предусмотрено федеральными законами, депозитарий по указанию депонента осуществляет цифровые права последнего, распоряжается ими, передает в залог или устанавливает их обременение другими способами в информационной системе без обращения к третьему лицу);
- сведения, содержащиеся в реестре пользователей цифровой платформы, в которой осуществляется выпуск, необходимые для аутентификации номинального держателя в информационной системе, содержат информацию о том, что он является номинальным держателем;

- активы должны быть обособлены от других активов, принадлежащих непосредственно номинальному держателю как самостоятельному участнику оборота [5].

Самому по себе выпуску цифровых финансовых активов логично предшествует решение о таком выпуске (статья 3 Закона о ЦФА), требования к формальной стороне которого достаточно адекватно отражены - нужно указать:

- лицо, выпускающее активы, и данные на него, различающиеся в зависимости от правового статуса (индивидуальный предприниматель/юридическое лицо). В этом пункте добавляется указание на сайт в сети «Интернет» (что также логично, учитывая, что данные финансовые активы носят в своем названии дополнительный эпитет «цифровые»);
 - оператор цифровой платформы;
- вид и объем цифровых прав, которые подтверждаются выпускаемыми активами однако здесь у их обладателя уже на старте появляется опция отсрочить решение вопроса определения конкретного права (цифровой финансовый актив может удостоверять несколько видов прав, а решение содержать условия, при которых обладатель будет должен сделать выбор, какое право будет им реализовано);
- встречное предоставление, цена и способ оплаты количество выпускаемых активов и/или указание предельной суммы денежных средств, и/или предельного количества иных активов, по достижении которых выпуск первых прекращается;
- дата начала размещения путем заключения договоров об их приобретении;
 - условия завершения выпуска (признания его завершенным);
- обеспечение выпуска при наличии с указанием лица, за счет чьего имущества произведено обеспечение, описанием предмета и условий обеспечения указание на ограничение оснований и (или) размера ответственности лица, выпускающего цифровые финансовые активы при наличии. При этом такое указание должно быть явным и недвусмысленным.

Дополнительные сведения могут быть отражены как по инициативе выпускающего лица, так и по инициативе Банка России.

Форма решения о выпуске - строго электронная, содержащая усиленную квалифицированную электронную подпись, а само решение должно быть размещено в сети «Интернет» на сайтах выпускающего лица, а также оператора цифровой платформы - и квалифицируется как публичная оферта (если адресована неопределенному кругу лиц).

ЦФА учитываются в информационной системе их выпуска. По общему правилу записи о ЦФА можно вносить или изменять по указанию эмитента этих активов и их обладателя, а в случаях, предусмотренных законом - иных лиц или на основании действий, совершенных в рамках сделки.

Часть 3 статьи 4 Закона о ЦФА предусматривает случаи, когда записи о ЦФА должны быть погашены:

- прекращение обязательств, которые удостоверяют ЦФА;
- их исполнение;
- иные основания, предусмотренные законом;
- иные основания, предусмотренные решением о выпуске ЦФА [3].

Неясно, зачем было законодательно прописывать необходимость перечисления данных случаев в конкретном решении о выпуске, ведь Закон о ЦФА в таком случае имел бы прямое действие, вне зависимости от положений решения.

Зафиксированы и случаи, когда запись не погашается: если обладателем становится лицо, их выпустившее - иное может быть предусмотрено решением о выпуске; при этом, по истечении одного года со дня, когда лицо, выпустившее цифровые финансовые активы, стало их обладателем, запись о таких цифровых финансовых активах должна быть погашена, если до истечения этого срока указанное лицо не перестало быть их обладателем. Положения статьи 413 ГК РФ (прекращение обязательства совпадением должника и кредитора) не применяется.

Переход прав от одного приобретателя к другому, ограничения и обременения также опосредуются внесением записи на цифровую платформу в информационную систему.

Обладатель ЦФА должен отвечать следующим критериям:

- быть включенным в реестр пользователей цифровой платформы;
- иметь доступ в данной системе, что выражается в обладании доступом к уникальному коду, с помощью которого лицо может как просто получать информацию о принадлежащих ему активах, так и распоряжаться ими.

Банк России уже определил, в частности, признаки ЦФА, которые вправе покупать только квалифицированные инвесторы, а также признаки ЦФА, которые ограничены в приобретении неквалифицированными инвесторами определенной суммой (600 тыс. руб.).

Если же в данной части допущены нарушения (лицо без соответствующего статуса квалифицированного инвестора приобрело активы, право приобретать которые оно не имело), по требованию приобретшего активы лица их обязан приобрести за свой счет оператор цифровой платформы, также он обязан возместить понесенные таким лицом расходы. Данное правило действует только в том случае, если лицо было признано квалифицированным инвестором на основании представленной им недостоверной информации. Интересно, что по такому праву лицо подлежит именно судебной защите, срок давности установлен годичный с момента приобретения активов (часть 7 статьи 6 Закона о ЦФА).

Особую, едва ли не главную роль в обороте цифровых финансовых активов играет оператор цифровой платформы (информационной системы). В соответствии с пунктом 20 статьи 76.1 закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России) оператор цифровой платформы признается некредитной финансовой организацией. Оператор утверждает правила цифровой платформы, которые регламентируют:

- правила внесения изменений в алгоритмы программ цифровой платформы;

- требования к ее пользователям;
- правила выпуска цифровых финансовых активов;
- правила привлечения операторов обмена цифровых финансовых активов, включая требования к указанным операторам;
 - требования к защите информации и операционной надежности;
- способы учета активов в информационной системе, а также внесения (изменения) записей об активах в информационную систему;
- правила обеспечения доступа обладателей активов к информационной системе (включая правила использования программно-технических средств, обеспечивающих такой доступ, в случае их использования в информационной системе);
- порядок ведения реестра пользователей цифровой платформы, включая правила привлечения узлов цифровой платформы (для информационных систем на основе распределенного реестра) и (или) операторов иных информационных систем к ведению реестра пользователей цифровой платформы (при условии их привлечения);
- правила ведения реестра владельцев ценных бумаг в информационной системе, в том числе сроки осуществления операций в реестре владельцев ценных бумаг, в случае, если оператор цифровой платформы осуществляет учет прав на акции непубличного акционерного общества, осуществляющего выпуск цифровых финансовых активов, удостоверяющих права участия в капитале этого непубличного акционерного общества (далее также акции непубличного акционерного общества, выпущенные в виде цифровых финансовых активов).

Данные правила цифровой платформы подлежат согласованию Банком России в течение 60 рабочих дней со дня их получения совместно с необходимыми документами. Если правила цифровой платформы меняются, изменения также должны быть представлены на согласование Банку России и вступают в силу не ранее согласования (решение по изменениям Банк России принимает уже в течение 30 рабочих дней).

После первичного согласования правил цифровой платформы в течение трех рабочих дней Банк России включает оператора системы в реестр операторов информационных систем (статья 7 Закона о ЦФА), однако в случае нарушений законодательства Банк России может и исключить такого оператора. Со дня исключения оператора цифровой платформы из реестра операторов информационных систем запрещается внесение (изменение) в соответствующую информационную систему записей о цифровых финансовых активах. Оператор цифровой платформы, исключённый из реестра операторов информационных систем, обязан не позднее 30 рабочих дней со дня его исключения из реестра операторов информационных систем обеспечить передачу хранящейся в информационной системе сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активах оператору иной цифровой платформы.

Исключен из реестра операторов информационных систем оператор, может быть, и на основании собственного ходатайства, но только если все обязательства лицами, выпустившими цифровые финансовые активы в соответствующей информационной системе, перед всеми обладателями цифровых финансовых активов были выполнены полностью. Такое исключение производится Банком России в течение 14 рабочих дней (часть 11 статьи 7 Закона о ЦФА) [3].

Высший менеджмент оператора цифровой платформы (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа/органа управления, главный бухгалтер, лицо, ответственное за управление рисками и проч., проходят строгий отбор по профессиональным (высшее образование, опыт руководящей работы) и морально-нравственным качествам (требования к деловой репутации), причем последние распространяются и на некоторых контролирующих оператора лиц (часть 6 статьи 5 Закона о ЦФА) [3].

Сведения о данных лицах в обязательном порядке направляются в Банк России (часть 9 статьи 5 Закона о ЦФА), причем при выявлении несоответствия сведений Банк России имеет право требовать замены таких лиц (часть 10 статьи 5 Закона о ЦФА) [3]. Сроки предоставления такой информации установлены Положением Банка России от 16 декабря 2020 года № 746-П «О ведении Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, реестра операторов обмена цифровых финансовых активов, о порядке и сроках представления операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о порядке представления и согласования Банком России изменений в правила цифровой платформы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов» [4].

Банк России имеет право требовать от лица, имеющего право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) договором простого товарищества, и (или) договором поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями), распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такого оператора цифровой платформы (ранее мы для удобства обозначили или контролирующими лицами), совершить сделку, направленную на уменьшение его доли (при несоответствии требованиям деловой репутации).

Однако стоит отметить, что профессиональные и морально-нравственные требования не распространяются на кредитные организации, организаторов торговли, профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность по ведению реестра или депозитарную деятельность, которые

осуществляют деятельность оператора цифровой платформы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (видимо, предполагается, что данные факты уже и так проверены их собственными службами безопасности).

Оператор цифровой платформы ведет реестр пользователей системой (самостоятельно или с привлечением лиц, выполняющих функции узлов цифровой платформы, а также операторов иных информационных систем).

В реестре пользователей цифровой платформы могут быть отражены следующие категории пользователей:

- лицо, выпускающее цифровые финансовые активы;
- обладатель цифровые финансовые активы;
- оператор обмене цифровые финансовые активы.

Закон о ЦФА устанавливает основания для возникновения у оператора цифровой платформы гражданско-правовой ответственности в виде убытков, возникших следствие:

- утраты информации, хранящейся в информационной системе, об объеме цифровых финансовых активов, принадлежащих их обладателям, и (или) о самих обладателях цифровых финансовых активов;
- сбоя в работе информационных технологий и технических средств цифровой платформы. В этом случае оператор также должен совершить действия, реализующие волеизъявление пользователя цифровой платформы, реализации которого помешал такой сбой;
- предоставления пользователям цифровой платформы недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об информационной системе, о правилах ее работы, об ее операторе;
- нарушения оператором цифровой платформы правил ее работы, в том числе нарушения требований бесперебойности и непрерывности функционирования цифровой платформы;
 - несоответствия цифровой платформы требованиям Закона о ЦФА.

В законе нет закрытого списка сделок, которые можно совершать с ЦФА. Однако упоминаются, в частности, купля-продажа активов, а также обмен активов одного вида на такие же активы другого вида. Сделки потребуется заключать через оператора обмена цифровых финансовых активов.

Правовой статус оператора обмена регламентирован статьей 10 Закона о ЦФА. В частности, таким оператором могут стать кредитные организации, организаторы торговли, другие юридические лица, но в любом случае они должны быть в реестре таких операторов, который ведет Банк России (поскольку именно он осуществляет надзор за деятельностью оператора). Более того, согласно пункту 21 статьи 76.1 закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) оператор обмена цифровых финансовых активов признается некредитной финансовой организацией [2].

Пока такого реестра еще нет, но с 1 февраля 2021 года вступило в силу Указание Банка России от 3 декабря 2020 года № 5647-У «О требованиях к расчету

размера чистых активов хозяйственного общества для целей его включения Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов», с 5 февраля 2021 года - Указание Банка России от 16.12.2020 № 5665-У «О порядке исключения Банком России оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов», а с 9 февраля 2021 года - Положение Банка России от 16.12.2020 № 746-П «О ведении Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, о порядке и сроках представления операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о порядке представления и согласования Банком России изменений в правила цифровой платформы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, изменений в правила обмена цифровых финансовых активов» [5].

Реестр операторов обмена цифровых финансовых активов планируется к размещению на сайте Банка России в подразделе «Реестры» раздела «Инфраструктура финансового рынка» после включения в него первого оператора обмена цифровых финансовых активов.

Если юридическое лицо, которое имеет намерение стать оператором обмена, не является кредитной организацией либо организатором торговли, оно должно соответствовать определенным требованиям (для коммерческих и некоммерческих лиц они разные).

Для коммерческих организаций:

- размер уставного капитала на день подачи ходатайства о включении в реестр составляет не менее 50 млн руб.;
 - размер чистых активов составляет не менее 50 млн руб.;
- участниками (в том числе членами, акционерами) такого юридического лица не могут быть юридические лица, зарегистрированные в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности;
- в юридическом лице создан коллегиальный орган управления (наблюдательный или иной совет), а также созданы служба внутреннего контроля, и служба управления рисками либо назначены контролер и должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками;
- профессиональный и морально-нравственный ценз в отношении управленцев;
 - морально-нравственный ценз в отношении контролирующих лиц и др.

Требования к некоммерческим организациям:

- личным законом юридического лица является российское право;
- совокупный ежегодный размер имущественных взносов учредителей (участников, членов) в имущество юридического лица составляет не менее 50 млн руб.;
- учредителями (участниками, членами) такой организации не могут быть юридические лица, зарегистрированные в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности;
- в юридическом лице создан коллегиальный орган управления (наблюдательный или иной совет), а также созданы служба внутреннего контроля, и служба управления рисками либо назначены контролер и должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками и др.

Поскольку требования к оператору обмена максимально схожи с требованиями к оператору цифровой платформы, логичным видится норма части 13 статьи 10 Закона о ЦФА, согласно которой одно и то же лицо может совмещать деятельность в обоих статусах [3].

Оператор обмена ЦФА утверждает правила обмена цифровых финансовых активов. Такие правила должны содержать:

- порядок совершения сделок через оператора обмена;
- виды цифровых финансовых активов, цифровых прав (при наличии), сделки с которыми могут совершаться через оператора обмена;
- порядок взаимодействия оператора обмена с операторами информационных систем (за исключением случаев совмещения деятельности);
 - требования к защите информации и операционной надежности;
- указание на случаи, при которых обязательства по сделкам исполняются при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления его сторон, включая волю оператора обмена.

По аналогии с правилами цифровой платформы, после утверждения данных правил самим оператором обмена они поступают на согласование Банку России вместе с необходимыми документами, однако сроки принятия решения несколько отличаются (45 рабочих дней для кредитной организации и организатора торговли и 90 рабочих дней - для иных юридических лиц). В случае согласования правил обмена, Банк России включает соответствующего оператора в реестр в течение трех рабочих дней. При получении изменений, внесенных в правила обмена, Банк России должен отреагировать на них в течение 30 рабочих дней со дня их поступления (как и при согласовании изменений в правила цифровой платформы).

Список источников

- 1. Российская Федерация. Законы. Гражданский Кодекс Российской Федерации, часть 1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Росс. Федерации. 05.12.1994. № 32. Ст. 3301. СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 29.11.2022);
- 2. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс» (дата обращения: 12.11.2022).
- 3. Российская Федерация. Законы. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон Рос. Федерации от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс» (дата обращения: 12.11.2022).
- 4. Российская Федерация. Банк России. Положение Банка России от 16.12.2020 № 746-П "О ведении Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, реестра операторов обмена цифровых финансовых активов, о порядке и сроках представления операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о порядке представления и согласования Банком России изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, изменений в правила обмена цифровых финансовых активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.01.2021 № 62191) [Электронный ресурс]: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс» (дата обращения: 12.11.2022).
- 5. Российская Федерация. Банк России. Указание Банка России от 03.12.2020 № 5646-У "О случаях и порядке зачисления цифровых финансовых активов номинальному держателю цифровых финансовых активов, который учитывает права на цифровые финансовые активы, принадлежащие иным лицам" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.01.2021 № 62096) [Электронный ресурс]: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс» (дата обращения: 12.11.2022).

© О.Н. Углицких, Ю.Е. Клишина 2022

УДК 636.763

ГЛАВА 6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ: ОЦЕНКА ДИНАМИКИ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Глотова Ирина Ивановна

к. э. н., доцент,

Томилина Елена Петровна

к. э. н., доцент,

Детистова Ольга Ивановна

к. т. н., доцент,

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»

Аннотация: в современном мире для успешного функционирования всей экономики в целом, обязательным условием является развитие финансовых институтов и финансовых рынков. Финансовый рынок является одним из главных элементов национальной и мировой экономики, его эффективное функционирование в значительной степени влияет на экономическое развитие страны. Анализ тенденций функционирования фондового рынка дает возможность выделить направления его развития и снижения рисков его участников. Поэтому, исследование современных аспектов деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг имеет большое значение.

Ключевые слова: фондовый рынок, доходность, финансовые инструменты, профессиональные участники, инвестирование, портфель финансовых активов

ACTIVITY OF PROFESSIONAL PARTICIPANTS OF THE SECURITIES MARKET: ASSESSMENT OF THE DYNAMICS OF KEY INDICATORS

Tomilina Elena Petrovna, Glotova Irina Ivanovna, Detistova Olga Ivanovna

Abstract: In the modern world, the development of financial institutions and financial markets is a prerequisite for the successful functioning of the entire economy as a whole. The financial market is one of the main elements of the national and global economy, its effective functioning significantly affects the economic development of the country. Analysis of trends in the functioning of the stock market makes it possible to identify the directions of its development and reduce the risks of its participants. Therefore, the study of modern aspects of the activities of professional participants in the securities market is of great importance.

Key words: stock market, profitability, financial instruments, professional participants, investing, portfolio of financial assets

В последние несколько лет наблюдается новая волна интереса к фондовому рынку, что влечёт новые вызовы для всех участников этого рынка.

Новый импульс в положительной динамике направления инвестиций на фондовом рынке задали законодательные инициативы российского регулятора. В частности, успешное применение традиционной практики на западном рынке - специальный тип брокерских счетов, которые имеют инвестиционные льготы.

Мировой опыт в организации торгов предлагает нашему рынку несколько путей развития, для обеспечения наилучших условия для любого класса инвесторов. Понимание сильных и слабых сторон в развитии инфраструктуры мировых рынков, позволит нам занять достойное место в конкуренции за мировой инвестиционный капитал.

Наш рынок должен стать достойной альтернативой признанным мировым рынкам. Что будет выражаться в приоритетном выборе российского рынка для привлечения инвестиций. Отечественный фондовый рынок должен полностью удовлетворять потребности эмитента в капитале и потребности инвестора в доступной ему себестоимости торговли. И рыночная ликвидность в процессе торгов является одной из ключевых метрик этого процесса.

Финансовый рынок, отвечает за распределение временно свободного капитала в виде денежных средств между участниками экономических отношений.

Главная цель рынка ценных бумаг заключается в формировании механизма привлечения инвестиций по средствам выстраивания взаимоотношений между теми участниками рынка, кто испытывает потребность в средствах, и теми, кто хочет инвестировать избыточный доход.

По экономической природе выделяют рынок долевых ценных бумаг, рынок долговых ценных бумаг и рынок производных финансовых инструментов.

К инструментам долевого рынка ценных бумаг относятся акции компаний и акционерных обществ, паи инвестиционных фондов и ETF, ипотечные сертификаты участия.

По стадии обращения рынок ценных бумаг разделяют на первичный и вторичный. Хоть в законе «О рынке ценных бумаг» нет такого термина, как «первичный рынок ценных бумаг» законодатель определяет размещение эмиссионных ценных бумаг как «процесс отчуждения эмиссионных ценных бумаг эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок», из которого можно сформулировать понятие первичного рынка [1]. То есть первичный рынок — это рынок, на котором эмитент ценных бумаг размещает ценные бумаги среди первых владельцев. В результате эмиссии ценных бумаг на первичном рынке эмитент получает необходимые ресурсы для финансирования своей деятельности, а инвесторы после приобретения этих ценных бумаг могут оставить их у себя для возможности управления компанией, получения дивидендов (или в случае приобретения облигаций купонного дохода или дисконта), либо при необходимости продать их на вторичном рынке другим контрагентам для получения спекулятивной прибыли. Для размещения ценных бумаг на первичном рынке используется несколько процедур: IPO, SPO, follow-on.

В результате ІРО акционерное общество становится публичным, а его акции начинают обращаться на организованных площадках. В процессе первичного размещения эмитент может размещать как непосредственно акции, так и депозитарные расписки на эти акции. Такая практика распространена среди отечественных компаний, размещающих свои акции на иностранных биржах (как правило на Лондонской бирже (LSE)), в дополнение к этому размещению их депозитарные расписки проходят листинг на Московской и Санкт-Петербургской бирже. Таким образом российский инвесторы также получают доступ к этим бумагам. Однако с точки зрения отечественного законодательства первичное размещение происходит в момент учреждения общества и размещения акций среди его учредителей, но общество в этом случае не является публичным, оно становится таковым, когда доступ к его акциям имеет неограниченный круг инвесторов [2]. В дальнейшем каждый из его учредителей имеет право предложить свои акции другим инвесторам, в случае с публичным акционерным общество этот круг инвесторов неограничен. Но юридически это будет уже SPO (англ. Secondary Public Offering) – публичное размещение акций общества, принадлежащих уже существующим акционерам, как правило, это создатели компании.

IPO не влияет на размер уставного капитала компании, такое размещение способствует выходу компании на публичный рынок и позволяет нынешним акционерам зафиксировать прибыль путём продажи своих акций этой компании, а само акционерное общество от данной процедуры в финансовом плане никак не получает выгоды, однако тот факт, что общество становится публичным в дальнейшем приносит как минимум репутационную выгоду и облегчает дальнейшую эмиссию ценных бумаг.

Follow-on — это процедура публичного размещения дополнительных выпусков акций. Последующие перепродажи ценных бумаг осуществляются на вторичном рынке.

Вторичный рынок ценных бумаг – это рынок, на котором происходит дальнейшее обращение ценных бумаг среди всех участников рынка. Вторичный рынок является ключевым звеном в процессе дальнейшего обращения ценных бумаг. Благодаря ему инвесторы имею возможность активной торговли ценными бумагами, они могут фиксировать прибыль по этим бумагам и наращивать свои инвестиционные портфели. При отсутствии развитого вторичного рынка эти процессы были бы крайне затруднительными, сопровождались бы высокими издержками или вовсе были бы недоступны. Это бы оттолкнуло массового инвестора от вложения в ценные бумаги, а компании не смогли бы получить необходимое финансирование через эмиссию ценных бумаг, так как ликвидность этих финансовых инструментов была бы очень низкой. Это привело бы к стагнации экономики, поскольку отсутствовал один из ключевых механизмов финансирования деятельности предприятий. Поэтому ликвидность вторичного рынка (то есть возможность быстро, с минимальными издержками и без существенных потерь совершить сделку купли-продажи) является его важнейшей

особенностью.

По форме организации рынок ценных бумаг делят на биржевой (организованный) рынок и внебиржевой.

Биржевой рынок является организованным так как здесь ведут свою деятельность особые компании –биржи. Биржа – это организатор торгов. Биржи могут быть разными: товарными, валютными, фондовыми, но в последнее время наблюдается процесс универсализации этих учреждений, то есть на одной площадке торгуются разные активы. Биржа устанавливает правила торгов и допуска инструментов к этим торгам, комиссии, ищет посредников для поддержания рыночных котировок и ликвидности (маркетмейкеры). За свою деятельность биржа, как и любой посредник, берёт комиссию. В наши дни в мире функционирует более 200 бирж, крупнейшими фондовыми биржами являются: Нью-Йоркская фондовая биржа (NYSE), Лондонская фондовая биржа (LSE), Токийская фондовая биржа (TSE, TYO), Шанхайская фондовая биржа (SSE), Гонконгская фондовая биржа (HKSE), Фондовая биржа Торонто (TSE), Франкфурская фондовая биржа, Euronext и Nasdaq. В России на данный момент фондовые биржи: Московская (MOEX) функционирует две Петербургская (SPBE) биржи [3].

Внебиржевой рынок, как следует из названия, это рынок ценных бумаг без участия организаторов торгов. В основном этот рынок представлен инструментами, не допущенными к торгам на биржевых площадках. Как правило это акции компаний, которые не смогли пройти листинг на биржах в силу разных обстоятельств от капитализации до надёжности. Помимо этого, на внебиржевом рынке можно приобрести акции компаний, которые не торгуются в стране инвестора, но торгуются на иностранной площадке, также к внебиржевым инструментам относятся и структурные ноты (хотя стоит отметить, что существуют и биржевые ноты). Поскольку на внебиржевом рынке отсутствует организатор торговля здесь происходит стихийно и без определённых правил, контрагенты могут устанавливать любые цены и выбирать разные способы совершения сделок: они могут совершать их лично во время переговоров или чеспециализированные терминалы, например, терминал компании «Bloomberg» [4].

Фондовый инструментарий на современном финансовом рынке России является неотъемлемым фактором его развития. При этом имеется большой потенциал и со стороны участников рынка, и со стороны инвесторов.

Российский фондовый рынок относится к развивающимся рынкам. Основной тенденцией, сформировавшейся в последние несколько лет, на отечественном фондовом рынке является рост популярности портфельного инвестирования со стороны розничных инвесторов. Этому способствовало несколько факторов (рис. 1).

Динамика числа клиентов на брокерском обслуживании на российском фондовом рынке представлена на рисунке 2.

