

# Учет, финансы, экономика и банковская деятельность

**МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ  
КОНФЕРЕНЦИЯ  
СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ**

**НАУЧНАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ НАУКА**

## **Учет, финансы, экономика и банковская деятельность**

**Сборник научных трудов  
по материалам Международной научно-практической конференции**

**31 января 2018 г.**

[www.scipro.ru](http://www.scipro.ru)  
Санкт-Петербург, 2018

УДК 33  
ББК 65

*Главный редактор: Н.А. Краснова*  
*Технический редактор: Ю.О.Канаева*

**Учет, финансы, экономика и банковская деятельность:** сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции, 31 января 2018 г., Санкт-Петербург: Профессиональная наука, 2018. - 102 с.

ISBN 978-1-370-59558-7

В сборнике научных трудов рассматриваются актуальные вопросы развития экономической теории, экономики предпринимательства, природопользования, экономики труда и управления персоналом, маркетинга, учетно-экономических наук, государственного управления, менеджмента и региональной экономики по материалам Международной научно-практической конференции «Учет, финансы, экономика и банковская деятельность», состоявшейся 31 января 2018 г. в г. Санкт-Петербург.

Сборник предназначен для научных и педагогических работников, преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов с целью использования в научной работе и учебной деятельности.

Все включенные в сборник статьи прошли научное рецензирование и опубликованы в том виде, в котором они были представлены авторами. За содержание статей ответственность несут авторы.

Электронная версия сборника находится в свободном доступе на сайте [www.scipro.ru](http://www.scipro.ru).

УДК 33  
ББК 65

ISBN 978-1-370-59558-7



9 781370 595587

- © Редактор Н.А. Краснова, 2018
- © Коллектив авторов, 2018
- © НОО Профессиональная наука, 2018
- © Smashwords, Inc., 2018

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>СЕКЦИЯ 1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И СТРАХОВАНИЕ .....</b>	<b>5</b>
Локтионова О. С., Алексеева О. А. Зарождение и перспективы развития небанкинга.....	5
Масленкова М.С. Особенности страхования профессиональной ответственности .....	11
<b>СЕКЦИЯ 2. ЭКОНОМИКА ТРУДА .....</b>	<b>15</b>
Гафурова О.Ю. Демографическая проблема в управлении персоналом .....	15
<b>СЕКЦИЯ 3. УПРАВЛЕНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ .....</b>	<b>19</b>
Максимова О.А. Управленческий учет затрат на производство и исчисление фактической себестоимости продукции молокоперерабатывающей промышленности.....	19
<b>СЕКЦИЯ 4. МАРКЕТИНГ .....</b>	<b>39</b>
Марченко А.В. Проективные методики ZMET и Сказка и их использование в маркетинговых и социологических исследованиях .....	39
<b>СЕКЦИЯ 5. ЭКОНОМИКА, ОРГАНИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯМИ, ОТРАСЛЯМИ, КОМПЛЕКСАМИ .....</b>	<b>54</b>
Бахматова О.А., Кайль Я.Я. Определение критериев оценки эффективности деятельности научно-педагогических работников.....	54
Борисенко М.В. Стратегические проблемы развития промышленных предприятий.....	59
Кобзев А.В., Хон Н.Д. Дискуссионные вопросы определения финансовой устойчивости организации .....	77
Кобзев А.В., Хон Н.Д. Сравнительная характеристика методик оценки финансовой устойчивости организации .....	80
<b>СЕКЦИЯ 6. СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА .....</b>	<b>83</b>
Логинова А.А. Роль межбюджетных трансфертов в развитии регионов. ....	83
Стасюк Н.В. Бедность как приоритетная проблема Российской социально экономической политики .....	88
<b>СЕКЦИЯ 7. ТОРГОВЛЯ И МЕЖДУНАРОДНАЯ ЭКОНОМИКА.....</b>	<b>93</b>
Гаврилова М.А. Ввоз автомобилей из за рубежа .....	93
<b>СЕКЦИЯ 8. ЭКОНОМИКА РАЗВИТИЯ.....</b>	<b>97</b>
Попова И.М., Артёмова Л.С. Уровень и качество жизни населения как результирующие показатели социально- экономического развития региона (на примере Волгоградской области) .....	97

## СЕКЦИЯ 1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И СТРАХОВАНИЕ

УДК 33

Локтионова О. С., Алексеева О. А. Зарождение и перспективы развития  
необанкинга

Origin and prospects of development neoankinga

**Локтионова Ольга Сергеевна,**

студентка 4 курса направления подготовки «Менеджмент»,  
Северо-Кавказский федеральный университет

**Алексеева Оксана Анатольевна,**

к.э.н., доцент, доценткафедры менеджмента  
Северо-Кавказский федеральный университет

Loktionova Olga Sergeevna,

Bachelor student, 4 year, directions of management training,  
North-Caucases Federal University

Alekseeva Oksana Anatolievna,

candidate of economic sciences, associate professor;  
associate department of management

North-Caucases Federal University

***Аннотация.** В статье рассмотрена сущность необанка, тенденции развития, преимущества и недостатки, отличительные особенности, приведены примеры российских и зарубежных необанков, а также представлены перспективы их развития.*

***Ключевые слова:** необанк, необанкинг, банковская система, онлайн банки.*

***Abstract.** The article examines the essence of the neobank, the development trends, advantages and disadvantages, distinctive features, examples of Russian and foreign neobank, and prospects for their development.*

***Keywords:** neobank, neobanking, banking system, on-line banks.*

Современная банковская система является достаточно динамичной. В большей степени это связано с изменением потребностей клиентов, которые все чаще выбирают быстрые и удобные способы получения банковских услуг. Их образ жизни во многом определяет виртуальная среда обитания, и банкам, чтобы не стоять на месте в развитии обслуживания, нужно уметь особенно быстро реагировать на происходящие тенденции и предоставлять современный сервис, в т.ч. связанный с мобильными технологиями.

В последние годы государства и крупные банки подталкивают рост доли безналичных расчетов в мировой экономике, поскольку движение электронных средств проще контролировать, остается меньше возможностей для ухода от налогов, коррупции, отмывания денег, финансирования криминальных проектов и др.[10].

В результате возникла необходимость создания и развития нового формата банков – необанков, построенных на новых технологических платформах, создающих

современные банковские продукты и имеющих более высокий класс обслуживания и поддержки.

Необанки являются стартапами в банковской сфере, возникающие в различных странах мира. Как правило, они предлагают более высокие процентные ставки, более низкий уровень комиссий (или вообще их отсутствие).

Это абсолютно другой уровень клиентского обслуживания и поддержки. С помощью мессенджеров или видеосвязи есть возможность задать абсолютно любой вопрос и любыми словами, на который в быстрые сроки будет готов ответ. Главным и единственным отделением необанка является сайт, где можно получить информацию об интересующей услуге, а при желании, мгновенно подключить её и воспользоваться другими продуктами банка; проконтролировать состояние счета в режиме онлайн.

Рассматривать необанки просто как очередной новый канал дистрибуции или возможность сокращения затрат не совсем верно, так как быть онлайн-сервисом или традиционной компанией, продающей что-то в онлайн – две абсолютно разные вещи [11].

На сегодняшний день необанки уже привлекают более 300 миллионов долларов инвестиций за год. Они комплиментарны множеству других вертикалей в финтехе, что создает множество возможностей как для сделок по слияниям и поглощениям, так и для партнёрств с высокой синергией.

Рассматривая основные преимущества необанкинга, хотелось бы выделить следующие направления:

- минимизация затрат, касающихся аренды помещения, способствующая повышению скорости обслуживания клиентов;
- выгодные тарифы, обеспечивающие устойчивый спрос на данные услуги;
- рост клиентской базы по причине очевидного удобства получения тех или иных услуг дистанционно, без посещения кредитного учреждения;
- высокое качество обслуживания;
- персональный подход и др.[9].

К недостаткам следует, прежде всего, отнести высокие издержки на создание и внедрение приложений и специализированных программ, а также на разработку надежной защиты от кибермошенников.

Основным отличием необанков от банков предыдущего поколения является модель mobile first. Международная исследовательская компания Burnmark в 2016 году насчитала порядка 70 таких необанков по всему миру. Пока большинство из них ориентировано на розничных клиентов.

Если рассматривать необанки в сравнении с digital и онлайн-банками, следует отметить, что первые представляют собой отдельные организации, в то время как вторые и

третьи являются объединением функций традиционных банков в информационной среде Интернет.

Digital banking – это стратегия развития банка, который рассчитывает остаться конкурентоспособным в новых условиях. Digital-пространство и digital-культура должны стать естественной средой окружения и для клиентов и для сотрудников банка.

К небанкам относятся финансовые организации, работающие, как правило, только через интернет, без офисов, а также специализирующиеся на электронной коммерции.

На рисунке 1 представлена схема распространения небанков в мире.



Рисунок 1. Число небанков по странам[7]

Лидером в сфере небанкинга является Великобритания, где появилось около 40 новых банковских стартапов, включая [Atom](#), Bank to the Future, Civilised, Fidor, Frees, Hampden&Co, ipago, Lintel, Loot, Metro, Monese, Monzo, Neat, Numbrs, OakNorth, OneSavings, Shawbrook, Starling, Taqanu, Tandem, [Tide](#), TSB, William&Glyn, Zora и др.[8] Перечисленные банки делятся на две категории: те, что предлагают полный спектр банковских услуг (такие, как Atom и Starling) и клиентские приложения (например, Loot). Вторая категория банков распространена в США (Simple, Moven), поскольку в Америке подобные стартапы пока не могут получать генеральную банковскую лицензию.

Наиболее популярным является небанк Atom. Его прославленность обусловлена тем, что это первый и пока единственный банк в Англии, который получил лицензию в данной сфере. На сегодняшний день он собрал 226,6 млн. долларов инвестиций.

Основатели Atom отнюдь не новый персонаж на британском финансовом рынке, а небанкинг – не первый их проект. Марк Мамен до этого возглавлял телефонный банкинг в HSBC, а председатель совета директоров Энтони Томсон был соучредителем Metro, одного из самых успешных на сегодняшний день challenger banks.

О будущих планах развития Atom пока известно лишь то, что они занимаются разработкой такого мобильного приложения, которое работало бы в унисон с представлениями людей об их деньгах.

Еще одним достаточно известным в сфере небанкинга является Number 26. Этот небанк называют одним из прорывов последних лет. Изначально он создавался для жителей Германии и Австрии, а сейчас доступен также во Франции, Греции, Ирландии, Италии, Словакии и Испании.

По словам представителей банка, открыть счет в Number 26 можно за 8 минут, просто скачав соответствующее приложение для смартфона на платформе iOS или Android. Для подтверждения личности используется видео-звонок, в ходе которого клиент показывает свое удостоверение. После этого пользователь может совершать денежные переводы и получить карту Master Card. В качестве банкоматов клиенты Number 26 могут использовать магазины и аптеки, где есть возможность пополнить счет или снять наличные.

Fidor Bank – легендарный немецкий банк, основанный еще в 2009 году, с осени 2015 года работает и в Великобритании, хотя пока британские операции ограничиваются сделками с ценными бумагами и денежными переводами. Кредитное учреждение основало собственное интернет-сообщество, в рамках которого участники могут делиться опытом работы с деньгами, будь то кредиты, онлайн-переводы или вложения в биткойны. Все продукты Fidor Bank и участники сообщества имеют свой пользовательский рейтинг. Банк также поощряет предложения по новым продуктам и услугам.

Что касается российских небанков, их достаточно небольшое количество. На текущий момент модель российского небанка можно использовать как удобную систему для платежей и переводов, позволяющую гибко и в режиме онлайн управлять личными средствами.

«Новые» банки, использующие современные стандарты для оказания своих услуг, пока зависят от традиционных банков, имеющих широкую филиальную сеть. Для активного развития небанков в России существует ряд препятствий, как у самих банков, так и у клиентов (таблица 1).

Таблица 1

Препятствия в развитии небанков в России[1]

Со стороны банков	Со стороны клиентов
1. Недостаточность инвестиционных ресурсов.	1. Приверженность к традиционному банкингу.
2. Закрытость рынка.	2. Низкий уровень финансовой грамотности
3. Незрелость системы безопасности.	3. Повышенные риски
4. Затраты на внедрение технологий.	4. Низкая оснащенность техническими устройствами.
5. Затраты на продвижение и др.	

Однако, несмотря на имеющиеся проблемы в развитии данного сектора экономики в России можно говорить о функционировании следующих банков, которые в будущем могут стать «полноценными» небанками:

1. Интерактивный банк или iBANK – это система дистанционного банковского обслуживания через Интернет, в которой объединены все традиционные услуги интернет-банкинга и передовые разработки в данной области.

2. Рокетбанк – это дебетовая банковская карта в комплекте с приложением для iPhone (версии для Android нет). Карта выпускается банком, на котором хранятся деньги клиентов и на этом участие банка заканчивается и начинается компетенция отдельной IT команды.

4. Банк «Точка». Появление проекта «Точка» связано с отзывом лицензии у Банка24.ру в сентябре 2014 года. После отзыва лицензии команда банка в полном составе вошла в Ханты-Мансийский Банк «Открытие», создав новый проект, получившим название «Точка». Это банк для малого и среднего бизнеса, представляющий отдельный, более продвинутый, но и более дорогой сервис. В новой жизни бизнес-модель «Точки» подразумевает полностью удаленное обслуживание.

Что касается развития небанков, можно сказать, что выделяют следующие перспективы:

1. Небанки могут быть поглощены традиционными игроками для развития электронных каналов. Новые игроки могут быть интересны банкам как приносящие технологически подкованную клиентскую базу, позволяющие сделать технологический скачок в сфере электронных каналов. Небанков не так много, но количество стартапов, которые хотя бы ими были, довольно велико. И это может стать для банков путем к обновлению электронных финансовых сервисов.

2. Традиционные банки могут создавать свои электронные небанки под новым брендом. В небанках нет каких-то секретных алгоритмов, интеллектуальной собственности и других ноу-хау, поэтому многие банки более чем способны создать нечто подобное. На самом деле есть уже немало примеров, когда такие сервисы создавались, например UBank (NAB), BankDirect (ASB), Blink (Banamex) или Hello Bank (BNP Paribas). Запуская новые бренды, традиционные банки проверяют модель электронного бизнеса.

3. Небанки возможно и исчезнут, но вначале они могут подтолкнуть банки на развитие электронных сервисов. Сейчас банки новой волны полагаются на депозиты в традиционных банках, что делает их просто сервисами prepaid-карт с некоторыми добавочными функциями. Это накладывает на них ограничения, они не могут быть во много лучше банков, на которые полагаются, и это может стать фактором, мешающим им привлекать клиентов, и, в конечном итоге, ставит под сомнение их выживание.

4. Небанки продолжают своё развитие и по прогнозам специалистов в ближайшие несколько лет появятся десятки, если не сотни небанков. Здесь имеется ряд проблем, связанных с получением лицензий, соблюдением нормативов, установленных ЦБ России, а главное поиск достаточно больших инвестиций на развитие и продвижение [12].

В заключении хотелось бы отметить, что развитие небанков не стоит на месте. Говоря о российском рынке небанкинга, мы выяснили, что существуют зоны отставания, факторы, которые нужно нивелировать и преодолевать, как например, недоверие со стороны населения, что отмечалось выше. У российских банкиров сегодня есть возможность, изучив опыт зарубежных стран, осмыслить надвигающиеся изменения и найти свое новое, уникальное место в сфере банковских услуг на основе развития идей небанкинга. Это «ставка» на клиентов нового поколения Z – Next Generation. Многие эксперты придерживаются мнения, что если вовремя привлечь и удержать двадцатилетнего клиента, то по мере его взросления доход банка будет расти. Это достаточно серьезные перспективы в успешном развитии современной банковской системы.

#### Библиографический список

1. Сенная И.К. Необанк – банк будущего // Научное сообщество студентов: междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XIX междунар. студ. науч.-практ. конф. № 8(19) // URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/8\(19\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/8(19).pdf) (дата обращения: 27.12.2017 г.)
2. Есть ли у «нео-банков» будущее. Инновационные и традиционные банки: [Электронный ресурс] // URL: <http://www.rebanking.ru/> (дата обращения 26.12.2017 г.)
3. Интернет-банк iBANK Онлайн: [Электронный ресурс] URL: <http://www.bankingkong.ru/> (дата обращения 26.12.2017 г.)
4. Банковская ракета: обзор Rocketbank: [Электронный ресурс] URL: <http://www.bankcreditcard.ru/> (дата обращения 27.12.2017 г.)
5. TouchBank: [Электронный ресурс] // URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 20.12.2017 г.)
6. «Точка». Не конец предложения: [Электронный ресурс] // URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 19.12.2017 г.)
7. Что такое необанки, чем они отличаются от традиционных и как зарабатывают: [Электронный ресурс] // URL: <https://cis.smebanking.club> (дата обращения 26.12.2017 г.)
8. 16 основных направлений финтеха по версии Криса Скиннера: [Электронный ресурс] URL: <http://bankir.ru/> (дата обращения 27.12.2017 г.)
9. К вопросу о развитии небанкинга в Российской Федерации: [Электронный ресурс] // URL: <http://sae-journal.ru/archives/742> (дата обращения 10.01.2018г.)
10. Ликуев А., Бермишева П. Небанки: будущее или тупиковая ветвь развития банковской системы // [Электронный ресурс] URL: <http://www.forbes.ru/tehnologii/344459-neobanki-budushchee-ili-tupikovaya-vetv-razvitiya-bankovskoy-sistemy> (дата обращения 10.01.2018 г.)
11. Как развиваются необанки за рубежом и в России // [Электронный ресурс] URL: <https://habrahabr.ru/company/fondy/blog/322770/> (дата обращения 11.01.2018 г.)
12. Рудская Е. Н., Полтавская Ю. Ю. Небанки: мировой опыт и перспективы // Молодой ученый. – 2016. – №7. – С. 959-969. – URL <https://moluch.ru/archive/111/27872/> (дата обращения: 14.01.2018).

---

УДК 368.86

## Масленкова М.С. Особенности страхования профессиональной ответственности

### Features of professional liability insurance

**Масленкова Мария Сергеевна**

Северный (Арктический) Федеральный университет им. М.В.Ломоносова

Maslenkova Maria Sergeevna

Northern Arctic Federal University named after M.V. Lomonosov

***Аннотация.** Деятельность любых профессиональных лиц связана с постоянными рисками, могут допускаться недочёты, промахи, оплошности. Ущерб от этих вроде бы непреднамеренных ошибок может быть огромным: от материальных потерь до причинения вреда здоровью и даже жизни людей. В данной статье рассматриваются особенности страхования профессиональной ответственности, которое защищает репутацию профессионального лица, его имущество, помогает сделать выплаты пострадавшим от его ошибок.*

***Ключевые слова:** страхование, профессиональная ответственность, ущерб, страховые выплаты.*

***Abstract.** The activities of any professional persons are connected with constant risks, shortcomings, mistakes, oversights can be allowed. The damage from these seemingly unintentional mistakes can be enormous: from material losses to harm to health and even people's lives. This article examines the features of professional liability insurance, which protects the reputation of a professional person, his property, helps make payments to the victims of his mistakes.*

***Keywords:** insurance, professional responsibility, damage, insurance payments.*

---

Страхование профессиональной ответственности совсем недавно появилось на российском рынке страховых услуг. Возможно, именно поэтому в действующем законодательстве РФ, по состоянию на сегодняшний день отсутствует чёткое определение этого вида страхования. А вот некоторые авторы считают, что страхование профессиональной ответственности – это совокупность видов страхования, которые предусматривают обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования [2, с. 73].