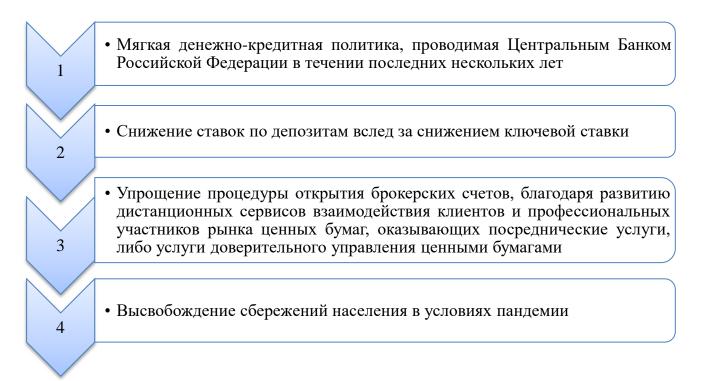


Рис. 1. Факторы, обеспечившие популярность портфельного инвестирования на российском фондовом рынке [5]

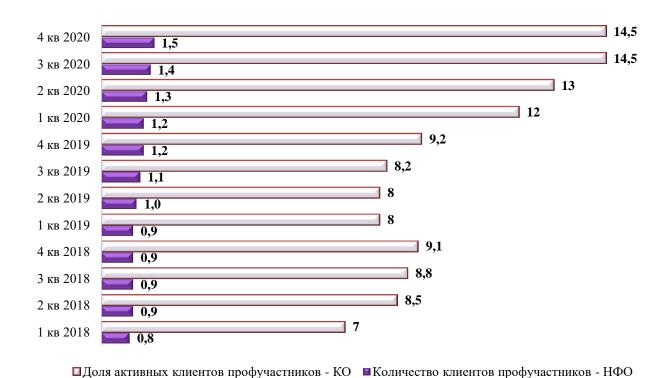


Рис. 2. Динамика числа клиентов на брокерском обслуживании в разрезе профессиональных участников по видам кредитных организаций, млн чел. [5]

За последние 3 года число клиентов на брокерском обслуживании показало двукратный рост с 7,8 млн человек в первом квартале 2018 года до 16 млн человек в четвёртом квартале 2020 года. При этом стоит заметить, что данный показатель у кредитных организаций превосходит показатель нефинансовых кредитных организаций, как в абсолютном, так и в относительном виде.

Вслед за ростом числа клиентов увеличилось и число активных клиентов профессиональных участников (клиенты профессиональных участников фондового рынка, совершающие сделки хотя бы один раз в календарном месяце). Динамика роста числа активных клиентов на брокерском обслуживании представлена на рисунке 3.

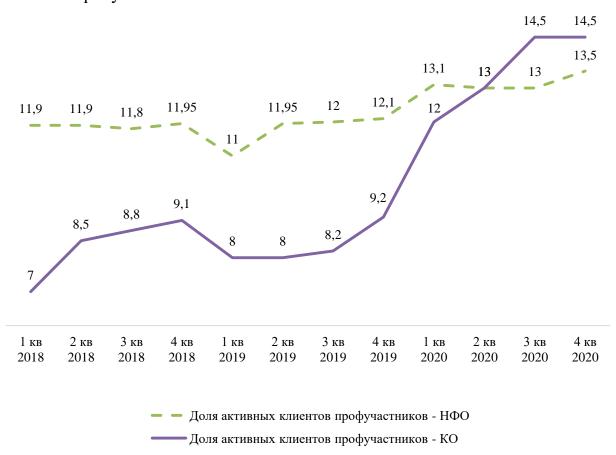


Рис. 3. Доля активных клиентов профессиональных участников в разрезе видов кредитных организаций, % [5]

Наибольший прирост числа активных клиентов наблюдается у профессиональных участников, являющихся кредитными организациями. Это в большей степени связано с тем, что общее число клиентов этих профессиональных участников показало значительный рост и это связано скорее с количеством клиентов, нежели с их «качеством».

Вслед за ростом числа клиентов на брокерском обслуживании и ростом числа активных клиентов выросло и общее количество ценных бумаг на депозитарных счетах. Это неудивительно, ведь большое число новых клиентов принесли на рынок новую ликвидность, приобретали на внесённые средства цен-

ные бумаги, тем самым способствовав увеличению данного показателя. Динамика ценных бумаг физических лиц на депозитарных счетах в депозитариях представлена на рисунке 4.

Общий объём ценных бумаг за последние 2 года показало значительный прирост с 2,6 трлн руб. в 1 квартале 2019 года до 5,3 трлн руб. в 4 квартале 2020 года (+100,3 %). Значительно вырос объём иностранных акций (+700 %). Объём облигаций иностранных эмитентов увеличился на 57 % с 0,7 трлн руб. в 1 квартале 2019 года до 1,1 трлн руб. в 4 квартале 2020 года. В 2,3 раза вырос объём облигаций кредитных организаций (0,3 трлн руб. в 1 квартале 2019 года против 0,7 трлн руб. в 4 квартале 2020 года), а объём облигаций прочих эмитентов в 3 раза. На 70% вырос объём акций российских эмитентов. Самый незначительный прирост (+20%) показали государственные и муниципальные ценные бумаги.

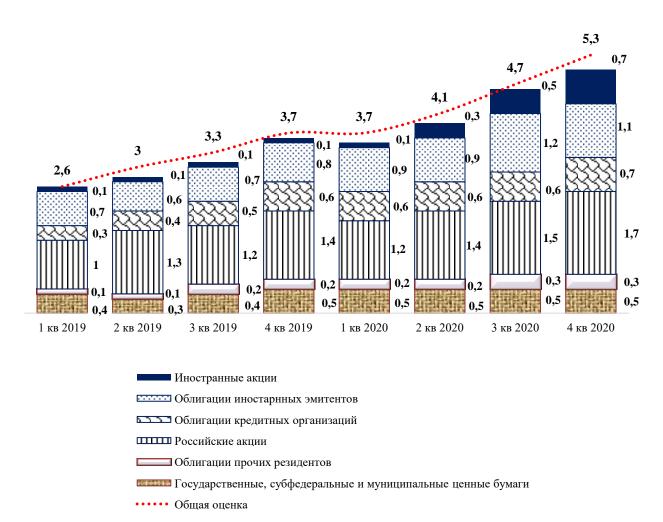


Рис. 4. Динамика ценных бумаг физических лиц на депозитарных счетах по оценочной стоимости, трлн руб. [5]

Большая часть притока средств наблюдалась во второй половине 2020 года, что было обусловлено, помимо факторов, описанных выше, тем, что часть

населения, не пострадавшая от пандемии и имеющее сбережения, желало заработать на восстановлении фондового рынка после резкого падения в первой половине 2020 года.

По сравнению с 2019 годом почти в два раза упал приток денежных средств в облигации российских кредитных организаций, что связано со снижением процентных ставок и доходности этих инструментов. Вместе с тем в 2019 и 2020 годах наблюдалось большое количество покупок структурных нот с защитой капитала неквалифицированными инвесторами.

Выпуск долгосрочных и бессрочных субординированных облигаций (в основном их эмитировали крупные банки и компании нефтегазового сектора) удовлетворял спрос квалифицированных инвесторов на инструменты с высокой доходностью. На эти активы пришлось около половины чистого притока в облигации кредитных организаций и иностранных эмитентов [6].

В 2020 году сегмент доверительного управления развивался неравномерно. Это связано с введением ограничительных мер и социального дистанцирования во 2 квартале 2020 года. Так как большинство продуктов доверительного управления реализуется офлайн и в офисах кредитных организаций. Тем не менее сегмент доверительного управления смог восстановиться во втором полугодии 2020 года и по итогам 2020 года показал рост клиентской базы на 65 % (562 тыс. клиентов), а общий объём портфелей в доверительном управлении увеличился на 33 % до 1,5 трлн руб. [5].

За счёт активного роста розничного сегмента бизнеса профессиональных участников фондового рынка выручка этих профессиональных участников выросла за год на 24 %. В структуре доходов выросла доля комиссионных доходов (37 % в 2020 году против 32 % в 2019 году).

Хоть в 2020 году наблюдался значительный прирост выручки у большинства профессиональных участников рынка ценных бумаг у некоторых крупных игроков наблюдался убыток по результатам 2020 года. Связано это с разовыми факторами, такими как формирование резервов или резкое увеличение расходов компаний. Это привело к снижению показателей чистой прибыли и рентабельности предприятий отрасли. Чистая прибыль профессиональных участников, являющихся некредитными финансовыми организациями, по результатам 2020 года составила 32,2 млрд руб. (-6 % год к году). Капитал и резервы выросли до 316 млрд руб. (+8 % год к году). Рентабельность капитала по отрасли снизилась до 10,6 % (годом ранее – 12 %), но в целом за 3 года показала прирост капитала более, чем в 4 раза (с 2,5 % в 2018 году). Медианное значение выросло до 5,6 % в 2020 году против 4,3 % в 2019 году и 1,5 % в 2018 году (рис.5).

Данные, представленные на рисунке 5 подтверждают ранее описанные тенденции повышения рентабельности капитала профучастников. Доля компаний с рентабельностью выше 10 % увеличилась с 30 % в 1 квартале 2018 до 39 % в четвёртом квартале 2020 года, а доля компаний с отрицательным показателем рентабельности капитала уменьшилась с 41 % в 1 квартале 2018 года до 29 % в 4 квартале 2020 года.

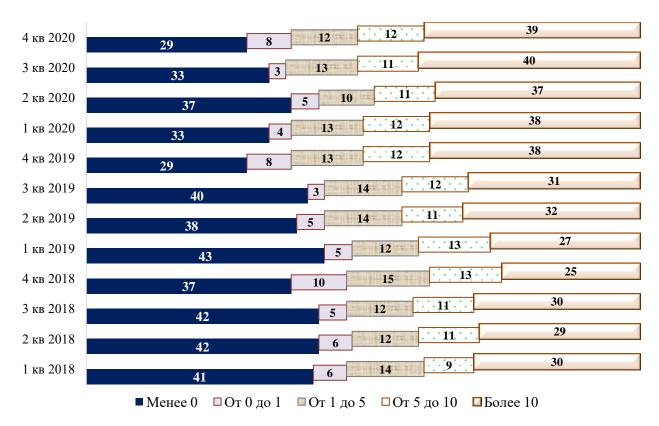


Рис. 5. Распределение профессиональных участников – некредитных финансовых организаций по рентабельности капитала, % [7]

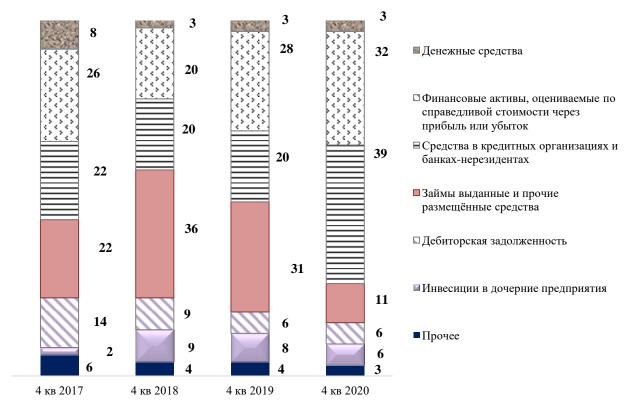


Рис. 6. Динамика структуры активов профессиональных участников – некредитных финансовых организаций, % [5]

Последние несколько лет наблюдается смещение структуры баланса профессиональных участников рынка ценных бумаг в сторону ликвидных активов и пассивов. Структура активов профучастников (некредитных финансовых организаций) представлена на рисунке 6.

Доля денежных средств сократилось с 8 % до 3 % за исследуемый период. Для финансовых активов увеличилась с 26 % до 32 %. Доля средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах увеличилась с 20 до 39 %. Доля займов сократилась в два раза: с 22 % в 4 квартале 2017 года до 11% в 4 квартале 2020 года. Инвестиции в дочерние предприятия выросли в 3 раза.

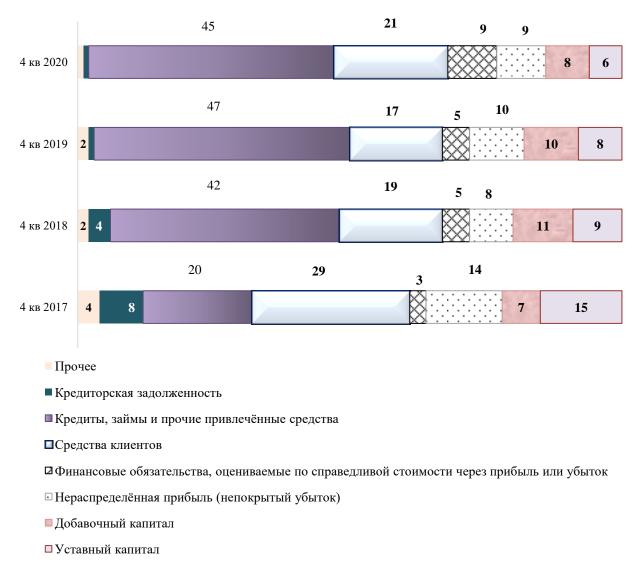


Рис. 7. Динамика структуры пассивов профессиональных участников – некредитных финансовых организаций, % [5]

За исследуемый период в 2,5 раза выросли привлечённые средства (с 20 % в 4 квартале 2017 года до 45 % в 4 квартале 2020 года). Кредиторская задолженность сократилась в 8 раз (с 8 % до 1 % за исследуемый период), а прочие пассивы в 4 раза. Средства клиентов уменьшились с 29 % до 21 %. Доля нерас-

пределённой прибыли (непокрытого убытка) сократилась с 14 % до 9%. Доля финансовых обязательств выросла в 3 раза с 3% в 4 квартале 2017 года до 9% в 4 квартале 2020 года. Доля уставного капитала сократилась практически в два раза с 15 % до 8 % за исследуемый период (рис. 7).

Российский рынок ценных бумаг сильно зависит от ожиданий иностранных инвесторов. Стоимость акций в обороте этого рынка представляет собой пакет ценных бумаг всего лишь нескольких десятков эмитентов, многие из которых, кроме того, являются некими монополистами в определенной сфере деятельности. Поэтому котировки по ценным бумагам не полностью отражают фундаментальные процессы в реальной финансово-хозяйственной деятельности компаний-эмитентов.

Проведенный анализ ключевых показателей российского фондового рынка дает возможность говорить о его способности противостоять кризисным событиям. В 2019 – 2021 годах существенное влияние на развитие российского финансового рынка оказывали макроэкономические, технологические, социальные факторы как странового, так и глобального характера, а также экономическая политика Правительства и Банка России, которые в значительной мере формировались под влиянием пандемии коронавируса. Инфраструктура нашего фондового рынка достойно справилась с кризисными событиями. Аномальная торговая активность, которая является основным фактором в влиянии на доступную ликвидность и технологическую надежность, не привела к сбоям или к невозможности оперировать своими позициями у всех классов инвесторов. Российский финансовый рынок показал свою устойчивость, а также способность оказать поддержку экономике и быть проводником государственных антикризисных мер. Это позволяет сделать вывод о том, что дальнейшее развитие стоит акцентировать на качественном изменении структуры участников.

Таким образом, сегодня российский рынок ценных бумаг обладает огромным потенциалом развития, при этом не полностью выполняя свою роль в экономике. Можно сделать вывод, что основными проблемами российского фондового рынка выступают отсутствие развитой инфраструктуры, отсутствие открытой информации и неполная обеспеченность законодательной и нормативной базы. Также можно сказать, что котировки по ценным бумагам не полностью отражают фундаментальные процессы в реальной финансовохозяйственной деятельности компаний-эмитентов.

Список источников

- 1. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 20.10.2022) «О рынке ценных бумаг» Доступ из справправовой системы «Консультант Плюс».
- 2. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 07.04.2020 г.) «Об акционерных обществах» Доступ из справлявовой системы «Консультант Плюс».

- 3. Международный финансовый рынок: учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.]; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. М.: Издательство Юрайт, 2020. 453 с.
- 4. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. 2-е изд., испр. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2022. 497 с.
 - 5. https://cbr.ru/
- 6. Сухомыро, П. С. Факторы, формирующие конъюнктуру рынка ценных бумаг / П. С. Сухомыро // Молодой ученый. -2020. -№ 1 (291). С. 116-118.
 - 7. https://www.moex.com
 - © И.И. Глотова, Е.П. Томилина, О.И. Детистова, 2022

УДК 330.12

ГЛАВА 7. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Ермишина Оксана Федоровна

старший преподаватель ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»

Аннотация: В статье акцентировано внимание на важные аспекты функционирования системы внутреннего контроля с целью повышения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Рассмотрены цели, задачи, виды и особенности функционировании системы внутреннего контроля в современных условиях.

Ключевые слова: внутренний контроль, финансовый контроль, экономический контроль, хозяйственный контроль, экономическая безопасность, предварительный контроль, текущий контроль, последующий контроль, контролер.

INTERNAL CONTROL IN THE SYSTEM OF STRENGTHENING ECONOMIC SECURITY OF THE BUSINESS ENTITY

Ermushina Oksana Fedorovna

Abstract: The article focuses on important aspects of the functioning of the internal control system in order to improve the economic security of the economic entity. Objectives, objectives, types and peculiarities of internal control system functioning in modern conditions are considered.

Key words: internal control, financial control, economic control, economic control, economic security, preliminary control, monitoring, follow-up control, controller.

1. СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И НАЗНАЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Незаменимой функцией управления, которая применяется на всех уровнях функционирования хозяйствующего субъекта, является внутренний контроль.

Введенная в действие статья 19 Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред.от 30.12.2021г. № 443-ФЗ) в при-казном порядке обязала руководство хозяйствующего субъекта задуматься над вопросам как и каким образом создать систему внутреннего контроля, внедрить ее в учетной процесс и заставить эффективно работать внутренних контролеров.

На практике многие руководители не в полной мере разобрались с необходимостью создания такой системы, что подтверждает актуальность и значи-

мость выбранной темы исследования, так как жесткая система внутреннего контроля позволит снизить риски учетной работы сотрудников бухгалтерии и минимизировать ничтожные сделки и факты мошенничества.

Внутренний контроль — это процесс, который направлен на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект осуществляет свою деятельность строго на основании принятого нормативного законодательства, развивается в соответствии с утвержденными планами, эффективно и результативно развивается и функционирует.

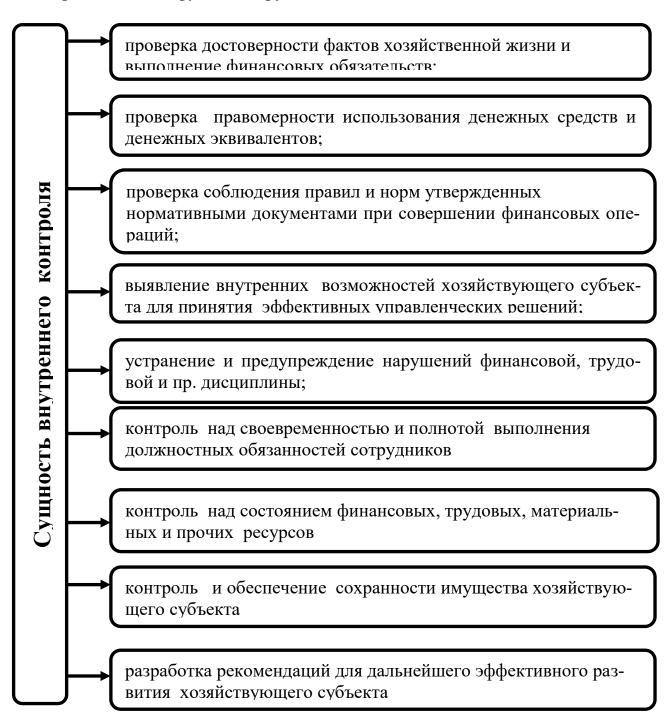


Рис. 1. Основные аспекты внутреннего контроля

Созданная система внутреннего контроля позволит контролировать организацию бухгалтерского учета и процесс составления достоверной отчетности (за исключением случаев, когда руководитель самостоятельно ведет бухгалтерский учет), а также подготовит хозяйствующий субъект к обязательной аудиторской проверке, которая проводится по результатам закрытия финансового года. Основные аспекты внутреннего контроля рассмотрены нами на рис.1.

У многих может возникнуть такое мнение, что внутренний контроль необходим только для выявления нарушений, нахождения ошибок и погрешностей в учете, оценки достоверности данных отчетности и налоговых деклараций. Считаем, что это не верно, так значимой функцией внутреннего контроля является:

- выявление недостатков и разработка рекомендаций по их устранению;
- разработка рекомендаций на перспективу для эффективного управления хозяйствующим субъектом;
- выявление внутренних развития, разработка достоверных управленческих решений;
- консультирование сотрудников хозяйствующего субъекта для достижения запланированных целей и задач.

Если анализировать и обобщить трактовки понятия «внутренний контроль», то можно остановиться на самом простейшем из них: «внутренний контроль является системой наблюдения и управления за всеми процессами функционирования хозяйствующего субъекта (компании, организации), а также для проверки и контроля всех фактов хозяйственной жизни, в целях:

- выявления и устранения отклонений от принятых управленческих задач и решений;
- оценки обоснованности и эффективности этих решений, а также и результативность их выполнения;
- устранения выявленных неблагоприятных ситуаций и явлений, а при необходимости информирование соответствующих компетентных служб и органов.

Внутренний контроль является незаменимой функцией при экономической безопасности хозяйствующего субъекта, суть которой заключается в следующем:

- объективная оценка дел в области финансово-хозяйственной деятельности субъекта, выявление причин и факторов которые имеют отрицательный характер.

На основании вышеизложенного материала систематизируем задачи, в области организации внутреннего контроля (рис. 2).

Эффективная система внутреннего контроля позволит оценить результативность работы хозяйствующего субъекта, выявить риски финансовохозяйственной деятельности, что в дальнейшем обеспечит долгосрочную финансовую устойчивость и результативность всех видов деятельности.



Рис. 2. Основные задачи контроля

Если рассматривать мнения ведущих экономистов и экспертов, то они акцентируют внимание, что внутренний контроль является системой наблюдения за следующими моментами

От его эффективной организации и управления всеми сферами деятельности хозяйствующего субъекта зависит результативность и прибыльность его работы в целом.

На практике вопрос организации системы внутреннего контроля напрямую зависит от финансовой возможности компании и желания руководства или акционеров владеть следующей информацией:

- независимая оценка фактического состояния дел и оценка бизнеса;
- оценка достоверности отчетов по продажам, по исполнению бюджета, по инвестициям и т.д.;
- достоверность, точность и полнота отражения информации в документах и регистрах бухгалтерского учета;
 - соблюдение всех требований нормативного законодательства;

- исполнение внутренних приказов и распоряжений в полном объеме и в установленные сроки;
- обеспечение сохранности имущества с помощью внезапных ревизий и внеплановых инвентаризаций;
- выявление ошибок в налоговом и финансовом учете, предотвращение искажения данных бухгалтерской отчетности;
- своевременность и достоверность составления годовой и внутригодовой бухгалтерской отчетности.

Если руководитель заинтересован и понимает необходимость создания такой службы, в данном случае вытроить систему внутреннего контроля будет не сложно. Необходимо утвердить штат и численность внутренних – контролеров необходимых для реализации системы внутреннего контроля.

«Внутренний контроль» имеет следующие виды: внутренний финансовый; внутренний экономический; внутренний хозяйственный (рис. 3).

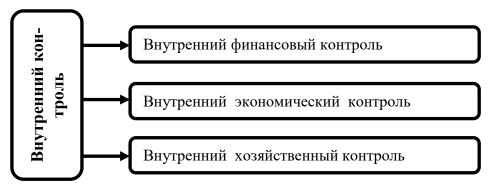


Рис. 3. Разновидности внутреннего контроля

Внутренний финансовый контроль обычно ассоциируется с бюджетным учреждением (организацией) и осуществляется в рамках выявления не только целесообразно использования бюджетных средств, но и:

- предотвращение возможных нарушений при совершении финансовых операций;
- оценка выполнения плана планов финансово-хозяйственной деятельности учреждения, проверки правомерности закупок, условий заключенных договоров и т.д..

Внутренний экономический контроль заключается в проверке исполнения всех хозяйственных решений для установления вопросов по их достоверности, законности, экономической обоснованности. Иногда данный вид контроля трактуется как контроль экономической деятельности, или например, контроль за экономической сферой деятельности хозяйствующего субъекта.

Внутренний хозяйственный контроль (или внутрихозяйственный контроль) обычно на предприятии осуществляется сотрудниками бухгалтерии или планово-экономическим отделом с целью проверки производственнофинансовой деятельности хозяйствующего субъекта в целом или его структурных подразделений (отделов).

Контроль на предприятии способствует повышению эффективности производственно-хозяйственной деятельности и сохранения имущества предприятия и в каждом конкретном случае организуется исходя из целей и задач управления, поэтому самостоятельно разрабатывается Положение о системе внутреннего контроля, должностные инструкции внутреннего контролера, а также пакет документационного обеспечения процедур внутреннего контроля и его результатов (отчетность).

Классификация видов внутреннего контроля представлена нами на рис. 4.

Классификация видов внутреннего контроля

Предварительный контроль

Данный вид контроля используется для оценки совершенных хозяйственных операций. Он позволяет определить, насколько целесообразной и правомерной будет та или иная операция. Так, контрольными мероприятиями, относящимися к предварительному контролю, являются анализ соответствия заключаемых договоров утвержденному плану финансово-хозяйственной деятельности, проверка бюджетной, финансовой, статистической, налоговой и другой отчетности до ее утверждения или подписания и т.д.

Текущий контроль

Данный вид контроля заключается в проведении повседневного анализа соблюдения процедур исполнения бюджета, составления бюджетной (бухгалтерской) отчетности и ведения бюджетного (бухгалтерского) учета, оценке эффективности и результативности расходования денежных средств для достижения целей, задач и целевых прогнозных показателей подразделениями учреждения (филиалами и представительствами).

Последующий контроль

Этот контроль проводится по итогам совершения хозяйственных операций путем анализа и проверки бухгалтерской документации и отчетности, осуществления инвентаризаций и иных необходимых процедур.

Рис. 4. Классификация видов внутреннего контроля

Предварительный и текущий контроль осуществляется работниками экономического субъекта в рамках выполнения своих должностных обязанностей, однако последующий контроль является прерогативой отдела внутреннего контроля (например: внутреннего контролера, контролера- ревизора и комиссии по внутреннему контролю).

Система организации внутреннего контроля регламентирована Φ 3 «О бухгалтерском учете», и на предприятиях она осуществляется индивидуально, в зависимости от специфики деятельности и отраслевой принадлежности.

На предприятиях малого и среднего бизнеса такая система отсутствует, но на больших промышленных предприятиях, она несомненно должна быть.

2. МЕСТО И РОЛЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В УКРЕПЛЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Напомним, что с 1 января 2013г. закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред.от 30.12.2021г. № 443-ФЗ) ввел обязательное применение внутреннего контроля во всех хозяйствующих субъектах. Чтобы не нарушать букву закона, но и изыскивать резервы на штатную единицу «внутреннего контролёра» руководители распорядительным документом в целях экономии средств наделили главных бухгалтеров и подчиненных им лиц обязанностями котроллеров [1].

На практики актуальным становится вопрос, когда система внутреннего контроля поставлена и налажена так, что обеспечить высокий уровень системы экономической безопасности.

Обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта является системным процессом основной целью которого является минимизация всех видов рисков и предотвращение возможного ущерба.

Система экономической безопасности - процесс реализации функциональных составляющих в части обеспечения финансовой, кадровой, информационной, технологической, промышленной безопасности для предотвращения растрат, хищений, злоупотреблений и прочих возможных убытков и потерь, достижения запланированных результатов и эффективного развития на долгосрочную перспективу.

Любая функция управления будет направлена на повышение системы экономической безопасности. Данная система на многих предприятиях представлена финансовой, кадровой, информационной, технологической, промышленной и прочей безопасностью.

Контроль в данном случае является функцией управления за деятельностью хозяйствующего субъекта и включает в себя определенные элементы, сущность которых рассмотрена на рис.5.

Система внутреннего контроля на каждом участке учетной работы, при каждом управленческом решении призвана свести к минимуму риски контрольной среды и адекватно реагировать на выявленные угрозы.



Рис. 5. Внутренний контроль как элемент обеспечения экономической безопасности

Система внутреннего контроля будет работать эффективности если руководитель или собственник хозяйствующего субъекта будет держать «руку на пульте», оперативно контролировать и воздействовать на ход производства, на бизнес — процессы и другие управленческие решения, разрабатывать мероприятия для улучшения создавшейся ситуации. Все это в совокупности позволит повысить конкурентоспособность и финансовое благополучие компании, а также и ее деловую репутацию.

Грамотно созданная система внутреннего контроля позволит предупредить руководство об имеющихся ошибках в бухгалтерском учете, о наличии растрат и хищений, свести к минимуму погрешности и вероятность повторных ошибок в учете и отчетности, что позволит повысить надежность бизнеса.

Рассмотрим основные функции внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности (рис. 6)..

Основные функции внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности

Информационная функция

Информация, полученная в ходе проведения внутреннего контроля, является ключевым моментом в принятии эффективных управленческих решений для развития и перспективного функционирования финансовохозяйственной деятельности компании

Профилактическая функция

Контроль является инструментом профилактических мероприятий для выявления и устранения ошибок, нарушений, растрат, хищений и других недостатков, а также для предотвращения перечисленных действий в будущем

Мобилизующая функция

Обеспечивает рациональное использование всех видов ресурсов для принятия эффективных управленческих решений и повышения надежности бизнеса

Контролирующая функция

Обеспечивает осуществление финансово-хозяйственной деятельности строго в соответствии действующему нормативному законодательству и внутренних распорядительных документов компании

Рис. 6. Функции внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности

Система внутреннего контроля для каждого хозяйствующего субъекта сугубо индивидуальная и будет зависеть от выполнения сотрудниками своих должностных обязанностей, соблюдения этических норм и правил, принципов компетенции, профессионализма.

Кроме того, данная система реализуется и для обеспечения таких общесоциальных и общеэкономических интересов как: противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно—распорядительными документами, осуществляют уполномоченные на то лицаОбычно контрольные действия, которые могут иметь отношение к целям внутреннего контроля, могут быть сгруппированы по следующим категориям процедур:

1) Проверка выполнения. Такие контрольные действия включают в себя обзорные проверки и анализ фактических показателей в сравнении со сметными и прогнозными показателями, а также в сравнении с показателями за предыдущие периоды.

Данная процедура предполагает сопоставление внутренних данных со сведениями, полученными из внешних источников информации.

2) Обработка информации. Разнообразные контрольные процедуры в части обработки информации выполняются для проверки точности, полноты и санкционирования операций и делятся в области информационных систем на две большие группы средств контроля: общие средства контроля и прикладные.

Общие средства контроля за информационной системой обычно включают в себя средства контроля в отношении защиты от несанкционированного доступа, приобретения, развития и обслуживания прикладных программ информационных систем. Прикладные средства контроля применяются к обработке отдельных видов информации.

Например, проверка арифметической точности бухгалтерских записей, ведение учета и обзорная проверка счетов, составление оборотных ведомостей; автоматизированные процедуры контроля.

- 3) Проверка наличия и состояния объектов. Такие контрольные действия направлены на обеспечение сохранности активов, включая меры, ограничивающие доступ к активам или бухгалтерским записям.
- 4) Разделение обязанностей. Наделение разных сотрудников полномочиями санкционирования операций в учете и хранения активов уменьшают возможность совершения и утаивания ошибки или недобросовестных действий в процессе обычного выполнения персоналом своих обязанностей.
- 5) Планирование, прогнозирование, бюджетирование и контроллинг являются значимыми инструментами управления любого хозяйствующего субъекта для принятия эффективных управленческих и бизнес-решений.
- 6) Пересчет. Повторное проверка и расчет показателей для подтверждения правомерности их расчета или выявления расчетных ошибок и погрешностей.
- 7) Оценка рисков. Оценке подлежат все риски предпринимательской деятельности для минимизации их последствий, выявление и устранение.
- 8) Мониторинг ошибок позволяет оперативно воздействовать на различного рода ошибки и погрешности выявленные в учете, в отчетности, в бизнесрешениях, чтобы минимизировать их негативные последствия для хозяйствующего субъекта.

Внутренний контроль в компании могут осуществлять:

– отдел внутреннего контроля или внутренний контролер;

- комиссия по внутреннему контролю сформированная из штатных сотрудников;
- сторонние организации или внешние аудиторы, привлекаемые для целей проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

А как он будет организован, решать руководству компании.

Анализируя практические моменты осуществления внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности, следует отметить, что он не сможет решить всех проблем. Любая система внутреннего контроля не сможет держать «в тонусе» сотрудников компании с помощью периодических проверок, поэтому качество внутреннего контроля будет зависеть от контролеров и от профессионализма самих сотрудников.

И любая проверка со стороны подтвердить качество системы внутреннего контроля. Оценка эффективности системы внутреннего контроля осуществляется субъектами внутреннего контроля и рассматривается на специальных совещаниях, проводимых руководителем предприятия.

Таким образом, порядок организации и проведения внутреннего контроля на предприятиях должен быть также закреплен в его учетной политике. На предприятии утверждается Положение о системе внутреннего контроля, которое включает в себя такие разделы, как общие положения; организация внутреннего контроля; субъекты внутреннего контроля; права и обязанности субъектов контроля; ответственность; оценка состояния системы контроля хозяйствующего субъекта.

Система внутреннего контроля на каждом предприятии сугубо конфиденциальное явление и зависит от финансовых возможностей организации, вопросов необходимости функционирования и многих других моментов.

Эффективная система внутреннего контроля повышает экономическую безопасность хозяйствующего субъекта, определяет пути развития и направления повышения конкурентоспособности, инвестиционной привлекательности, что является в сложных экономических условиях наиболее приоритетным для ведения успешного бизнеса.

Список источников

- 1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ (с последними изменениями от 30.12.2021г. № 443-ФЗ) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/.
- 2. Ермишина О.Ф., Хайбуллова Р.Б., Иосова А.М. Сравнительная характеристика внутреннего контроля и внутреннего аудита//«Экономика, управление и финансы: конкурентное развитие и инновационные подходы»: сборник статей III Всероссийской научно-практической конференции. Ульяновск: УлГУ, 2021, с. 195-199.

© О.Ф. Ермишина, 2022

УДК 657

ГЛАВА 8. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И КОНТРОЛЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА

Лосева Алла Сергеевна

к.э.н., доцент

Попова Вера Борисовна

к.э.н., доцент

Акиндинов Валерий Викторович

к.э.н., доцент ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ

Аннотация: в данной главе рассматриваются вопросы бухгалтерского учета и контроля денежных средств в организациях агропромышленного комплекса. Авторами представлено место денежных средств в структуре оборотных средств организации, обоснована роль в кругообороте капитала. Сформулированы задачи бухгалтерского учета денежных средств, непосредственно связанные с обеспечением контрольных функций учета. Определена последовательность проведения контроля кассовых операций в организациях агропромышленного комплекса; рассмотрены особенности документирования в ходе контроля денежных средств. Предложены основные направления развития бухгалтерского учета и контроля денежных средств в организациях агропромышленного комплекса.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, контроль, денежные средства, организации агропромышленного комплекса

ACCOUNTING AND MONEY CONTROL IN THE ORGANIZATION OF THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX

Loseva Alla Sergeevna, Popova Vera Borisovna, Akindinov Valery Viktorovich

Annotation: The article deals with the issues of accounting and control of funds in organizations of the agro-industrial complex. The authors present the place of cash in the structure of the working capital of the organization, substantiate the role in the circulation of capital. The tasks of accounting of funds directly related to the provision of control functions of accounting are formulated. The sequence of carrying out control of cash transactions in organizations of the agro-industrial complex is determined; the features of documentation in the course of cash control are considered. The main directions of development of accounting and control of funds in organizations of the agro-industrial complex are proposed.

Key words: accounting, control, cash, organizations of the agro-industrial complex

Денежные средства организаций агропромышленного комплекса представляют собой оборотные активы и имеют место на начальной и конечной стадии кругооборота хозяйственных средств.

Именно скорость их обращения и движения в большинстве случаев определяет достижение экономической эффективности всей хозяйственной деятельности организации агропромышленного комплекса.

Место денежных средств в структуре оборотных активов представлено на рисунке 1.



Рис. 1. Место денежных средств в структуре оборотных активов

В условиях рыночной экономики исходят из принципа, что профессиональное использование денежных средств может приносить дополнительный доход, по этой причине организация должна регулярно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли (депозиты банка, ценные бумаги и другие вложения).

В хозяйственно-финансовой деятельности предприятий агропромышленного комплекса кругооборот капитала достигается за счет стабильности цепочек поставок, непрерывности производства и продажи готовой продукции, а также поступлений денежной выручки после оплаты плательщикам долговых претензий кредиторов по обязательствам коммерческой деятельности. Это позволяет непрерывно использовать производственные мощности, сократить возможные простои, а так же расширять производство, тем самым создавать новые рабочие места (рис 1).

В этом случае деньги отличаются способностью превращаться в самовозрастающую общественную силу, которая приносит доход и прибыль, то есть новые денежные средства.

Денежные средства — это финансовые ресурсы организации, высоколиквидные активы, обеспечивают выполнение любого уровня вида. От их наличия зависит своевременность погашения кредиторской задолженности организации.

Денежные средства организации агропромышленного комплекса принимают участие:

- в осуществлении общественных отношений;
- в распределении денег между субъектами;
- в распределение средств, которые выражают стоимость товаров.

Денежные средства как особый элемент оборотных активов многогранно затрагивают все стороны операционной, инвестиционной, а также финансовой деятельности сельскохозяйственной организации.

Конечные производственно-хозяйственные результаты основной деятельности организации агропромышленного комплекса зависят от полного, всеобъемлющего и всестороннего обеспечения таких процессов как: снабжение, производство, сбыт [1].

Отсюда вытекает особая экономическая роль денежных средств с целью оперативного текущего и перспективного развития сельскохозяйственной организации, поддержание ее финансовой устойчивости и платежеспособности, а также бесспорных конкурентных преимуществ.

Особый вклад в изучение проблем учета и контроля денежных средств внесли следующие ученые: Н.М. Алиева, Л.М. Зеленская, Г. И. Костюк, Т.И. Логвинова, Г.М. Савицкая, Л.И. Хоружий, В.Г. Широбоков и другие.

Денежные средства используются с целью закупок сырья для производства готовой продукции, выплаты заработной платы, уплаты налогов и других платежей, продвижения сельскохозяйственной продукции на рынок.

На рисунке 2 представлены виды денег в системе обращения.

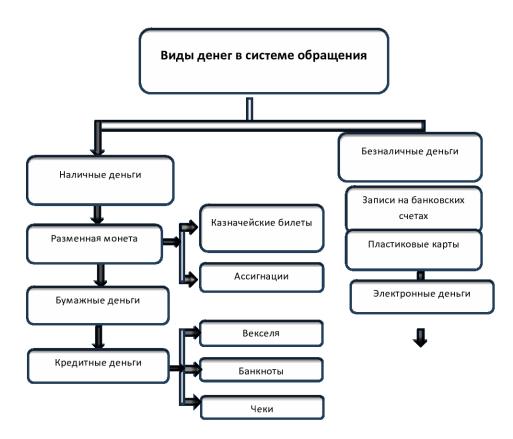


Рис. 2. Виды денежных средств

Денежные средства организации агропромышленного комплекса находятся в постоянном движении, которое происходит или в наличной или в безналич ной формах. С помощью существующих организации денежных средств, она производит расчеты с контрагентами.

Совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот, который является составляющей денежного оборота.

Основные задачи учета денежных средств в сельскохозяйственных организациях представлены на рисунке 3.



Рис. 3. Основные задачи учета денежных средств в организациях агропромышленного комплекса

В организациях агропромышленного комплекса кассовые операции связанны со способом, хранением и расходованием наличных денежных средств.

Непосредственно размер денежных средств у организации агропромышленного комплекса обуславливает платежеспособность как одно из важнейших характеристик финансового состояния [2].

Целью контроля кассовых операций в организациях агропромышленного комплекса является проверка сохранности, наличия и движения наличных и безналичных денежных средств действующим нормативно-правовым документам Российской Федерации, с тем, чтобы сформировать мнение о достоверности бухгалтерской отчетности в части учета денежных средств.

Контроль кассовых операций в организуется в последовательности, представленной на рисунке 4.

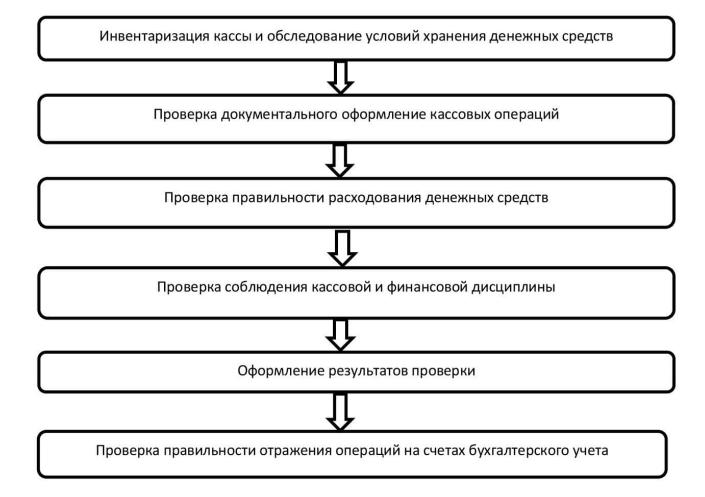


Рис.4. Последовательность проведения контроля кассовых операций в организациях агропромышленного комплекса

В ходе контроля денежных средств агропромышленной организации в части расходования наличных денежных средств из кассы аудитор, как правило, уделяет особое внимание на юридическую момент, касающийся обоснованности выдачи наличных [4].

Необходимо проверить наличие всех имеющихся приказов, распоряжений, касающихся премирования работников, оказаниям им различных видов материальной помощи, а также на командировки, на выдачу подотчетных сумм и другое.

Кроме того, в процессе проверки подтверждается направления целевого использования средств, которые были получены из обслуживающего банка по чеку.

При этом если агропромышленная организация осуществляет подобные расчеты с физическими лицами с применением контрольно-кассовой техники, то контроллер тщательно проверяет, вся ли контрольно-кассовая техника зарегистрирована в налоговой инспекции.

Об этом будут свидетельствовать заведенные карточки, подтверждающие

необходимый процесс регистрации. Контроллер обращает особое внимание на журнал регистрации показаний денежных и контрольных счетчиков.

Они должны вестись не только по особой форме, но и должны быть пронумерованы, прошиты подписаны руководителем, главным бухгалтером, а также сотрудником налоговой инспекции.

Процесс контроля денежных средств в организациях агропромышленного комплекса условно можно разделить на три этапа главных этапа:

1 этап - подготовительный;

2 этап - основной;

3 этап - заключительный.

Необходимо отметить, что на каждом из вышеперечисленных этапах производятся установленные контрольные процедуры в рамках проводимой проверки, позволяющие не только добиться основной поставленной стратегической цели, но и сформулировать и заняться решением главных задач аудита денежных средств в кассе и на расчетных счетах в банке.

Осуществляя проверку, контроллер в обязательном порядке устанавливает расчетным путем следующие основные моменты:

- точность сумм в первичных документах и учетных регистрах;
- правильность документального оформления в соответствии с установленными нормами:
- полноту соблюдения реквизитов, в частности, в приходных и расходных кассовых ордерах;
- факты регистрации приходных и расходных кассовых первичных документов, а также расчетно-платёжных ведомостей;
- факты присутствия подписей материально-ответственных лиц, а также непосредственно получателей наличных денег;
- факты отсутствия исправлений, помарок и подчисток в кассовых документах.

В процессе проводимой проверки аудитором помимо первичных учетных документов, широко используются такие источники информации как: отчеты кассира с приложенными к ним документами, кассовая книга.

Устанавливается правильность ведения и заполнения кассовой книги. Она обязательно должна быть не только пронумерована и прошнурована, но и быть опечатана печатью.

В организациях агропромышленного комплекса допускается использование и ведение дополнительной кассовые книги в случае, если организация имеет кассы в подразделениях [3].

Исследования показали, что на данном участке проверки встречается большое количество нарушений, ошибок и искажений.

Представляется возможным рассмотреть отдельные, наиболее часто встречающиеся типичные ошибки по учету денежных средств и вместе с тем сформулировать пути их устранения (таблица 1)

Таблица 1 Типичные ошибки и нарушения, допускаемые в ходе контроля кассовых операций и рекомендации по их устранению

| № | Нарушения (ошибки) | Примеры | Меры по устранению нарушений (ошибок) |
|---|---|--|---|
| 1 | Неверное оформление первичных учетных документов, допущение помарок, подчисток и прочих исправлений либо отсутствие первичного документа | 1)Факт выдачи наличных денежных средств из кассы организации, не подтвержденных распиской получателя указанных средств в расходном кассовом ордере. 2) Исправления в приходных кассовых ордерах 3) Отсутствие подписи руководителя в расходном кассовом ордере | Повышение уровня компетенции работников бухгалтерии |
| 2 | Нарушение размера установленного лимита расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами | Отсутствие расчёта на установление лимита кассовой наличности | Усиление внутреннего контроля за соблюдением лимита кассовой наличности |
| 3 | Списание денежных средств посредством искажения итоговых сумм по кассе с повторным использованием одних и тех же документов либо использование подложных документов | Реквизиты документов не совпадают с Журналом регистрации приходных и расходных кассовых ордеров | Усиление контроля по учёту движения внутреннего контроля за фактами хозяйственной жизни, касающихся операций с денежными средствами |
| 4 | Неправильное оформление кассовых операций в регистрах аналитического и синтетического учета; | Выявление арифметических ошибок при подсчете оборотов и сумма в регистрах синтетического и аналитического учета по счетам денежных средств | Повышение уровня квалификации работников бухгалтерии, усиление внутреннего контроля |
| 5 | Отсутствие первичных учетных документов, которые подтверждают факт хозяйственной операции | Отсутствует банковская выписка | Усиление внутреннего контроля за движением документооборота по учёту денег |

Таблица 2 План контроля денежных средств в ООО Маслозавод «Дружба» (фрагмент)

| No | Процедура | Дата проверки | Исполнители |
|-----|---|-------------------|---------------|
| 1 | Проверка кассовых операций | | Родионов Н.Т. |
| | | | Копцев А.Ю. |
| 1.1 | Инвентаризация денежных средств в кассе | 05.11.22 – | Никитин А.Е. |
| | | 07.11.22 | Минаков А.Б. |
| | | | Шальнев А.М. |
| 1.2 | Проверка соблюдений лимита кассы | | Никитин А.Е. |
| | | | Минаков А.Б. |
| 1.3 | Проверка соблюдения предельных сумм | | Родионов Н.Т. |
| | расчета наличными средствами | | Копцев А.Ю. |
| 1.4 | Проверка формирования первичных до- | 08.11.22-10.11.22 | Родионов Н.Т. |
| | кументов по кассе | | Копцев А.Ю. |
| 1.5 | Проверка правильности корреспонденции | | Родионов Н.Т. |
| | счетов | | Копцев А.Ю. |
| 1.6 | Проверка формирования регистров синте- | 11.11.22 – | Никитин А.Е. |
| | тического и аналитического учета | 12.11.22 | Минаков А.Б. |
| | | | |
| 1.7 | Отражения данных по счету 50 «Касса» в | | Никитин А.Е. |
| | отчетности организации | | Минаков А.Б. |
| | | | |

Таблица 3 Предлагаемый рабочий документ «Сверка остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» в ООО Маслозавод «Дружба»

| | На начало от- | На конец от- |
|--|---------------|----------------|
| Номер счета и наименование учетного регистра | четного пери- | четного перио- |
| | ода | да |
| Итого по счету 50 (по данным ведомости аналитиче- | 1420 | 1879 |
| ского учета) | | |
| Сальдо по счету 50 по данным Главной книги | 1420 | 1879 |
| Итого по счету 51 (по данным ведомости аналитиче- | 2200 | 3540 |
| ского учета) | | |
| Сальдо по счету 51 по данным Главной книги | 2200 | 3540 |
| Итого по счетам учета денежных средств (по данным | 3400 | 6860 |
| аналитического учета) | | |
| Сальдо по счетам денежных средств по данным Глав- | 5400 | 6860 |
| ной книги | | |
| Данные строки «Денежные средства» бухгалтерского | 5400 | 6860 |
| баланса | | |
| Данные о наличии денежных средств из отчета движе- | 5400 | 6860 |
| ния денежных средств | | |
| Выявление расхождения | нет | нет |

Процедуры контроля денежных средств, следует подразделить на общие, которые используются с целью контроля совокупности операций по счетам в банках, а также специальные по видам счетов и операций.

Объектами контроля денежных средств в организациях агропромышленного комплекса являются следующие факты хозяйственной жизни:

- наличие и количество у сельскохозяйственной организации счетов в обслуживающих банках;
- -установление законности проводимых операций с наличными и безналичными денежными средствами;
- установление правильности документального оформления и отражения кассовых и банковских операций;
- проверка полноты и соответствия списанных денежных средств по счетам организации;
- проверка соответствие итогов, представленных в выписках банка обслуживающего банка суммам, которые были отражены в первичных учетных документах;
- установление достоверности и целесообразности проведения операций по движению наличных и безналичных денежных средств;
- проверка правильности отражения операций по учету денежных средств на бухгалтерских счетах.

Объектами контроля выступают денежные средства в виде наличности, а также совокупность операций по различным видам счетов, которые могут быть открыта организациями агропромышленного комплекса с целью обеспечения хранения свободных денег, а также для проведения многообразных безналичных расчетных операций.

Одним из перспективных направлений развития контроля денежных средств выступает документирование. Документация предполагает наличие ряда рабочих документов аудитора, а также всей совокупности полученных материалов в процессе проверки, которые могут быть подготовлены контроллером, либо получаемые и хранимые [6].

В процессе аудита денежных средств в организациях агропромышленного комплекса рабочие документы необходимы:

- -в процессе планирования контроля;
- -в процессе поведения внутреннего контроля денежных средств;
- -в ходе тщательной проверки выполненной аудитором работы.

Планирование контроля денежных средств в организациях агропромышленного комплекса осуществляется с целью:

- установления объема проверяемой информации, время проведения проверки, а также состав группы контроллеров, привлекаемых для проверки;
 - определения перечня процедур проверки и методику их применения;
- определения состава информации, которую организация должна предоставить для выборочного контроля.

Примерный план контроля денежных средств в организациях агропро-

мышленного комплекса представлен в таблице 2.

В ходе контроля денежных средств в организациях агропромышленного комплекса контроллер сверяет соответствие остатков данных, представленных в системе аналитического, синтетического учета и показателей бухгалтерской отчетности (таблица 3).

В направление дальнейшего совершенствования контроля денежных средств предлагается при сплошной проверке применять следующие процедуры: просмотр документов, инвентаризацию активов, и обязательств ко всем элементам входящих в генеральную совокупность.

Для правильного применения выборочных методов надо обоснованно осуществить отбор элементов генеральной совокупности и обоснованно оценить ожидаемую ошибку в генеральной совокупности. В зависимости от того, каким способом осуществляется отбор элементов и оценивается ожидаемая ошибка, выборочные процедуры могут быть разбиты на следующие группы:

- выборочные статистические;
- выборочные нестатистические (содержательные).