Вступая в подобные отношения, страхователь (клиент) и страховщик (страховая компания) обязаны руководствоваться общими принципами гражданского права, частью которого является и регулирование в сфере страхования.

Данный вид страхования осуществляется на случай возникновения каких-либо оплошностей, недосмотров, неосторожности в профессиональной деятельности. Объектом страхования будут являться имущественные интересы профессионального лица в связи с обязанностью возместить ущерб, который был нанесён третьим лицам при осуществлении своей профессиональной деятельности.

В связи с тем, что отношения, возникающие при страховании профессиональной ответственности сами по себе очень специфичны, особенности этих правоотношений можно проследить практически во всех аспектах отношений между страхователем и страховщиком.

Страхователями в этом виде страхования обычно являются лица таких профессий, деятельность которых не застрахована в рамках страхования ответственности учреждений, предприятий, например, врачи, нотариусы, архитекторы и т. д. Без страхового полиса представители этих профессий будут лично нести ответственность перед третьими лицами и весь груз выплат компенсаций ляжет на плечи профессионального лица.

Застрахованными по данному виду страхования могут быть как юридические, так и физические лица. Хотя ещё совсем недавно считалось, что субъектами по договорам страхования профессиональной ответственности могут быть только физические лица. Юридические лица не в состоянии обладать профессией, поэтому они не подлежат такому виду страхования. Однако сегодня этот казус устранен, и юридические лица могут быть полноправным страхователем по договору этого вида страхования.

Застрахованные лица обязаны обладать необходимым уровнем знаний, быть полностью компетентными в своей области деятельности и относиться к своим обязанностям добросовестно, исполняя все требования, предъявляемые к данной профессии. Подтверждением уровня квалификации профессионального лица является наличие у него сертификатов, дипломов и прочих документов.

Выгодоприобретателями при таком виде страхования являются заказчики страхователя, те лица, которым был причинен материальный или моральный вред в результате профессиональной ошибки. Никаких других выгодоприобретателей по договору страхования профессиональной ответственности быть не может.

Несмотря на все меры предосторожности и необходимый уровень квалификации, существует вероятность нанесения ущерба профессиональным лицом в процессе своей деятельности.

Многие авторы выделяют следующие виды причинённого ущерба в зависимости от рода деятельности: физический, материальный, финансовый. Ущерб здоровью клиентов (физический ущерб) могут причинить врачи, фармацевты, водители автотранспорта и т. д. Высока вероятность нанесения материального ущерба архитекторами, строителями, инженерами. Финансовый ущерб могут нанести работники банка, брокеры, аудиторы [3].

Поэтому при осуществлении страхования профессиональной ответственности учитывается не только различие в рисках, но и то, на что нацелена деятельность страхователя: на предоставление необходимых средств, например, деятельность врачей и адвокатов или достижение результатов (деятельность архитекторов, конструкторов).

На практике достаточно сложно бывает установить наличие определённой формы вины применительно к решению вопроса об ответственности за застрахованную профессиональную деятельность. Умысел страхователя подтверждается вступившим в законную силу решением суда. То есть, допустивший профессиональную ошибку страхователь не сможет мирно, без привлечения органов, урегулировать конфликт с пострадавшим

заказчиком и возложить возмещение причиненного ущерба на страховую компанию. Стоит отметить, что согласно действующего ГК РФ страховое покрытие не распространяется на уголовную и моральную ответственность.

Страхование профессиональной ответственности осуществляется в обязательной и добровольной форме [1]. Например, за рубежом в добровольном порядке страхуется профессиональная ответственность частнопрактикующих врачей, адвокатов, нотариусов, а обязательное страхование ответственности может быть дополнено добровольным страхованием в пределах определенного лимита. В России в соответствии с законодательством о нотариате осуществляется обязательное страхование профессиональной ответственности нотариусов. Договоры страхования заключаются на основании письменного заявления нотариуса и при наличии лицензии на право заниматься нотариальной деятельностью [5].

Сумма, выплачиваемая по договору, для профессий, где страхование является обязательным, устанавливается на законодательном уровне. А для тех, кто заключает договор на добровольной основе, сумма компенсаций устанавливается самим страхователем.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что каждая профессиональная деятельность имеет свои особенности, поэтому договора страхования составляются с учетом этих особенностей, что в определенной степени влияет на общий порядок исполнения таких договоров. [4].

Стоит отметить, что в настоящее время не все страховые компании предоставляют услуги страхования профессиональной ответственности. Даже высокие страховые премии не являются достаточным стимулом, поскольку именно этот вид страхования характеризуется высокими рисками и даёт возможность получить страховые выплаты в случае наступления страховых случаев в определённой мере прозрачными. Из-за этого страхование профессиональной ответственности – одна из самых дорогих страховок. Однако избежать неточности и чётко определить рамки, в которых будут осуществляться отношения по страхованию профессиональной ответственности между страхователем и страховой компанией – вполне под силу каждому заинтересованному лицу. Только нужно помнить, что договариваться об условиях участия в любом начинании нужно сразу, то есть до подписания договора страхования, ибо потом изменить что-либо будет практически невозможно [4].

#### Библиографический список

- 1 Добровольное и обязательное страхование [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.zavtrassessiya.com/index.pl?act=PRODUCT&id=2159> (Дата обращения: 25.01.2018).
- 2 Красова О.С. Бухгалтерский учёт в страховании.: Москва, 2016. – 660 с.
- 3 Лекция: Страхование гражданской ответственности [Электронный ресурс]. <https://lektsii.org/2-43370.html> (Дата обращения: 25.01.2018)
- 4 Страхование профессиональной ответственности – виды, правила, аудиторов, строителей, риэлторов, врачей [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://prostrahovanie24.ru/otvetstvennosti/strahovanie-professionalnoj-otvetstvennosti.html> (Дата обращения: 25.01.2018).
- 5 Страхование профессиональной ответственности нотариусов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.o-strahovanii.com/article/694> (Дата обращения: 25.01.2018).

## СЕКЦИЯ 2. ЭКОНОМИКА ТРУДА

УДК 33

Гафурова О.Ю. Демографическая проблема в управлении персоналом

The demographic problem in personnel management

**Гафурова Оксана Юрьевна,**

Магистрант, кафедра менеджмента, Орский гуманитарно-технологический институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет»

Gafurova Oksana Yuryevna,

Master's Degree, Department of Management, Orsk Humanitarian Technological Institute (branch) of the federal state budgetary educational institution of higher education "Orenburg State University"

***Аннотация.** Российский бизнес, казалось бы, набирает обороты. Многие компании, по оценкам экспертов, в ближайшие 3-5 лет собираются активно расти и развиваться, ставят перед собой амбициозные цели и задачи. Но не все учитывают, что этому развитию могут помешать некоторые проблемы, в том числе демография России.*

***Ключевые слова:** человеческий капитал, демография, проблема, кадровый дефицит.*

***Abstract.** Russian business, it would seem, is gaining momentum. Many companies, according to experts, in the next 3-5 years are going to actively grow and develop, set ambitious goals and objectives. But not everyone takes into account that some problems, including the demography of Russia, can hamper this development.*

***Keywords:** human capital, demographics, problem, shortage of personnel.*

Демографическая проблема в управлении персоналом казалась чем-то отдаленным и ее мало кто обсуждал. Но статистика показывает, что происходит сокращение нужных стране специалистов, в следствии уменьшения населения. На сегодняшний день дефицит квалифицированного персонала ощущается во всех отраслях экономики и на всех уровнях – от рабочего до топ-менеджера.

Сокращение трудоспособного населения происходит в результате:

1. Уменьшения численности, ежегодно вступающих в трудоспособный возраст.
2. Выхода на пенсию большого количества людей, родившихся в период высоких показателей рождаемости.

3. Ухода на окончательную пенсию значительного числа работающих пенсионеров.

Сейчас такие отрасли экономики, как сельское хозяйство, строительство, промышленность, здравоохранение, наука остро ощущают нехватку квалифицированных кадров от рабочих до специалистов среднего и младшего управленческого звена. Наиболее востребованы специалисты в области программирования, дизайна, инженерного дела, киберпротезирования, сити-фермерства (организация производства фермерской продукции)

в условиях мегаполиса), космической отрасли – пилотирование космических кораблей, космогеология и галактическая архитектура, такие профессии как, менеджер по космотуризму, игропедагог (специалист по обучению детей в игровой форме), тренер по mind-фитнесу (тренировка мозга). К дефицитным специальностям относятся станочники, электрогазосварщики, электромонтеры, техник по биотехническим и медицинским аппаратам и системам, менеджер по внутренним коммуникациям, специалист по производству и обслуживанию авиатехники.

За последние годы промышленный сектор претерпел большие изменения, так как специалисты старшего поколения, закончившие ВУЗы по техническим специальностям ушли работать по другим направлениям. А вызвано все это производственным простоем.

Таким образом, старшее поколение специалистов постепенно теряет профессиональные навыки, а новое поколение работников, обладающих необходимыми знаниями, умениями и навыками, еще не выросло. Все это в целом, порождает дефицит высококвалифицированного персонала.

Более половины безработных, состоящих на учете в службе занятости - люди с высшим и средним специальным образованием. Но зачастую их трудоустройство затруднено из-за нежелания занять вакансии с низким уровнем заработной платы [1,324].

В настоящее время проблема кадров состоит из двух составляющих – количественной и качественной. Динамичное развитие большого числа отраслей в сочетании с сокращением рынка труда неизбежно ведет к дальнейшему усилению кадрового дефицита, который, во-первых, становится существенным ограничителем для развития бизнеса и, во-вторых, ведет к жесткой конкуренции работодателей на кадровом рынке.

В связи с нынешней ситуацией очень быстро возрастает значение управления персоналом в общей системе управления предприятием. Компании, научившись оперативно управлять финансовой стороной бизнеса, заботиться о своей репутации, рационально использовать основные средства, выстраивать производственные процессы приходят к выводу, что они все же не могут обеспечить необходимый рост конкурентоспособности без построения эффективной системы управления человеческими ресурсами.

Конкуренция для российских компаний усиливается расширением деятельности транснациональных корпораций, лидирующих на мировом, а зачастую и российском рынках и обладающих продвинутыми технологиями в области управления персоналом.

Сегодня единственно верный стратегический подход для компаний заключается в том, чтобы рассматривать человеческий капитал как основной стратегический ресурс.

Одной из внутренних причин возникновения проблем с персоналом является отсутствие стратегии развития и несовершенство кадровой политики компании.

В настоящее время готового высококвалифицированного персонала брать негде и поэтому специалисты рекомендуют делать ставку на следующие подходы:

1. Внедрение трудосберегающих технологий, в основу которых положены следующие принципы:

- бережно относиться к существующим кадрам, не допускать создания кадрового «голода» собственными непродуманными действиями;
- сокращать экономически неэффективные рабочие места и высвобождать работников с последующей их переподготовкой;
- применять интенсивные методы в управлении трудовыми ресурсами, нацеленных на повышение эффективности труда работников (например, использование более совершенных мотивационных механизмов).

2. Развитие имеющегося персонала через корпоративную систему обучения, привязанную к актуальным потребностям компании и нацеленную на повышение ценности человеческих ресурсов. При этом надо учитывать следующие обстоятельства:

- если существующая система обучения персонала не ведет к улучшению работы компании в целом, то ее следует пересмотреть;
- повышается способность персонала адаптироваться к изменяющимся социально – экономическим условиям и более жестким требованиям международного рынка;
- обучение способствует повышению лояльности сотрудников, созданию благоприятного имиджа компании, облегчает привлечение молодых специалистов и опытных профессионалов;
- сохранение и распространение среди сотрудников основных ценностей и приоритетов корпоративной культуры, пропаганда новых подходов и ориентиров.
- обучение на рабочем месте становится наиболее важным и считается самым эффективным методом повышения квалификации в силу того, что высшие учебные заведения не успевают быстро реагировать на технологические новшества [2,158].

На наш взгляд, сейчас нам явно не хватает перспективных, инновационных и реальных идей, способных разрешить указанную проблему.

Можно выдвинуть пять рациональных предложений:

1. Необходимо повышать квалификацию трудоспособного населения, готовить их к новой, цифровой экономике XXI века, приобщать к передовым технологиям. Это обуславливает укрепление профессиональной мотивации и подготовки, при этом можно повысить не только свой уровень знаний, но и получить новые знания в совершенно другой отрасли, тем самым стать универсальным работником.

2. Необходимо оптимизировать миграционную ситуацию. За счет спроса иностранных работников на услуги и товары стимулируется дополнительная занятость, создаются новые рабочие места и быстрее развивается инфраструктура, но в то же время важно не допустить того, чтобы они стали дополнительным бременем для государства.

3. Улучшение демографической ситуации с помощью стимулирования рождаемости, пропагандировать ценность семьи и брака, также необходимо оказывать помощь пенсионерам.

4. Наиболее важной частью экономии человеческих ресурсов является борьба за здоровье трудоспособного гражданина, то есть снижение смертности, а именно: обеспечение безопасности дорожного движения, профилактика тяжелых заболеваний (онкология, болезни кровообращения), борьба с наркоманией, алкоголизмом и курением, и многое другое.

5. Сокращение оттока населения, особенно молодежи, что экономически целесообразнее и выгоднее, чем переселение из других регионов. Для этого необходимо разрабатывать молодежные программы трудоустройства, в которых предусматриваются меры по отбору молодежи и направлению на ее учебу или переподготовку с учетом потребности в квалифицированных кадрах для развития производства данной территории.

Решение проблем демографии должно стать первоочередной проблемой государства, иначе Россия в будущем столкнется с большими трудностями – начиная от снижения поступлений налогов в бюджет и заканчивая территориальной экспансией со стороны других стран, т.к. армия будет малочисленной [3,167].

С целью определения стратегии государственной социально-демографической политики необходима комплексная оценка и мониторинг тенденций, факторов и последствий социально-демографических процессов на федеральном и региональном уровнях.

#### Библиографический список

1. Армстронг М. Практика управления человеческими ресурсами / М. Армстронг. 10-е изд. СПб.: Питер, 2016. - 848 с. - ISBN 6789-67874-356789-2.
2. Моргунов Е.Б. Управление персоналом: оценка, обучение: учебное пособие. / Е.Б. Моргунов. 2-е изд., перераб и доп. М.: Управление персоналом, 2015. - 550 с. - ISBN 817-66753-469555-2.
3. Яхонтова, Е.С. Стратегическое управление персоналом: Учебное пособие / Е.С. Яхонтова. - М.: ИД Дело РАНХиГС, 2016. - 384 с. ISBN 5-352-00593-3.

## СЕКЦИЯ 3. УПРАВЛЕНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

УДК 332.146.2

### Максимова О.А. Управленческий учет затрат на производство и исчисление фактической себестоимости продукции молокоперерабатывающей промышленности

Management accounting of production costs and calculation actual cost of the products the milk processing industry

**Максимова Ольга Александровна,**

Магистрант

образовательной программы очной Магистратуры направления подготовки 38.04.02 «Общий и стратегический менеджмент»

кафедры «Менеджмента, государственного и муниципального управления»,

Московский государственный университет

технологий и управления им. К.Г. Разумовского (ПКУ)

Maksimova Olga Alexandrovna,

Undergraduate

educational program full-time Graduate areas of training 38.04.02 "General and strategic management"

of the Department "Management of state and municipal management",

Moscow state University

technology and management. K. G. Razumovsky (PKU)

***Аннотация.** В работе рассмотрены вопросы управленческого учета затрат на производство и исчисление фактической себестоимости продукции молокоперерабатывающей промышленности. Для повышения эффективности деятельности предприятия молочной промышленности, целесообразно применение новейших технологий и оборудования, которые предусматривают переработку вторичного сырья, обеспечивают снижение затрат на выпуск готовой продукции, а также использование современных тароупаковочных материалов, повышающих конкурентоспособность продукции.*

***Ключевые слова:** эффективность, перерабатывающие предприятия, молочная промышленность, производство, машины, оборудование.*

***Abstract.** The paper considers the issues of management accounting of production costs and calculation of the actual cost of production milk processing industry. For increase of efficiency of activity of enterprises of the dairy industry, it is advisable to use the latest technologies and equipment providing for the processing of secondary raw materials, reduce the cost of production of finished products, and the use of modern packaging materials that increase the competitiveness of products..*

***Keywords:** efficiency, processing enterprises, dairy industry, production, machinery, equipment.*

В настоящее время молочная промышленность представляет собой крупную индустриальную отрасль пищевой промышленности, на вооружении которой находятся десятки тысяч единиц современного технологического оборудования, тысячи поточных линий, множество средств механизации и автоматизации технологических процессов [1].

Однако настоящее время в таком важнейшем секторе национальной экономики как сельское хозяйство, ситуация остается сложной, особенно в сфере производства

животноводческой продукции. Несмотря на выделение дотаций из бюджетов разных уровней, с помощью которых предпринимается попытка покрыть убытки, животноводство до настоящего времени остается наиболее убыточной отраслью [2,45].

Молочно-продуктовый комплекс является одним из важнейших структурных элементов агропромышленного комплекса РФ, а молочное скотоводство - одной из ведущих сельскохозяйственных отраслей [3,46]. Наряду с обеспечением населения страны молочной продукцией молочно-продуктовый комплекс является основным поставщиком молодняка для доращивания и откорма крупного рогатого скота. Свиноводство использует молоко для поросят раннего возраста [4,47]. В молочной промышленности основные причины снижения производства в этот период - сокращение получения молока на сельскохозяйственных предприятиях и уменьшение поступления его на промышленную переработку [5,48].

Одним из факторов повышения производительности труда, эффективности производства, ускорения научно-технического процесса является автоматизация технологических производств в пищевой промышленности, в том числе и молочной[6].

Специфичность сельскохозяйственного учета заключается, прежде всего, в том, что процесс производства здесь связан с живой природой, землей в живых организмах - животными и растениями, выступающими в качестве предметов труда[7].

Себестоимость продукции является важнейшим показателем экономической эффективности сельскохозяйственного производства. В нем синтезируются все стороны хозяйственной деятельности, аккумулируются результаты использования всех производственных ресурсов. Снижение себестоимости - одна из первоочередных и актуальных задач любого общества, каждой отрасли, предприятия[8]. От уровня себестоимости продукции зависит сумма прибыли и уровень рентабельности, финансовое состояние предприятия и его платежеспособность, темпы расширенного воспроизводства, уровень закупочных и розничных цен на сельскохозяйственную продукцию[9]. В последние два года в целом по Российской Федерации эффективность молочного скотоводства повысилась. Производство молока стало прибыльным, его объемы в 2010 году по сравнению с 2009 годом увеличились и составили 32,9 млн. (рост на 1,8%). В то же время уменьшился импорт молочной продукции, отечественный продовольственный рынок стал более стабильным[10].