При применении выборочных статистических процедур отбор элементов осуществляется путем формирования статистической выборки, а оценка ожидаемой ошибки - путем экстраполяции результатов проверки выборки на всю генеральную совокупность методами теории вероятности и математической статистики. В силу этого выборочные статистические процедуры применимы только при выполнении следующих условий:

- объем генеральной совокупности достаточно велик (тысячи, десятки тысяч элементов);
- ошибки, искажения случайны (отсутствуют возможные причины появления систематических ошибок);
 - ошибки, искажения равновозможные.

Равно возможность ошибок достигается при отсутствии участков с повышенным риском существенного искажения, а также при однородной стоимости элементов генеральной совокупности. Стоимость элементов генеральной совокупности можно считать однородной, если коэффициент вариации стоимости составляющих ее элементов менее 30%.

Формирование репрезентативной статистической выборки при применении статистических процедур, как известно из математической статистики, может быть осуществлено методами:

- случайного отбора, например с помощью генератора случайных чисел;
- систематического отбора со случайным выбором начальной точки [5].

При систематическом отборе путем деления объема генеральной совокупности на объем выборки определяется интервал (шаг) отбора, который затем последовательно складывается с начальной точкой.

Нестатистические выборочные процедуры представляют собой стратификацию генеральной совокупности путем разделения ее на страты, которые имеют какие-либо идентифицирующие характеристики, с последующей про-

веркой определенной страты.

Рекомендуется применение выборочных нестатистических процедур, в которых стратификация происходит путем отбора следующих элементов:

- отбор элементов с наибольшей стоимостью (в литературе эту процедуру называют процедурой основного массива);
- отбор специфических (ключевых) элементов подозрительных, необычных, в силу каких-либо причин подверженных, по мнению аудитора, риску существенного искажения (в литературе эту процедуру называют процедурой специфических или ключевых элементов);
- отбор блока элементов выбор элементов, относящихся к определенному периоду, например месяцу (в литературе эту процедуру называют процедурой блочного отбора).

Осуществив указанными выше способами стратификацию генеральной совокупности, далее сплошным образом контроллер проверяет отобранные элементы (наибольшей стоимости, специфические, относящиеся к определенному периоду). В отношении оставшихся элементов генеральной совокупности аудитору следует получить доказательства их либо существенности, либо несущественности. Если оставшиеся элементы существенны, то аудитор может в их отношении сформировать статистическую выборку (при их однородности) либо использовать другие методы отбора. Если же оставшиеся элементы несущественны, то аудитор может ограничиться проверкой отобранной страты.

Рассмотрим вопрос определения ожидаемой ошибки в генеральной совокупности при применении выборочных статистических процедур.

При применении статистических процедур определение ожидаемой ошибки в генеральной совокупности может осуществляться различными методами.

Таким образом, предлагаемые мероприятия по развитию бухгалтерского учета и контроля с денежными средствами будут способствовать совершенствованию не только данного участка проверки, но и бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Список источников

- 1. Акиндинов, В. В. Экономико-математическое моделирование в АПК / В. В. Акиндинов. Мичуринск : Мичуринский государственный аграрный университет, 2021. 99 с.
- 2. Карайчев, А. С. Значение материально ресурсов в аграрном производстве / А. С. Карайчев, В. В. Акиндинов // Актуальные вопросы налогообложения, налогового администрирования и экономической безопасности : Сборник научных статей VI-й Всероссийской научно-практической конференции, Курск, 07 октября 2022 года / Отв. редактор Л.В. Афанасьева. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. С. 147-150.

- 3. Лосева, А. С. Проблемы развития бухгалтерского учета в соответствии с МСФО / А. С. Лосева, В. В. Акиндинов, В. В. Новичкова // Тенденции развития науки и образования. -2022. -№ 81-3. -С. 77-79.
- 4. Лосева, А. С. Оценка системы внутреннего контроля для целей аудита / А. С. Лосева, А. А. Быковская, Е. А. Солопова // Наука и Образование. -2022. Т. 5. \mathbb{N} 2.
- 5. Лосева, А. С. Использование приёмов прогнозирования в системе внутреннего контроля сельскохозяйственных организаций / А. С. Лосева, В. В. Акиндинов, Ю. С. Горохова // Стратегические направления развития агропромышленного комплекса: сборник статей 73-й Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием, Караваево, 24 марта 2022 года. Караваево: Костромская государственная сельскохозяйственная академия, 2022. С. 233-238.
- 6. Лосева, А. С. Бухгалтерский учет как инструмент управления организациями АПК / А. С. Лосева, В. В. Акиндинов // Инновационное развитие региона: проблемы, перспективы (IV Шаляпинские чтения): материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Мичуринск-наукоград РФ, 26 ноября 2021 года. Мичуринск-наукоград РФ: Мичуринский государственный аграрный университет, 2021. С. 229-233
 - © А.С. Лосева, В.Б. Попова, В.В. Акиндинов, 2022

УДК 330

ГЛАВА 9. ГЛОБАЛЬНАЯ КОНКУРЕНЦИЯ И МЕНЕДЖМЕНТ В ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ АЗЕРБАЙДЖАНА

Мамедзаде Эмин Эльдар оглы

доцент

Министерство образования и науки Азербайджана, Институт экономики, отдел «Инновационная экономика и цифровая трансформация»,

Мамедова Хадиджа Физули кызы

доцент

Министерство образования и науки Азербайджана Азербайджанский Технологический Университет кафедра «Административное управление и коммерция»,

Мамедова Галиба Рза кызы

и.о.доцента,

Министерство образования и науки Азербайджана Азербайджанский Технологический Университет кафедра «Машинная инженерия и логистика»

Глобализация, процесс большей взаимозависимости между странами и их гражданами, имеет экономические, политические, социальные и культурные аспекты. Несомненно, ведущее место среди них занимает экономическая глобализация. Итак, сегодня в мировой экономике: вкусы потребителей становятся одинаковыми; страны импортируют большое количество товаров и услуг из-за рубежа; раньше фирмы конкурировали на местном и региональном уровне, а теперь они конкурируют на глобальном уровне; товары и услуги свободно перемещаются между странами; миллионы рабочих мигрируют в другие страны; рабочие места перемещаются из развитых стран в развивающиеся страны; компании из многих стран кооперируются по производству одного продукта, а способы производства продуктов стремительно распространяются по всему миру; транснациональные корпорации создают единые сети производства и потребления, охватывающие разные регионы мира; можно инвестировать в любую компанию мира и покупать финансовые инструменты у любой компании; пенсионные фонды быстро инвестируют в зарубежные страны; не только обменные курсы валют быстро меняются, но они также быстро обмениваются; финансово-экономические кризисы быстро распространяются по миру по разным каналам, от компьютерных кнопок; международные экономические организации формируют мировой экономический порядок и обеспечивают его развитие. Одним словом, производство, потребление, торговля и финансы в мировой эко-

номике быстро глобализировались и сформировали глобальную экономику, и в настоящее время население мира живет в глобальной экономике.

Важнейшим проявлением интеграции Азербайджана в мировую экономику в последние годы стала глобализация и транснационализация национального бизнеса, что свидетельствует о росте его международной конкурентоспособности, а в целом способствует повышению национальной конкурентоспособности. Глобализация и транснационализация бизнеса имеют много аспектов. Среди них следующие [6]:

- приобретение производственных и торговых активов за рубежом;
- доступ к международным товарным и финансовым рынкам;
- участие в международных корпоративных альянсах и различных соглашениях о сотрудничестве;
- привлечение иностранных специалистов и работа отечественных специалистов за рубежом;
 - международный тираж инноваций;
 - управление иностранными активами и др.

Эти процессы затрагивают не только крупные корпорации, но и средние и даже малые национальные предприятия. Все это также ведет к глобализации и транснационализации бизнеса вообще и легкой промышленности в частности. Современная инфраструктура обувной промышленности отражена намина рисунке 1.

Легкой промышленности Азербайджана, на наш взгляд, нужен не толлинг1, а эффективная промышленная политика. Ее важными аспектами являются субсидирование процентной ставки, запрет налогообложения на имущество предприятий отрасли на срок до двух лет, упрощенный доступ к зарубежным кредитам, отказ от пошлин на импортируемое сырье и оборудование, рост выплат по НДС и эффективное таможенное регулирование.

Проводя анализ экономического состояния отрасли, мы сделали вывод о неизбежности специализации швейного производства на национальных предприятиях. Современный рынок обуви Азербайджана формируют как западные транснациональные компании, такие как: Benetton, Mexx, Naf-Naf, Wolford, Morgan, Glenfeld, Mango и др. в сфере топ-класса потребителей, а также китайские и турецкие производители. Швейные производители Азербайджана, как правило, в большинстве своем малые предприятия и занимают не более 10-20% рынка, несмотря на то, что выпускают конкурентоспособную продукцию. Среди главных факторов таких позиций на рынке можно отметить:

- 1) Малый производственный объем национальных предприятий (50-70 тыс. изделий в год против нескольких сотен тысяч у зарубежных конкурентов);
- 2) Изношенное оборудование, которое не способно конкурировать с зарубежными компаниями в сфере производства стильной одежды;

_

¹ Вид взаимоотношений между хозяйствующими субъектами, при котором владелец сырья передает его предприятию-переработчику и получает в виде результата готовую продукцию и возмещает предприятию переработчику сумму понесенных им издержек по переработке и согласованный процент доходности.

- 3) Отсутствие активной рекламы;
- 4) Нехватка финансов на аренду площадей в престижных торговых центрах.

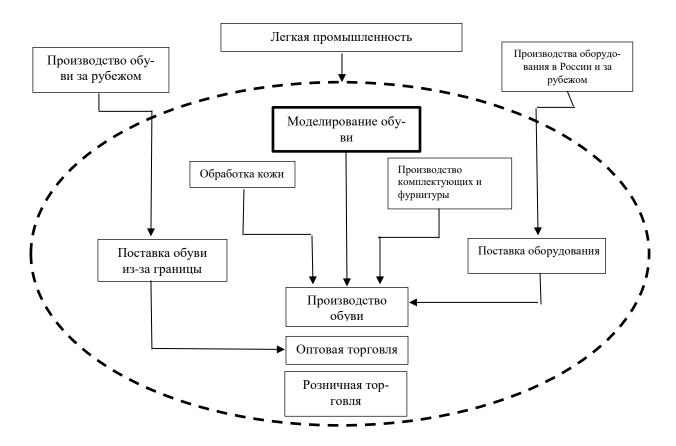


Рис. 1. Схема цепочек хозяйственного взаимодействия обувных отраслей легкой промышленности

Источник: изображение и литературный источник составлены автором [4].

Трудностей много, но существует и определенный повод для позитивных прогнозов, например, отмечается высокая динамика развития национального рынка одежды - около 15% - 20% в год. Но данного развития недостаточно, чтобы конкурировать с зарубежными корпорациями, но хватает, чтобы оценить реальный потенциал азербайджанских производителей.

В практике международных экономических отношений превалирует принцип разделения труда. Разделение труда в производстве одежды проводится в жизнь, в том числе и среди азиатских стран: вышивку для евро брендов исполняют индийские обувные цеха, подошву производят в Корее, аксессуары делают в Китае.

Поэтому можно выделить еще один тренд развития рынка легкой промышленности. В настоящее время немногие азербайджанские компании, торгующие обувью полностью производят своими силами модели. Например, компания «FLO», большую часть своих моделей завозит из Турции, а часть по турецким ликалам производит некоторые из них. Это способствовало укрепиться

ей в национальном сегменте рынка обуви.

Но следует отметить, что большая часть компаний, появившихся за последнее время на национальном рынке одежды, свыше 70% формируют ассортимент своего производства на основе продукта, завезенного из Азии. либо же полностью отказались от производства в своем бизнесе, продавая на рынке одежду европейских брендов, произведенную в азиатских странах. Данный принцип функционирования уже давно освоили компании Запада. Знаменитые европейские корпорации Мехх, Benetton, Morgan, Naf-Naf и др. почти на 90% производят свою продукцию в странах третьего мира. Так, например, часть западных компаний, таких как, Promod и Jennifer, полностью перевели свое производство, а Азию. А в Европе они оставили производство, только лишь эксклюзивных моделей как бренд Luxury [1,2,3].

Появление глобальных факторов международного обувного рынка (капитал, торговые марки, технологии, возможность влиять на сознание покупателей и др.) привело к тому, что национальная обувная отрасль является основным участником мировой экономической деятельности (в т.ч. корпоративные обувные группы и наднациональные обувные союзы и ассоциации) вне зависимости от своего размера и уровня развития, независимо от своих приоритетов и поведенческих норм, может быть самодостаточным на основе имеющихся производственных факторов.

Следует отметить, что диверсификация ассортимента продукции даст эффект компании только в том случае, когда на собственном рынке она примет максимальные высоты и при этом будет иметь достаточно ресурсов, для ведения своего дополнительного вида бизнеса, в случае же со обувным производством дополнительный вид ассортимента. Следует занять определенную рыночную нишу и получить доверие у потребителей каким-либо конкретным продуктом.

Преимущества проведения специализации в обувном производстве основывается на использовании специализированного оборудования, а также сокращении дополнительных затрат времени для организации выпуска новых видов продукции. Кроме того, используя производственные мощности под неконкурентный товар, компания сокращает объем производства рентабельного товара. Исходя из этого, важнейшим моментом в увеличении эффективности производства выступает анализ конкурентоспособности производства и покупательского спроса на производимую продукцию. В соответствии с правилом Паретто, если 20 процентов ассортимента дает 80 процентов прибыли, то предприятие находится в кризисном состоянии. Отметим что, чем разнообразней ассортимент производимой продукции, тем больше вероятность, что на предприятии данный показатель будет таким или худшим. Обычно, предприятия не производят продукцию из одного ассортимента, тем не менее формирование необходимого и достаточного диапазона ассортимента выступает важнейшей задачей для предприятия.

При проектировании обуви стабильного ассортимента важное место отво-

дится методам обработки пакета и изделия в целом, составу оборудования, реализующим выбранные методы обработки, так как качество готового изделия и технико-экономические данные в значительной мере определяют экономические показатели производства.

Например, сборка деталей пакета может быть выполнена как ниточным, так и клеевым способам соединения с применением как швейного, так и прессового оборудования. При этом качественные и экономические показатели будут отличаться.

Правильный выбор каждого из этих факторов, как в отдельности, так и в комплексе, не только позволит обеспечить требуемый уровень качества /1/, но и повысить эффективность производства.

Использование новой автоматизированной техники резко изменило ситуацию, особенно при переходе к комплексно-механизированным линиям (КМЛ). Первая попытка внедрения кмл для изготовления одежды стабильного ассортимента на Бакинской обувной фабрике им. А. Бакиханова , что при существенном повышении производительности труда (до 20%) также линии не дают эффективности и даже снижению уровень рентабельности.

Себестоимость изготовления изделия из-за повышения затрат для содержания и эксплуатации оборудования, входящего в КМЛ, может увеличиваться не пропорционально ее снижению за счет повышения производительности труда. Поэтому в условиях повышения себестоимости изготовления изделия, обусловленного значительным увеличением затрат на оборудование, закономерно снижение прибыли (рентабельности), что и произошло на Бакинском ПШО и Барановичской швейной фабрике. Как уже отмечалось, при интуитивном подходе к решению задачи совершенствования процессов производства одежды стабильного ассортимента выбор рациональных способов обработки осуществляется на основе попарного сравнения действующего и предлагаемого вариантов технологии.

Вариант технологии, обеспечивающей более высокую производительность, принимался к реализации. Изменение затрат на выполнение операции, на содержание и эксплуатацию оборудования составлялось также попарно («до внедрения» и «после внедрения»). При этом более производительный вариант до определенной поры оказывался самым дешевым, т. е. самым прибыльным.

Все представленные варианты изготовления воротника практически равноценны и допускаются заказчиком при изготовлении сорочки. Вместе с тем практически каждый из представленных вариантов отличается по стоимости и трудоемкости.

В современных условиях программы развития легкой промышленности выглядят следующим образом [9,10]:

- должны корректироваться в зависимости от изменения состояния внешней среды управления;
- в условиях проведения модернизационных изменений должна быть согласована с поставленной задачей работы;

• должны быть адекватны тенденциям и этапам интеграции в международные рынки товаров легкой промышленности.

Между тем, для обеспечения производства обуви стабильного ассортимента с требуемым уровнем прибыли необходимо, чтобы себестоимость изготовления была не выше установленного значения, т. е.

$$C \le [C] \tag{1}$$

где [С]=О-[П]-предельное значение себестоимости изготовления изделия, гарантирующее получение нормируемой прибыли.

Таким образом, ситуации предопределяющая производство изделия с заданными значениями прибыли (себестоимости [С]) и производительности (затраты времени [Т]) может быть выражена в виде следующей системы неравенства:

$$\left\{ \begin{array}{ccc} C_p \! \leq \! [C] & \text{или} & \left\{ \begin{array}{c} \Pi \! \geq \! [\Pi] \\ T_p \! \leq \! [T] \end{array} \right. \end{array} \right. \tag{2}$$

где C_p и T_p — фактические себестоимость и затрата времени, обеспечиваемые при изготовлении изделия.

Условия (2) показывает допустимую стратегию, которую нам в определенной мере удавалось обеспечить при решении задачи совершенствования технологических потоков по изготовлению швейных изделий на основе интуитивного подхода.

Задача по обеспечению условия (2) решалось достаточно тривиально.

Предприятие формулировало для разработчика требования по обеспечению на технологическом потоке конкретной затраты времени [Т] при изготовлении определенного вида швейных изделий.

Разработчик анализировал существующую на предприятии технологическую последовательность с затратой времени T_n ($T_n \ge [T]$) и на основе интуитивного подхода решал задачу по снижению величины T_n до уровня, не превышающего [Т]. Методика решения такой задачи показана на примере пиджака для учащихся ПТУ.

В результате рождалась новая технологическая последовательность изготовления изделия с затратой времени T_p , отвечающая условию $T_p \leq [T]$.

Решив задачу по производительности, разработчик практически не сомневался и в ее эффективности, т. к. снижение стоимости обработки за счет трудозатрат было более ощутимым, чем повышение ее за счет привлечения нескольких относительно недорогих машин и технологической оснастки.

Однако такой подход оказался уже практически неприемлемым при под-

ходе от потоков к комплексно-механизированным линиям.

Необоснованный выбор цепочки оборудования при указанном подходе приводил к ситуации, которая выражается системой неравенств, отражающих малорентабельное или нерентабельное производство швейных изделий:

$$\begin{cases} T_p \leq [T] & \text{или} \\ C_p > [C] \end{cases} \qquad \begin{cases} T \leq [T] \\ \Pi_p < [\Pi] \end{cases}$$
 (3)

Это можно на том же примере технологического процесса изготовления кителя, где наравне с традиционными предусматриваются также варианты оборудования на уровне КМЛ.

При комплектовании этой линии в традиционном ключе, т. е. с точки зрения обеспечения максимальной производительности, получим следующую стратегию:

Несмотря на то что КМЛ, отвечающая этому условию, обеспечивает РПТ= 43% (исходная затрата 2,77 часа), она не сможет быть рекомендована для внедрения, в частности на Бакинском ПШО, т. к. не гарантирует получение планируемой прибыли 43,0 руб, на единицу продукции, т.е. выполнение условия (2).

При этом трудно «сходу» выбрать также операции, свойства которых гарантировали бы получение указанной прибыли. Вместе с тем, принципы оптимизации технологического процесса, вытекающие из вышеизложенного и обеспечивающие получение запланированных затрат времени и максимальной прибыли, достаточно очевидны.

Если оптимизировать процесс по критерию C или П, то условие, обеспечивающее оптимальную стратегию, можно записать в виде

$$C \longrightarrow \min$$
 или $T \longrightarrow \min$ $\Pi \ge [\Pi]$ (4)

Если в качестве критерия принимается затрата времени на изготовление изделия, то оптимальная стратегия будет иметь вид:

$$T \longrightarrow \min$$
 или $T \longrightarrow \min$ (5) $C \leq [C]$ $\Pi \geq [\Pi]$

Таким образом, задача оптимизации технологического процесса для изготовления одежды стабильного ассортимента может быть сведена к рациональному компромиссу между величинами С и Т при установленном уровне оптовой цены.

Реализация условия (4) или (5) дает возможность конкретному предприятию, находящемуся в конкретных условиях и располагающему определенными

ресурсами, оптимальным образом, т. е. наиболее экономно, распорядиться этими ресурсами в рамках одного технологического процесса, изготавливающего определенный вид одежды стабильного ассортимента. В частности, если предприятие преследует цель-получить вышеуказанную прибыль в размере 43,0 руб., то, введя такое ограничение в стратегию (5), оно может обеспечить ее при минимальном (т.е. с минимальной численностью работающих), соответствующим образом подобрав методы изготовления (обработки) каждой детали, узла, полуфабриката. При этом для построения такого технологического процесса на базе данных, представленных в работе (2), потребуется перебрать огромное количество вариантов.

Таким образом, под императивами устойчивого развития мы понимаем принципы самоорганизации и саморегуляции, основанные на системноструктурных представлениях об управленческих механизмах развития предприятий легкой промышленности и учитывающие утрату реальных рычагов управления негосударственными предприятиями государственными министерствами и ведомствами. При всей важности международного модернизирующего управленческого опыта мы должны понимать, что этот опыт можно использовать лишь выборочно и частично. Ситуация в Азербайджане имеет много характерных особенностей в результате преимущественно противоречивого характера рыночных реформ, не позволяющего использовать готовые западные управленческие технологии, за исключением определенного ряда инструментов анализа и проектирования:

- во-первых, процесс формирования рыночной экономики Азербайджана имеет лишь внешнее сходство с другими странами, будучи уникальным, что можно доказать. Мера одновременного разнообразия форм организации экономической жизнедеятельности, а также политической и социальной структуры нашего хозяйства и общества существенно отличается от аналогичных характеристик других государств, идущих по пути рыночной экономики;
- во-вторых, беспрецедентный свободный демонтаж социалистической системы хозяйства в стране.

Основываясь на устоявшихся рыночных механизмах и принципиальном консенсусе с крупным капиталом, европейские правительства имеют возможность сосредоточить планирование модернизации и на европейской легкой промышленности. Отсутствие модернизирующей управленческой парадигмы препятствует эффективной децентрализации принятия решений за счет смещения максимума на уровень саморегулируемых организаций. Это также препятствует перестройке государственного планирования на новом уровне и с новыми функциями, поскольку основные проблемы развития страны могут эффективно решаться в различных режимах государственно-частного партнерства, где не только обычное прямое административное указание государственных органов, но и саморегулируемые организации могут играть важную роль. В настоящее время глобализация в промышленности проявляется через следующие обобщенные группы организационно-управленческих факторов, активно

реализуемых бизнесом при поддержке государства:

- флагманизация (создание национальных суперкомпаний) создание гигантов отрасли, способных конкурировать с транснациональными компаниями;
- государственное вмешательство в экономику и ограничение конкуренции;
- формирование крупных стратегических холдингов-конгломератов за счет объединения независимых игроков;
- повышение управляемости вертикальной иерархии крупных корпораций-конгломератов;
- реструктуризация активов и приведение деловой практики в соответствие с правилами глобальной игры;
- унификация и стандартизация бизнес-процессов при вертикальной интеграции бизнеса [5].

В то же время кластерный подход как универсальная форма организации производственных структур активно обсуждается в науке и практике. Основоположником теории кластерного развития является М.Портер, исследовавший эту проблему путем изучения конкурентных позиций более 100 отраслей разных стран.

М.Портер указывал, что наиболее конкурентоспособные на международном уровне фирмы определенной отрасли обычно сосредоточены в одном регионе. Это происходит из-за волнообразного характера инноваций, которые собираются вокруг наиболее конкурентоспособных компаний и затрагивают поставщиков, потребителей и конкурентов этих компаний.

Кластеры часто включают фирмы, которые работают в последующих областях (например, каналы продаж или потребители); производители побочных продуктов; поставщики специализированной инфраструктуры; правительственные и другие организации, обеспечивающие специальное образование, сбор информации, исследования и техническую поддержку (например, университеты, курсы повышения квалификации и т. д.); а также включать агентства, устанавливающие стандарты. Государственные органы, оказывающие существенное влияние на кластер, могут рассматриваться как его часть. И, наконец, многие кластеры включают в себя торговые ассоциации и другие структуры сотрудничества частного сектора, которые поддерживают членов кластера.

В результате нашего исследования выяснилось, что практика производства одежды стабильного ассортимента показывает, что изготовление одного и того же вида обуви на различных предприятия и даже на нескольких потоках одного предприятия может осуществляться с различными трудозатратами (при идентичных последовательностях и равноценной оснащенности потоков оборудованием).

Анализ показывает, что в условиях увеличения сменного выпуска $B_{\rm c}$ затрата времени T на изготовление изделия падает. Такая картина характерна не только для обуви стабильного ассортимента, но и для бытовой и специальной обуви. Однако увеличивать объекты производства обуви в технологическом процессе до оптимального значения далеко не всегда возможно, т. к. зачастую

оптимальный объем много выше потребного количества некоторых видов изделий. Кроме того, требования обороны страны обуславливают производство одного вида изделия в определенных количествах в различных регионах страны. Поэтому для рентабельного производства обуви оснащенность технологических процессов должна быть взаимосвязана с объемом производства данной продукции.

Список источников

- 1. Аймен А.Т., Аташева Д.О., Хажгалиева Д.М., Мырзахмет-Сарыкулова Л.Т., Дуйсембаева А.Т. Проблемы развития легкой промышленности в Казахстане. Известия высших учебных заведений. технология текстильной промышленности, №2, 2020, с.42-47.
- 2. Варнавский В. Глобальная конкурентоспособность обрабатывающей промышленности США. Мировая экономика и международные отношения, 2015, № 2, с. 34–46.
- 3. Инновационный менеджмент: учеб. пособие / О.А. Володина, Е.Ю. Фаддеева, А.А. Неретин. М.: МАДИ, 2019. 96 с.
- 4. Мамедов Ф.А. разработка рациональной технологии изготовления одежды стабильного ассортимента Б. 1990. 76 с.
- 5. Хамматова В.В. Стратегическая программа исследований технологической платформы «Текстильная и легкая промышленность» : монография / Хамматова В.В., Федорова Т.А., Абуталипова Л.Н.. Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2015. 101 с.
- 6. Əliyev T.N. Klasterlər: beynalxalq təcrübə və innovativ inkişaf. Monoqrafiya,Bakı,Elm və Bilik,2019.-536 s.
- 7. Sala-i-Martin X., Baller S., Crotti R., Di Battista A., Drzeniek Hanouz M., Geiger T., Gomez Gaviria D., Marti G. 2016. Competitiveness Agendas to Reignite Growth: Findings from the Global Competitive Index. In: Schwab K. (Ed.) The Global Competitiveness Report 2016-2017. Geneva: World Economic Forum, pp. 3-50.
- 8. Mittelman, J. H. (2000): "The Globalization Syndrome: Transformations and Resistance", Princeton: Princeton University Press, p. 6
- 9. Cohen M. (2012). World Bank Lauds Developing Nations' Competitiveness Push, Oct 23, Bloomberg, New York.
- 10. Zane Zeibote, Tatjana Volkova, Kiril Todorov. The impact of globalization on regional development and competitiveness: cases of selected regions. Insights into Regional Development, 2019, 1 (1), pp.33-47.

РАЗДЕЛ II. НАУКА И СОВРЕМЕННОЕ ОБЩЕСТВО: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ УДК 101.1

ГЛАВА 10. ТЕХНИЧЕСКАЯ ДОСТИЖИМОСТЬ КАК БАЗИСНОЕ ПОНЯТИЕ ФИЛОСОФИИ ТЕХНИКИ

Ушаков Евгений Владимирович

кандидат философских наук, доцент ФГБОУ ВО «Российская Академия Народного Хозяйства и Государственной Службы при Президенте Российской Федерации» (Северо-Западный институт управления)

Аннотация: в данной главе рассматривается понятие технической достижимости и его роль в философских дискурсах о проблемах научно-технического развития. Приводятся различные значения данного понятия. Рассматривается применение понятия структур достижимости в отношении вопроса о движущих силах технологического развития. Подчеркивается, что понятие технической достижимости помогает прояснить суть технической деятельности вообще. **Ключевые слова**: философия техники, инженерно-техническая рациональность, оценка технологий, этические проблемы науки, философские проблемы инженерно-конструкторских разработок

TECHNICAL ACHIEVEBILITY AS A BASIC CONCEPT OF THE PHILOSOPHY OF TECHNOLOGY

Ushakov Evgeniy Vladimirovich

Abstract: The article deals with the concept of technical achievability and its role in philosophical discourses on the problems of scientific and technological development. Various meanings of this concept are given. The application of the concept of achievability structures to the question of the driving forces of technological development is considered. It is emphasized that the concept of technical achievability helps to clarify the essence of technical activity in general.

Keywords: philosophy of technology, engineering rationality, technology assessment, ethical problems of science, philosophical issues of engineering development

С бурным развитием техники и технологии в XX веке и разрастанием новых тем для философских исследований и дискуссий нарастает потребность прояснения ее основных понятий. Понятие достижимости (или технической достижимости) входит в число таких терминов, хотя еще привлекло недостаточно внимания с точки зрения его содержания и возможностей для философских дискурсов о технологии.

Техническая достижимость — это прежде всего одно из основных специальных понятий технического мышления. Оно выступает как та внутренняя техническая цель, которая лежит в основе конкретных технических разработок. Например, когда цель научно-конструкторской разработки — получить какой-то новый продукт, процесс, функционирующую техническую систему и т.п., то тем самым участники данного проекта стремятся достичь необходимого ре-

зультата (в виде продукта, процесса и т.п.).

Более широко, это означает обеспечение самой принципиальной достижимости данного результата, а также его устойчивого (в том числе за счет усовершенствований) воспроизведения (массового тиражирования) и в дальнейшем.

К примеру, после открытия пенициллина А. Флемингом в 19289 г. далее возникла задача создания устойчивого технологического процесса, позволяющего обеспечить массовое производство этого препарата. Как известно, эта сложнейшая задача была решена в 40-е годы XX века (Г. Флори, Э. Чейн, Н. Хитли) [1]. Данный проект как раз был нацелен на обеспечение устойчивой достижимости такой практической цели, как массовое (и, следовательно, относительно дешевое, достижимое экономически) производство необходимого обществу лекарства.

Техническая достижимость определенного состояния как цель в конкретном проекте может быть основной и единственной, но, как правило, чаще делится на множество составных целей (промежуточных достижимостей). Систему их взаимоотношений, в конечном счете ведущую к конечной технической цели, можно назвать *структурой достижимости*. В конкретных работах по планированию и проектированию такую структуру достижимости часто представляют в виде т.н. «дерева целей»

Кроме того, достижимость следует понимать и в более обобщенном смысле как достижимость принципиальную, т.е. определенный горизонт видения общих направлений технического развития, а также связанных с ними научнотехнических проблем и тем для исследований и разработок. В этом смысле достижимость выступает как определенный угол зрения, или ракурс в котором техническое мышление рассматривает саму возможную постановку дальнейших целей в более-менее обозримой (или даже очень отдаленной) перспективе.

Более того, техническое мышление (или, более общо, мышление прикладной науки) можно в определенной мере отождествить с мышлением о достижимости. При этом многие научно-технические замыслы в истории человечества обнаруживают некий архетипический характер и содержат в себе определенную идею о достижимости того или иного эксцентричного состояния. Возможно ли создать искусственного человека, «гомункулуса»? Можно ли построить машину, которая будет производить расчеты вместо (и лучше) человека? Возможно ли создать технические средства, с помощью которых человек мог бы летать, как птица (миф об Икаре и Дедале)? И т.п.

Достижимость выступает и как оценочное понятие — например, когда производится оценка реализуемости каких-то проектов, выполнимости тех или иных технических действий, реалистичности предполагаемых целей и т.п.

Рассматриваемая же в самодостаточном (или абсолютном) смысле, достижимость выступает также как синоним круга наших возможностей, общего уровня технической мощи и власти над окружающим миром. Например, оживленно обсуждаемая сегодня тема технологической сингулярности (предельное состояние, достигаемое за счет возможного успеха и «схождения» конвергент-

ных технологий) означает некую чуть ли не «безграничную достижимость» в отношении контроля над окружающим миром [2],[3],[4].

Таким образом, понятие технической достижимости имеет различные значения. Можно выделить реальную и потенциальную достижимость в отношении тех или иных проектов (хотя границы между этими видами достижимости могут быть размыты). Можно различать также целевую достижимость (которая эксплицитно присутствует в конкретных проектах) и достижимость обобщенную, означающую горизонт технических возможностей вообще, который рассматривается в том или ином темпоральном, прагматическом, мировоззренческом, моральном или ином контексте.

Именно последний смысл достижимости (т.е. обобщенная, абстрактная достижимость) особенно часто оказывается в ряду базисных понятий философских (а также этических и др.) дискурсов.

В германоязычной литературе по философии техники используется близкое понятие *Machbarkeit* [5]. Его можно переводить как «достижимость», однако более глубокий смысл этого понятия включает также такие значения, как (приблизительно) «делаемость», «возможность сделать». Данный термин позволяет обозначить такие явления, как процесс и результат включения в сферу достижимости того, что раньше было естественным, «не-сделанным».

Например, разработка и развитие все более мощных биотехнологий включают такой объект, как генетический аппарат живых организмов в круг «делаемого нами», т.е. в область *Machbarkeit*. Подобный угол зрения открывает возможность обсуждений сложных философских и этических проблем, связанных с принципиальной допустимостью или фундаментальной приемлемостью расширения сферы достижимости в отношении тех или иных целевых объектов (например, в отношении создания новых живых организмов, на что нацелены разработки в области синтетической биологии).

Тема фундаментальной приемлемости тех или иных разработок как рискованного расширения сферы достижимости является постоянным предметом общественных дискуссий в области контроля за научным и технологическим развитием.

В ряде ситуаций техническая достижимость непосредственно очевидна как вполне реалистичный проект или как результат выполнения того или иного технического задания. (Например, когда получен новый промышленный способ очистки вещества). Такая очевидная достижимость является прямым критерием нашего успеха и одновременно - выражением нашего овладения тем или иным объектом, процессом, сферой деятельности.

Однако на современном этапе, в эпоху сложных и сверхсложных объектов и средств деятельности, достижимость нередко имеет не самоочевидный характер, а подчиняется множеству специальных требований - критериев, позволяющих дать интегральную оценку того, насколько достижима или достигнута та или иная цель.

С точки зрения научно-технического конструирования, достижимость как

результат обычно возникает как преодоление определенного множества препятствий. Эти препятствия или не позволяют нам достичь нужной цели, или навязывают не самый лучший (неэффективный) путь. Для выхода к необходимому уровню достижимости приходится, как правило, использовать некоторую систему специально разработанных вспомогательных средств, с использованием которых возможно преодолеть (или обойти). Их можно назвать «техническими посредниками».

Зачастую проблема достижимости в конкретных научно-технических задачах заключается в том, что конечное (желаемое) состояние либо не может быть достигнуто прежним, более естественным способом, либо этот естественный способ имеет какие-то нежелательные свойства (например, цель достигается слишком медленно, с малой вероятностью, с отклонениями и т.п.).

Поэтому исследователь ставит задачу обеспечить или облегчить достижение конечного состояния с помощью новых, искусственных средств. В формируемом им «технизированном» пространстве и развертывается преследование цели путем создания необходимой структуры достижимости.

Так, вторжение технических средств в некую исходную проблемную сферу означает то, что ее «внутренние» компоненты - процессы, структуры, взаимосвязи, события - переопределяются и рассматриваются с точки зрения потенциальных внешних действий, вмешательств, технических решений.

Тем самым технический подход в обобщенном смысле может быть представлен как переформулировка проблемы-мишени в некоем условном пространстве доступных нам оперативных возможностей.

В этом использовании оперативного пространства и технических посредников некоторые философы техники усматривают даже саму суть специфически технического мышления вообще. Например, такую точку зрения по поводу технической рациональности высказывает известный немецкий исследователь Ханс Закссе.

Так, X. Закссе предлагает понимать техническое действие как такую особую форму деятельности, которая выбирает некоторый «обходный путь», с помощью которого легче достигается цель. На этом пути используются специальные средства - технические посредники. Привлечение посредников для ускорения процессов и достижения целей выступает всеобщей характеристикой технической сферы. X. Закссе указывает, что идея плодотворности «обходных путей» является ключевой также в хозяйственной жизни и отрефлексирована в экономической науке (Э. Бем-Баверк, В. Ойкен) [6].

В самом деле, понятие условного оперативного пространства, в котором планируется или создается необходимая структура достижимости, в значительной мере служит отражением самого фундаментального понимания техники и технологии как сферы, стоящей «между» человеком и природным миром, усиливающей наши естественные возможности и позволяющей активно выстраивать наши отношения с окружающей средой.

Понятие структур достижимости может быть полезно для прояснения

сложного вопроса о соотношении основных движущих сил технологического развития. Этот вопрос имеет важное фундаментально-философское и прикладное значение. В частности, на фундаментальном уровне это прежде всего связано с потребностью осмыслить глубинные основания технологического развития, а также нынешнего состояния и перспектив самого общества. На прикладном уровне это относится к задачам рационального регулирования технологического развития, стимуляции социально значимых линий разработок.

В рамках философии техники и смежных дисциплин идут дискуссии по поводу роли внешних и внутренних факторов научно-технического развития. Под внутренними факторами понимают различные аспекты, связанные с проблемами и процессами, имманентными относительно самой системы инженерно-технического поиска.

Внешние же факторы сопряжены с внетехнологическими составляющими разнообразной природы (экономическими, политическими, культурными и т.п.). За время обсуждений данного вопроса сложились два основных направления мысли, которые обобщенно можно обозначить как интернализм и экстернализм.

Интерналистский подход тяготеет к рассмотрению технологической сферы как некоей самостоятельной области, признанию наличия ее собственных имманентных закономерностей как главной движущей силы технологических инноваций, за которыми следуют широкие изменения в обществе. Для описания внутренних закономерностей, факторов, механизмов научно-технического развития используются такие термины, как технологические траектории, технологические парадигмы, техноценозы (Б.И. Кудрин) и другие понятия [7],[8],[9].

Экстерналистский подход более ориентирован на социальные факторы и исходит из предпосылки, согласно которой научно-техническое развитие существенно подвержено внешним влияниям. Более того, саму технологическую сферу следует понимать как часть более широкой социальной системы, а приходящие в общество технические новшества являются на самом деле особыми социотехническими системами, т.е. они могут функционировать только в соответствующем социальном контексте, в котором обеспечивается базисное соответствие социальных и технических параметров.

Данная точка зрения активно разрабатывается в таком направлении обсуждений и исследований, как социальный конструктивизм [10],[11],[12].

Можно ли объединить системы представлений интернализма и экстернализма в рамках какой-то единой модели, которая смогла бы интегрировать и внешние, и внутренние факторы технологического развития и прояснить их отношение и взаимодействие?

Прежде всего, следует исходить из того, что любые технические (научно-конструкторские) разработки имеют собственное содержание и начинаются с постановки именно *технических* задач и последующих попыток их решения. Социальные факторы (при всей их важности) оказывают более контекстное воздействие, создавая определенное давление (норм, общественных потребно-

стей, ожиданий, мотивирующих стимулов и др.).

Процесс научно-технического продвижения можно прояснить с помощью определенной конструкции, позволяющей уточнить с логической точки зрения понятие технической достижимости, существенное для понимания специфики научно-технического поиска. Представить это можно с помощью широко известной в современной логике концепции семантики возможных миров С. Крипке [13],[14]. Это удобно сделать по той причине, что в данной концепции тоже используется понятие достижимости (accessibility), но здесь оно имеет логический смысл.

Семантика возможных миров - особая логическая конструкция, которая, вкратце, состоит из семейства ситуаций, или положений дел, связанных между собой неким отношением достижимости. (Из каждой ситуации можно достичь какого-то множества других ситуаций).

В предлагаемой модели технологическое развитие предстает как путь (или семейство путей) в пространстве возможных миров. Внутреннюю логику и траекторию этого развития можно промоделировать как продвижение в среде отношений технической достижимости, т.е. как прогресс в области получаемых результатов, которые постепенно становятся нам доступными. Эти отношения достижимости по большей части не даны актуально, а имеются в потенции. Таким образом, общий круг возможностей для технологического продвижения (горизонт достижимости) включает как реальные, так и потенциальные пути.

Техническая достижимость, являясь абстрактным отношением, в действительных процессах научно-технического поиска где-то оказывается более зримой, а где-то - менее. Но, как правило, реальная достижимость всегда связана с определенной целевой структурой, а также с темпоральным горизонтом, приблизительно соответствующим ожидаемым срокам достижения этой цели. При этом продвинутые методы технологического прогнозирования позволяют произвести более далекий временной обзор технической достижимости и ставить более долгосрочные цели.

Всякая поступающая в общий инструментальный арсенал новая технология (а также научные знания, которые создают предпосылки для того, чтобы планировать и производить технологии) участвует в формировании основы для будущих возможных вариантов технологического развития. Таким образом, каждая входящая технология участвует в изменении структуры отношений достижимости во всей системе знаний и технологий.

Разумеется, особенно существенные изменения в структуре достижимости связаны с радикально новыми технологиями.

В данной модели видна внутренняя логика самого развития, на которую могут влиять и надстраивающиеся (внетехнические) факторы. Действительно, выбор той или иной траектории для дальнейшего развития обычно производится под влиянием всевозможных социальных влияний. Однако этот выбор, каков бы он ни был, с объективной стороны всегда с необходимостью базируется на конкретных отношениях достижимости, тем самым создавая объективные ма-

териально-технические предпосылки для последующих разработок.

Другими словами, достижение конкретной технической цели (например, создание новой технологии) детерминировано прошлой и текущей достижимостью и само закладывает основы будущей достижимости для последующего научно-технического продвижения.

В модель продвижения в возможных мирах вполне встраиваются и представления о внутренних технологических выборах - например, в терминах технологических парадигм (Дж. Доси). Технологические парадигмы предстают здесь как некие типичные способы действий. Они образуют кластеры связанных вместе технических решений, группирующихся в определенные подклассы конкретных структур достижимости.

Кроме того, те или иные новые, нестандартные технические ходы ведут к более крупным новациям, служат основой для возникновения новых кластеров - парадигм. При этом наиболее значительные технологические прорывы можно изобразить как переходы от одного отдельного «мира» к другому (взятых в самом обобщенном смысле). Технологические революции как раз и представляют собой завоевание тех критически значимых пунктов, из которых становится возможным развитие принципиально новых «технологических миров».

Итак, несмотря на изменчивые социальные условия, в эмпирических процессах технологических разработок можно, идеализируя, выделить некий абстрактный каркас потенциально достижимых действий. Разумеется, каждый конкретный шаг технологического развития - это результирующая и сугубо технических достижений, и сложных социальных выборов и воздействий. Но сама по себе эта идеальная траектория не сводима к реакциям на случайные, социально зависимые факторы. Она обладает собственной автономией, сосуществует вместе с внешними воздействиями, влияющими на процессы научнотехнического поиска, и вносит свой существенно детерминирующий вклад в эмпирическую траекторию технологического развития.

Таким образом, понятие технической достижимости является одним из основных категорий научно-технического мышления и технологической рациональности вообще. Оно находится в центре всей технологической деятельности. Достижимость является оценочно-целевой категорией в конкретных проектах и программах научно-технических разработок. Достижимость каких-либо целей в обобщенном, фундаментальном смысле (как синоним горизонта технических возможностей и устремлений технической рациональности) выступает как имманентная тема дискуссий в области философии, этики, общественных дискуссий по контролю за технологиями и т.п.

Список источников

- 1 Lax E. The Mold in Dr. Florey's Coat: The Story of the Penicillin Miracle. Holt Paperbacks, 2005
 - 2 Kurzweil R. 2005. The Singularity is near. New York, NY: Viking.

- 3 Shanahan M. 2015. The technological singularity. Cambridge: The MIT Press.
- 4 Matthew O'Lemmon. The Technological Singularity as the Emergence of a Collective Consciousness: An Anthropological Perspective. Bulletin of Science, Technology & SocietyVolume 40, Issue 1-2, February-June 2020, Pages 15-27
 - 5 Lenk H. Macht und Machbarkeit der Technik. Stuttgart, 1994
- 6 Закссе Х. Антропология техники // Философия техники в ФРГ. М.: Прогресс, 1989. С. 424-439.
- 7 Dosi G. Technological paradigms and technological trajectories // Research Policy, 1982, vol. 11, p. 142-167.
- 8 Jenner R.A. Technological Paradigms, Innovative Behavior and the Formation of Dissipative Enterprises // Small Business Economics, 1991, volume 3, pp 297–305
 - 9 Кудрин Б.И. Введение в технетику. Томск, 1993
- 10 W. E. Bijker, Th. P. Hughes, T. J. Pinch (eds.). The social construction of technological systems: New directions in the sociology and history of technology. Cambridge, Mass.: MIT Press, 1987.
- 11 Westrum R. 1987. Technologies and Society: The Shaping of People and Things, Belmont, CA: Wadsworth, 1987
- 12 Lynch M. Social Constructivism in Science and Technology Studies. Human Studies, 2016, 39, 101–112.
- 13 Kripke S. A. Naming and Necessity. Cambridge, Massachusetts: Harvard, 1980.
- 14 Возможные миры: Семантика, онтология, метафизика / Драгалина-Черная Е.Г. (ред). – М.: Канон+, РООИ «Реабилитация», 2011.

УДК 378

ГЛАВА 11. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ: ПАРАДИГМАЛЬНЫЙ ПОДХОД

Кагакина Елена Андреевна

д.пед.н., доцент, профессор кафедры педагогики и психологии ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный унверситет»

Аннотация: в данной работе представлены результаты теоретического исследования проблемы образовательных результатов в процессе обучения студентов высшей школы. В качестве основания выступают общая научная, педагогическая и образовательная парадигмы. Показано, что на различных этапах развития образования эти парадигмы находились в различных сочетаниях, что способствовало или препятствовало возникновению и разрешению кризисов в образовании.

Ключевые слова: педагогическая парадигма, образовательные результаты, педагогические исследования

Kagakina Elena Andreevna

Abstract: The results of educational outcomes theoretical study in the process of higher education teaching students of are presented in this paper. General scientific, pedagogical and educational paradigms serve as the basis of the study. It is shown that at various stages of higher education, these paradigms took place in various combinations, which promote or prevent the emergence and resolution of crises in education.

Key words: pedagogical paradigm, educational outcomes, pedagogical research

Идея выявления так называемого «сверхобразца», служащего целям изучения различных вещей и определяющего структуру процесса познания, родилась в древнегреческой философии. Отражающее эту идею понятие «парадигма» было введено в философию науки прошлого века Г. Бергманом для того чтобы охарактеризовать длительные, медленно изменяющиеся стандарты исследования. Впоследствии Т. Кун, историк физики, основываясь на подходе Г. Бергмана, развивал это направление оценки науки и научных исследований, и к настоящему времени парадигма понимается как «совокупность научных достижений, признаваемых всем научным сообществом в тот или иной период времени и служащих основой и образцом новых научных исследований. Понятие П. получило широкое распространение после выхода в свет кн. амер. историка науки Т. Куна «Структура научных революций» (1962).

К настоящему времени понятие «П.» еще не получило точного значения, однако в самом общем смысле П. можно назвать одну или несколько фундаментальных теорий, пользующихся всеобщим признанием и в течение какогото времени направляющих научное исследование» [1].

Проблемы образования, обусловливающие его неспособность отвечать современным требованиям, вызваны целым рядом причин, среди которых выделяется проблематика, связанная с его результативностью. В педагогическом дискурсе последнего десятилетия преобладающим является мнение, что отрицательные изменения и снижение качества образования обусловлены его европеизацией/вестернизацией, влиянием Болонского процесса в частности. Не оспаривая это сложившееся в теории педагогики и образовательной практике мнение, можно выделить и другой аспект исследования проблемы качества образования и образовательных результатов – методологический. В связи с этим возникает вопрос о том, насколько соответствуют методы и методология педагогики и образования тем условиям, в которых сегодня осуществляется образовательный процесс. Для решения этого вопроса необходимо не только анализировать тенденции развития современного образования, обосновывать его цели и перспективы, подходы к оценке результатов, но и осуществлять научную рефлексию становления дидактического знания. Для того, чтобы проводить научные исследования и реализовывать описательную, объяснительную и предсказательную функции современной педагогической науки.

В работах О. И. Алексеенко, Т. В. Даниленко, С. В. Ивановой, А. А. Микешиной, И. М. Осмоловской и др. отмечается, что признаки кризиса присущи современной дидактике, так как именно дидактическое знание служит как целям оценки существующих методологических и теоретических подходов к образовательному результату, так и для разработки новых подходов, включая методологические, исследовательские и дидактические. Анализ научных исследований позволяет выявить следующие ключевые вопросы теоретических аспектов результативности высшего образования: каковы парадигмы высшего образования и в чем суть применяющихся в современном высшем образовании методологических и дидактических подходов к оценке образовательных результатов. Анализ теории педагогики показывает, что решение вопроса результативности высшего образования зависит от тех парадигм, которые определяют развитие образования. В процессе проведенного нами анализа мы пришли к пониманию того, что необходимо в комплексе рассматривать значение общей научной парадигмы, педагогической парадигмы и парадигмы образования. Общая научная парадигма определяет концептуальную модель исследований и науки в целом. Педагогическая парадигма, в соответствии со своим предназначением, определяет ведущие идеи, принципы и подходы педагогических исследований и педагогики как науки.

В научной литературе образовательные парадигмы представлены как в виде категориальных оппозиций (классическая/современная; модернистская/постмодернистская; классическая/неклассическая, постнеклассическая; знаниево-сциентистская/инновационная), так и как самостоятельные феномены (гуманистическая, прагматическая, сциентистская, личностная, культурологическая и др.). Охарактеризуем каждую из указанных парадигм с целью систематизации и обобщения понимания образовательных результатов студентов вузов с педаго-

гических позиций. Можно выявить различные основания для формирования общих научных и педагогических парадигм. Для нашего теоретического исследования ключевым в соответствии с его темой и задачами ключевым являются

Классическая образовательная парадигма является отражением и одновременно составной частью классической научной парадигмы. Можно констатировать, что в основе классической научной парадигмы лежит природа научного познания, свойственного той или иной стадии развития науки. Познание различных объектов, его методы, технические и другие средства, направления, характеристики научного знания, получаемого в результате, являются предметным полем эпистемологии. Основные вопросы классической эпистемологии, отражающей соответствующую научную парадигму, как показано в работе С. А. Лебедева, следующие: «Возможна ли наука как логически доказательное и истинное знание, каковы функции опыта и мышления в научном познании, достижима ли в науке объективная и абсолютная истина, и если да, то какими методами такая истина может быть получена и удостоверена, какие рекомендации на этот счёт философия может дать науке? Вот круг центральных проблем эпистемологии от её возникновения вплоть до конца XIX века» [2, с. 10]. Классическая научная парадигма сложилась к концу XIX века. Историки науки выделяют в ней два этапа. Первый связан с вкладом в становление научной картины мира И. Ньютона, второй – с организацией науки по дисциплинарному принципу. Научная картина мира в классической парадигме характеризуется как механическая, основанная на соответствующих законах, мир — это тоже своего рода механизм. Эмпирическая классическая наука базируется на эксперименте, теоретическая – на математическом обосновании выявленных на этапе эксперимента законов.