Потребление молока на душу населения по сравнению с предыдущим годом повысилось на 6кг (на 3%) и составило 222кг, но научно обоснованная норма питания - 360кг. По сравнению с 2006 годом потребление молочной продукции сократилось на 125кг, или на 36%. Следовательно, уровень производства молокопродуктов далеко не покрывает потребности общества[11].

По оценкам специалистов, к основным путям повышения экономической эффективности молокоперерабатывающей промышленности относятся: интенсификация отрасли посредством создания современной материально-технической базы;

соответствующее ветеринарно-зоотехническое обслуживание поголовья; создание прочной кормовой базы; совершенствование концентрации и специализации молочного скотоводства; развитие селекции в молочном направлении; внедрение эффективных методов воспроизводства маточного поголовья; внедрение интенсивных технологий производства молока, наиболее эффективных форм и прогрессивных методов организации труда и стимулирование повышения его производительности; поиск выгодных каналов сбыта; агропромышленная интеграция и кооперация в производстве молочной продукции[12].

При этом рост производства должен быть обеспечен, прежде всего, в результате повышения продуктивности животных. При наличии необходимых условий (обеспечение кормами, квалифицированными кадрами и т.д.) будет увеличиваться и их поголовье[13].

Важную роль в решении поставленных задач должен играть точный и своевременный учет затрат и выхода продукции молокоперерабатывающей промышленности. Первостепенное значение имеет правильно организованный учет затрат[14].

Затраты на производство являются частью расходов организации, связанных с выполнением последней обычных (уставных) видов деятельности по производству продукции, выполнению работ и оказанию услуг, являющихся целью создания организации, а также предметом ее деятельности[15].

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПУ 10/99), утвержденным Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 33н (с изменениями и дополнениями), под расходами организации понимаются затраты по ее обычным видам (производству продукции, выполнению работ, оказанию услуг, продаже товаров) и предметам деятельности (предоставление за плату своих активов, а также прав на объекты интеллектуальной собственности, участие в уставных капиталах других организаций), а также прочие расходы, которые учитываются при определении результата финансово - хозяйственной деятельности организации за отчетный период. В состав прочих расходов включаются операционные и внереализационные расходы организации[16].

Расходы - это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала [17].

Учет затрат по обычным видам деятельности ведется организацией на счетах 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы", 28 "Брак в производстве", 29 "Обслуживающие производства и хозяйства". Наряду с этим организация может вести учет затрат также по элементам с использованием счетов 30 - 39, которые выполняют функции отражающих счетов бухгалтерского учета. Состав и методика использования счетов 20 - 39 при последнем варианте учета устанавливается организацией

исходя из особенностей деятельности, структуры, организации управления на основе соответствующих рекомендаций Министерства финансов Российской Федерации [18].

Издержки производства - затраты на покупку экономических ресурсов, потребленных в процессе выпуска тех или иных благ. Любое производство товаров и услуг, как известно, связано с использованием труда, капитала и природных ресурсов, которые представляют собой факторы производства, стоимость которых определяется издержками производства. В связи с ограниченностью ресурсов возникает проблема наилучшего их использования из всех отвергнутых альтернатив [19,45].

Альтернативные издержки - это издержки выпуска благ, определяемые стоимостью наилучшей упущенной возможности применения ресурсов производства, обеспечивающие максимальную прибыль. Альтернативные издержки предприятия называются экономическими издержками. Эти издержки необходимо отличать от бухгалтерских издержек [20,46].

Бухгалтерские издержки отличаются от экономических издержек тем, что они не включают стоимость факторов производства, являющихся собственностью владельцев фирм. Бухгалтерские издержки меньше экономических на величину неявного заработка предпринимателя, его жены, неявной земельной ренты и неявного процента на собственный капитал владельца фирмы. Иначе говоря, бухгалтерские издержки равны экономическим минус все неявные издержки [21,47].

Себестоимость продукции - это сумма всех затрат предприятия на производство продукции и ее реализацию (продажу). Для изготовления изделий предприятие затрачивает средства на приобретение сырья, материалов, топлива. В процессе производства используются машины, оборудование, инструмент. Ремонт и замена износившейся техники также требуют определенных затрат [22,48].

В изготовлении продукции принимают участие все работники предприятия, и всем им выплачивается заработная плата. На реализацию продукции предприятие также затрачивает определенные средства. Если все эти затраты выразить в денежной форме и сложить, то мы получим себестоимость продукции [23].

Чтобы определить себестоимость каждого отдельного изделия подсчитывают, или, как говорят, калькулируют, все расходы на единицу продукции. В калькуляции все затраты предприятия группируются по статьям расходов (статьям калькуляции): сырье и материалы; топливо и энергия на технологические (производственные) нужды; заработная плата основных производственных рабочих; расходы на освоение новых видов продукции и т.д.[24].

Калькуляция дает возможность подсчитать, во сколько обходится производство изделия и по заводу в целом, и в каждом цехе. При помощи калькуляции можно узнать, какие затраты связаны непосредственно с производством, а какие с его управлением и

обслуживанием, во сколько обходится предприятию производство продукции, а во сколько ее реализация (продажа) и т. д.[25].

При калькулировании себестоимости все затраты делятся на прямые и косвенные. Расходы на сырье и основные материалы, на технологическое топливо, заработную плату основных производственных рабочих - это прямые затраты[26].

К косвенным затратам относятся расходы по содержанию и эксплуатации оборудования, цеховые, общезаводские и внепроизводственные расходы и т. д. Они связаны с изготовлением не какой-то определенной продукции, а с производством в целом[27].

Например, затраты на освещение и отопление, на содержание зданий, сооружений и оборудования нельзя отнести непосредственно на себестоимость того или иного изделия. Поэтому косвенные затраты распределяют на различные виды продукции пропорционально затратам на заработную плату производственных рабочих или пропорционально прямым расходам или по другим признакам[28].

Располагая сведениями о себестоимости продукции, невозможно точно определить, как распределяются затраты между отдельными производственными участками (центрами ответственности). Эту задачу можно решить, если установить связь затрат и доходов с действиями лиц, ответственных за расходование ресурсов. Такой подход в управленческом учете назван учетом затрат по центрам ответственности, он реализуется на практике при делении затрат на следующие группы[29].

Регулируемые и нерегулируемые. Регулируемые затраты подвержены влиянию менеджера центра ответственности, на нерегулируемые он воздействовать не может. Например, затраты, связанные с нарушением технологической дисциплины в цехе, находятся в ведении начальника цеха, однако на общехозяйственные расходы он влиять не может, поскольку это прерогатива руководителей высшего звена, для него эти затраты - нерегулируемые[30].

Контролируемые и неконтролируемые. Контролируемые затраты поддаются контролю со стороны субъектов управления, а неконтролируемые не зависят от деятельности управленческого персонала (например, повышение цен на ресурсы)[31].

Эффективные и неэффективные затраты. Эффективные затраты - в результате этих затрат получают доходы от реализации тех видов продукции, для выпуска которых были произведены эти затраты. Неэффективные затраты - расходы непроизводительного характера, в результате которых не будут получены доходы, т.к. не будет произведен продукт. Другими словами, неэффективные затраты - это потери в производстве (от брака, простоев, недостач, порч ценностей)[32].

Себестоимость продукции - основной показатель работы каждого предприятия. По снижению себестоимости или повышению ее можно судить о качестве работы предприятия. Снижение себестоимости - важнейший фактор повышения рентабельности производства; за

счет снижения себестоимости накапливаются средства для строительства новых заводов, фабрик, шахт, школ, санаториев, домов отдыха. Снижение себестоимости лежит в основе снижения цен на товары народного потребления [33].

В управленческом учете целью любой классификации затрат является оказание помощи руководителю в принятии правильных, обоснованных решений, поскольку менеджер, принимая решения, должен знать, какие затраты и выгоды они за собой повлекут. Поэтому суть процесса классификации затрат - это выделить ту часть затрат, на которые может повлиять руководитель[34].

Практика организации управленческого учета в экономически развитых странах предусматривает разные варианты классификации затрат в зависимости от целевой установки, направлений учета затрат. Потребители внутренней информации определяют такое направление учета, какое им требуется для обеспечения информацией по исследуемой проблеме[35].

В этой связи заслуживает внимания классификация затрат, предложенная К. Друри. По его мнению, прежде всего, в учете накапливается информация о трех категориях затрат: расходы на материалы, рабочую силу и накладные расходы. Затем обобщенные затраты распределяются по направлениям учета: 1) для калькулирования и оценки себестоимости произведенной продукции; 2) для планирования и принятия управленческих решений и 3) для осуществления процесса контроля и регулирования. Кроме того, в каждом из перечисленных выше трех направлений, в свою очередь, происходит дальнейшая детализация затрат в зависимости от целей управления [36].

Нисколько не умаляя достоинства предложенной классификации затрат, считаем, что сужение возможностей управленческого учета рамками только этих направлений не совсем отвечает требованиям нынешнего времени. Как известно, управленческий учет призван достигать намеченной цели через свои функции. У каждой функции имеется свое назначение, цель, задачи, а также методы, приемы и способы их достижения. В связи с этим предлагаем расширить направления классификации затрат, подчинив их возможностям каждой функции управленческого учета. При этом необходимо иметь в виду, что один и тот же классификационный признак в разных направлениях может дать разный результат и наоборот[37].

Среди существующих систем учёта затрат выделяют: 1) Absorption costing; 2) Activity – Boscol – Costing (ABC); 3) Direct – Costing – System. 4) калькуляционная система "точно в срок" (система JIT-калькулирования); 5) система калькулирования затрат, связанных с качеством (TQM-калькулирование); 6) система калькулирования на этапах жизненного цикла продукта (система "пожизненного" калькулирования), основанная на концепции создания цепочки ценности; 7) система целевого калькулирования (таргет-костинг)[38].

Система Absorption costing предназначена для исчисления полных затрат. Она предполагает распределение всех затрат между реализованной продукцией и остатками продукции. При этом расходы подразделяются в зависимости от их функциональной роли на производственные, реализованные и административные. Расчет финансового результата при этом методе учёта выглядит следующим образом[39]:

Выручка – Производственные затраты = Валовая прибыль – Коммерческие и административные расходы = Чистая прибыль

Метод Activity – Based – Costing сочетает в себе элементы учёта и управления затратами. Суть данного метода построена на принципе снижения издержек при помощи управления потреблением ресурсов с помощью выявления так называемых побудителей (факторы, благоприятно сказывающиеся на рост прибавочного продукта). Метод ABC позволяет выявить затраты, которые фактически не участвуют в росте прибавочного продукта (прибыли) и исключить их из производственного цикла, и те затраты, которые активно участвуют в росте прибавочного продукта и повышают ценность изделия[40].

Коротко методологию системы ABC можно представить следующим образом: определение основных видов деятельности предприятия: основные (фондоемкие, трудоемкие) и вспомогательные (заказы материалов, их получение, переработка и др.); определение факторов себестоимости по конкретным видам деятельности (например, если плановые затраты на производство собираются по сериям составляющих элементов какой-либо установки, то основным фактором оказывающим влияние, будет количество этих серий); создание центров ответственности по каждому виду деятельности; перенесение затрат с видов деятельности на создание продуктов. В качестве базы распределения принимается спрос на продукцию. Как измеритель процесса здесь выступают факторы себестоимости, оказывающие влияние по конкретному виду деятельности[41].

Данный метод имеет ряд достоинств. Он позволяет подробно анализировать накладные расходы, что имеет большое значение для управленческого учета[42].

Метод ABC дает возможность более точно определить затраты на неиспользуемые мощности для периодического их списания на счет прибылей и убытков. Стоимость единицы продукции, оцененная с помощью данного метода, является наилучшей финансовой оценкой потребленных ресурсов, так как учитывает сложные альтернативные способы определения связей между продукцией и использованием ресурсов[43].

Метод ABC позволяет косвенным образом оценить уровень производительности труда: отклонение от количества потребленных ресурсов, а следовательно, от выпуска или сравнения фактического уровня распределения затрат с тем объемом, который мог бы быть возможным при реальном обеспечении ресурсами[44].

Метод ABC не только поставяет новую информацию о затратах, но и генерируют ряд показателей нефинансового характера, в основном, измеряющих объемы производства и определяющих производственные мощности предприятия[45].

Система Метод Direct-Costing (учёт переменных затрат) считается самой точной для калькуляции затрат. При системе Direct-Costing определяется ограниченная себестоимость, включающая в себя только сумму переменных затрат. Этот показатель сравнивается с выручкой за период и определяется маржинальный доход за отчетный период (брутто прибыль, сумма покрытия). Нетто-прибыль предприятия представляет собой разницу между полученной величиной и суммой постоянных затрат, которые не распределяются между изделиями, а списываются общей суммой на финансовые результаты отчетного периода (одноступенчатый учет сумм покрытия) [46].

Калькулирование (от латинского *calculatio* - счёт, подсчёт) - способ определения себестоимости продукции или услуги а также себестоимости производственных ресурсов. Калькулирование производится на основе учётных и расчётных затрат и на основе структуры этих затрат. Расчёт структуры затрат опирается на понимание типа производства, вида производства, загрузки предприятия, прочих «вспомогательных» процессов (таких как маркетинг, логистика и т.д.) и в зависимости от категории производства[47].

Калькулирование, в отличии от калькуляции, не определяет затраты в стоимостной (денежной) форме на производство единицы или группы единиц изделий, или на отдельные виды производств, так как занятие счётом ради счёта в калькулировании не имеет смысла. Калькулирование берёт за расчётную основу затраты или виды затрат из сложенных по определённым видам статей затрат из бухгалтерского учёта[48].

Калькулирование используется как для предварительной оценки себестоимости, так и для последующего завершающего контроля. В управленческом учёте помимо выше описанных целей высоко приоритетным является оперативный контроль себестоимости. С помощью калькулирования определённая себестоимость (наборов) продуктов или услуг в первую очередь используется в ценовой политике организации для определения минимальной, максимальной и оптимальной рыночной цены продукции (услуги) и их рыночного потенциала. Себестоимости внутренних ресурсов и промежуточных продуктов служат в рамках контролинга и других систем менеджмента внутренней оценке эффективности работы организации или соответствующим источником информации другим подразделениям[49].

Примеры калькулирования различных себестоимостей: себестоимость тоннокилометра в денежном измерении для определённого вида грузового транспорта при ожидаемой средней по загрузке ситуации с заказами на логистическом предприятии; себестоимость услуги ремонта в денежном измерении для определённого вида производственных установок и определённого вида поломок при ожидаемой максимальной

частоте поломок на определённый временной этап; себестоимость одного обращения одного подразделения за услугами другого подразделения при оговоренной минимальной и максимальной частоте обращений на определённый временной этап[50].

Таким образом, калькулирование – это процесс расчета себестоимости партии изделий, единицы изделий, группы однородных продуктов предприятия, набора продуктов (услуг), отдельной производственной операции, отдельной стадии производства или реализации товара, отдельной услуги или работы. Результаты этого процесса получаются более достоверными, если объекты калькулирования устанавливаются применительно к технологическим процессам производства и реализации товара (услуг). В зависимости от целей калькулирования его объектом может выступать как готовое изделие (товар, услуга), так и незавершенное производством изделие или отдельная операция по продвижению товара (услуги) на рынок[51].

В качестве количественных измерителей объекта калькулирования применяются следующие единицы измерения: натуральные (штуки, тонны, метры и т.д.); стоимостные; единицы работы персонала или средств труда (нормо-час работы специалиста, машино-час, тонно-километр перевозок и пр.)[52].

Система фактического калькулирования ориентирована на последовательное накапливание в учете фактически произведенных за отчетный период затрат. Отражение нормативных значений при этом не рассматривается существенным. Поэтому хотя учет фактических затрат и калькулирование фактической себестоимости продукции (работ, услуг) является традиционным и наиболее распространенным подходом в отечественной практике бухгалтерского учета, он является непрогрессивным с точки зрения его оценки как инструмента контроля и управления затратами[53,45].

В зарубежном учете нормативная калькуляционная система реализуется как система стандарт-кост, изначально сформированная в качестве инструмента управления для планирования и контроля затрат и ответственности на различных уровнях бухгалтерского и управленческого контроля. Основное ее содержание состоит в учете потерь, контроле и анализе отклонений и определении степени их влияния на прибыль организации[54,46].

Для того, чтобы выполнять функции бухгалтерского инструмента контроля затрат и ответственности, стандарт-кост реализуется в системе гибкого бюджетирования. В отечественной бухгалтерской деятельности система учета нормативных затрат традиционно реализуется как нормативный метод учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции[55,47].

В мировой практике JIT-калькулирование используется только вместе с производственной системой JIT, предусматривающей тотальный контроль качества. Мировой учетной практике известен японский опыт успешного использования JIT-калькулирования, ключевым пунктом которого является производственная среда JIT. Только при ее наличии в

практике российских коммерческих организаций имеет смысл рекомендовать применение системы ИТ-калькулирования[56].

Отличительной особенностью системы ABC является рассмотрение в ней в качестве объекта учета затрат не заказа, не процесса, не отдельного вида (группы однородных видов) продукции, а операции как определенного действия, функции, вида деятельности. В зарубежной бухгалтерской практике система ABC широко распространена в гибких организационных процедурах деятельности, в обосновании решений на основе максимальной точной калькуляции продукции[57,48].

Пооперационное калькулирование характерно для массового производства продукции, изготавливаемой партиями. В условиях современного российского производства оно может быть рекомендовано для практического применения организациям текстильной, швейной, полупроводниковой промышленности, при изготовлении электрооборудования и электроприборов, а также пластиковых окон, модульных мебельных изделий и т.п. производство данной продукции требует выполнения стандартизированных операций[58].

Для первичного учета затрат и выхода продукции в кооперативном хозяйстве применяют большое количество различных документов, на основании которых производятся записи в учетные регистры. Все первичные документы по учету затрат и выходу продукции делятся на следующие группы: документы по учету затрат труда (табель учета рабочего времени, расчет начисления оплаты труда, наряды, приказ об отпуске и т.д.); документы по учету затрат предметов труда (акты на списание материальных ценностей, накладные и т.д.); документы по учету затрат использования средств труда (начисление износа); документы по учету выхода продукции[59].

Основным документом по учету затрат труда работников является расчет начисления оплаты труда работникам животноводства. Начисление оплаты труда животноводом производится в основном за полученную продукцию (молоко, приплод). Поэтому для начисления оплаты привлекаются и документы, в которых фиксируется выход продукции: журналы учета надоя молока, акты на оприходование приплода животных, акты на перевод животных из группы в группу. Учет отработанного работниками времени ведут ежедневно по каждому работнику фермы в таблице учета рабочего времени. На основании зафиксированного в этих документах выхода продукции начисляют оплату труда животноводом в соответствии с действующими в кооперативном хозяйстве расценками[60].

Основным видом расходов предметов труда в животноводстве является расход кормов, первичный учет которых на фермах ведут в ведомостях учета расхода кормов. Ведомость является комбинированным накопительным документом, на основании которого проводят и выдачу (отпуск) кормов, и списание их в расход. Сводный учет расхода кормов по ферме ведут в журнале учета расхода кормов. В нем на каждый вид и группу животных отводят отдельные страницы для записи расхода кормов по каждому их виду в физической массе, в

переводе на кормовые единицы и при необходимости по содержанию переваримого протеина[61].