Классическая педагогическая наука развивалась в соответствии с описанной научной парадигмой. Ее характеризуют общенаучные основания: выделение эмпирического и теоретического этапов исследования; разработка теорий; систематизация и обобщение; понятийное знание; детерминизм. Процесс развития педагогики, как и науки в целом — это появление новых понятий, теорий, знаний. Как отмечает в своей работе М. А. Лукацкий, «В своих исследованиях педагогика представала в качестве меняющегося понятийного поля, на котором культурно-историческая ситуация расставляет свои акценты, делает авторитетными одни интеллектуальные движения, и непривлекательными - другие» [3, с. 107]. Таким образом, господствующая общая научная парадигма влияет на педагогические теории и образцы исследовательской деятельности (парадигму, в понимании Т. Куна), которые, в свою очередь, оказывают влияние на развитие образования и господствующие в нем подходы, системы и технологии).

В связи с заявленной темой нашего исследования рассмотрим особенности достижения и оценки образовательных результатов в классической педагогической парадигме. Как отмечается в историко-педагогических исследованиях и работах в области философии образования, классическая педагогическая парадигма возникла и начала интенсивно развиваться с окончанием эпохи феода-

лизма и возникновением машинного производства. Это время также называют переходом от аграрной цивилизации к промышленной. Этот переход не мог не отразиться на господствующей научной парадигме в целом и на классической педагогической парадигме в частности. В ряде работ это время называется «машинной цивилизацией». Вселенная, общество и его институты, включая образование, понимались как машины, которые действуют в соответствии с определенными механизмами. Более того, человек тоже понимался как своего рода машина или даже, как полагали некоторые из них, как автомат (Т. Гоббс, Р. Декарт, Д. Дидро, Ж. Ламетри идр.)». Э. Тоффлер выявил такие ключевые характеристики индустриального общества, важные для нашего исследования, как специализация, стандартизация, синхронизация, концентрация, централизация и технократизм (труда, профессиональной деятельности, обучения и подготовки) [4]. Эти характеристики влияют не только на классическую педагогическую парадигму, но и на образовательную парадигму, которая детерминирует развитие педагогических систем и теорий. Начало классической педагогической парадигме положил Я. А. Коменский своим трудом «Великая дидактика».

Можно согласиться с мнением исследователей наследия Я. А. Коменского, выделяющими в классической педагогической парадигме такие существенные характеристики, как детерминизм и линейный принцип, в том числе, обучения и расположения учебного материала. Как отмечает В. А. Тестов, «человек уподобляется некой машине: для его обучения (воспитания) надо лишь освоить ее управление, образование сделать производственнопохожим на технологический процесс. Неважно, что при этом создается система принуждения, рафинируется обучение, преобладающей становится репродуктивная деятельность учащихся» [5, с.8]. Однако, как представляется, это относится к первоначальным этапам научной педагогической парадигмы, которая в дальнейшем дифференцировалась и диверсифицировалась в образовательной парадигме, выражаясь и конкретизируясь в различных образовательных практиках. Тем не менее, развитие этой парадигмы, все многообразие ее проявлений принципиально её основных положений относительно понимания обучающегося, содержания, методов и результатов обучения не изменило. Анализируя четыре века развития классической педагогической парадигмы, И. Н. Степанова приходит к следующему выводу: «На заре индустриальной цивилизации человек идентифицировался с техникой и понимался как техническое устройство, часы, а в конце этой цивилизации он снова идентифицируется с техникой, но теперь уже с информационной техникой, компьютером и Сетью. И хотя временная дистанция между этими философскими образами человека значительна (400 лет), но принципиального различия между ними нет: и старый, и новый человек понимаются с точки зрения парадигмы машинности» [6, с. 46].

Как было показано выше, классическая научная, педагогическая и образовательная парадигмы существовали в течение 400 лет, от их первоначального возникновения до современных трансформаций. Анализ научной литературы позволил нам выделить две преемственных составляющих классической педа-

гогической парадигмы: знаниевую и модернистскую. Что касается знаниевой (знаниево-сциентистской) парадигмы, то в наибольшей степени соответствующий ей традиционный дидактический подход, инструментованный лучше других дидактических подходов и широко представленный в различных исторически более ранних и современных образовательных системах, содержит обоснование содержания обучения, виды знаний и средства их измерения и оценки. Однако, как отмечают исследователи, в самой цели обучения – усвоение знаний – есть научная, культурологическая и педагогическая ограниченность. В. С. Швырев, «развитие рационального начала связывалось с воплощением идеалов свободы человека, преодолением его зависимости от природных и социальных факторов» [7, с. 5]. Анализируя и развивая идеи В. С. Швырева, М. П. Арутюнян выявляет в знаниевой парадигме следующие ограничения: а) узкосциентистское понимание рациональности (закрытая рациональность, согласно В. С. Швыреву) и б) «вторым существенным для «модели науки», проросшей в систему образования, является тот факт, что образование в рамках знаниевой парадигмы утрачивает ряд существенных качеств самой науки» [8, с. 44]. Признавая правомерность указанных характеристик, можно говорить о том, что объяснение и понимание современного кризиса образования невозможно без оценки того, какие педагогические парадигмы и каким образом влияют на парадигмы образования. В этой связи смена парадигм, так же, как и трансформация самой парадигмы (в данном случае - классической) являются закономерным процессом, в равной степени это относится и к целям и результатам образования. Поэтому закономерной можно считать трансформацию классической педагогической парадигмы от знаниево-сциентистской составляющей к модернистской.

Модернизм достаточно целостно представлен во второй половине этого периода, с конца XVIII по начало XX вв. В этот период уже были получены результаты развития науки, производства и общества, поэтому на втором этапе уже возникли предпосылки в рамках педагогической модернистской парадигмы обосновывать результаты образования не только в терминах знаний, но и в понимании того, какими качествами должен обладать их носитель. Поэтому модернистскую парадигму можно считать второй составной частью классической педагогической парадигмы.

Некоторые исследователи в качестве основной характеристики педагогики модерна определяют так называемый «взрослоцентризм». Это было обусловлено тем, что именно взрослый человек максимально интегрирован в социум, благодаря владению знаниями. Как отмечает Д. И. Мамычева, «взрослый как антропологическая норма становится абсолютным критерием и точкой отсчета детства, в соотнесении с которым выстраиваются программы воспитания и образования, где детство отныне мыслится проективно» [9]. В статье А. В. Поповкина выявлен культурологический смысл модернистской педагогической парадигмы, который состоит в разработке и применении рациональных техник, методов и способов саморазвития и самореализации учащегося и, в целом – соотнесения себя и системы образования [10]. Подводя промежуточный итог ана-

лизу первой из представленных парадигм, можно констатировать, что в классической педагогической парадигме понимание образовательного результата достаточно включает в себя различные трактовки, не является систематизированным и обобщенным, что имеет различные причины, в частности, детерминированный конкретными условиями уровень научного знания, недостаточное для возникающих проблем развитие психологии и педагогики. К моменту завершения развития модернистской педагогической парадигмы преобладавшая идея «взрослоцентризма» начала замещаться сначала на теоретическом уровне и далее – на уровне программ, учебников, методических разработок и реальных образовательных практик – идеей педоцентризма. Прежде всего она связана с деятельностью Дж. Дьюи, в работах которого она получила теоретическое оформление и практическое подтверждение. Он противопоставил ключевому для классической парадигмы положению о рационализме и эмпиризме в познании и обучении экспериментальный метод. Педагогическая система Дж. Дьюи получила распространение не только в США, но и в Турции, Японии, Мексике, Китае, Нидерландах. В СССР также изучалась теория и практик Дж. Дьюи. Идеи Дж. Дьюи, использованные в этих странах, изменили классические педагогическую и образовательные парадигмы в самых ключевых их компонентах: отказ от классно-урочной системы, экспериментальный метод, использование труда не с целью формирования конкретных сельскохозяйственных или рабочих умений, а для целостного понимания окружающего мира и деятельности в нем человека.

Таким образом, можно говорить о том, что в 20-е — 30-е годы XX века педагогическая и образовательная парадигмы подверглись в определенной степени диверсификации, однако о становлении новых парадигм оснований говорить нет. Все это приводит к противоречиям в образовательных системах, не разрешение которых выливается в кризисы. Как полагает И. А. Колесникова, впервые словосочетание «кризис образования» прозвучало в 1967 году [11]. Следующим знаковым моментом исследования кризисов в образовании была книга Ф. Кумбса «Кризис образования в современном мире», которая вышла в 1968 году. В этой книге был охарактеризован первый кризис образования, связанный с необходимостью реагирования системы образования на возрастающее количество людей, которых необходимо обучать.

Среди причин первого кризиса Ф. Кумбсом были выявлены инертность общества по отношению к образованию, консервативность самой системы образования, отсутствие необходимых материальных и методических средств и др. Но, как было показано выше, к такому положению привели господствовавшие научная и педагогическая парадигма. Второй кризис образования произошел на стыке индустриального и постиндустриального обществ. Его описал Э Тоффлер, акцентируя внимание на недостаточности классической рациональности и механического подхода в обучении, на необходимость смещения результатов с фиксированных знаний и умений на развитие способностей получать эти знания и приобретать умения. Изменилось научное и педагогическое

понимание общества: его стали рассматривать как обучающее. Таким образом, классические научная и педагогическая парадигма себя исчерпали, а образовательная парадигма того времени (в силу описанной Ф. Кумбсом инертности и консерватизма) продолжала существовать. В философии, социологии, политологии, психологии и педагогике в соответствии с новой парадигмой разрабатывались новая методология, теории, системы, подходы, а образовательная парадигма практически не изменялась. Что касается отечественного образования, в это время возникли и получили достаточное распространение различные образовательные практики, в определенной степени противоречащие или опережающие укладывающиеся в доминирующую педагогическую парадигму. Эти практики получили название «передовой педагогический опыт» и включали в себя метод опережающего обучения С. Н. Лысенковой; метод В. Ф. Шаталова, основанный на идентификации словесного образа и текста; методика комплексного развития личности детей и подростков М. П. Щетинина; педагогическая система Е. Н. Ильина «Школа жизни» и др.

Эти практики возникли как результат единства теории и практики, педагогического исследования и опытно-экспериментальной работы. Методика С. Н. Лысенковой базировалась на двух компонентах: бригадно-лабораторный метод и теория развивающего обучения Л. В. Занкова. Метод В. Ф. Шаталова основан на принципе единства логического и эмоционально-чувственного компонентов в обучении. В образовательной практике М. П. Щетинина был реализован подход к всестороннему развитию личности на основе духовно-нравственного воспитания. Все указанные и другие образовательные практики (Ш. А. Амонашвили, И. П. Волков, А. Ф. Иванов и др.) базировались на принципах сотрудничества педагога и обучающегося в учебном процессе с целью развития не только исполнительских, но и творческих способностей детей. Что касается практики Ш. А. Амонашвили, то в его работах было обосновано обучение без отметок, что противоречило ключевому положению классической педагогической и реализовывавшейся преобладающей образовательной парадигмы – оцениванию достижений обучающегося в соответствии с эталоном в формате теоретического знания и умения его применить. Следовательно, смена педагогических и обопределяется как парадигм изменяющимися экономическими условиями, так несостоятельностью самих этих парадигм. Что касается СССР, то в соответствии с поставленной задачей индустриализации классическая педагогическая парадигма, особенно в ее модернистском варианте, вернулась и была определяющей вплоть до последней трети XX века.

В это время возникает так называемая неклассическая наука. Она зародилась в начале XX века в физике. В отечественной философии и науковедении разработка проблематики «классическая-неклассическая-постнеклассическая наука» связана с именем В. С. Степина. Он связывал данные типы науки прежде всего с исторически обусловленными типами научной рациональности. Неклассический тип науки длился до 60-годов прошлого века. В это время происходят изменения не только в естественных науках, но и в гуманитарных. Н. В.

Бряник обосновывает, что наибольшее влияние неклассической научной парадигмы испытала психология, так как она занимает промежуточное место между естественными и собственно гуманитарными науками: добавляется бессознательное как новый объект исследования, новый метод – психоанализ; изменяются методология и методы социологии, исторических исследований, лингвистики, искусствоведении, литературоведении [12]. К 60-м годам XX века в неклассической педагогической парадигме возникла и получила интенсивное развитие технологизация образования, в основе которой лежит уже не эмпиризм и рациональность, понимание знания как цели и результата обучения, но и программированное обучение, деятельностный подход, понимание обучающегося как субъекта деятельности. Впервые был поставлен вопрос о диагностично заданной цели обучения; педагогических измерениях, оценке и мониторинге процесса обучения; разрабатываются методы машинного обучения и контроля его результатов. Можно сделать вывод о том, что результативность обучения в этот период зависит не только от его организации преподавателем и мыслительных и других познавательных процессов обучающихся, от правильного и педагогически и методически целесообразного использования методов и средств обучения, но и от образовательной среды, в которой осуществляется процесс обучения. Актуализируются вопросы уже не планирования, а моделированияпроектирования-конструирования процесса обучения, усиливается внимание к коммуникативной и когнитивной составляющим обучения и педагогической деятельности. В отечественной педагогической науке складывается направление, изучающее проблематику образовательной среды, связанное с исследованиями и разработками С. Д. Дерябо, В. И. Панова, С. Ф. Сергеева, В. А. Ясвина и др. В этих исследованиях было показано изменение традиционной триады «учитель-учебное содержание-ученик» на «учитель-информационно образовательная среда-ученик». В этом плане представляется объективно обусловленным развитие синергетики как общего методологического подхода и его прикладных аспектов, в том числе педагогических. Действительно, многообразие средств, технологий, методик требует разработка подходов и обоснование того, каким образом их использование должно быть упорядочено, систематизировано и обобщено. Степень хаотичности образовательной среды существенно выше, чем в классические парадигмы с ее упорядоченным содержанием, систематизированными методами, организацией и планированием учебного процесса, однозначным пониманием деятельности преподавателя и обучающихся и цели обучения. На этом этапе актуализируются исследования и практики мотивации учебной деятельности, смысловых ее аспектов, индивидуализации и персонализации на уровне образовательных программ, маршрутов, тьюторского сопровождения их реализации. В системе образования присутствуют различные, в том числе конкурирующие программы, учебники. Так для реализации в образовательной практике в условиях Федерального государственного образовательного стандарта начального образования в 2011-2012 учебном году были рекомендованы «Система Д. Б. Эльконина – В. В. Занкова», «Учусь учиться», «Си-

стема Л. В. Занкова», «Гармония», «Перспектива», «Перспективная начальная школа», «Планета знаний», «Начальная инновационная школа», «Школа 2100», «Школа России», «Начальная школа XXI века».

В период неклассической педагогической парадигмы окончательно оформилась концепция непрерывного образования. Эта концепция как ядро неклассической педагогической и образовательной парадигм предполагает не просто единство и преемственность общего, профессионального и постдипломного образования, но и изменение самой его сути: опережающий характер образования не просто не сочетается с понятием рациональности и эмпиризма в получении четко заданного в определенных границах результата, а наоборот, предполагает выход за рамки этих границ, дополнение общего и основного профессионального образования дополнительным, формально — неформальным.

Ю. В. Ларина рассмотрены типы образования в различные исторические периоды: XVII – середина XIX вв., XIX- первая половина XX вв., со второй половины XX века начинается третий этап и соответственно тип образования [13]. Эти типы соотносятся с научными, педагогическими и образовательными парадигмами: классической, неклассической и пост неклассической. В первом случае, как показано автором, речь идет об онтологическом основании «Человек-Природа», методы и методология классической научной парадигмы соответствовали принципу природосообразности. Во втором случае в качестве основной выступает онтология «Человек-Общество», в соответствии с чем ведущим принципом науки и образования становится социосообразность. Далее, как считает автор, наступает этап многомерной ведущей онтологии – «Человек-Природа-Общество-Культура», что определяет в качестве основного принцип культуросообразности. Таким образом, исходя из сказанного, результатом образования является не совокупность знаний об окружающем мире и способах их приобретения, не готовность к адаптации в различных образовательных, социальных, информационных, профессиональных и других средах и непрерывному образованию, и самообразованию с этой целью, а способность к самопроектированию, самоизменению на основе не только знаний и умений, но и личностных ценностей и смыслов.

Современная педагогическая парадигма только складывается, и можно согласиться с мнением В. Л. Бенина, сделавшего на основе анализ большого объема диссертационных исследований вывод о том, «что основная проблема современной педагогики в том, что, при всех новомодных терминах и подходах, парадигмально она все еще остается на позициях классической науки. И пока это состояние не будет преодолено, все призывы к защите нашей науки будут безрезультатны» [14, с. 134].

Подводя итог проведенному исследованию, можно констатировать следующее.

1. В период классической научной парадигмы наблюдалось преимущественное ее согласование с педагогической и образовательной парадигмами. В науке, педагогике и образовательной практике доминировало общее понимание

образовательных результатов как знания и качеств личности, необходимых для его получения.

- 2. Неклассическая парадигма в науке в определённой степени соответствует педагогической парадигме, но в существенно меньшей степени повлияла на массовое образование.
- 3. В настоящее время складывается постнеклассическая парадигма в науке и образовании. Можно принять за отправную точку ее изучения идеи, обоснованные в работах С. Ф. Сергеевым, который предложил для изучения следующие определяющие ее понятия: «избыточность, наблюдаемость, доступность когнитивному опыту (контролируемость), насыщенность, пластичность, внесубъектная пространственная локализация, автономность существования, синхронизируемость, векторность, целостность, мотивогенность, иммерсивность, присутствие, интерактивность» [15, с. 54].

Список источников

- 1. Новая философская энциклопедия / Научно. -ред. совет: В. С. Стёпин, А. А. Гусейнов, Г. Ю. Семигин, А. П. Огурцов. М.: Мысль, 2000. Т. 1—4. 2659 с. Режим доступа: https://rus-philosophical-enc.slovaronline.com/6497-ПАРАДИГМА (дата обращения: 13.07.2021).
- 2. Лебедев С. А. Три эпистемологических парадигмы: классическая, неклассическая и постнеклассическая // Вестник МГОУ. Серия: Философские науки. 2019. №2. С. 8-20. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/triepistemologicheskih-paradigmy-klassicheskaya-neklassicheskaya-i-postneklassicheskaya (дата обращения: 09.10.2022).
- 3. Лукацкий М. А. Описательная, объяснительная и предсказательная функции современной педагогической науки: Монография. 2-е изд., испр. и доп. М.: ФГНУ ИТИП РАО, Издательский центр АНОО «ИЭТ», 2014. 300 с.
- 4. Тоффлер Э. Третья волна. М.: ООО "Фирма "Издатетьство АСТ", 2004, cc.6-261http://read.virmk.ru/present_past_pdf/Toffler_Tretiya_volna.pdf (дата обращения: 05.08.2022).
- 5. Тестов В. А. О понятии педагогической парадигмы // Образование и наука. 2012. №9. С. 5-14. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/o-ponyatii-pedagogicheskoy-paradigmy (дата обращения: 10.12.2022).
- 6. Степанова И. Н. «Человек-машина» как антропологическая эпистема индустриальной цивилизации // Вестник Курганского государственного университета. 2009. №2. (16). С.43-46. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/chelovek-mashina-kak-antropologicheskaya-epistema-industrialnoy-tsivilizatsii (дата обращения: 10.03.2022).
- 7. Швырев В.С. Рациональность как ценность культуры. М.: Прогресс-Традиция, 2003. — 173 с.
- 8. Арутюнян М. П. Мировоззренческий потенциал преодоления знаниевой парадигмы образования // Вестник ОГУ. 2005. №4. URL:

https://cyberleninka.ru/article/n/mirovozzrencheskiy-potentsial-preodoleniya-znanievoy-paradigmy-obrazovaniya (дата обращения: 10.03.2022).

- 9. Мамычева Д. И. Тенденции рационализации детства в эпоху модерна // Вестник Таганрогского института имени А. П. Чехова. 2011. №2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-ratsionalizatsii-detstva-v-epohu-moderna (дата обращения: 10.11.2022).
- 10. Поповкин А. В. От классической антропологии к "антропотехнике". и обратно? // Вестник Пермского университета. Философия. Психология. Социология. 2021. №3. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/ot-klassicheskoyantropologii-k-antropotehnike-i-obratno (дата обращения: 10.11.2022).
- 11. Колесникова И. А. Тотальный кризис образования // Известия ВГПУ. 2009. №4. С. 16-20. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/totalnyy-krizis-obrazovaniya (дата обращения: 10.12.2021).
- 12. Бряник Н. В. Понятие неклассической науки: толкование и временные рамки // Антиномии. 2011. №11. С. 187-199 URL: https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-neklassicheskoy-nauki-tolkovanie-i-vremennye-ramki (дата обращения: 11.11.2022).
- 13. Ларин Ю. В. Образование в поисках принципа сообразности // Образование и наука. 2014. №1 (110). С. 3-16. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/obrazovanie-v-poiskah-printsipa-soobraznosti (дата обращения: 11.12.2022).
- 14. Бенин В. Л. Педагогика эпохи постнеклассической науки // Образование и наука. 2012. №6. С. 122-135. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/pedagogika-epohi-postneklassicheskoy-nauki обращения: 11.12.2022).
- 15. Сергеев С. Ф. Теоретико-методологические проблемы дидактики техногенных образовательных сред // Образовательные технологии (г. Москва). 2015. №2. С. 49-60 URL: https://cyberleninka.ru/article/n/teoretiko-metodologicheskie-problemy-didaktiki-tehnogennyh-obrazovatelnyh-sred (дата обращения: 11.09.2022).
- 16. Алексеенко О.И., Даниленко Т.В. Проблемы инновационного преподавания гуманитарных дисциплин в вузе // Современное педагогическое образование. 2019. №5. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-innovatsionnogo-prepodavaniya-gumanitarnyh-distsiplin-v-vuz е (дата обращения: 08.10.2022).
- 17. Знание как предмет эпистемологии [Текст] / Рос. акад. наук, Ин-т философии; Отв. ред. В.А. Лекторский. М.: ИФ РАН, 2011 223 с.
- 18. Караваев Н. Л. Классическое понимание феномена знания // Концепт. 2016. №8. С. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/klassicheskoe-ponimanie-fenomena-znaniya (дата обращения: 09.02.2022).
- 19. Маланов И. А. Методологические основания исследования современной социально-педагогической реальности // Вестник БГУ. 2013. №1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskie-osnovaniya-issledovaniya-sovremennoy-sotsialno-pedagogicheskoy-realnosti (дата обращения: 13.10.2022).

- 20. Перевощикова Е. Н. Критериальный подход к оцениванию как ключевой компонент системы независимой оценки образовательных результатов будущих педагогов // Вестник Мининского университета. 2021. №3 (36). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/kriterialnyy-podhod-k-otsenivaniyu-kak-klyuchevoy-komponent-sistemy-nezavisimoy-otsenki-obrazovatelnyh-rezultatov-buduschih (дата обращения: 08.10.2022).
- 21. Яцык В.З., Чернышенко Ю.К., Пискарева О.В. Парадигмы современно-го образования // Физическая культура, спорт наука и практика. 2008. №2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/paradigmy-sovremennogo-obrazovaniya-1 (дата обращения: 02.08.2022).

УДК 615.12:339.138

ГЛАВА 12. ИССЛЕДОВАНИЕ АССОРТИМЕНТА ВИТАМИННЫХ СРЕДСТВ СЕТЕВОЙ АПТЕЧНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ковалева Татьяна Георгиевна

к.фармац.н., доцент

Михайлова Светлана Алексеевна

к.фармац.н., доцент

Пятигорский медико-фармацевтический институт – филиал ФГБОУ ВО ВолгГМУ Минздрава России

Аннотация: исследования ассортимента витаминных средств проведены на примере сетевой аптечной организации города Москвы, проанализированы производители и поставщики этих товаров в аптечную организацию, выявлены виды лекарственных форм. Установлена розничная и оптовая стоимость витаминных средств, а также доход, получаемый аптекой в виде торговой наценки.

Ключевые слова: маркетинговые исследования, ассортимент, витаминные средства, сетевая аптечная организация.

STUDY OF THE RANGE OF VITAMIN PRODUCTS OF THE NETWORK PHARMACY ORGANIZATION

Kovaleva Tatyana Georgievna, Mikhailova Svetlana Alekseevna

Abstract: Studies of the range of vitamin products were carried out on the example of the network pharmacy organization of the city of Moscow, manufacturers and suppliers of these goods to the pharmacy organization were analyzed, types of dosage forms were identified. The retail and wholesale cost of vitamin products has been established, as well as the income received by the pharmacy in the form of a trade margin.

Key words: marketing research, assortment, vitamin products, network pharmacy organization.

Важнейшим фактором поддержания обменных процессов в организме является наличие необходимого количества витаминов. Большинство витаминов не синтезируются организмом человека или синтезируется им недостаточно. Это обстоятельство объясняет необходимость получения витаминов алиментарным путем [2].

О недостатке витаминов в организме могут свидетельствовать такие симптомы, как хроническая усталость, слабость и повышенная утомляемость, нарушение деятельности желудочно-кишечного тракта, неудовлетворительное со-

стояние кожи, волос и ногтей. Недостаток витаминов оказывает влияние и на важнейшие функции организма, например, рост и развитие, интеллектуальные и физические возможности, иммунитет [4].