Расход прочих материальных ценностей (биопрепаратов, медикаментов, дезинфицирующих средств и т.п.) оформляют в установленном порядке лимитно-заборными ведомостями, накладными. Амортизация основных средств в затраты животноводства включается по данным «Ведомости начисления амортизационных отчислений», а также распределения амортизационных отчислений[62].

Для ежедневного учета надоенного молока используются журналы учета надоя молока. В них учитывается количество надоенного молока дояркой от закрепленной группой коров. Запись делает бригадир. В конце рабочего дня доярки расписываются в журнале за общее количество надоенного молока ими за день, затем ставит свою подпись бригадир. По истечении месяца в журнале подсчитывается итог по надоенному молоку по каждой группе[63].

Каждый день количество надоенного молока, записанное в журнале, переносится в «Ведомость движения молока». Этот документ ведется в 2-х экземплярах в течение всего месяца, по окончании которого, один экземпляр вместе с журналами и первичными документами сдается в бухгалтерию, а другой остается на ферме у бригадира. В ведомости движения молока отражается расход молока; продажа государству, использование на общественное питание, в детские сады, школы, на реализацию через магазин, на выпойку телятам, поросятам[64].

Поступление приплода крупного рогатого скота оформляется Актом на оприходование приплода животных». Этот документ составляется работником фермы с участием зоотехника и ветеринарного врача. В акте указывается, за кем из работников было закреплено расплодившееся животное, кличка и номер матки, количество и вес родившихся животных, их пол и присваиваемый номер, дата рождения. Акт на оприходование приплода составляется в 2-х экземплярах, один из которых остается на ферме, а другой сдается в бухгалтерию [65].

Лицевой счет (производственный отчет) по животноводству состоит из двух разделов: 1. Затраты на производство продукции животноводства (дебет счета 20/2); 2. выход продукции (кредит счета 20/2). В первом разделе лицевого счета регистрируются все необходимые учетные данные по дебету субсчета 20/2. на каждый объект учета (виды и учетные группы животных) отводятся необходимые графы. В них предусматривается запись технико-экономические показателей по соответствующим объектам учета: среднее поголовье, затраты труда в человеко-часах, количество кормо-дней, расход кормов в центнерах и кормовых единицах и соответствующие суммарные данные согласно статьям затрат по дебету счета 20/2 с отнесением их по корреспондирующим счетам, в том числе: 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 96 «Резервы предстоящих расходов; счет 10 «Материалы» - на стоимость израсходованных на

содержание животных кормов, медикаментов, топлива и нефтепродуктов. Этим обеспечиваются учет по установленной номенклатуре статей аналитического учета и группировка затрат по корреспондирующим счетам. В лицевом счете для каждой статьи затрат отводится отдельная строка, но с подразделением по видам затрат при разной корреспонденции счетов. Если вид и статья затрат совпадают, имея единую корреспонденцию, то они отражаются по одной строке [66].

При заполнении лицевого счета (производственного отчета) по животноводству привлекается большое количество первичных документов. Для заполнения данных о количестве кормо-дней, расходе кормов и подстилки используют журналы учета расхода кормов (ф. № 303-АПК). Данные о зарплате и затратах труда проставляют на основании расчетов начисления оплаты труда работникам животноводства (ф. № 135-АПК) и т.д. Суммы по амортизации и отчислений в ремонтный фонд по основным средствам, используемым в животноводстве, взяты из ведомости амортизации. Суммы расходов по материальным ценностям в производственный отчет заносятся из отчетов о движении материальных ценностей (ф. № 265-АПК) по кормам, биопрепаратам и медикаментами другим материалам. В качестве отдельных объектов учета затрат в соответствующих графах отражают распределяемые расходы животноводства (расходы по приготовлению кормов на кормокухнях и др.). Ежемесячно итоги этих затрат распределяют по объектам учета животноводства и отражают в лицевом счете в соответствующих статьях отдельной строкой [67].

Во втором разделе производственного отчета «Выход продукции» отражают выход основной и побочной продукции, относимой с кредита 20/2 «Животноводство» в дебет корреспондирующих счетов 43,11 и др. с указанием количества и суммы [68].

С переходом экономики страны на рыночные отношения произошли определенные изменения и в бухгалтерском учете и отчетности. В первую очередь это относится к изданию документов, регламентирующих правовые вопросы и принципы организации и методологии бухгалтерского учета. Среди них: Закон «О бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации», План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, Положение по бухгалтерскому учету, «Учетная политика предприятия». Они заложили основу нормативного регулирования бухгалтерского учета. Ими предоставлено организациям право выбора вариантов оценки в учете соответствующих объектов (производственных запасов, продукции, её реализации и др.), в соответствии с принятой предприятием учетной политикой [69].

Существенно изменена методология учета многих объектов учета: основных средств, капитальных вложений, фондов специального назначения, уставного капитала, прибыли и убытков и др. Состав, содержание, сроки и адреса представления бухгалтерской отчетности

стали в значительной мере соответствовать международной практике, а сама она стала доступной для любых сторонних пользователей[70].

К последующим этапам дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета следует отнести совершенствование правового регулирования бухгалтерской деятельности. В качестве первоочередных можно рекомендовать разработку положений и инструкций: по учету и калькулированию себестоимости продукции; по учету производственных запасов и готовой продукции; по учету труда и его оплаты и др.[71].

В развитие нормативных документов в хозяйствующих субъектах целесообразно разработать рабочие инструкции и положения по бухгалтерскому учету отдельных операций объектов или разделов учета, в которых должна быть зафиксирована учетная политика на довольно длительный период деятельности субъекта[72]. Резкое расширение функций, присущих бухгалтерскому учету, введение коммерческой тайны на многие учетные показатели, придание бухгалтерской отчетности статуса публичной обуславливают необходимость выделения из бухгалтерского учета в качестве самостоятельных видов учета финансового и управленческого учета[73]. Финансовый учет должен быть в основном ориентирован на получение информации необходимой для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, и осуществляться в соответствии с законодательством, положениями по бухгалтерскому учету и другими регламентирующими документами[74]. Управленческий (производственный) учет призван обеспечить получение внутренней информации, необходимой для управления и принятия решений руководством на ближайшую и отдаленную перспективу, исчисление и контроль себестоимости продукции, определение финансовых результатов. Методику управленческого учета целесообразно определять непосредственно на предприятии исходя из специфических условий его деятельности [75].

Выделение финансового и управленческого учета потребует введения двухрядной системы счетов: балансовых, используемых в финансовом учете для составления баланса, и операционных, применяемых в управленческом учете. В условиях рыночной экономики, характеризующейся стремлением хозяйствующих субъектов «завоевать» рынок, постоянным поиском покупателей, выбору наиболее выгодного из них будет способствовать информация о финансовых результатах от реализации продукции по значительному числу позиций, конкурентоспособности товаров к другим вопросам маркетинга. В хозяйстве не ведется автоматизированная бухгалтерия, но время показало, что усовершенствовать весь процесс бухгалтерского учета и контроля можно с помощью электронно-вычислительной техники[76].

Компьютерный учет представляет собой особую форму бухгалтерского учета, при котором принципиально меняется технология отражения хозяйственных операций, назначение и смысл учетных регистров. Учетные регистры из первичных форм обобщения и группировки информации превращаются в выходные формы аналитической направленности. Автоматизированное место бухгалтера - это особые информационные технологии отражения

хозяйственных операций в определенной последовательности с использованием технических средств, возможностей современных компьютеров и бухгалтерских программ[77].

К сожалению, применение современных технологий в сельском хозяйстве идет не достаточно быстрыми темпами. Основная причина этого - убыточность многих сельскохозяйственных предприятий, не позволяющая внедрять компьютеризированный учет. По заказу Управления бухгалтерского учета и отчетности Минсельхоза России была разработана автоматизированная система известной фирмой «1С». Внедрение системы позволяет: организовать работу подразделений бухгалтерии в единой программно-информационной среде; повысить достоверность, оперативность и защищенность данных; улучшить оперативность обеспечения должностных лиц нормативно-справочной информацией[78]. «1С: бухгалтерия» - это не только инструмент учета, это мощное, оперативное, удобное и наглядное средство анализа хозяйственной деятельности предприятия агропромышленного комплекса. Такая автоматизированная система может дать наиболее полный эффект от применения автоматизации, возможность оперативно и объективно отражать состояние системы бухгалтерского учета и четко её прогнозировать, значительно улучшать качество анализа и управления финансами отраслей АПК[79]. Итак, говоря о совершенствовании бухгалтерского учета на предприятии, нельзя не отметить целесообразность автоматизации учета. Для этого необходимо приобрести персональные компьютеры. Кроме того, одним из направлений совершенствования бухгалтерского учета на предприятии является повышение квалификации бухгалтеров, не имеющих навыка работы на компьютерах [80].

#### Библиографический список

1. Алексеев А.Н., Филатов В.В. Социально-экономическая сущность агропродовольственного рынка. В мире научных открытий. 2011. Т. 15. № 3. С. 287-291.
2. Филатов В.В. Особенности регулирования экономики АПК. В сб.: Промышленность, сельское хозяйство, энергетика и инфраструктура: проблемы и векторы развития. Сб. науч. тр. по мат.-лам I Межд. науч.-практ. конф. 2017. С. 112-147.
3. Аношина Ю.Ф. Учет затрат в молочном скотоводстве. Бухучет в сельском хозяйстве. 2009. № 6. С. 8-16.
4. Филатов В.В. Организационно- экономические вопросы структурной перестройки промышленности и АПК. В сб.: International Forum on Contemporary Global Challenges of Interdisciplinary Academic Research and Innovation Conference Proceedings. 2017. С. 40-74.
5. Филатов В.В. Развитие промышленного комплекса России на основе регулирования рынка инноваций отраслевых экономических систем. Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 5-4 (46). С. 126-132.

6. Филатов В.В. Методологические модели формирования и регулирования рынка инноваций отраслевой экономической системы пищевой промышленности. Монография / Москва, 2016.

7. Филатов В.В. Формирование и регулирование рынка инноваций отраслевой экономической системы пищевой промышленности: теория и методология. Курск, 2015.

8. Филатов В.В. Взаимосвязь отраслевой экономической системы и рынка инноваций на примере пищевой промышленности России. В сб.: Наука и общество в современном мире: проблемы и перспективы развития. Мат.-лы межд. электрон. симпозиума. 2015. С. 82-102.

9. Воронина М.В., Филатов В.В. Управление рынком инновационных технологий в АПК. Качество. Инновации. Образование. 2013. № 6 (97). С. 71-76.

10. Воронина М.В., Филатов В.В. Анализ современных тенденций, способствующих реализации инновационной модели развития АПК. Вестник Университета (Государственный университет управления). 2013. № 9. С. 190-197.

11. Воронин С.В., Филатов В.В. Концептуальные особенности формирования специфической модели финансового менеджмента в России. В сб.: Образование-экономика-право: процессы трансформации и критерии эффективности. Мат.-лы VII Межд. науч.-практ. конф. 2011. С. 264-267.

12. Нурмагомедова Н.В., Филатов В.В. Концептуальные особенности современного финансового менеджмента в России. В сб.: Образование-экономика-право: процессы трансформации и критерии эффективности. Мат.-лы VII Межд. науч.-практ. конф.. 2011. С. 300-302.

13. Филатов В.В. Развитие промышленного комплекса России на основе регулирования отраслевого рынка инноваций. Дисс. ... д.-ра экон. наук: 08.00.05 / В.В. Филатов. - ИПР РАН. М., 2017. - 273 с.

14. Филатов В.В. Развитие промышленного комплекса России на основе регулирования отраслевого рынка инноваций. Автореф. дисс. ... д.-ра экон. наук: 08.00.05 / В.В. Филатов. - ИПР РАН. М., 2017. - 41 с.

15. Аношина Ю.Ф., Макеева В.А. Проблемы перехода российской системы бухгалтерского учета на международные стандарты. В сб.: Социально-экономические проблемы развития муниципальных образований Материалы и доклады XXII Межд. науч.-практ. конф.. 2017. С. 139-144.

16. Аношина Ю.Ф., Чибисова Д.П. Организация внутреннего контроля в аграрно-промышленном комплексе. В сб.: Социально-экономические проблемы развития муниципальных образований. Мат.-лы и доклады XXII межд. науч.-практ. конф.. 2017. С. 145-150.

17. Аношина Ю.Ф., Костикова Е.Н. Анализ инновационной деятельности как инструмент принятия обоснованных управленческих решений. В сб.: Актуальные проблемы бухгалтерского

учета, анализа и аудита. Мат.-лы VIII Межд. молодежн. науч.-практ. конф.: в 2-х томах. Ответственный редактор Е.А. Бессонова. 2016. С. 409-413.

18. Никитина А.А., Аношина Ю.Ф. Необходимость внедрения и перспективы развития международных стандартов финансовой отчетности в России. В сб.: Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита Мат.-лы VIII Межд. молодежн. науч.-практ. конф.: в 2-х томах. Ответственный редактор Е.А. Бессонова. 2016. С. 81-86.

19. Аношина Ю.Ф., Лущик И.В. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения долгосрочных материальных активов коммерческих организаций. Москва, 2015.

20. Аношина Ю.Ф., Гудиева Л.Р. Особенности формирования системы бухгалтерского учета и аудита в малом бизнесе. Экономика и предпринимательство. 2014. № 6 (47). С. 795-797.

21. Аношина Ю.Ф. Оценка эффективности формирования и использования финансового потенциала малых предприятий. В сб.: Научные труды Московского университета имени С.Ю. Витте Москва, 2013. С. 157-165.

22. Аношина Ю.Ф. Реформирование российской отчетности в соответствии с МСФО. В сб.: Модернизация и технологическое развитие российской экономики. Сб. науч. тр. межд. науч.-практ. конф. 2010. С. 11-15.

23. Шепелева А.И., Аношина Ю.Ф. Особенности налоговой оптимизации как способ снижения налоговой нагрузки предприятия. Вестник Российского государственного аграрного заочного университета. 2010. № 9. С. 288-292.

24. Аношина Ю.Ф., Костина О.В. Товарно-сбытовая политика предприятий АПК как эффективный инструмент в системе продовольственного обеспечения региона. монография / Ю. Ф. Аношина, О. В. Костина. Москва, 2009.

25. Аношина Ю.Ф., Коптяева О.Н. Сбытовая деятельность перерабатывающих предприятий продовольственного сектора экономики: оценка и регулирование. Монография / Ю. Ф. Аношина, О. Н. Коптяева. Москва, 2009.

26. Костина О.В., Аношина Ю.Ф. Выбор критериев формирования товарного ассортимента для развития эффективной сбытовой системы. Известия Санкт-Петербургского государственного аграрного университета. 2009. № 12. С. 89-92.

27. Аношина Ю.Ф. Основные направления совершенствования стратегического учета на предприятиях АПК в условиях банкротства. Вестник Российского государственного аграрного заочного университета. 2009. № 6. С. 210.

28. Аношина Ю.Ф. Влияние национальных и международных стандартов финансовой отчетности на организацию учета материально- производственных запасов. Вестник Российского государственного аграрного заочного университета. 2009. № 7. С. 300.

29. Филатов В.В. Управление инновационными рисками. Учебно-методический комплекс дисциплины. Направление подготовки магистров: 080200.68 – "Общий и стратегический менеджмент" / Курск, 2012.

30. Дорофеев А.Ю., Филатов В.В., Положенцев В.И., Паластина А.П., Бачурин А.П. Анализ проблем управления рисками при оценке нематериальных активов предприятия. Вопросы экономических наук. 2010. № 2 (41). С. 70-72.

31. Дорофеев А.Ю., Филатов В.В., Медведев В.М., Фадеев А.С., Шестов А.В., Дадугин М.В. Методология оценки нематериальных активов. Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т. 7. № 1 (26). С. 8.

32. Дорофеев А.Ю., Филатов В.В., Подлесная Л.В., Медведев В.М., Фадеев А.С., Шестов А.В. Методика оценки стоимости прав на использование объекта управления. Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т. 7. № 1 (26). С.

33. Дорофеев А.Ю., Филатов В.В., Медведев В.М., Шестов А.В., Фадеев А.С. Методика расчета ставки дисконтирования с использованием модели оценки капитальных активов. Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т. 7. № 2 (27). С. 18.

34. Дорофеев А.Ю., Филатов В.В., Подлесная Л.В., Фадеев А.С., Медведев В.М., Шестов А.В. Подходы и методы определения рыночной стоимости хозяйственной деятельности. Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т. 7. № 2 (27). С. 19.

35. Филатов В.В., Дорофеев А.Ю., Фадеев А.С., Медведев В.М., Шестов А.В. Методика оценка рыночной стоимости собственного капитала (доли в уставном капитале) доходным подходом. Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т. 7. № 2 (27). С. 76.

36. Филатов В.В., Трифонов Р.Н., Положенцева И.В., Князев В.В., Кобулов Б.А., Шестов А.В. Роль международных платежных систем в экономике России. Коллективная монография. / Министерство образования и науки РФ, ФГБОУ ВО Московский государственный университет технологий и управления им. К.Г. Разумовского. Москва, 2014.

37. Филатов В.В., Рукина И.М. Роль интеллектуальной собственности и нематериальных активов в управлении инновационной экономикой на современном этапе. Качество. Инновации. Образование. 2012. № 10 (89). С. 29-40.

38. Аношина Ю.Ф., Фирсова Н.К. Диагностика и регулирование маркетинговой активности предприятий АПК. Монография / Ю. Ф. Аношина, Н. К. Фирсова. Москва, 2008.

39. Аношина Ю.Ф., Мешкова Г.В. Развитие агромаркетинговых систем: территориально-отраслевой аспект. Монография / Ю. Ф. Аношина, Г. В. Мешкова. Москва, 2008.

40. Аношина Ю.Ф. Основные направления совершенствования бухгалтерского учета в сельском хозяйстве в условиях интеграционных процессов. Вестник Российского государственного аграрного заочного университета. 2008. № 5. С. 282-284.

41. Аношина Ю.Ф., Сапегина М.В. Развитие продовольственного рынка: оценка и регулирование. Монография / Ю. Ф. Аношина, М. В. Сапегина. Москва, 2007.

42. Аношина Ю.Ф., Нажмутдинова З.К. Организационно-экономическое обоснование развитие сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Монография / Ю. Ф. Аношина, З. К. Нажмутдинова. Москва, 2007. Сер. Приоритетные национальные проекты "Развитие АПК"

43. Аношина Ю.Ф., Багари З.А. О повышении доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей. В сб.: Проблемы повышения эффективности аграрного производства. Мат.-лы межд. науч.-практ. конф., 2003. С. 120-124.

44. Аношина Ю.Ф., Краснова Н.В. Критерии оптимальности производства. В сб.: Проблемы повышения эффективности аграрного производства. Мат.-лы межд. науч.-практ. конф., 2003. С. 56-58.

45. Женжебир В.Н. Управление лицензионной деятельностью инновационных предприятий. В сборнике: Экономика, управление и финансы: современные теории и практические разработки Сборник научных трудов по материалам III Международного экономического форума молодых ученых. 2017. С. 21-57. 18

46. Женжебир В.Н. Механизмы и функции рынка отраслевых инноваций. В сборнике: Научные исследования и разработки: приоритетные направления и проблемы развития. Сборник научных трудов по материалам X Международного междисциплинарного форума молодых ученых. 2017. С. 40-74.

47. Женжебир В.Н. Современные проблемы торговли машинами и оборудованием. В сборнике: Инновационные процессы в научной среде. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. 2016. С. 82-89.

48. Женжебир В.Н. Исследование проблем современного машиностроения. В сб.: Проблемы внедрения результатов инновационных разработок. Сборник статей международной научно-практической конференции. 2016. С. 40-46.

49. Дорофеев А.Ю., Филатов В.В., Женжебир В.Н., Паластина И.П., Тарасов А.А. Анализ проблем, возникающих при формализации бизнес-процессов и автоматизации менеджмента организации. Современные гуманитарные исследования. 2010. № 3. С. 33-35.

50. Язев Г.В., Здир О.В. Векторы повышения продуктивности молочной отрасли в Орловской области/ В сборнике: Инновационное развитие АПК Сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции. 2017. С. 40-51.

51. Язев Г.В. Совершенствование государственной поддержки развития производственной структуры АПК РФ. Москва, 2017.

52. Язев Г.В., Певень В.А. Стратегия преобразования экономики организаций молочного животноводства страны с целью импортозамещения. Сб. науч. тр. по материалам II Межд. науч.-практ. конф.. Московский государственный университет технологий и управления им. К. Г. Разумовского. 2016. С. 35-45.

53. Иванова В.Н., Серёгин С.Н. Повышение производства молока - основной приоритет аграрной политики. Молочная промышленность. 2014. № 4. С. 64-65.

54. Аношина Ю.Ф. Сравнительная характеристика налоговой политики в Российской Федерации и зарубежных странах. В сб.: Образование, экономика, право в современном информационном обществе. Мат.-лы VII межд. науч.-практ. конф., Отв. ред.: А.В. Семенов, Ю.С. Руденко. 2012. С. 177-184.

55. Язев Г.В. Возможности адаптации зарубежного опыта для оптимизации развития молочной отрасли АПК РФ. В сборнике: Наука и инновации в современных условиях Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2016. С. 91-95.

56. Филатов В.В. Анализ возможности использования в России зарубежного опыта развития рынков инноваций отраслевой экономической системы на примере пищевой промышленности. В сб.: Современные научные исследования: теоретический и практический аспект. Сб. ст. Межд. науч.-практ. конф.. 2016. С. 123-131.

57. Язев Г.В. Возможности адаптации зарубежного опыта для оптимизации развития молочной отрасли АПК РФ. Вопросы экономики и права. 2015. № 90. С. 99-102.

58. Иванова В., Гончаров В.Д. Продовольственный комплекс: проблемы развития. Экономист. 2013. № 3. С. 13-20.

59. Козловских Л.А. Риски в деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива. Вопросы экономики и права. 2013. № 6. С. 76-80.

60. Козловских Л.А. Кооперация систем поддержки решений на предприятиях АПК РФ В условиях ВТО. Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. 2013. № 4. С. 70-73.

61. Иванова В.Н., Гончаров В.Д. Основные пути и методы снижения рисков в АПК. Экономика и управление. 2012. № 11. С. 55.

62. Иванова В.Н., Гончаров В.Д. Основные пути и методы снижения рисков в АПК. Экономические науки. 2012. № 96. С. 55-59.

63. Иванова В.Н., Гончаров В.Д. Методические подходы к оценке экономических рисков в АПК. Вопросы экономики и права. 2012. № 46. С. 95-99.

64. Иванова В.Н., Гончаров В.Д. Формирование рациональной структуры трудовых ресурсов в АПК России. Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. 2012. № 4. С. 20.

65. Иванова В., Гончаров В. Пищевой промышленности России - приоритетное развитие. Международный сельскохозяйственный журнал. 2011. № 4. С. 7-10.

66. Иванова В.Н., Гончаров В.Д. Экономия энергетических ресурсов в пищевой промышленности. Экономист. 2011. № 5. С. 49.

67. Иванова В.Н., Гончаров В.Д. Инвестиционная деятельность в АПК России. АПК: Экономика, управление. 2011. № 4. С. 10-14.

68. Иванова В., Гончаров В. Государственное регулирование производства пищевых продуктов в России. АПК: Экономика, управление. 2011. № 4. С. 66.

- 
69. Иванова В., Гончаров В. Пищевой промышленности -приоритетное развитие. Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2011. № 11. С. 7.
70. Иванова В.Н., Гончаров В.Д. Государственное регулирование пищевой промышленности в России. Экономические науки. 2011. № 75. С. 170-173.
71. Иванова В.Н., Гончаров В.Д. Рационально использовать энергетические ресурсы в пищевой промышленности. Экономические науки. 2011. № 79. С. 110-114.
72. Иванова В.Н., Гончаров В.Д. Формирование рациональной структуры трудовых ресурсов в АПК России. Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. 2011. № 4. С. 20-24.
73. Иванова В.Н., Гончаров В.Д. Пищевая промышленность России: проблемы развития. Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2010. № 6. С. 15-17.
74. Иванова В. От повышения надежности к повышению эффективности. Рынок ценных бумаг. 2015. № 5. С. 42.
75. Иванова В.Н., Серегин С.Н., Гринько В.С. Агропромышленный комплекс ЦФО: проблемы экономического роста. Пищевая промышленность. 2015. № 5. С. 8-13.
76. Иванова В.Н., Серёгин С.Н., Гринько В.С. Новые возможности роста производства продукции АПК России в условиях санкций. Сахар. 2015. № 7. С. 13-20.
77. Иванова В.Н., Беглова Н.В. Риски в АПК. факторы непроизводственной инфраструктуры. Москва, 2014.
78. Иванова В.Н., Серёгин С.Н. Малое предпринимательство в системе инфраструктуры АПР. Переработка молока. 2015. № 10 (193). С. 6-9.
79. Иванова В.Н., Серёгин С.Н. Развитие инфраструктуры агропродовольственного рынка. Переработка молока. 2015. № 11 (194). С. 40-42.
80. Филатов О.К., Козловских Л.А., Цветкова Т.Н. Планирование, финансы, управление на предприятии. Практик. пособие / О.К. Филатов, Л.А. Козловских, Т.Н. Цветкова. Москва, 2004.

## СЕКЦИЯ 4. МАРКЕТИНГ

УДК 33

### Марченко А.В. Проективные методики ZMET и Сказка и их использование в маркетинговых и социологических исследованиях

Projective techniques ZMET and Tale and their application in marketing and sociological research

**Марченко Алексей Владиславович,**

Кандидат философских наук, преподаватель

Высшая школа менеджмента при Национальном исследовательском университете Высшая школа экономики

Marchenko Aleksey V.

Ph D, lecturer

Higher School of Economics, Graduate School of Management

***Аннотация.** В статье затронута тема истории проективных методик и задач, решаемых с их помощью, описаны задачи, решаемые с помощью ZMET и Сказки, дано сравнение этих методик, и описана технология применения Сказки.*

***Ключевые слова:** проективные методики, сказка, ZMET, маркетинговые исследования, социологические исследования, сценарии поведения, сознание, бессознательное, мотивация, метафоры.*

***Abstract.** This text contains following subjects: projective techniques history and destinations; description of ZMET and Tale techniques and targets that are reachable with them; Tale and ZMET comparison; description of Tale application.*

***Keywords:** projective techniques, Tale, ZMET, marketing research, sociological research, behavior playscripts, consciousness, unconscious, motivation, metaphors.*

### Проективные методики

Проективные методики применяются сегодня в большом разнообразии в различных исследованиях. Стоит набрать в поисковике это словосочетание, и увидим описания множества тестов, направленных на диагностику личностных особенностей, а также истории создания этих методик и лежащего в их основании феномена психологической проекции, впервые описанного классиками психоанализа З.Фрейдом и К.Г.Юнгом. Если добавить к запросу слово «сказка», то появится ряд описаний сказок Луизы Дюсс (Десперт), и других методик психодиагностики детей. Всё это говорит о том, что использование психологических механизмов проекции в исследовательских и даже в психотерапевтических целях оказалось плодотворным не только при работе со взрослыми, но и с детьми.

Суть психологической проекции, как это следует из множества описаний, заключается в символическом переносе содержания внутреннего мира личности на объекты окружающего мира [1, с. 12], что значительно шире первоначально предложенного Фрейдом толкования,

сводившему проекцию к приписыванию человеком своих социально осуждаемых желаний другому человеку. Проекция проявляется, например, в наделении элементов или явлений природы и предметов окружающей среды эмоциональными состояниями, а также приписывании им символических значений (знамения, приметы, знаки судьбы). Выражение такой нагруженности окружающего мира психологическим содержанием можно заметить не только в метафорах, употребляемых при вербальном описании элементов внешнего мира, но и в изобразительной деятельности. Причём какие-то эмоциональные состояния, а также символические значения, заложенные авторами в картинах, рисунках, изображающих различные предметы, могут легко считываться публикой, что говорит об универсальности или широкой распространённости языка психологических проекций.

Кроме того, эта способность разных людей воспринимать символы и иные элементы психологической нагруженности, содержащиеся в текстах, рисунках, фотографиях, видеоматериалах, архитектуре, элементах ландшафтного дизайна, дизайне предметов быта и т. п., позволяет исследователям расшифровывать эти значения, считывать содержащуюся в них информацию. Этой цели и служат проективные методики, используемые не только для психологической диагностики взрослых и детей, но, начиная со второй половины XX века, и в маркетинговых и социологических исследованиях.

И хотя, начиная с З.Фрейда, проекция рассматривалась с точки зрения диагностики личности и психотерапии, методики, разработанные на этой основе, хорошо зарекомендовали себя как инструменты исследования внутреннего мира здоровых и адекватных людей, их ценностей и установок, определяющих поведение в разных жизненных сферах, далёких от психиатрии.

Так в конце XX века в Западных странах в ходе маркетинговых исследований методами фокус-групп и глубинных интервью всё чаще применялись проективные методики. Сначала для этих целей были адаптированы классические методики, хорошо показавшие себя в психодиагностике, например, ТАТ (Тематический апперцептивный тест, разработанный Генри Мюрреем и Кристианой Морган в 1930-е гг.) или тесты незаконченных предложений и рассказов, разработанные на основе метода свободных ассоциаций, созданного Карлом Густавом Юнгом ещё в 1904–1905 годах. Ассоциативные техники стали применяться в маркетинговых исследованиях не только с использованием текстового материала, но и при работе со зрительными образами: дорисовыванием незаконченных рисунков, символизирующих бренд или продукт, созданием своих рисунков, выбором подходящих изображений из предложенного набора, составлением коллажей и т. п.

Первая и до сих пор широко используемая классификация проективных методик, подробно описанная Лоуренсом Франком в 1948 году, содержит 8 видов методик, каждый из которых включает в себя по несколько конкретных методик, применяемых сегодня, в том числе, в маркетинговых и социологических исследованиях.

В некоторых случаях адекватную информацию об отношении респондентов к предмету исследования невозможно получить из ответов на прямые вопросы по нескольким причинам:

1) респонденты не способны сформулировать адекватные ответы в силу своего возраста или уровня культурного развития – в этих случаях они могут уйти от ответа, либо дать неинформативный ответ, либо, подстроившись под ожидания исследователя, дать ответ, не отражающий их личного отношения;

2) нужная информация носит слабо формализуемый характер, т. к. относится к образному, а не вербальному восприятию, поэтому и собирать её лучше соответствующим способом;

3) нужный исследователю уровень понимания респондентом ситуации находится за пределами его сознания в сфере не подвергавшихся рациональному осмыслению базовых ценностей, сценариев, потребностей и влечений;

4) предмет исследования может затрагивать темы, прямое обсуждение которых может быть неудобным респонденту по этическим, политическим и иным причинам, преодоление которых потребовало бы особого доверия исследователю и особой обстановки.

Но и в тех случаях, когда информацию можно получить, задавая прямые вопросы, использование проективных методик может добавить важные данные, подтверждающие или конкретизирующие что-то существенное.

Глубина проникновения проективных методик в подсознание респондентов и системность проработки данных весьма разнообразны. Существует множество проективных методик, фокусирующихся на узконаправленной информации:

– преимущественно вербальной (словесные ассоциации, словесные портреты, незаконченные предложения или рассказы, баблз, проективные вопросы);

– преимущественно визуальной (зрительные ассоциации, незавершённые рисунки, коллаж, психологический рисунок);

– преимущественно аудиальной (тестирование звуковой рекламы, джинглов и иного звукового материала);

– преимущественно кинестетической (тестирование ароматов, тактильных ощущений от различных материалов).

Есть ряд смешанных методик, работающих с разными каналами восприятия: бренд мэппинг, модифицированный ТАТ, ролевые игры, Несуществующее животное, ZMET, Сказка.

Большинство проективных методик ограничивается получением и интерпретацией данных по одному конкретному вопросу, причём получение таких данных не требует значительных усилий и опирается на ассоциации и представления респондента, легкодоступные для его сознания. Но есть методики, направленные на решение более глубоких и многоуровневых задач.

---

## ZMET

Наиболее глубокое и системное проникновение в бессознательное респондентов можно совершить, используя запатентованную Джеральдом Зальтманом методику ZMET (Zaltman Metaphor Elicitation Technique или Техника извлечения метафор Зальтмана) [2, 3].

В одном телеинтервью он так охарактеризовал суть своей проективной методики:

«Глубокие метафоры представляют собой фундаментальные рамки, некие «смотровые линзы», которые мы используем для ориентации в окружающем мире. Их осмысление проходит преимущественно за пределами осознанности, в нашем подсознании, и они формируют практически всё, что мы думаем, чувствуем, слышим, говорим и делаем. Можно сказать, что они представляют собой секретный или скрытый язык мышления и действий, поэтому они оказывают на нас очень большое влияние.

К сожалению, многие компании упускают эти глубокие метафоры из внимания. Руководители часто учитывают только поверхностные различия между потребителями или группами потребителей. В итоге они не могут осознать, что эти различия вращаются вокруг одного общего измерения, или неких общих знаменателей. Глубокие метафоры как раз и являются такими общими знаменателями» [4].

Выявление с помощью ZMET этих глубоких метафор (т. е. образов, в которые облекаются наши базовые ценности и сценарии поведения), производится в процессе нескольких продолжительных интервью, сфокусированных на решении конкретной маркетинговой задачи. Поэтому результатом такого исследования становится не тестирование личностных особенностей респондента, а понимание того, какие глубинные психологические особенности влияют на формирование конкретных решений и предпочтений, и как эти глубинные мотиваторы связаны с более поверхностными и ситуативными предпочтениями.

Техника подготовки и проведения интервью по этой методике описана в ряде публикаций [2, 3]. Вкратце её можно описать так. Для исследования по заданной маркетинговой теме тщательно подбирают 10–20 респондентов, каждому из которых дают задание в течение нескольких дней подобрать 10 картинок, наиболее полно иллюстрирующих их отношение к объекту исследования. При этом картинки не должны содержать изображения самого объекта и прямых указаний на него, а должны в метафорической форме представлять объект и отношение к нему респондента. После этого с респондентами проводится серия индивидуальных интервью, направленных на выявление внутренних смыслов, связанных с подбором их картинок, причём в одном из интервью обсуждаются истории, которые респонденты сочиняют на основе своих картинок. Эти смыслы выражаются в виде метафор трёх уровней:

- 1) поверхностных сравнений, отражающих внешнее сходство,
- 2) ментальных моделей, представленных в историях, описывающих изучаемый объект,

3) глубоких метафор, отражающих фундаментальные ценности и мировоззренческие установки личности.

В итоге этой процедуры усилиями респондента и специалистов составляется коллаж, каждая деталь которого осмысленно поставлена на своё место, что позволяет исследователям понять взаимосвязанность метафор разного уровня, т. е. выявить ход мысли, формирующий то или иное отношение респондента к исследуемому объекту. Интересно, что и сами респонденты в ходе исследования открывают для себя что-то новое, что не осознавалось ими ранее в их восприятии объекта исследования.

Опыт исследований показывает, что доступная с помощью ZMET глубина понимания психологических процессов, определяющих поведение респондентов в связи с исследуемым вопросом, позволяет экстраполировать полученные выводы на всю ту целевую аудиторию, которая была представлена 10–20-ю участниками исследования [3].

Анализируя перечисленные проективные методики, легко заметить, что они могут применяться как для получения ответов на простые и конкретные вопросы, так и для выявления сложных психологических алгоритмов принятия решений и совершения поступков целевой группой. При этом, проективные методики существенно отличаются друг от друга по трудоёмкости исполнения: некоторые сводятся к одному простому вопросу и его последующей интерпретации, а например, ZMET предполагает долгий процесс совместных усилий исследователя и каждого респондента по поиску ключевых факторов, определяющих восприятие целевой аудиторией заданного объекта.

### **Сказка**

Проективная методика Сказка, как и Техника Зальтмана по извлечению метафор, направлена на извлечение разного уровня метафор и ментальных моделей, активизируемых в ситуации выбора и играющих в нём решающую роль. Как и ZMET, Сказка требует от респондента самостоятельного сочинения истории – «сказки» – на заданную тему и предъявления иллюстрации, представляющей данную историю в зрительных образах. Существенным отличием этих методик является их разная трудоёмкость, которая обуславливает плюсы и минусы каждой из них при их сравнении.

Значительно меньшая трудоёмкость применения Сказки позволяет использовать её, например, для экспресс-диагностики, что недоступно для ZMET. Плюсом же ZMET в ряде случаев можно назвать то, что ценой больших усилий эта методика гарантирует результат, которого не всегда можно добиться более лёгким путём. Однако формат проведения Сказки достаточно гибок и позволяет при необходимости анализировать детали почти так же подробно, как это происходит при применении ZMET. Впрочем, необходимость в столь подробном исследовании существует далеко не всегда.

Составление сказки на тему исследования не требует от респондентов предварительной подготовки и осуществляется в ходе проведения фокус-группы одновременно с 8–12-ю участниками или в ходе глубинных интервью. То есть эта методика более мобильна и менее затратна, а потому позволяет при необходимости опросить большее число респондентов.

Подробности создания методики Сказка в 1994–95 гг. описаны в другой моей публикации [5]. Здесь же хотелось бы отметить, что потребность в этой методике ощущалась в работе политтехнологов и консультантов при проведении диагностики социально-политической ситуации в разных регионах для разработки стратегии избирательных компаний, PR компаний публичных личностей и организаций. При этом она успешно применяется и для решения маркетинговых задач, связанных с позиционированием бизнес структур, и для диагностики ситуаций, требующих быстрого проведения антикризисных PR компаний.