Аптечные организации РФ располагают разнообразием моновитаминов и поливитаминных комплексов для удовлетворения покупательского спроса. Примерно четверть россиянин принимает витаминные средства при заболеваниях для ускорения выздоровления, выбирая средства безрецептурного отпуска самостоятельно. В связи с этим велика ответственность аптечных работников в консультировании и информировании пациентов о рациональном применении витаминов, их сочетании с пищей и хранении витаминных средств в домашних условиях [1].

Целью проведенного исследования явился анализ ассортимента витаминных средств. В качестве объекта исследования рассмотрена аптечная организация, осуществляющая функционирование в розничном сегменте фармацевтического рынка города Москвы — сетевая аптека «ЗДОРОВ. ру». Аптечная организация расположена в ТРЦ центральной части района Чертаново, является «проходимой». Клиентами аптеки являются местные жители, клиенты ТРЦ и транзитные пассажиры. В аптеке не выделено самостоятельных отделов, функционирует шесть касс, используется закрытый формат выкладки товара. Ассортимент аптеки составляет около 10 тыс. наименований товаров аптечного ассортимента, стоимость среднего чека — около 900руб., количество чеков за день с среднем - 1000шт.

Уникальность каждой аптеки определяется комплексом факторов, таких как месторасположение, обслуживаемый контингент и др., поэтому товарная номенклатуры формируется индивидуально и предполагает мониторинг структуры ассортимента.

Сбор необходимых данных для изучения ассортимента витаминных средств, имеющихся в аптечной организации, проводили на основе контентанализа приходных накладных, протоколов формирования розничных цен, специальной справочной литературы. Всего для анализа было отобрано 95 торговых наименований витаминов, имеющихся в аптечной организации на момент проведения анализа и произведенных в 12 странах: России, Германии, Белоруссии, США, Австрии, Армении, Сербии, Польши, Португалии, Италии, Норвегии, Венгрии (рис.1). Выявлено, что большинство наименований витаминных средств изготовлено на предприятиях Российской Федерации — 42,1%. Среди отечественных производителей — предприятия «Отисифарм», «Солофарм», «Озон фармацевтика», «Биосинтез», «Марбиофарм», «Фармстандарт», «Алтайвитамины» и др.

Все изученные витаминные средства изготовлены в виде шести лекарственных форм, это капсулы, таблетки, драже, капли, порошки, растворы для инъекций. Подавляющее большинство лекарственных форм — таблеттированные формы различных видов — 70.5% перечня (рис.2).

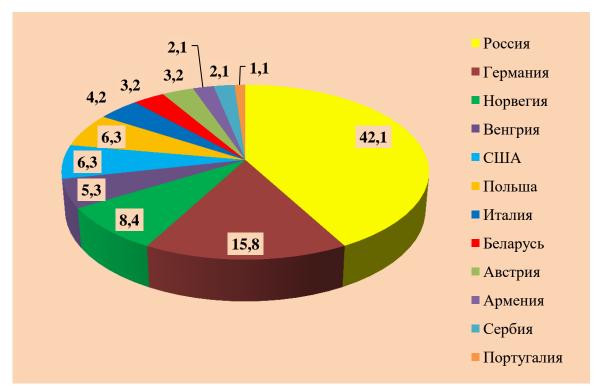


Рис.1. Анализ изготовителей витаминных средств (доля,%)

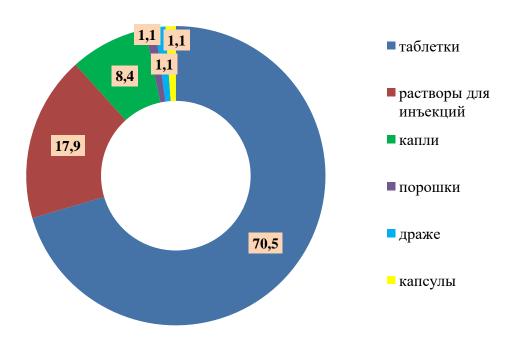


Рис.2. Анализ витаминных средств по формам выпуска (доля,%)

Необходимо отметить тот факт, что твердые лекарственные формы являются наиболее популярными и востребованными по причине широкого спектра возможностей и преимуществ перед другими лекарственными формами, их рыночная доля в России и за рубежом составляет около 80 % от общего объема производства всех лекарственных форм. Среди изученных

таблеттированных форм имелись таблетки без оболочки, таблетки, покрытые пленочной оболочкой, таблетки растворимые, таблетки жевательные, таблетки шипучие. В форме растворов для инъекций выпущено 17,9% наименований, в форме капель - 8,4%. Невелика доля таких лекарственных форм, как капсулы, драже и порошки – по 1,1%.

В изученном спектре витаминных средств 31,6% наименований являются монокомпонентными, витаминными комплексами являются 10,5% наименований, витаминно-минеральными комплексами 35,8% средств, витаминами в сочетании с другими лекарственными препаратами являются 21 наименование средств (доля - 22,1%) (рис.3). В витаминно-минеральных комплексах состав сформирован с учетом физиологических потребностей в витаминах и микро- и макроэлементах. Общие (базовые) поливитамины имеют в составе «стандартный набор» витаминов (C, D, E, витамины группы В), а также минералы – кальций, магний, калий и др. Назначение таких комплексов применение здоровыми людьми для обогащения рациона питания использование в период восстановления после перенесенных заболеваний.

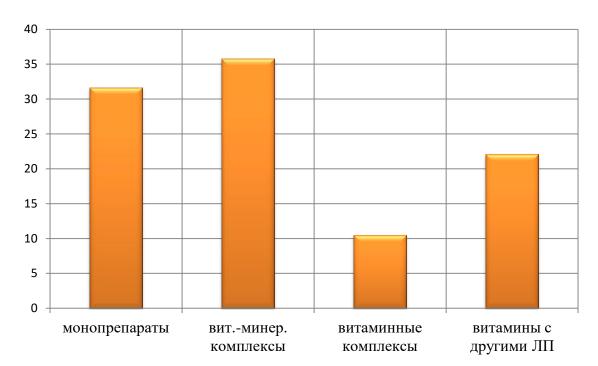


Рис.3. Анализ состава витаминных средств (доля,%)

Поливитаминные средства «узкой» направленности включают в себя более специфический набор микроэлементо - бор, иод, цинк, медь, селен, марганец и др.- и предназначены для использования пациентами с определенными заболеваниями или в определенных ситуациях: для беременных, для поддержки органов зрения, для поддержки работы нервной системы, для волос, кожи, ногтей, для детей, для женщин, для больных сахарным диабетом, для поддержки работы сердца и др. Например, витаминные комплексы для больных с сердечнососудистыми заболеваниями содержат витамины A, C, E, а также селен.

Анализ принадлежности изучаемых витаминных средств к группам в соответствии с Анатомо-Терапевтически-Химической (АТХ) системой классификации, рекомендованной ВОЗ для международных исследований использования лекарственных препаратов, выявил, что на уровне I (верхнем, означающем анатомический орган или систему органов) витаминные средства отнесены сразу к пяти группам (рис.4).

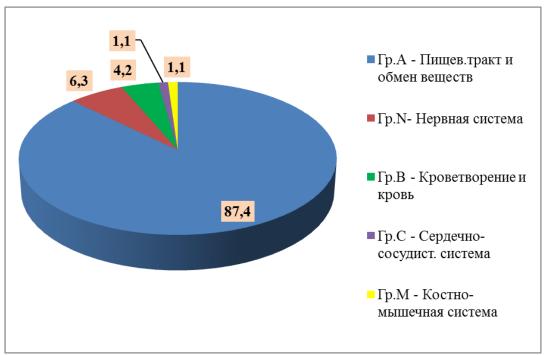


Рис. 4. Анализ витаминных средств по группам АТХ (доля,%)

Большинство витаминных средств соответствуют группе ATX «А» - «Пищеварительный тракт и обмен веществ» — это 83 наименования или 87,4%. В группе «N» - «Нервная система» - 6,3% средств перечня (табл.1).

Проведенный анализ выявил, что основная масса витаминных средств изученного ассортимента отпускается из аптек без рецепта врача (ОТС-препараты) — это 69 наименований из 95, что составляет 72,6%. В списке присутствуют препараты, подлежащие отпуску по рецепту врача, доля которых - 27,4% (рис.5). Исследование позволило сделать вывод о том, что 21 наименование изученных витаминов принадлежит перечню жизненно необходимых и важнейших лекарственных препаратов для медицинского применения, что составляет 22,1%.

К минимальному ассортименту лекарственных препаратов, необходимых для оказания медицинской помощи в соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 12.10.2019 N 2406-р (ред. от 06.10.2022) «Об утверждении перечня жизненно необходимых и важнейших лекарственных препаратов, а также перечней лекарственных препаратов для медицинского применения и минимального ассортимента лекарственных препаратов, необходимых для оказания медицинской помощи», отнесено два наименования (доля -2,1%).

Таблица 1

Принадлежность витаминных средств группам АТХ

| Группа АТХ Группа «А» - Пи- щеварительный тракт и обмен ве- ществ - 83 ТН Подгруппы и число торговых наименовани комплексных препаратов - 64 ТН, в том число комплексных препаратов - 38 ТН: А11ВА Поливитамины — 4 ТН А11АА О4 Поливитамины и микроэлементы — 13 А11АА Поливитамины в комбинации с минер | e: |
|---|---------------------|
| тракт и обмен ве- А11ВА Поливитамины – 4 ТН А11АА04 Поливитамины и микроэлементы – 1: | 5 TH |
| ществ - 83 ТН А11АА04 Поливитамины и микроэлементы – 1: | 5 TH |
| | 5 TH |
| А11АА Поливитамины в комбинации с мине | ЭТП |
| 7111711 1103HIBHIGHIND B ROMONHAGHN C MINIC | ральными |
| веществами – 2 ТН | |
| А11АВ Поливитамины в комбинации с другим | ми препа- |
| ратами – 7ТН | |
| A11DB Комбинация витамина B1 с витами | инами В6 |
| и/или В12 – 6 ТН | |
| А11ЈС Витамины в комбинации с другими пре | епаратами |
| – 1 TH | |
| А11GB Аскорбиновая кислота (витамин С) в | комбина- |
| ции с другими препаратами – 3 ТН | |
| монопрепаратов - 26 ТН: | |
| А11GA01 Аскорбиновая кислота (витамин С) – | 7 TH |
| А11НА02 Пиридоксин (витамин В6) – 4 ТН | |
| A11DA01 Тиамин – 2 ТН | |
| А11СС05 Колекальциферол – 12 ТН | |
| А11DA03 Бенфотиамин – 1 ТН; | |
| Группа A12 «Минеральные добавки» – 19Т числе: | ГН, в том |
| | нтомином |
| А12АХ Препараты кальция в комбинации с в D и/или другими препаратами – 14 ТН | итамином |
| А12СС Препараты магния – 5 ТН. | |
| 1 1 | |
| DOADDEL # | поленин |
| творение и кровь – В03ВВ51 Фолиевая кислота в комбинации с препаратами – 1 ТН. | Другими |
| Группа «N» Нерв- N07XX Прочие препараты для лечения заб | операций Пераций |
| ная система - 6 TH нервной системы – 2TH | эолсвании |
| N07X Другие препараты для лечения заболева: | ний непв- |
| ной системы – 4ТН. | 11 0 pb |
| Группа «С» Сер- С05СА51 Рутозид в комбинации с другими пре | епаратами |
| дечно-сосудистая — 1 ТН. | 1 |
| система – 1 ТН | |
| Группа «М» Кост- М01АВ55 Диклофенак в комбинации с другим | ми препа- |
| но-мышечная си- ратами – 1 ТН. | • |
| стема – 1 ТН | |

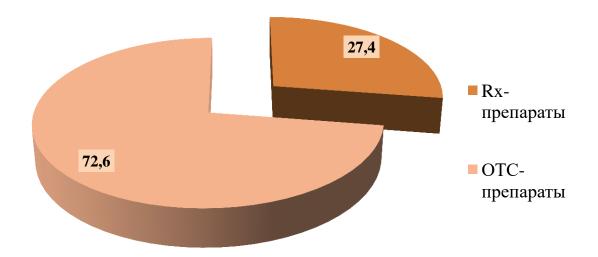


Рис. 5. Анализ витаминных средств по условиям отпуска из аптек (доля,%)

Основным поставщиком витаминных средств в исследуемую сетевую организацию является национальный дистрибьютор ЗАО Фирма ЦВ «Протек»-43 наименования из 95 анализируемых, что составляет 45,3%. Меньшее число витаминных средств (32 наименования) поставляет в аптечную организацию АО НПК «КАТРЕН» (доля 33,6%). Фармацевтический поставщик ООО «ФК ПУЛЬС» поставляет в аптеку 20 наименований витаминных средств (доля 21,1%) (рис.6). Поставки витаминных средств в аптечную организацию осуществляются от фармацевтических дистрибьюторов каждый день, кроме выходных.

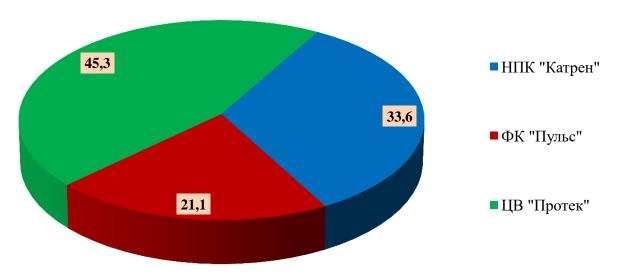


Рис.6. Анализ поставщиков витаминных средств в аптеку (доля,%)

Изучение возрастных особенностей применения витаминных средств изученного фрагмента фармацевтического рынка путем анализа официальных инструкций по применению витаминов выявило следующие особенности:

- рекомендовано к применению только взрослыми 34,7% витаминов изученного перечня (витаминные средства высокой концентрации или дозировки);
- рекомендовано к применению только детьми 3,2% витаминов изученного перечня (имеется маркировка «Малыш» или «Юниор»);
- рекомендовано к применению взрослыми и детьми 62,1% витаминов изученного перечня, при этом производитель в 15,8% случаев не указывает детского возраста, с которого витаминное средство может быть использовано. В остальных случаях 3,2% средств может быть использовано уже с рождения, 10,5% средств детям в возрасте 4-х недель, с одного года 1,1% средств перечня, с 3-х лет 8,4% средств, с 5 лет 3,2% витаминов, с 6 лет 7,3% средств, с 12 лет 9,4% витаминов, с 15 лет 3,2% витаминных средств (рис.7).

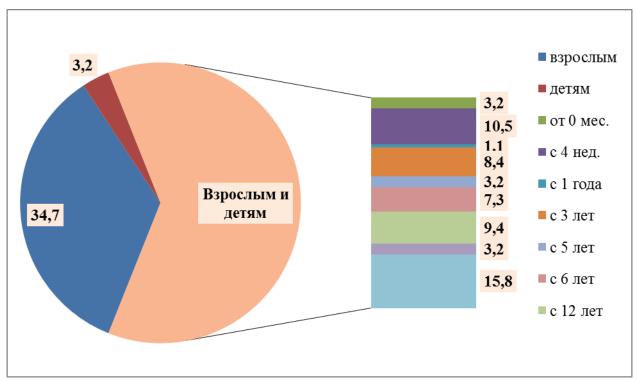


Рис. 7. Изучение возрастных особенностей применения витаминных средств (доля,%)

В аптечной организации ведется сплошной предметно-количественный учет движения товаров с помощью штрихового кодирования. Рабочее место фармацевтического работника первого стола оборудовано компьютером со сканером для считывания штрих-кода (автоматизированное рабочее место). Поэтому при изучении спроса на витамины использовали данные компьютерного учета, критериями оценки спроса (высокий, средний, низкий) служили сведения о количестве проданных упаковок:

- реализация средств в количестве более 150 упаковок в месяц соответствовала высокому спросу;
- реализация в количестве не менее 60 и не более 150 упаковок в месяц соответствовала среднему спросу;
- реализация в количестве менее 60 упаковок в месяц соответствовала низкому спросу (рис.8).

Высоким и средним спросом у населения пользуются витаминные средства отечественного производства, средства, которые хорошо зарекомендовали себя в течение многих лет применения в медицинской практике, имеющие доступные цены и средства с активной рекламной поддержкой. Общая доля таких средств в перечне — 52,6% (т.е. 50 наименований).

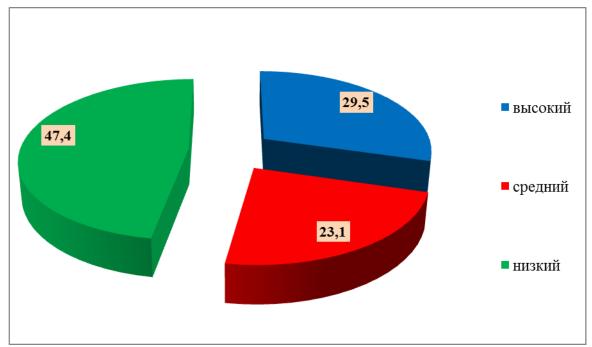


Рис. 8. Анализ спроса на витаминные средства в аптечной организации (доля,%)

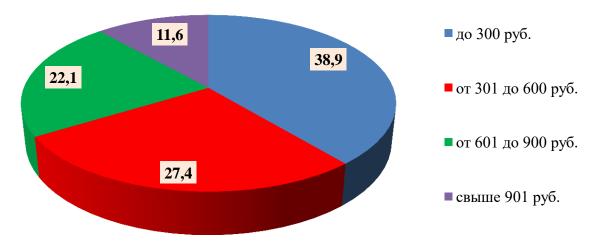


Рис. 9. Анализ витаминных средств по стоимости (доля,%)

Низкий спрос выявлен на 45 наименований витаминных препаратов (доля – 47,4%), многие из которых зарубежного производства и имеют высокую сто-имость. Данный факт является негативным и требует принятия решений по стимулированию спроса (для средств безрецептурного отпуска).

Проанализированы оптовые и розничные цены на витаминные средства в аптечной организации: самая низкая розничная цена зафиксирована для «Аскорбиновой кислоты 50мг в драже №200» (26-00 руб.) отечественного производителя «Фармстандарт», препарат перечня ЖНВЛП, относится к минимальному ассортименту и ОТС, имеет высокий спрос. Самая высокая розничная стоимость отмечена у витаминного средства «Элевит пронаталь таб. п/о №100» (2326-00 руб.), производителя «Байер» (Германия), ОТС, пользуется средним спросом. Таким образом, средняя стоимость витаминных средств в исследуемой аптечной организации составляет примерно 511-00 руб.

Для целей дальнейшего анализа витаминные средства распределили на четыре следующие группы в соответствии с их розничной ценой:

- стоимостью до 300 руб.;
- стоимостью свыше 301 руб. до 600 руб.;
- стоимостью от 601 руб. до 900 руб.;
- стоимостью свыше 901 руб. (рис.9).

При анализе витаминных средств по стоимости установлено, что в группе витаминов стоимостью до 300 руб. -37 наименований, это самая многочисленная группа, ее доля в перечне -38,9%. В группе витаминных средств со стоимостью от 301 руб. до 600 руб. -26 наименований, доля -27,4%. В группе средств с розничной ценой от 601 руб. до 900 руб. -21 наименование, что составляет 22,1%. Самой немногочисленной по числу наименований оказалась четвертая группа витаминных средств со стоимостью свыше 901 руб., в этой группе -11 наименований, доля -11,6%.

Таким образом, розничные цены исследуемой аптечной организации в данном сегменте рынка рассчитаны на покупателя с низкой и средней платежеспособностью.

Экономическая эффективность аптечной организации зависит от объема товарооборота и размера торговой наценки, которую она применяет при формировании розничных цен на лекарственные препараты и другие товары аптечного ассортимента. Поэтому на следующем этапе исследований рассчитали доход аптечной организации от реализации витаминных средств в виде торговой наценки.

Сумму доходов аптеки определяли как разницу между розничной и оптовой стоимостью витаминного средства, а уровень торговых наложений рассчитывали как отношение суммы дохода к розничной цене, выраженное в процентах. Среди витаминных препаратов данного перечня минимальная сумма торговой наценки в сумме выявлена для препарата «Цианокобаламин (Вит.В12) в амп. 500мкг/1мл N00» – 1-70 руб., а максимальная — для препарата «Мильгамма композитум N00» - 178-80 руб.

Выявлено, что уровень торговой наценки на витаминные средства в аптечной организации колеблется в пределах от 5,0 до 12,0%, в среднем составляя около 8,5%. Для препаратов перечня ЖНВЛП аптечная организация формирует наценку на уровне 5,0%.

Таким образом, установлено, что аптечная организация предлагает посетителям витаминные лекарственные средства в виде различных лекарственных форм. Анализируемый ассортимент сформирован с учетом интересов покупателей различных возрастных групп и представлен товарами как отечественных, так и зарубежных производителей, комплексными и монопрепаратами разнообразного состава. Диапазон цен является широким, что позволяет удовлетворить спрос покупателей с разной платежеспособностью.

Основной целью ассортиментной политики исследуемой сетевой аптечной организации «ЗДОРОВ.ру» является формирование оптимального и рационального ассортиментного портфеля для удовлетворения потребностей покупателей в лекарственной помощи, а также экономическая составляющая - получение в виде результата финансово-хозяйственной деятельности запланированной прибыли. Знание особенностей формирования ассортимента для установления его рациональной структуры является одной из важных задач профессиональной деятельности фармацевтического работника.

Фармацевтическое консультирование посетителей аптечной организации проводится с учетом положений приказа Минздрава РФ № 647 [3], в соответствии с Правилами надлежащей аптечной практики по разработанным в аптеке стандартным операционным процедурам. Посетитель аптеки получает разъяснения по правилам приема и режиму дозирования витаминных средств, их вза-имодействию с пищей, хранению в домашних условиях. Консультирование осуществляется с учетом возраста, пола клиента и его индивидуальных особенностей. Фармацевтический работник предупреждает пациента об ответственном самолечении и необходимости обращения к врачу.

Список источников

- 1 Грибкова Е.И. Консультация в аптеке: чего ждет посетитель? [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://remedium.ru/pharmacy/(04.12.2022).
- 2. Долматова И. А. Продукты функционального назначения в питании населения [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: https://moluch.ru/archive/111/27940/ (04.12.2022).
- 3. Приказ МЗ РФ от 31 августа 2016 года N 647н «Об утверждении Правил надлежащей аптечной практики лекарственных препаратов для медицинского применения» [Электронный ресурс]: https://docs.cntd.ru/document/420377391
- 4. Столбоушкина В. Н. Витамины: что важно знать [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: https://moluch.ru/young/archive/57/3016/ (04.12.2022).
 - © Т.Г. Ковалева, С.А. Михайлова, 2022

УДК 541.128

ГЛАВА 13. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ. ЗЕЛЕНАЯ ЭКОНОМИКА И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Изтлеуов Гани Молдакулович

кандидат химических наук, профессор ЮКУ им. М.Ауезова, г. Шымкент. республика Казахстан

Annotation: as the wise Kazakh people say, "If nature is clean, humanity will be safe", man always lives in close contact with nature, uses its resources and affects nature through his activities. And the consequences of human influence can be harmful to nature. Today, for the protection of nature, many public and state activities are carried out for the effective use and restoration of nature and its resources in order to provide material, cultural and spiritual needs in countries with a highly developed economy. Limiting to a certain extent the negative impact of human production activity on the environment and rational use of natural resources has been one of the pressing problems of mankind since ancient times and is becoming a global problem in the age of modern technology.

The concept of "green economy" is a complex concept that emerged from the synthesis of economic and philosophical sciences, such as feminist economics, postmodernism, environmental protection economics, anti-globalization, international relations theory, which consider issues of sustainable development. The concept of "green economy" is a young scientific concept, created by the intersection of economic and natural sciences, with a wider scope of research than other economic disciplines, more research methods and methods. Therefore, as a result of the variety of research methods, we can study the current situation on the basis of the political and social aspects of economic development within the framework of social and natural sciences, using various multidisciplinary methods. Economic development and growth models, on the one hand, natural science trends,

Each country has its own future energy. That is, it will depend on the characteristics of each country. For example, coastal countries use wind and hydropower. And countries located in desert areas are now very intensively cultivating the method of obtaining solar energy. And we have a lot of underground wealth. For example, now in the West Kazakhstan region, thermal power centers are working with gas. This is the energy used in the interim. And

Keywords: economic aspects, f sustainable development, green economy, Kazakhstan region, thermal power.

ECONOMIC ASPECTS OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT. GREEN ECONOMY AND SUSTAINABLE DEVELOPMENT

Iztleuov G.M.

As the wise Kazakh people say, "If nature is clean, humanity will be safe", man always lives in close contact with nature, uses its resources and affects nature through his activities. And the consequences of human influence can be harmful to nature. Today, for the protection of nature, many public and state activities are carried out for

the effective use and restoration of nature and its resources in order to provide material, cultural and spiritual needs in countries with a highly developed economy. Limiting to a certain extent the negative impact of human production activity on the environment and rational use of natural resources has been one of the pressing problems of mankind since ancient times and is becoming a global problem in the age of modern technology.

The concept of "green economy" is a complex concept that emerged from the synthesis of economic and philosophical sciences, such as feminist economics, postmodernism, environmental protection economics, anti-globalization, international relations theory, which consider issues of sustainable development. The concept of "green economy" is a young scientific concept, created by the intersection of economic and natural sciences, with a wider scope of research than other economic disciplines, more research methods and methods. Therefore, as a result of the variety of research methods, we can study the current situation on the basis of the political and social aspects of economic development within the framework of social and natural sciences, using various multidisciplinary methods. Economic development and growth models, on the one hand, natural science trends,

Each country has its own future energy. That is, it will depend on the characteristics of each country. For example, coastal countries use wind and hydropower. And countries located in desert areas are now very intensively cultivating the method of obtaining solar energy. And we have a lot of underground wealth. For example, now in the West Kazakhstan region, thermal power centers are working with gas. This is the energy used in the interim. And tomorrow there may be an opportunity to attract new energy sources.