Технология применения методики Сказка такова. Респондентам на фокус-группе или в индивидуальных интервью раздают по 1–2 листа бумаги и ручки и просят каждого написать сказку о предмете исследования. При этом сказка может быть написана в любом жанре, кроме реалистического, и в ней должны быть:

- 1) название
- 2) сам автор (в любом сказочном виде)
- 3) объект исследования
- 4) добрые силы
- 5) злые силы
- 6) другие значимые для исследования элементы (например: конкуренты, другие участники события, события, влияющие на ситуацию)

Других инструкций по содержанию сказки не даётся. Говорится только о том, что важно писать всё, что придёт в голову, не пытаясь отсеять «неправильные» мысли – таких здесь нет, по определению. Важно также успеть уложиться в отведённое время (10–20 минут), включая рисунок, единственное требование к которому – наличие всех значимых элементов и их узнаваемость (можно их подписать). Говорится также, что после написания желающие озвучат свои сказки. При этом в процессе творчества нельзя разговаривать и заглядывать к соседу. Если отведённого времени не хватает, его можно незначительно увеличить. Если на фокус-группе кто-то не успевает дописать, его просят сделать это и нарисовать иллюстрацию уже в процессе обсуждения других сказок.

Далее желающие зачитывают свои сказки и показывают рисунки. Их никто не перебивает, а модератор или интервьюер задаёт вопросы по всем неясным деталям, а также для выяснения причин и мотивов действующих лиц. Общая доброжелательная атмосфера (критические высказывания не допускаются) помогает преодолеть стеснительность, но если кто-то категорически отказывается обнародовать своё творчество, то модератор может

побеседовать с ним по окончании фокус-группы. Все листочки должны быть подписаны, и, поскольку ведётся видео и аудио запись, содержание сказок может быть дополнено позже прозвучавшими ответами.

Формат глубинного интервью позволяет более детально обсудить все значимые детали сказки, включая мотивы, сомнения, опасения персонажей, что-то недосказанное, значимые детали рисунка (ракурсы, направленность действия, эмоции). А формат фокус-группы позволяет провести общее обсуждение сказок, при котором может быть выявлено общее понимание проблематики (через обсуждение сходства некоторых сказок) и отношение к особенному, выделяющемуся из общего контекста подходу. При этом важно в конструктивном ключе обсуждать не личности и не авторское творчество, а именно проблематику.

По завершении проективной части глубинного интервью или фокус-группы следует рациональное (не сказочное) обсуждение вопросов исследования. И хотя формально это уже не относится к проективной методике, но взаимосвязь проективной и реалистичной частей обсуждения очень важна. Сказка даёт богатый материал для размышления и понимания ситуации, поэтому бывает полезно в ходе реалистичного обсуждения проводить уместные параллели для уточнения. Важно учитывать и ценность того, что для более полной интерпретации самих сказок даёт последующее реалистичное обсуждение затронутых в Сказке вопросов. То есть совмещение рационального и проективного подходов к проблематике создаёт «стереоэффект» в оценке исследуемой проблемы. Это понятно даже на уровне физиологии, поскольку для составления сказки, визуального её представления в виде рисунка и последующего рационального обсуждения вопросов активизируются разные участки головного мозга. При этом само присутствие в исследовании проективной части не только открывает глубину проникновения в проблему, но и стимулирует участников к более откровенному и конструктивному диалогу в реалистичной части обсуждения.

Принципиальное отличие проективной методики Сказка от других проективных методик, использующих сказочные сюжеты (например, сказок Луизы Дюсс), состоит в том, что другие сказочные методики либо предлагают выбрать подходящую сказку из готового перечня вариантов, либо предлагают составить сказку на основе предложенных картинок. То есть самовыражение респондентов (как правило, детей) заранее направлено на выбор одного из готовых вариантов или ограничено предложенными картинками. В нашей же методике и текст, и рисунок создаёт сам респондент, опираясь только на заданную тему и перечень обязательных элементов, которые даже нельзя назвать ролями, поскольку и роли, и сюжет, и даже жанр сказки являются результатом творчества самого респондента. И это вполне соответствует разнице целей, преследуемых данными методиками. Если цели других проективных методик, использующих сказки, обычно связаны с психодиагностикой личности или психотерапией либо направлены на выявление типичных сценарно-ролевых предпочтений, заложенных в классические сказочные сюжеты, то наша Сказка – про другое.

Это ясно показывает процедура анализа данных, полученных в ходе исследования. Хотя сказки респондентов с нарисованными иллюстрациями могут многое сказать о личности авторов, их особенности учитываются лишь в той мере, в которой они выходят за рамки адекватности. Сами же данные для удобства анализа располагают в таблице, где каждая строка содержит выжимки из сказки одного респондента (сколько респондентов – столько строк), а столбцы распределяют эту информацию по следующим рубрикам:

- 1) номер строки
- 2) название сказки
- 3) сюжет (краткое изложение)
- 4) уменьшенная иллюстрация
- 5) описание объекта исследования
- 6) образ автора
- 7) добрые силы
- 8) злые силы
- 9) другие значимые для исследования элементы
- 10) финал и итог (мораль сказки)
- 11) глубокие метафоры
- 12) комментарии исследователя

Такая рубрикация извлекаемых данных позволяет выделить существенную информацию и анализировать по строкам и по столбцам степень выраженности значимых признаков, выявляя тенденции, общее и особенное.

В итоге анализ текстов и рисунков проективной методики Сказка направлен на выявление типичных метафор, раскрывающих базовые ценности и представления респондентов о сценарии, по которому должны развиваться события в предложенной ситуации, и своей роли в данном сценарии. Эти представления, основы которых сформированы в детстве, определяют саму логику, в которой рассматриваются все жизненные ситуации, включая предложенную в исследовании. Поэтому исследователю важно устранить возможные препятствия для проявления респондентом своих образцов поведения, представленных на метафорическом языке образов и установок.

Тогда, понимая, какие сценарии респонденты склонны реализовать в заданных условиях, исследователь может разрабатывать рекомендации либо для реализации этих сценариев, либо для их оптимальной корректировки, что составляет обязательную часть типичного итогового отчёта – практические рекомендации для заказчика исследований.

Приведу лишь один типичный пример результатов, полученных с помощью Сказки (описания исследований с применением этой методики можно найти и в других публикациях [5, 6]).

Проективная методика Сказка применялась наряду с экспертным опросом и глубинными телефонными интервью в исследовании, заказанном в 2017 г. языковым тренинговым центром, использующим при проведении интенсивного курса обучения многодневные тренинги с погружением. Задача, которую решали с помощью Сказки, заключалась в выявлении образа этого Тренингового центра у учащихся во время прохождения ими курса интенсивного обучения с погружением, а также у его тренеров. Дополнительной трудностью при работе с учащимися было то, что методика Сказка была применена в рамках учебного курса как одно из упражнений, а потому проводилась на английском языке. Кроме того, формат применения Сказки как учебного задания не давал возможности исследователю обсудить детали со многими участниками. При работе с тренерами эти ограничения отсутствовали.

Вот несколько иллюстраций к сказкам, составленным тренерами.



Рисунок 1. Разные языковые школы



Рисунок 2. Ученики и Тренинговый центр



Рисунок 3. Выбор тренером Тренингового центра как места работы

Образ Тренингового центра, полученный на основе анализа сказок тренеров:

- Абсолютный позитив: уникальное место, воспринимаемое добрыми людьми с радостью и благодарностью, а злыми с завистью.

- Команда исключительно положительных героев (феи), как минимум, поддерживающих и развивающих хорошие качества в других, как максимум – спасающих и оживляющих всех, кто к ним пришёл.
- Культивируемые ценности: радость, доброта, помощь, трудолюбие, мотивация, целеустремлённость, вкус жизни, оптимизм, знания, опыт, результативность, понимание, командный дух.
- Компания активна и открыта, предлагает (не навязывает) то, что действительно ценно.
- Клиенты описаны сотрудниками исключительно в позитивном ключе как нуждающиеся в помощи и получающие её с радостью и благодарностью.
- Положительные характеристики других школ отсутствуют.
- «Злые силы» отчасти ассоциируются с конкурентами, но больше – с внешними обстоятельствами (кризис, ураган...) и негативными чертами (жадность, лень, отчаяние, уныние, безразличие, упрямство, обидчивость). Негативные черты – это то, что каждый должен преодолевать в себе. Здесь проявлена конструктивная позиция.
- Итог сказки у всех преподавателей позитивный.

Вывод: Всё это демонстрирует сильную конструктивную корпоративную культуру Тренингового центра и ощущение жёсткой конкуренции с другими школами у некоторых сотрудников.

Как видно из рисунков, составляя сказки о своём Тренинговом центре, они описывали его с разных позиций: кто-то в сравнении с другими языковыми школами, кто-то – с точки зрения взаимодействия с учащимися, кто-то – с позиции выбора места своей работы. При этом разнообразии личных подходов, выявляющем различие ведущих мотивов и критериев оценки, складывается общая и разносторонняя картина, единый и непротиворечивый (что бывает довольно редко!) образ компании работодателя.

Вот несколько иллюстраций к сказкам, составленным учениками.



Рисунок 4. Иллюстрации учащихся Тренингового центра

Образ Тренингового центра, полученный на основе анализа сказок учащихся:

- Ни в одной из сказок учеников не упоминается конкуренция между Тренинговым центром и другими языковыми школами.
- Другие школы описаны по-разному: и положительно, и отрицательно. При этом даже мимолётные сравнения всегда в пользу Тренингового центра.
- «Злые силы» никогда не связаны ни с Тренинговым центром, ни с другими языковыми школами, т. о. даже критичное отношение к другим школам, проявленное в некоторых случаях, не достигает уровня враждебности.
- Из 21 сказки, составленной учащимися, нет ни одной, где бы Тренинговый центр имел негативные характеристики.

- Масштаб помощи, оказываемой Тренинговым центром, зависит от масштаба решаемых задач и проблем: часто это жизненно важные решения, определяющие судьбу (достижение значимых личных или профессиональных целей).
- Тренинговый центр почти во всех сказках связан с добрыми силами: они либо в самой компании, либо помогают её найти.
- Во многих сказках подчёркиваются трудности и препятствия на пути к обучению в Тренинговом центре, что говорит о выделенности компании из рутинных жизненных процессов, а значит, указывает на затруднительность повторного или регулярного обращения к ней.
- Проявленность этого можно объяснить также тем, что сказки составлялись во время интенсива с погружением, что само по себе выводит человека из обычного контекста и даёт ощущение интенсивной нагрузки.
- Как и в сказках преподавателей, ни в одном из сюжетов учащихся нет плохого финала.
- В отличие от сказок преподавателей (где у всех хороший финал), здесь встречаются сюжеты с открытым концом, когда цель не достигнута, но при этом есть надежда её всё-таки достичь.

Вывод: Всё это говорит о хорошем эмоционально мотивирующем и интеллектуально развивающем взаимодействии Тренингового центра с учениками на тренинге и высокой степени приближения образа Тренингового центра в сознании учащихся к его стратегическому образу.

Таким образом, информация, полученная от применения проективной методики Сказка стала весомым вкладом в исследование. Она хорошо сочеталась с тем, что было получено в ходе интервью как с учащимися, так и с экспертами.

Приведу также один нетипичный пример результатов, полученных с помощью Сказки.

Нетипичным этот пример является потому, что здесь Сказка сработала не столько как методика для исследования, сколько в качестве инструмента для самоанализа и принятия стратегического решения, в котором исследователь играл роль коуча, т. е. не давал рекомендаций, а лишь помог заказчику самому найти ответы на свои вопросы и сделать практический вывод.

В руководстве одной сырьевой компании сложилась конфликтная ситуация, вызванная попыткой части руководства внедрить проектный способ управления притом, что до этих пор модель управления была процессная. Поэтому наряду с действующей иерархической системой управления, которую никто не отменял, была создана стратегическая группа, проводившая совещания и консультации с целью перехода, где это возможно, на

проектную систему. Методика Сказка использовалась здесь как инструмент для разовой консультации, точнее коучинга, проведённого с двумя руководителями стратегической группы по их просьбе. Особенность ситуации состояла в том, что консультанту даже не потребовалось ничего предлагать и обосновывать: он только задавал вопросы по тексту и рисунку сказки, предварительно составленной совместно двумя стратегами. Результатом полуторачасового обсуждения стало то, что они пришли к ясному пониманию ситуации, включая роли, намерения и возможности всех её участников, и им осталось только действовать в нужном направлении.



Рисунок 5. Рисунок к сказке про проблемную ситуацию в сырьевой компании

Таким образом, варианты применения этой методики разнообразны: от экспресс-диагностики ситуации и инструмента для самоанализа до исследования глубинных мотиваций целевой аудитории и выявления базовых ценностей и представлений респондентов о сценарии, по которому должны развиваться события.

#### Библиографический список

1. Шляпникова И.А. Проективные методы психодиагностики. Учебное пособие. – Челябинск: ЮУрГУ, 2005.
2. Gerald Zaltman, Robin Higie Coulter, Seeing the voice of the customer: metaphor-based advertising research, см.: Journal of Advertising Research, July/August 1995, p. 35–51.
3. Романюха С. Метаморфная модель Зальтмана ZMET – история и суть методологии. [Электронный ресурс]: URL: <http://psyfactor.org/lib/zmet.htm> (дата обращения: 20.01.2018).
4. Выявление глубоких метафор по методу ZMET – видеозапись интервью с Дж. Зальтманом. Сайт: Лаборатория мозга [Электронный ресурс]. URL:

---

[http://www.neiromarketing.ru/research/zmet\\_tehnika\\_izvlecheniya\\_metafor\\_dzh\\_zal\\_tmana/index.htm](http://www.neiromarketing.ru/research/zmet_tehnika_izvlecheniya_metafor_dzh_zal_tmana/index.htm) (дата обращения: 31.01.2018).

5. Марченко А.В. Применение проективных методик в маркетинговых исследованиях. Вестник РГГУ №1(7), Серия «Экономика. Управление. Право». – М.: 2017. с. 86–98.

6. Марченко А.В., Абаев А.Л., Пратусевич В.Р. Восприятие социальной рекламы, посвящённой вопросам потребительского поведения москвичей на финансовом рынке. // Сборник материалов XVII-й Апрельской международной научной конференции по проблемам развития экономики и общества. Книга 4. – М.: ВШЭ, 2017. с. 79–90.

## СЕКЦИЯ 5. ЭКОНОМИКА, ОРГАНИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯМИ, ОТРАСЛЯМИ, КОМПЛЕКСАМИ

УДК 378

**Бахматова О.А., Кайль Я.Я. Определение критериев оценки эффективности  
деятельности научно-педагогических работников**

Definition of criteria for estimation of effectiveness of activity of scientific and pedagogical  
employees

**Бахматова Ольга Андреевна,**

Магистрант кафедры управления персоналом и экономики в сфере образования  
Волгоградский государственный социально-педагогический университет

**Кайль Яков Яковлевич,**

Доктор экономических наук, профессор кафедры управления персоналом и экономики в сфере  
образования

Волгоградский государственный социально-педагогический университет

Bakhmatova Olga Andreevna,

Master of Science of Personnel management and economics in education,  
Volgograd State Social-Pedagogical University

Kayl Yakov Yakovlevich,

Doctor of Economics, Professor of Personnel management and economics in education,  
Volgograd State Social-Pedagogical University

***Аннотация.** В статье представлены основные критерии оценки эффективности деятельности научно-педагогических работников в аспекте внедрения эффективного контракта. Сформулированы рекомендации, необходимые для успешного введения системы эффективного контракта в образовательной организации высшего образования.*

***Ключевые слова:** образовательная организация, высшее образование, эффективный контракт, научно-педагогические работники, эффективность, оценка*

***Abstract.** The article presents the main criteria for assessing the effectiveness of scientific and pedagogical workers in the aspect of implementing an effective contract. The recommendations necessary for the successful introduction of an effective contract system in an educational organization of higher education are formulated.*

***Keywords:** educational organization, higher education, effective contract, scientific and pedagogical workers, efficiency, evaluation*

Основной целью системы эффективного контракта является введение взаимоувязанной системы отраслевых показателей эффективности и установление соответствующих показателям эффективности стимулирующих выплат, критериев и условий их назначения. Поощрение деятельности научно-педагогических работников образовательных организаций высшего образования на основе оценки эффективности их деятельности, как следствие, влечет повышение качества реализации образовательных программ и подготовки

высокопрофессиональных кадров.

Введение эффективного контракта связано с проблемами и рисками [3, с.104]. При этом основной проблемой является разработка измеримых показателей результатов работы научно-педагогических работников образовательных организаций высшего образования.

Введение показателей и критериев качества работы научно-педагогических работников требует тщательной апробации с участием профессорско-педагогического состава образовательной организации [5, с.120].

Анализ содержания примерной формы трудового договора, утвержденной Приложением №3 к Распоряжению Правительства Российской Федерации от 26 ноября 2012 года № 2190-р, свидетельствует о том, что предлагаемое содержание трудового договора не отвечает требованиям эффективности и не решает поставленную задачу. Так, права и обязанности сторон трудового договора в примерной форме носят формальный и отсылочный характер, дублируют положения ст. 21 и 22 Трудового кодекса Российской Федерации. Кроме этого, положения примерной формы трудового договора не предлагают образовательным организациям высшего образования модельных критериев оценки эффективности деятельности научно-педагогических работников.

К настоящему времени завершился этап разработки и апробации моделей эффективного контракта в системе высшего образования. В течение 2016-2017 гг. образовательные организации разрабатывали положения «эффективных контрактов» и определяли критерии оценки эффективности деятельности научно-педагогических работников.

В подавляющем большинстве образовательных организаций высшего образования в Российской Федерации применяются следующие критерии оценки эффективности деятельности научно-педагогических работников (см. табл.)

Таблица 1

**Основные критерии оценки эффективности деятельности научно-педагогических работников**

Вид работы (критерии)	
I. Учебно-методическая работа	
1	Написание и издание учебно-методической литературы (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, рабочая тетрадь, сборник задач, сборник текстов, учебные материалы и пр.)
2	Разработка учебно-методического комплекса по дисциплине
3	Разработка / обновление рабочей программы учебной дисциплины
4	Разработка / обновление материалов для промежуточного и итогового контроля знаний студентов
5	Разработка электронного / мультимедийного учебника / пособия / комплекса
6	Разработка заданий с использованием компьютерных обучающих (дистанционных) программ
7	Разработка новых курсов
II. Научно-исследовательская работа	
1	Издание научных монографий и научных статей (в изданиях ВАК и РАН; в прочих изданиях, входящие в РИНЦ, SCOPUS, Web of Science и др.; статей в прочих научных изданиях); работа в редакционных коллегиях научных изданий
2	Участие в конференциях (сертификат участника); доклад на всероссийской, международной, университетской научной конференции; организация конференций, семинаров, круглых столов и

**Учет, финансы, экономика и банковская деятельность**

сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции

Вид работы (критерии)	
	прочих научных мероприятий
3	Рецензирование диссертации (внутреннее); оппонирование диссертации; экспертиза диссертации (диссертационный совет); подготовка отзыва на автореферат; подготовка отзыва ведущей организации; сдача кандидатских минимумов, подготовка диссертации, защита диссертации
4	Участие в работе диссертационного совета
5	Индексы научного цитирования (система показателей – состояние, прирост)
6	Участие в конкурсах на выполнение НИР (подача заявки, выигранные заявки, выполненные заявки)
7	Руководство научно-исследовательской деятельностью кафедры / факультета
III. Прочая деятельность	
1	Повышение квалификации
2	Переподготовка по профилю преподаваемой дисциплины
3	Участие в деятельности экспертных советов ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации и др.
4	Работа в наблюдательных и общественных советах, членство в общественных организациях, занимающихся вопросами науки и образования
5	Участие в теле- и радиопередачах и публикации, способствующие повышению имиджа университета (вклад в репутацию)
6	Работа в экспертных группах и конкурсных комиссиях
7	Участие в воспитательной работе (студенческие кружки, общества и пр.)