Currently, many countries of the world have adopted the principle of green economy. The economic development policy of these states is based on the optimization of industrial production growth and economical approach to the environment. On June 1, 2013, the President of Kazakhstan N. Nazarbayev signed the Decree on the concept of the transition of the Republic of Kazakhstan to the "green economy".

According to the definition of UNEP, the Green Economy is the industries that create and increase the natural capital of the earth or reduce environmental threats and risks;

According to the definition of the UN, Green economy is an economy that reduces economic risks and shortage of natural resources, improves people's living conditions and leads to social equality;

Green economy is an economy that does not destroy the natural basis necessary for the reproduction of human life, and develops within the economic capacity of the biosphere. At the same time, the green economy is an economy characterized by a high standard of living of the population and rational use of natural resources. This economic model is recognized as one of the important tools for sustainable development of countries in the 21st century.

Advantages of green economy:

- possibilities of using solar batteries all over the world;
- introduction of gas-powered passenger transport organizing vehicles;
- increasing construction of recycling plants;
- application of asphalt concrete technologies used in climate change;
- the possibility of using environmentally friendly eco-cars;
- need to reuse sewage waste, etc.

In Kazakhstan, work on the "green economy" program is carried out in three main stages:

In the first period, in 2013-2020, the main priority of the state will be to increase the efficiency of the efficient use of resources and environmental protection, as well as the creation of "green" infrastructure.

During the second stage, in 2020-2030, on the basis of the "green" infrastructure created, the national economy will be directed towards the economical use of water, the promotion of the development of renewable energy and the support of its widespread implementation, and the construction based on high standards of energy efficiency.

In the third stage, in 2030-2050, it is envisaged to transfer the national economy to the principle of the "third industrial revolution". It envisages the use of natural resources based on their renewal and sustainability. According to the concept, measures to transition to a "green economy" are carried out in the following directions: sustainable use of water resources, development of sustainable and high-yielding agriculture, improvement of energy saving and energy efficiency, waste management system, reduction of air pollution, effective management of ecosystems.

"Green" economy contributes to the development of poor countries and reduction of poverty in rich countries. According to international experts, the state should solve the following tasks in the transition to a "green" economy:

- introduction of environmental taxes;
- reducing state subsidies for "brown" industry and strengthening environmental requirements; "Brown" industry refers to today's traditional, i.e. wasteful use of resources, high carbon use in production.
 - making state investments in "green" industry;
 - transfer and implementation of new "green" technologies.

Let's take an example from the countries that have switched to the "green" economy:

South Korea is the first country to adopt "green growth" as a national strategy. This strategy focuses mainly on three elements: industry, energy and investment. The goals of maintaining the scale of industrial economic activity with minimal use of energy and other resources, minimizing pressure on the environment, protecting nature and turning investment into a driving force of economic growth are provided. mining depends on the heavy industry sector, the oil and gas sector accounts for 30% of the national GDP, 60% of the country's exports, development mechanisms are based on the efficient use of energy and natural resources, as sustainable growth increases, problems related to environmental standards arise, The transition to a "green econo-

my" is very important for Kazakhstan, the eleventh energy-intensive country in the world, where dependence on the manufacturing sector reduces innovative development in other processing sectors. In this regard, the Head of State N. Nazarbayev said in the "Kazakhstan-2050" strategy: "All developed countries are increasing investment in alternative and "green" energy technologies", "It is of fundamental importance for us to reflect on our attitude towards our natural resources. We should learn to properly manage them, and most importantly, to integrate the country's natural wealth into sustainable economic growth as much as possible, adding income to our treasury from their sale" /3/. Nazarbayev in the "Kazakhstan-2050" strategy: "All developed countries are increasing investment in alternative and "green" energy technologies", "It is of fundamental importance for us to reflect on our attitude towards our natural resources. We should learn to properly manage them, and most importantly, to integrate the country's natural wealth into sustainable economic growth as much as possible, adding income to our treasury from their sale" /3/. Nazarbayev in the "Kazakhstan-2050" strategy: "All developed countries are increasing investment in alternative and "green" energy technologies", "It is of fundamental importance for us to reflect on our attitude towards our natural resources. We should learn to properly manage them, and most importantly, to integrate the country's natural wealth into sustainable economic growth as much as possible, adding income to our treasury from their sale" /3/.

The President continued about post-crisis trends of world development and intellectual nation. Let's focus on the most important thing: "...The third trend before the crisis is the transition to energy saving in the economy. First of all, we will soon be transitioning to an energy-efficient lifestyle. Cheap sources of energy are disappearing. In the future, solar batteries, energy-saving lamps, hydrogen-powered cars, and electric cars will be used. Therefore, all heads of companies and enterprises, all citizens of the country should take into account this trend and think about how to save energy," he emphasized. After all, the planet Sun, which is called the light of the world, is a giant thermonuclear reactor located close to us, in its boiling "cauldron", four million tons of hydrogen are burned into helium every second. Thanks to this continuous reaction, a huge amount of energy is released into the universe. Its amount is equal to 3x10 23 calories per year. However, the amount of this abundant energy reaching the surface of the earth is very small, only about two billionth of it. Therefore, despite this, the total power of the Sun's energy falling on the earth's surface is much more than the calculated amount of energy in all vast areas of energy resources, such as coal, oil, gas, and combustible peat. That is, solar energy is an inexhaustible, non-decreasing, abundant and free energy for mankind. Therefore, it is of great practical importance to use this source of energy in production and agriculture, for the needs of society. According to this, our planet receives a huge amount of energy from the sky lamp per day, i.e. 63.8 x 1016 kilowatt hours /4/. However, however, people on earth have not yet mastered the abundant use of solar energy. The main reason for this is that although the total amount of solar energy is enormous, it is scattered on the surface of the earth, and the problem of "collecting" it and supplying the produc-

tion industries with the cheapest and most efficient energy source has not been solved. In the same way, the places of the earth's surface where solar energy is distributed abundantly are often settlements located near the equator. In our country, there are areas with a lot of solar energy in the territory of the republic, such as Mangistau, Kyzylorda, Shymkent, Zhambyl, Almaty regions, Ustirt, central Kazakhstan, etc. places. Therefore, according to scientists' calculations, 180-250 sunny days a year in these southern regions, and its average temperature reaches 37 degrees. According to such data, the amount of solar energy reaching the surface of the earth is huge. Therefore, according to the forecasts of many scientists, the most stable, cheapest and inexhaustible source of energy in the future will be solar energy. Accordingly, scientists also make it possible to produce completely new types of heliotechnics that collect and concentrate the scattered energy of the sun. Therefore, one of them is to focus the sun's rays and direct them to silicon batteries. At this time, the light rays change and become electric current.

Thus, in the future, a new generation of electric vehicles will be powered by lithium-ion batteries. Its power is tens of times greater than that of a lithium-ion battery and equals the power of modern gasoline engines. That is, in a word, I believe that the future of using solar energy in the fields of national economy, metallurgy, agriculture, and energy is not far off. Because in the French city of Odeio, the world's largest solar-powered furnace was built and metallurgical experiments became possible. Therefore, it was Professor Felix Tromb who first proposed the idea of creating such a stove. At the same time, some scientists predict that the maximum use of solar energy can cool the climate of our planet. Because there is something about it, When solar energy is converted into electrical energy, the amount of heat emitted by solar energy into the atmosphere will decrease, and as a result, the weather will be cooler. Therefore, according to a group of scientists, even a little cooling of the atmosphere is good, because now our planet is in danger of unusual warming. Similarly, Soviet scientist, academician B. Konstantinov: "I believe that humanity will soon be able to turn solar energy into electricity and use it widely for its needs. In addition, the weather will undoubtedly solve the problem of climate management. So, in a word, it seems that it is necessary to comprehensively consider ways to collect the energy of the sun's rays for the benefit of mankind, that is, to create free energy sources that are constantly being given to us. After all, they are of immeasurable help in preserving nature in its pure state,

"In the last two years, 25 pilot projects related to the development of the "green economy" have been implemented in the country and have already given their results. In 2013-2014, another 20 projects focused on renewable energy sources will be implemented," said the Minister of Industry and New Technologies of the Republic of Kazakhstan, Aset Isekeshev.

The first period is between 2013-2020. The main goals of our Republic during this period are the effective use of natural resources and the improvement of the quality of nature protection activities, as well as the creation of "green" infrastructure. The second stage covers the period of 2020-2030, based on the "green" infrastructure,

aimed at the efficient use of water resources, the promotion and development of renewable energy technologies, and its widespread use. It is going to be implemented on a large scale to create a national economy aimed at energy efficiency, as well as to build construction facilities on the basis of high standards of energy saving.

According to experts, it is clear that this concept is a very important concept that gives impetus to a number of sectors of the national economy and leads to a new systematization of work. The composition of the atmosphere will be purified, fight against drought, soil erosion and increase soil fertility, soil melioration, development of agro-industry and fisheries will undoubtedly give a new impetus. At the same time, it is not difficult to see that the concept of "green economy" is connected with the "Agribusiness - 2020" program. The theme of the 2017 EXPO exhibition in Kazakhstan is dedicated to the issues of alternative sources of energy and "green economy". This project is based on clean environmental technology and renewable energy. According to the state program on acceleration of industrial-innovative development,

According to the latest data of the Ministry of Industry and New Technologies of the Republic of Kazakhstan, investors are considering the possibility of implementing several projects to increase the power of "green energy" to 2000 MW. For example, there is a plan to build wind farms in Mangistau and Almaty regions with the participation of South Korean companies. A wind power station with a total capacity of 19.5 mW is planned to be built near the city of Fort Shevchenko in the Mangystau region. This construction work will be carried out in cooperation with the Korean company "DMK-Co". At the same time, a wind power plant with a capacity of 51 mW will be built in cooperation with the Korean company "Samsung C&T Corporation" on the territory of the Shelek corridor in the Almaty region /6/.

More than ten projects are already being implemented in Kazakhstan for the purpose of developing alternative energy sources. Although they are mainly winged projects of small power, they will undoubtedly give a special impetus to the development of the "green economy" program. At the same time, we can mention a small station that supplies Sarbulak village in Almaty region with electricity. According to "Kazselenergoproekt Institute", construction of wind power stations is planned in 45 places of Kazakhstan. According to experts, in this case, it will be beneficial to build wind units with a power of 2 MW and more along with small wind units with a power of 100 kW. Among the regions, Zhambyl region is leading in the implementation of projects related to "green economy". This can be seen from the fact that in the last three years, 9 projects on the production of electricity from renewed or alternative sources have been implemented in the territory of Auliyata. Among them is the Tasotkel hydropower plant in Shu district. Before that, solar and wind power plants were commissioned in the region. A hydroelectric power plant with a capacity of 9.2 mW in the Shu district provides excellent service to the public. IT Energo, the company in charge of the project, involved local residents and specialists from neighboring countries in the construction and installation work. The devices were imported from China. Everything works automatically. The power of the station is enough to provide electricity to Shu district with a population of 95,000. The regional admin-

istration will produce 40 percent of the energy needed for the region from alternative energy sources when all projects are launched. The first industrial-scale solar power plant in Kazakhstan was launched in the Kordai district of Zhambyl region. 200 mln. of "KazEcoWatt" company. It is known that it was invested in tenge. Experts claimed that they will return the investment in 10 years. The station, which currently produces 504 kW of electricity, plans to increase its power to 7 MW in the future. When the enterprise is fully operational, it provides work for 70 people and provides light to more than 200 houses. There are two wind power plants that produce energy from the same wind in this Kordai district. Wind power is cheaper to operate than hydro and solar. Currently, four wind aggregators are under development. The wind energy generating station was financed by "Izen-Su" company. Two aggregators started working at this station today, covers three villages with electricity. 18 such aggregators are going to be built in the future. TPP, which is already producing 1,500 kW of power, is considered to be the first wind power plant in Kazakhstan. The total cost of the project is 370 mln, amounted to tenge.

By 2015, Zhambyl region plans to increase the renewable energy capacity to 185 MW. South Kazakhstan region was also interested in the development of "green economy". Today, 50 percent of the electricity needed in the region is imported. It is not economically viable. Therefore, the leaders of the region have created a special working group and are actively working in this direction. Energy workers in the south are paying special attention to biogas production.

Green economy is the main solution to these complex questions. By developing it, we will reduce the spread of harmful waste into the air, save natural resources, and increase energy efficiency. The strategy of the new economy attracts investments in the development of natural technologies and brings the country's economy to a new milestone. The ecologically oriented green economy has a bright future.

Solar energy

A powerful source of energy is solar energy. The energy that the sun gives to the earth is thousands of times more than the electricity generated by the world's power plants every day.

The annual potential of solar energy entering the Kazakhstan region is 340 bln. MW is estimated.

It is considered that 15% of the solar energy falling on the earth's surface is enough to support human activity. This share is 63,000 bln. 7,700 billion of conventional fuel per MW hour. per ton. Its annual energy capacity is many times more than all the energy obtained from fossil fuels.

For the purpose of using solar energy, large-scale works are intensively conducted in the USA, France, Germany, Japan, India, Canada and other countries.

The geographical location and climatic conditions of Kazakhstan are cold, this region is located in the central and southern latitudes of the Earth's belt and in the zone of transition to the subtropics (between 40 and 50 N, 2995 km from west to east and 1600 km from north to south). therefore, it provides a great opportunity to use solar energy.

In the territory of Kazakhstan, the duration of solar radiation is very high (up to 3100 hours), the monitored area of total radiation is 1900.5 thousand km. constitutes Therefore, the possibility of using solar energy in many regions of Kazakhstan is very high. Such regions include Aktobe, Ural, Karaganda, Semey, Atyrau, Kyzylorda, South Kazakhstan, Zhambyl, Almaty regions and the southern part of Pavlodar region.

Wind energy

At the moment, the use of wind energy in the world is on a big path, the leader of which is AKTTT, where the number of wind power plants (WPPs) is about 18 thousand, the capacity is 1500 MW. Wind power plants with a capacity of several kW have been built in the USA, Denmark, Great Britain, Canada, Germany, Sweden, the Netherlands, and France.

There are enough areas with wind resources on the territory of Kazakhstan. Judging by the latest information, the energy resources of the wind are very high in the Dzhungar and Karatau regions. If scientific and technical research in this area is carried out widely, there is a full opportunity to reduce Kazakhstan's energy dependence and solve its economic problems in the future. There are 10 regions with /s.

The zone where the wind lives at the Dzungar Gate is an intermountain valley with a length of 20 km and a width of 10-15 km. Strong and prolonged storms are often observed during the cold period of the year. The duration of an individual storm is from 50 to 100 hours, in some cases up to 250-300 hours, the maximum wind speed reaches 40-60 m/s. Other future areas include Ermentau (Akmola region) 3700kW, s/m2, Fort Shevchenko 4300kW, s/m2, (Caspian Sea coast), Kordai - 4000kW, s/m2, (Zhambyl region) and many other areas. in Zhambyl region

The average wind speed in the Shakpak wind corridor in Burny settlement is 24 m/s, which makes it possible to build a series of wind stations with a capacity of 5 megawatts. The possibility of technical use of wind energy in Kazakhstan is Zmlrd. equal to kWh. Currently, fifteen prospective sites have been selected for the construction of large wind power plants. In some regions of the republic, the wind potential reaches 10 megawatts per square kilometer - this is a unique potential of the wind, which is very rare in the world. In the wind energy development program of the country until 2030, it is planned to increase the capacity of TPP to 500MW by 2010 (Table 1). UNDP is proposing several projects to support the development of wind energy in Kazakhstan.

Geothermal energy

In the deep parts of the Earth's crust, reserves of hot water and water vapor naturally form (geothermal energy). There are many such energy reserves in Iceland, Japan, the Philippines, France, Hungary, and New Zealand.

Today, 58 countries use their geothermal resources not only for electricity production, but also in the form of heat.

Currently, the fountain method is used to find geothermal energy sources. The average temperature of the Earth increases by 30C for every 100m of depth. Thus, at a depth of 20 km, the temperature rises to 700...800°C. The main source of geother-

mal energy is the flow of molten heat from the earth's core towards the surface of the earth.

This heat is enough to melt the mountain races under the earth's crust, turn them into magma. Most of the magma remains underground and heats the environment like a furnace. If the groundwater encounters this heat, it also heats up, sometimes up to 371°C in some places, especially around the tectonic plates of the continents.

Geothermal energy sources can be found by drilling wells.

Thermal artesian pools are found in the mountainous regions of the Alps, Carpathians, Crimea, Caucasus, Kopet-Dag, Tien-Shan, Pamir, Himalayas. The thermal waters of these pools are used as mineral raw materials to extract valuable elements.

With the development of drilling, the future goal is to open high heat sources at a depth of 10-15 km. At this depth, the temperature in some areas is 350 C and higher.

In many regions of Kazakhstan, reserves of underground thermal hot water can be found in the regions of South Kazakhstan, Kyzylorda, Atyrau, Zhambyl regions and in mountainous and lowland areas of Almaty region.

In the future, these energy resources will allow to provide agriculture and new production facilities with heat and hot water, as well as to solve economic and environmental problems.

Currently, geothermal energy is used in two main directions: heat supply and electricity production.

A number of technologies and advanced devices use heat and electricity for individual and combined production. For example, Russia's Pauzhet and Mutnov geothermal stations are based on a water-steam mixture natural deposit, which is 0.5-3 km underground.

Hydro resources (Water resources)

Kazakhstan's annual water resources reserve is 170 TW, and currently it uses only 7-8 TW per year.

The Eastern and South-Eastern regions of the republic have a very high concentration of hydropower resources. The hydropower potential of the Irtys River is very high, and Bukhtarma (675MW), Uboy, Ulba, Shulba (702MW), Semey (312MW) hydropower plants are located on its course.

It can be divided into 2 water basins in Southeast Kazakhstan. It belongs to the eastern regions of the Ile River (water resources are collected from Ile Alatau) and Balkash, Alakol (water resources are filled from the waters of Dzungar, Alatau, Tarbagatai mountains). The number of rivers in the South-East is 874, 66 of them, i.e. 7.6%, 379 of the Ile river basin, 25 of them (6.6%) of the river, and 495 of them, 41 (8, 3%) hydropower plants can be built on the river channels. In the future, hydroelectric power stations can be built on the banks of the Ile, Charyn, Shilik, Karatal, Koksu, Tentek, Chargos, Tekes, Talgar, Big and Small Almaty, Usek, Aksu and Lepsi rivers.

References

- 1. Баешов А. Экология және таза су порблемалары, Алматы, 2002ж,,253б.
- 2. Жұмаділлаева С., Жарменов А. «Қоршаған орта химиясың Алматы 1998ж, 235б.
 - 3. Жылысбаева А.Н. Қазақстан экологиясы, Шымкент, 2008 ж., 45б.
- 4. Вернадский В.И. Биосфера. Избранные труды по биогеохимии. Москва: Мысль, 2007. 374 с.
 - 5. Вернадский В.И. Биосфера и ноосфера. Москва: Наука, 1989.- 260 с.
- 6. Мамырбекова А.К. Биосфера туралы ілімнің негіздері: Оқу-әдістемелік құрал. Кентау, 2002. 59 бет
- 7. Пралиев С.Ж., Молдабеков Ш. Химиялық технология: Жоғары оқу орындарының студенттеріне арналған оқулық. ХҚТУ Түркістан, 2008, 484 бет, І,ІІ-том.
- 8. Акимова Т.А., Хаскин В.В: Экология. Учебник для вузов.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.- 566 с.
- 9. Карташев А.Г. Введение в экологию. Учебное пособие. Томск: Водолей, 2008. 384 с.
 - 10. Радкевич В.А. Экология: Учебник. Минск: Высш. школа, 2008.- 159 с.
- 11. Кормилицин В.И., Цицкишвили М.С., Яламов Ю.И. Основы экологии. Учебное пособие. М.: Интерстиль, 2012. 368 с.
- 12. Жамалбеков Е., Білдебаева Р. Топырақтану және топырақ географиясы мен экологиясы: Оқу құралы-2 бас. Алматы: Қазақ университеті, 2008. 204 б.
- 13. Құсайынов С.А. Жалпы геоморфология: Оқу құралы. Алматы: Қазақ университеті, 2008. 310 бет.
 - 14. Достайұлы Ж. Жалпы гидрология. Алматы : "Білім", 2006. -256 б.
- 15. Баешов А., Дәрібаев Ж.Е., Шакиров Б.С. и др. Экология негіздері. Түркістан: ХҚТУ. 2000. 196 б.
- 16. Хуторской М.Д., Зволинский В.П., Рассказов А.А. Мониторинг и прогнозирование геофизических процессов и природных катастроф. М.: Издво РУДП, 2003. –222 с.
- 17. Қазақ тілі терминдерінің салалық ғылыми түсіндірме сөздігі: Экология және табиғат қорғау–Алматы: "Мектеп", 2002. 392 б.
- 18. Сағымбаев Ғ. Экология негіздері. Оқулық. Алматы: Республи-калық баспа кабинеті, 2005. 296 б.
- 19. Бродский А.К. Жалпы экологияның қысқаша курсы. Оқу құралы. Алматы: Ғылым, 2008. 176 б.
- 20. Қазақша-орысша, орысша-қазақша терминологиялық сөздік. Эко-логия. 18 том. Алматы: Республикалық мемлекеттік "Рауан" баспасы, 2000. 294 б.

Авторский коллектив

Агаркова Л.В., Акиндинов В.В., Башарова О.Г., Воронков А.Н., Глотова И.И., Детистова О.И., Ельчанинова О.В., Ермишина О.Ф., Изтлеуов Г.М., Кагакина Е.А., Клишина Ю.Е., Ковалева Т.Г., Лосева А.С., Мамедзаде Э.Э., Мамедова Г.Р., Мамедова Х.Ф., Михайлова С.А., Пирогова Е.В., Попова В.Б., Сафиуллаева Р.И., Томилина Е.П., Углицких О.Н., Ушаков Е.В., Яшин С.Н.

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ

ЭКОНОМИКА И СОВРЕМЕННОЕ ОБЩЕСТВО: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

Монография

Под общей редакцией кандидата экономических наук Г. Ю. Гуляева Подписано в печать 19.12.2022. Формат $60\times84\ 1/16$. Усл. печ. л. 8,3 Тираж 500 экз.

МЦНС «Наука и Просвещение» 440062, г. Пенза, Проспект Строителей д. 88, оф. 10 www.naukaip.ru

ISBN 978-5-00173-604-2



Уважаемые коллеги!

Приглашаем Вас принять участие в Международных научно-практических конференциях!

| Приглашаем Вас принять участие в Международных научно-практических конференциях! | | | |
|--|--|----------------------|---------|
| Дата | Название конференции | Услуга | Шифр |
| 10 января | II Международная научно-практическая конференция АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВРЕМЕННЫХ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1589 |
| 10 января | Международная научно-практическая конференция СОВРЕМЕННАЯ НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1590 |
| 12 января | Международная научно-практическая конференция ТРИБУНА МОЛОДЫХ УЧЁНЫХ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1591 |
| 12 января | IV Международная научно-практическая конференция СОВРЕМЕННАЯ НАУКА, ОБЩЕСТВО И ОБРАЗОВАНИЕ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1592 |
| 15 января | III Международная научно-практическая конференция АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЩЕСТВА, НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1593 |
| 15 января | Международная научно-практическая конференция НАУКА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1594 |
| 15 января | Международная научно-практическая конференция ЭКОНОМИКА, МЕНЕДЖМЕНТ, ФИНАНСЫ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1595 |
| 15 января | Международная научно-практическая конференция ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОБРАЗОВАНИЯ И АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПЕДАГОГИКИ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1596 |
| 15 января | Международная научно-практическая конференция ЮРИСПРУДЕНЦИЯ, ГОСУДАРСТВО И ОБЩЕСТВО: СОВРЕМЕННЫЕ ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1597 |
| 17 января | VI Международная научно-практическая конференция СТУДЕНЧЕСКИЙ НАУЧНЫЙ ФОРУМ 2023 | 90 руб. за 1 стр. | MK-1598 |
| 17 января | Международная научно-практическая конференция ФУНДАМЕНТАЛЬНАЯ И ПРИКЛАДНАЯ НАУКА: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1599 |
| 20 января | VI Международная научно-практическая конференция РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ | 90 руб. за 1 стр. | MK-1600 |
| 20 января | XXII Международная научно-практическая конференция НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ МОЛОДЫХ УЧЁНЫХ | 90 руб. за 1 стр. | MK-160 |
| 23 января | II Международная научно-практическая конференция MODERN SCIENTIFIC RESEARCH | 90 руб. за 1 стр. | MK-1602 |
| 23 января | XIX Всероссийская научно-практическая конференция РЕЗУЛЬТАТЫ СОВРЕМЕННЫХ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК | 90 руб. за 1 стр. | MK-1603 |
| 25 января | XXVI Международная научно-практическая конференция АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ | 90 руб. за 1 стр. | MK-160 |
| 25 января | Международная научно-практическая конференция ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА И НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ БИЗНЕСА | 90 руб. за 1 стр. | MK-160: |
| 25 января | Международная научно-практическая конференция НЕПРЕРЫВНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ И САМОРАЗВИТИЕ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ XXI ВЕКА | 90 руб. за 1 стр. | MK-1600 |

www.naukaip.ru