Источник: сост. по: [1, с.182; 2, с.60; 4, с.58; 7, с.279].

Эффективный контракт должен обеспечивать такой уровень зарплаты научно-педагогических работников образовательной организации высшего образования, который является конкурентоспособным с другими секторами экономики [5, с.256; 8, с.190]. Конкретный размер зарплаты увязывается с объемами, интенсивностью и качеством выполненной по трудовому договору работы, заданные научно-педагогическому работнику показатели должны быть увязаны с показателями образовательной организации высшего образования.

Кроме этого, к рискам при введении системы оценки эффективности деятельности научно-педагогических работников образовательных организаций можно отнести: перенос акцентов деятельности отдельных сотрудников к выполнению дополнительных стимулирующих показателей в ущерб основным обязанностям [6]; подгон показателей эффективности под уже достигнутые результаты деятельности (отсутствие направленности на решение проблем образовательного процесса и его развитие); недостаточность (отсутствие) финансовых средств в фондах стимулирования деятельности научно-педагогических работников [9, с.222]; непоследовательность действий образовательных организаций, приводящих к нарушению трудовых прав научно-педагогических работников и иные.

Как показал опыт функционирования университетов в Волгоградской области (Волгоградского государственного социально-педагогического университета, Волгоградского государственного технического университета, Волгоградского государственного университета), для успешного введения системы эффективного контракта в образовательной организации высшего образования необходимо:

1. Конкретизировать трудовую функцию научно-педагогических работников образовательной организации и исчерпывающим образом определить минимум обязательной работы по всем направлениям как условие прохождения конкурса и проводить конкурс в полном соответствии с таким минимумом, а при несоблюдении минимума заключать контракт только на год и не возобновлять при повторном невыполнении минимума (соответственно количество статей, повышение квалификации и пр. учитывается только при выполнении дополнительных, сверх обязательных объемов работ).

2. Разработать и внести изменения в коллективный договор образовательной организации, правила внутреннего трудового распорядка, положение об оплате труда, положение о выплатах стимулирующего характера (в связи с введением системы показателей и критериев оценки эффективности труда) с учетом мнения выборного коллегиального органа первичной профсоюзной организации;

3. Система оценки эффективности деятельности научно-педагогических работников образовательной организации высшего образования: должна быть построена на нескольких понятных группах критериев, в рамках которых должны быть четко прописаны все варианты критериев с указанием веса в балах или иных единицах (часах);

4. Определить условия оплаты труда научно-педагогических работников и определить «стоимость» одного бала при соответствии критериям оценки эффективности деятельности или часа переработки, с учетом которых будет формироваться величина доплаты научно-педагогическим работникам.

5. Система эффективного контракта должна быть построена исключительно на системе заслуг, а не штрафов; нельзя использовать субъективные или нерелевантные критерии, такие как рейтинги студентов, рейтинги коллег, объемы привлеченных в университет денежных средств;

6. Предусмотреть набор селективных стимулов, способствующих развитию профессиональных знаний и умений (развитию компетенции) научно-педагогических работников.

#### Библиографический список

1. Епина В.С. Партиципативный механизм в публичном управлении: системный подход // Бизнес. Образование. Право. – 2012. – №4. – С. 180-184.

2. Епина В.С., Кайль Я.Я. Трехуровневая система повышения результативности использования партиципативного механизма публичного управления субъектом РФ // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. – 2013. – №1. – С. 56-64.

---

3. Иванова В.В., Картунова В.С. Человеческий потенциал в инновационном развитии экономики России // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 9: Исследования молодых ученых. 2010. – №8-1. – С. 102-105.

4. Кайль Я.Я. Актуализация проблемы стандартизации государственно-муниципальных услуг в целях устойчивого развития территории // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2009. – №20. – С. 56-60.

5. Морозова Н.И. Принятие управленческих решений: этические аспекты // Austrian Journal of Humanities and Social Sciences. – 2014. – №3-4. – С. 255-257.

6. Раицкая Л. Зачем университетам эффективный контракт? URL: <http://www.kspu.ru/upload/documents/2014/12/22/cc432f66862ac2e615352f1c8168d41d/raitskaya-lidiya-zachem-universitetam-effektivnyij-kontrakt.pdf>.

7. Фатеева С.В., Голодов М.А. Проблемы и вопросы реформенных преобразований в системе высшего образования // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 2. – С. 276–280.

8. Kayl I.I., Epinina V.S., Bakhracheva Y.S., Velikanov V.V., Korobova S.I. Effectiveness and efficiency of public management of socio-economic processes at the city level // Overcoming Uncertainty of Institutional Environment as a Tool of Global Crisis Management. 2017. – P. 185-190.

9. Korobov S.A., Moseiko V.O., Marusinina E.Yu., Novoseltseva E.G., Epinina V.S. The substance of a rational approach to entrepreneurship socio-economic development // Integration and Clustering for Sustainable Economic Growth. Contributions to Economics. – 2017. – P. 207-223.

УДК 332.146.2

## Борисенко М.В. Стратегические проблемы развития промышленных предприятий

Strategic problems of development of industrial enterprises

**Борисенко Максим Владимирович,**

Магистрант

образовательной программы очной Магистратуры направления подготовки 38.04.02 «Общий и стратегический менеджмент»

кафедры «Менеджмента, государственного и муниципального управления»,

Московский государственный университет

технологий и управления им. К.Г. Разумовского (ПКУ)

Borisenko Maksim Vladimirovich,

Undergraduate

educational program full-time Graduate areas of training 38.04.02 "General and strategic management" of the Department "Management of state and municipal management",

Moscow state University

technology and management. K. G. Razumovsky (PKU)

***Аннотация.** В работе рассмотрены стратегические проблемы развития промышленных предприятий. Под стратегическими проблемами следует понимать несоответствие текущего состояния управляемого объекта поставленным стратегическим целям. Следовательно, для определения стратегических проблем необходима правильная и достоверная оценка исходного состояния объекта (организации), своевременный выбор стратегических целевых приоритетов и сравнение их между ними.*

***Ключевые слова:** стратегические проблемы, эффективность, менеджмент, перерабатывающие предприятия, промышленность, производство, оборудование.*

***Abstract.** The paper discusses the strategic problems of development of industrial enterprises. Under the strategic issues necessary to understand the discrepancy between the current state of a managed object defined strategic objectives. Therefore, to identify strategic issues to be correct and reliable evaluation of the initial state of the object (organization), timely selection of strategic target priorities and comparing them between them.*

***Keywords:** strategic issues, efficiency, management, processing enterprises, industry, production, equipment.*

На сегодняшний день стратегии развития предприятия – это основополагающий стержень в управлении предприятием, который должен обеспечивать устойчивое экономическое развитие предприятия, повышение конкурентоспособности производимой им продукции и оказываемых услуг. Особенностью совершенствования стратегий развития предприятия является то, что каждое предприятие уникально в своем роде, поэтому и процесс выработки стратегии для каждой фирмы уникален. Он зависит от позиции фирмы на рынке, динамики ее развития, ее потенциала, поведения конкурентов, характеристик производимого товара или оказываемых услуг, состояния экономики, культурной среды и еще многих факторов[1].

В то же время есть некоторые основополагающие моменты, которые позволяют

говорить о некоторых обобщенных принципах выбора и реализации стратегии развития и осуществления стратегического управления. Ужесточение конкурентной борьбы, ускорение изменений в окружающей среде, динамизм изменений запросов потребителей, неожиданное появление новых возможностей для бизнеса, непредсказуемость некоторых факторов внешней среды (экономических, политических и др.) - вот далеко не полный перечень причин, приведших к резкому возрастанию значения стратегического управления[2].

Актуальность исследования связана с тем, что, в связи с огромной конкуренцией на рынке необходим совершенно новый подход к решению этих проблем и поэтому возникла необходимость разработать стратегию развития предприятия.

Современная рыночная ситуация изменяется невероятно быстро и происходящие изменения вынуждают руководителей компаний к разработке гибких, легко адаптируемых к условиям рынка стратегий развития. Каждая компания разрабатывает собственный план достижения целей. В основу разработки маркетинговой стратегии ложится анализ перспектив развития организации при определенных предположениях об изменении внешней среды, в которой она функционирует. Важнейшим элементом этого анализа является определение позиций организации в конкурентной борьбе за рынки сбыта своей продукции[3].

С развитием рыночных отношений предприятиям приходилось проводить более сложную политику, искать различные методы ее реализации, постоянно подстраиваться под изменяющиеся условия рынка, искать новые идеи развития. Для обеспечения этого, производственная политика должна была основываться на долгосрочной программе, затрагивающей все сферы предприятия[4].

Однако в нестабильных, постоянно меняющихся условиях рыночной экономики организация должна быстро адаптироваться к изменчивой внешней среде. Именно стратегическое планирование позволяет гибко реагировать как на текущие, так и прогнозируемые изменения среды, чтобы исключить или снизить возникшие негативные факторы либо извлечь выгоду из сложившейся ситуации[5].

Мировой кризис подтвердил, что любая организация должна иметь план действий, альтернатив, предусматривающих разные развития экономической обстановки в стране, мире или отдельной отрасли, чтобы всегда суметь занять наиболее выгодное положение[6].

Под стратегическими проблемами следует понимать несоответствие текущего состояния управляемого объекта поставленным стратегическим целям. Следовательно, для определения стратегических проблем необходима правильная и достоверная оценка исходного состояния объекта (организации), своевременный выбор стратегических целевых приоритетов и сравнение их между ними. Стратегические проблемы отличаются от слабых сторон предприятия (так как слабые стороны определяются путем сравнения предприятия с конкурентами по основным сферам деятельности и продуктам; стратегические же проблемы

возникают, как было указано, когда наблюдается несоответствие стратегических целей текущему состоянию)[7].

К стратегическим проблемам относятся: отсутствие роста, снижение рентабельности, уменьшение доли рынка, отсутствие равновесия между хозяйственными подразделениями в диверсифицированной компании, недостаточность инноваций и другие. Главными стратегическими проблемами являются проблемы избрания сферы деятельности предприятия и поиска новых направлений ее развития[8].

В отличие от оперативных стратегические проблемы далеко не всегда привлекают внимание высших руководителей. Более того, если их специально не выявлять, стратегические проблемы могут остаться незамеченными на фоне оперативных вопросов. Предприятия обычно крайне медленно реагируют на изменение ситуации, на необходимость отвлечься от оперативных проблем и заняться решением стратегических задач. Как правило, когда у менеджеров все-таки остается время для стратегии, оперативных проблем уже просто не существует (предприятие обанкротилось), либо их интенсивность поднялась до критической точки[9].

Необходимо помнить, что современные экономические реалии вызывают к своевременной адекватной реакции в первую очередь на стратегические, а не на оперативные вопросы. Это связано с усилением влияния внешней среды на деятельность предприятия, ростом ее неопределенности и непредсказуемости: устаревают технологии, насыщается спрос, происходит быстрое моральное старение продуктов, ужесточается конкуренция, расширяются глобальные рынки и т.д.[10].

На практике же совершенно упускается из виду следующий факт: все источники проблем производства находятся не внутри предприятия, а во внешней среде. Даже в тех случаях, когда постоянное снижение прибыли или очевидные признаки насыщения рынка явно указывают на необходимость изменения рыночной позиции, естественной реакцией менеджмента становится поиск решения внутри предприятия 3/4 сокращение издержек, консолидация, назначение нового менеджера по рекламе или, самое популярное решение, реорганизация всей деятельности предприятия. И это при том, что основная проблема находится вовне и заключается в резком падении спроса на товары предприятия[11].

Так как обнаружить наличие стратегических проблем весьма сложно, необходимо уделять им особое внимание. Иначе усилия работников предприятия могут быть направлены на повышение эффективности оперативных операций как раз в тот момент, когда адекватный ответ на стратегические вопросы может привести к радикальному улучшению деятельности предприятия[12].

Несмотря на важность и приоритетность решений стратегических проблем, основной объем времени руководителя уходит на решение оперативных проблем, связанных с повышением эффективности производства, сокращением затрат, улучшением рекламы,

разрешением конфликтов и т.д. Если спрос на рынках сбыта продукции фирмы растет, технология остается стабильной, а требования и предпочтения покупателей меняются медленно, фирма продолжает эффективную работу, сфокусировав внимание на текущей хозяйственной деятельности. Ее продукты, рынки и конкретные стратегии развиваются медленно и постепенно. В таких условиях большая часть фирм обычно фокусирует внимание на оперативных решениях. Решения, рассчитанные на длительную перспективу, обсуждаются очень редко; стратегическое развитие фирмы включает в себя исследования и разработки, деятельность отделов маркетинга и повышение эффективности производства[13].

Значительно меньшая часть фирм даже в период роста или стабильности придерживается агрессивной стратегии. Ими руководят амбициозные предприниматели, склонные к расширению пределов, завоеванию новых рынков. Если же внешняя среда оказывается бурной и изменчивой и (или) уровень спроса близок к насыщению, фирма не может позволить себе заниматься исключительно оперативными вопросами. Постоянная эффективная деятельность (а иногда и само выживание) фирмы невозможно, если ее руководство не уделяет особого внимания постановке и решению стратегических задач. Таким образом, рано или поздно большинству менеджеров в каждой отрасли приходится становиться стратегами. Альтернатива перестройке 3/4 банкротство[14].

Стратегические проблемы – это несоответствие текущего состояния управляемого объекта поставленным стратегическим целям. Главной стратегической проблемой любой организации является выбор сферы деятельности и поиск новых направлений ее развития. К другим стратегическим проблемам относятся: снижение рентабельности; отсутствие роста; уменьшение доли рынка; отсутствие баланса между хозяйственными подразделениями в диверсифицированной компании; недостаточность инноваций и др. Определения стратегических проблем предполагает оценку исходного состояния управляемого объекта (организации), своевременное определения стратегически целевых приоритетов, а затем проведения сравнения между ними. Не следует путать стратегические проблемы организации с ее слабыми сторонами. Последние определяются путем сравнения факторов внутренней среды с аналогичными у конкурентов. Стратегические же проблемы проявляются как несоответствие стратегическим целям текущего состояния организации[15].

Ошибкой руководства многих предприятий является отсутствие должного внимания стратегическим проблемам, которые часто остаются незамеченными на фоне оперативных проблем. Оперативные проблемы связаны с повышением эффективности производства, сокращением затрат, разрешением конфликтов и пр. Между тем, современные экономические реалии (устаревание технологий, насыщение спроса, быстрое моральное старение продуктов, ужесточение конкуренции) требуют реакции, прежде всего на стратегические проблемы[16].

Современная экономика – многоуровневая система. Ее изменение означает, прежде всего, изменением соответствующих пропорций: общеэкономических, межотраслевых, внутриотраслевых, внутрипроизводственных. Под воздействием научно-технического прогресса и изменений в потребностях общества экономика переходит от одних относительно устойчивых систем пропорций к другим. Развитие структуры экономики происходит циклически[17].

На цикличность изменения структуры экономики указывали российские экономисты Н. Кондратьев, П. Милюков, М. Туган-Барановский. Основополагающие закономерности циклического обновления структуры экономики были сформулированы в конце 30-х годов XX века Й.А. Шумпетером. Согласно его теории структурные сдвиги в национальном хозяйстве обусловлены переходом на новые технологии. Технологический прогресс в экономику вносят нововведения, образующие кластеры. Появления кластера нововведений в начале цикла приводит к зарождению новых отраслей. В середине цикла эти новые отрасли расширяются, происходит распространение технологических преобразований на традиционные отрасли. К концу цикла отрасли расширяются, прежние технологии полностью заменяются новыми, и процесс преобразования структуры на основе данного кластера завершается[18].

Долговременные циклы полного обновления структуры экономики включают в себя циклы меньшей временной продолжительности. В течение короткого цикла формируются не существовавшие ранее отрасли, и обновляется большинство прежних микроотраслей. Затем на протяжении двух-трех коротких циклов полностью обновляются макроотрасли[19].

Характеристика современной структуры экономики России: высокая доля промышленности в общественном производстве; большой удельный вес сельского хозяйства в потребляемых материальных ресурсах и численности занятых; превалированием добывающих отраслей в объеме экспорта; низким удельным весом производств высокой технологии; наличием больших межотраслевых, внутриотраслевых, и территориальных диспропорций. Эти характеристики во многом обуславливают стратегические проблемы развития производства и структуры промышленности[20].

В долгосрочной перспективе структура экономики России будет изменяться в соответствии с мировыми тенденциями. Произойдет сокращение доли первичных секторов материального производства, повысится роль отраслей, работающих на конечный спрос, наукоемких производств, отраслей сферы производственной инфраструктуры. Это будет длительный и многоэтапный процесс. Решение стратегических проблем развития производства и изменение структуры промышленности будет происходить, прежде всего, в результате соответствующей государственной политики, главным принципом которой является выработка приоритетов, определяющих направления структурных сдвигов[21].

Важнейшие задачи настоящего времени: последовательное свертывание устаревших производств; приведение структуры производства в соответствие с платежеспособным

спросом; обеспечение наиболее полного использования производственных ресурсов и научно-технического потенциала; развитие конкурентоспособных производств; поддержание экологической и экономической безопасности страны; содействие развитию интеллектуальной деятельности, рыночной инфраструктуры и сферы услуг[22].

В настоящее время руководители предприятий все чаще говорят о новых подходах к стратегическому планированию и управлению. Стратегический менеджмент приобретает все большее значение в управлении фирмой. Стратегический менеджмент - это программный способ мышления и управления, обеспечивающий согласование целей, возможностей предприятия и интересов работников. Он предполагает не только определение генерального курса деятельности (поведения) предприятия и организацию дела на его основе, но и повышение мотивации, заинтересованности всех работников в его реализации[23].

Сегодня область применения стратегического менеджмента чрезвычайно многообразна. Он дает огромные преимущества организациям, функционирующим в различных сферах жизнедеятельности современного общества. Эти преимущества заключаются в рациональном использовании ограниченных ресурсов и главным образом времени. Кроме того, стратегический менеджмент рождает чувство уверенности у персонала организаций и их менеджеров, способствует последовательной разработке и реализации управленческих решений, ориентирует на устойчивое развитие в условиях рынка[24].

Процесс стратегического управления условно можно разделить на три фазы: стратегическое планирование, стратегическая организация, стратегический контроль и регулирование. На каждой из них решаются определенные относительно самостоятельные задачи управления. Стратегическое планирование состоит из 2-х этапов - стратегического анализа и стратегического выбора. Стратегический анализ требует четкого понимания со стороны руководства того, на какой стадии развития находится предприятие, прежде чем решать, куда двигаться дальше. Для этого необходима эффективная информационная система, обеспечивающая данными для анализа прошлых, настоящих и будущих ситуаций[25].

Стратегический анализ выступает важнейшим этапом управления при выработке эффективной стратегии, которая основывается, как правило, на трех составляющих: правильно выработанных долгосрочных целях; глубоком понимании внешнего конкурентного окружения: реальной оценке собственных ресурсов и возможностей [27].

Стратегический выбор включает формирование и оценку альтернативных направлений развития предприятия. Принимается наиболее предпочтительный вариант. Есть специальные методы прогнозирования и оценки будущих ситуаций на базе сценариев развития и портфельного анализа. Считается, что формирование и оценка альтернативных вариантов развития представляет самостоятельную ценность для управления и реализуется в ходе стратегического планирования[28].

При этом определяются временные рамки, ресурсы, источники и объемы

финансирования и ответственные за реализацию намеченных мероприятий. Стратегическая организация - процесс приспособления организации корпорации к выбранной стратегии с целью ее наиболее полного и эффективного выполнения. По существу, это приспособление подразумевает разработку системы целей и задач организации, вытекающих из принятой стратегии, анализ соответствия организации этой системе целей и задач, ее изменение и надлежащее размещение ресурсов[29].

Фаза стратегической организации чаще всего рассматривается как наиболее трудная во всем процессе стратегического управления, поскольку это требует от каждого самодисциплины, обязательности и самоотдачи. Успех ее реализации зависит от умения менеджеров найти правильные способы мотивации персонала, а это является искусством[30].

К числу стратегических решений на данном этапе можно отнести реконструкцию предприятия, внедрение новой продукции и технологий, организационные изменения правовой формы предприятия, структуры производства и управления, оплаты труда и т.д., выход на новые рынки сбыта, а также приобретение (слияние) предприятий и др.[31].

Стратегическому менеджменту присущ свой алгоритм: что надо делать (концептуальный аспект формирование генеральной цели); как делать (технологический аспект); с использованием, каких средств (ресурсный аспект); в какие сроки и какой последовательности (временной аспект); кто будет делать (кадровый аспект); какой должна быть организационная структура управления (организационно-управленческий аспект)[32].

Во-первых, стратегическое управление уже в силу своей сущности не дает, да и не может дать, точной и детальной картины будущего. Формируемое в стратегическом управлении будущее желаемое состояние организации - это не детальное описание ее внутреннего и внешнего положения, а, скорее, качественное пожелание к тому, в каком состоянии должна находиться организация в будущем, какую позицию занимать на рынке и в бизнесе, какую иметь организационную культуру, входить в какие деловые группы и т.п. При этом все это в совокупности должно составлять то, что определит, выживет или нет организация в будущем в конкурентной борьбе[33].

Во-вторых, требуются огромные усилия и большие затраты времени и ресурсов для того, чтобы в организации начал осуществляться процесс стратегического управления. Необходимо создание и осуществление стратегического планирования, что в корне отлично от разработки долгосрочных планов, обязательных к исполнению в любых условиях[34].

Стратегический план должен быть гибким, он должен реагировать на изменения внутри и вне организации, а для этого требуются гораздо большие усилия и большие затраты. Необходимо также создание служб, осуществляющих отслеживание окружения и включение организации в среду. Службы маркетинга, общественных отношений и т.д. приобретают исключительную значимость и требуют значительных дополнительных затрат[35].

В-третьих, резко усиливаются негативные последствия ошибок стратегического

предвидения. В условиях, когда в сжатые сроки создаются совершенно новые продукты, когда в короткие сроки кардинально меняются направления вложений, когда неожиданно возникают новые возможности для бизнеса и на глазах исчезают возможности, существовавшие много лет, цена расплаты за неверное предвидение и, соответственно, за ошибки стратегического выбора становится зачастую роковой для организации. Особенно трагическими бывают последствия неверного прогноза для организаций, осуществляющих безальтернативный путь функционирования либо же реализующих стратегию, не поддающуюся принципиальной корректировке[36].

Процесс планирования стратегии также встречает ряд сложностей при его освоении. Основная трудность связана с тем, что процесс принятия предварительных решений находится в зависимости от структуры полномочий в организации. Новая стратегия, как правило, разрушает сложившийся в организации тип взаимоотношений и может войти в противоречие с политикой руководства. Естественная реакция на это - борьба против любых нововведений, нарушающих традиционные взаимоотношения и структуру полномочий[37].

Другая существенная проблема заключается в том, что внедрение стратегического планирования приводит к конфликту между прежними видами деятельности (оперативным управлением), обеспечивающими получение прибыли, и новыми. В организациях на первых стадиях внедрения стратегического планирования нет ни соответствующей мотивации, ни склонности мыслить стратегически[38].

Следующая проблема связана с тем, что организации обычно не располагают необходимой для эффективного стратегического планирования информацией ни о себе, ни о внешнем окружении. К тому же, как правило, отсутствуют у них и компетентные управляющие, способные заниматься выработкой и реализацией стратегии. В принципе, процесс стратегического планирования мало чем отличается от процесса принятия решений. Здесь также нужно не просто принимать решения, но и постоянно решать задачи, связанные с выбором альтернативных действий. Это относится к выбору миссии и целей предприятия, самой стратегии, распределению ресурсов, выбору стратегических задач. Поиск альтернативных решений во многом обусловлен адаптивным характером стратегического планирования[39].

Адаптивность - неперемное условие стратегического плана реализуется через ситуационный подход к планированию и предполагает наличие альтернативного плана и стратегии, на которые переходит организация. Это реакция на перемены, происходящие в ее внешнем окружении. Как видим, стратегический менеджмент - достаточно комплексная система управления, основанная на прогнозировании среды и выработке способов адаптации предприятия к ее изменениям[40].

Стратегия развития предприятия вырабатывается в ходе реализации процесса стратегического планирования, проводимого на предприятии. По существу это

---

результатирующий этап работ по стратегическому планированию[41].

Вообще же понятию стратегии развития сопутствуют два этапа стратегической деятельности специализированной команды предприятия: работы по стратегическому планированию - выработка набора стратегий, начиная от базовой стратегии предприятия и заканчивая функциональными стратегиями и отдельными проектами; работы по стратегическому управлению - реализация определённой стратегии во времени, корректировка стратегии в свете новых обстоятельств[42].

Стратегия предприятия - это упорядоченная во времени система приоритетных направлений, форм, методов, средств, правил, приемов использования ресурсного, научно-технического и производственно-сбытового потенциала предприятия с целью экономически эффективного решения поставленных задач и поддержания конкурентного преимущества[43].

В качестве отличительных черт стратегии следует назвать такие:

1. Процесс выработки стратегии не завершается каким-либо немедленным действием. Устанавливаются общие направления, продвижение по которым обеспечит рост и укрепление позиций предприятий[44].

2. Стратегия должна быть использована для разработки стратегических проектов методом поиска. Роль стратегии в поиске состоит в том, чтобы помочь сосредоточить внимание на определенных участках и возможностях; отбросить все остальные возможности как несовместимые со стратегией[45].

3. В ходе формулирования стратегии нельзя предвидеть все возможности, которые откроются при составлении проекта конкретных мероприятий. Поэтому приходится пользоваться обобщенной, неполной информацией о различных альтернативах. Вместе с тем нельзя пренебрегать предположениями, гипотезами, интуицией[46].

Итак, стратегическое планирование состоит в постановке целей развития, формулировке стратегии на основе анализа стратегических позиций, исследования внутренних и внешних факторов и действий, которые могут привести к достижению и развитию конкурентных преимуществ[47].

В настоящее время все больше необходим пристальный, свежий взгляд в будущее, а закономерности и гипотезы прошлого возводятся в вечную истину. Корпоративные (портфельные) решения касаются деятельности предприятия в целом. Исторически бизнес был однопродуктовым, затем наступила его диверсификация, поэтому данный уровень в настоящее время связан с управлением многопродуктовым (многопрофильным) предприятием. Основной целью портфельной стратегии является выбор тех подразделений, в которые следует направлять инвестиции[48].

Главные моменты такой стратегии охватывают распределение ресурсов между подразделениями на основе портфельного анализа: диверсификацию производства с целью снижения хозяйственного риска и получения эффекта синергии; изменение организационной

структуры корпорации; выработку единой стратегической ориентации подразделений[49].

Конкурентные решения распространяются на хозяйственные подразделения предприятия. Цель их - обеспечить бизнес-план, показать, как предприятие будет конкурировать на конкретном товарном рынке, кому и по каким ценам будет продаваться продукция, как ее рекламировать, как побеждать конкурентов и т.д. [50].

Функциональные решения принимаются в интересах отделов и служб предприятия. Это стратегии производства, маркетинга, финансов, персонала, инноваций и т.д. Их цель - рациональное распределение ресурсов отдела (службы), а также поиск эффективного поведения в рамках заданной функции. Исходным пунктом формирования стратегии предприятия является, прежде всего, осознание его руководством невозможности сохранить и укрепить позиции фирмы, действующей в условиях перенасыщенного рынка, опираясь на традиционную политику[51].

Отсюда следует переориентация методов управления развитием предприятия с опоры на уже достигнутые результаты, освоенные товары и используемые технологии (внутренние факторы) на изучение ограничений, нагадываемых внешней рыночной средой (внешние факторы). Основной акцент при разработке стратегии фирмы делается на анализе конкретных сегментов рынка для оценки благоприятного проникновения в намеченные сферы, их использования для укрепления своих позиций, а также конкурентоспособности. Учитываются также возможности успешной деятельности в том или ином секторе рынка, выпуска новых товаров, освоения прогрессивных технологий, направлений деятельности, зон хозяйствования[52].

На разработку стратегии, помимо потенциала организации, влияет ряд факторов, среди которых важнейшими являются миссия и цели организации; состояние рынка: конкурентные преимущества; организационная культура; продукция; компетентность высшего менеджмента и уровень его притязаний[53].

Краеугольными вопросами разработки стратегий являются следующие:

- какие произошли и в чем состоят изменения во внешней среде (как изменился рынок по объему, структуре и другим характеристикам, каково поведение на рынке конкурентов, что в их действиях может нести угрозу, как ведут себя поставщики и др.)[54];

- в каком направлении должна развиваться товарная политика организации с тем, чтобы в большей степени соответствовать требованиям рынка (каков спрос на товар и какова динамика его изменения, какой товар приносит основную массу прибыли, а какой является убыточным, какой товар следует разрабатывать и какими характеристиками он должен обладать, какие следует использовать методы ценообразования и др.)[55];

- в каком направлении должно идти развитие организации (какие виды деятельности развивать, какие цели определены на перспективу, какие необходимы ресурсы и как их распределить наилучшим образом, каковы источники ресурсов и др.)[56];

- как сделать реальным новое состояние организации (как осуществить намеченные цели, какие изменения в организации необходимо провести, какие методы при этом использовать и др.)[57].

От действующей стратегии зависит не только возможность реализации потенциала организации, но и с другой стороны высокий потенциал позволяет расширить круг возможных стратегий, сделать их более активными, наступательными. Итогом процедуры разработки стратегии организации является предварительный проект развития на перспективу[58].

Он, как правило, включает выбор конкретных сфер рынка, на деятельность которых должна быть ориентирована фирма: определение источника и типа используемых ресурсов; составление перечня технологий, планируемых к использованию; выбор способов, отраслей и направлений будущей деятельности, а также вида производимого продукта[59].

В совокупности это и составляет стратегию организации. Компания без стратегии роста - это всего лишь набор активов, отягощенных обязательствами. Оценивать ее как бизнес невозможно, так как в основе оценки бизнеса лежит анализ способности фирмы приносить прибыль и обеспечивать рост. Ясная и хорошо аргументированная стратегия предприятия позволит не только избежать рисков, реализовать потенциал роста, рационально распорядиться своими ресурсами, но и повысить управляемость бизнеса. Построение четкой системы стратегического планирования, определение стратегических целей для менеджмента и путей их достижения - составляющие успеха каждой фирмы. Выбор стратегии начинается с анализа стратегических альтернатив[60].

Существует система так называемых эталонных или базовых стратегий роста (развития), которая включает основные виды стратегий, выверенные практикой и освещенные в специальной литературе. Эти стратегии касаются всей организации и отражают различные подходы к росту фирмы, связанные с изменением одного или нескольких следующих элементов: продукт, рынок, отрасль, технология[61].

Для успешного же планирования руководство должно иметь полное представление не только о существенных внешних проблемах, но и о внутренних потенциальных возможностях и недостатках организации[62].

Анализом ситуации в отрасли и конкуренции в ней является тщательное изучение конкурентной борьбы, определение ее источников и оценка степени воздействия конкурентных сил. Этот шаг анализа особенно важен, так как невозможно разработать полноценную стратегию без глубокого понимания характера конкуренции в отрасли[63].

Анализ покупателей в первую очередь имеет своей задачей составление профиля тех, кто покупает продукт, реализуемый организацией. Изучение покупателей позволяет организации лучше уяснить то, какой продукт в наибольшей мере будет приниматься покупателями, на какой объем продаж может рассчитывать организация, в какой мере покупатели привержены продукту именно данной организации, насколько можно расширить

круг потенциальных покупателей, что ожидает продукт в будущем и многое другое[64].

Анализ поставщиков направлен на выявление тех аспектов в деятельности субъектов, снабжающих организацию различным сырьем, полуфабрикатами, энергетическими и информационными ресурсами, финансами и т.п., от которых зависят эффективность работы организации, себестоимость и качество производимого организацией продукта[65].

Для целей стратегического планирования в обследовании рекомендуется включить пять функциональных зон - маркетинг, финансы (бухгалтерский учет), производство, персонал, а также организационную культуру и имидж организации[67].

При анализе функций маркетинга выделяют семь важнейших элементов исследования: доля рынка и конкурентоспособность; разнообразие и качество ассортимента; рыночная демография; рыночные исследования и разработки; предпродажное и послепродажное обслуживание клиентов; сбыт, реклама, продвижение товара; финансовое состояние организации во многом определяет, какую стратегию выберет руководство на будущее[68].

Детальный анализ финансового состояния помогает выявить уже имеющиеся и потенциальные слабости организации. Как правило, анализ финансового состояния проводится методами финансовой ревизии. Это довольно трудоемкая работа, требующая много времени и отвлечения большого числа сотрудников фирмы. Методика анализа производственной функциональной зоны организации существенно отличается от широко известной методики оценки организационно-технического уровня производства. Это отличие объясняется в первую очередь направленностью анализа на стратегическое управление и развивающиеся рыночные отношения. Постоянный анализ управления производством имеет очень большое значение для своевременной адаптации внутренней структуры организации к изменениям во внешнем окружении и ее выживания в конкурентной среде. Организационная культура складывается из поведения людей в организационной среде[41].

В таком контексте под организационной культурой понимают целостную систему выработанных в организации и свойственных ее членам моделей поведения, обычаев, нравов и ожиданий. Многие модели поведения, составляющие культуру, легко усваиваются непосредственно через стратегии, планы и процедуры[42].

Результатом анализа внешней и внутренней среды является составление SWOT-анализа, т.е. выявление и оценка внутренних слабых и сильных сторон, а также угроз и возможностей со стороны внешней среды. Как сильные, так и слабые стороны компании могут иметь различное значение. Одни слабые стороны способны оказать фатальное воздействие на организацию, другие же серьезно не повлияют на фирму, либо могут быть легко устранены. При анализе слабых и сильных сторон организации необходимо определить ключевые факторы успеха фирмы[43].

Проведя анализ внешней среды и получив данные о факторах, которые представляют

опасность или открывают новые возможности, руководство должно оценить: обладает ли фирма внутренними силами, чтобы воспользоваться возможностями, и какие внутренние слабости могут осложнить будущие проблемы, связанные с внешними опасностями[44].

Выработка стратегии осуществляется на высшем уровне управления и основана на решении вышеописанных задач. На этой стадии принятия решения менеджеру необходимо оценить альтернативные пути деятельности фирмы и выбрать оптимальные варианты для достижения поставленных целей. На основе проведенного анализа в процессе разработки стратегии происходит формирование стратегического мышления путем обсуждения и согласования с управленческим линейным аппаратом концепции развития фирмы в целом, рекомендация новых стратегий развития, формулирование проектов целей, подготовка директив для долгосрочного планирования, разработка стратегических планов и их контроль.

#### Библиографический список

1. Аветисян М.В., Филатов В.В. Современное содержание и концептуальные особенности стратегического менеджмента. В сборнике: Образование-экономика-право: процессы трансформации и критерии эффективности. Материалы VII Международной научной конференции. 2011. С. 214-216.
2. Бачурин А.П., Филатов В.В., Женжебир В.Н., Диаров А.А., Гайдаренко Л.В. Совершенствование бизнес-стратегии управления товарными знаками на основе экономической целесообразности развития производства лицензионной продукции. Актуальные проблемы современной науки. 2010. № 2 (52). С. 15-19.
3. Елькин Н., Мошарова И., Кирдяшкин В., Филатов В. Новая техника -новые возможности. Хлебопродукты. 2003. № 5. С. 20.
4. Филатов В.В., Дорофеев А.Ю., Деева В.А., Князев В.В., Кобулов Б.А., Кобиашвили Н.А., Мухина Т.Н., Паластина И.П., Руденко О.Е., Осинская Т.В. Москва, Теоретические основы проектирования систем менеджмента производственных предприятий в условиях экономической нестабильности. Коллективная монография, Москва, 2008.
5. Филатов В.В., Алексеев А.Е., Шленов Ю.В., Воробьев Д.И., Дорофеев А.Ю., Долгова В.Н., Женжебир В.Н., Пшава Т.С., Фадеев А.С., Фёдоров Б.К., Шестов А.В. Машиностроительный комплекс РФ: отраслевые, региональные и стратегические аспекты развития. Коллективная монография, Издательство: ЗАО "Университетская книга" Курск, 2017, с.672
6. Филатов В.В., Женжебир В.Н., Пшава Т.С., Фадеев А.С. и др., Инновационный менеджмент. Учебное пособие, Издательство: ЗАО "Университетская книга", Курск, 2018
7. Филатов В.В., Алексеев А.Е., Дорофеев А.Ю., Долгова В.Н., Женжебир В.Н., Колосова Г.М., Положенцева И.В., Лочан С.А., Пшава Т.С., Фадеев А.С., Шестов А.В. Управленческое консультирование: менеджмент-консалтинг. Учебное пособие, Курск, 2017
8. Филатов В.В., Алексеев А.Е., Галицкий Ю.А., Долгова В.Н., Дорофеев А.Ю., Женжебир В.Н., Кобиашвили Н.А., Князев В.В., Лочан С.А., Медведев В.М., Минайченкова

Е.И., Мухина Т.Н., Петросян Д.С., Пшава Т.С., Фадеев А.С., Шестов А.В. Менеджмент традиционные и современные модели. Справочник, Москва, 2017

9. Филатов В.В., Алексеев А.Е., Диброва Ж.Н., Денисов М.А., Трифонов Р.Н., Медведев В.М., Фадеев А.С., Князев В.В., Женжебир В.Н., Пшава Т.С., Галицкий Ю.А., Борисова Т.А., Подлесная Л.В., Шестов А.В. Методология управления экономической интеграцией и концентрацией на примере организации вертикально - интегрированного холдинга. Коллективная монография, Курск, 2016.

10. Алексеев А.Е., Галицкий Ю.А., Женжебир В.Н., Дорофеев А.Ю., Денисов М.А., Маёрина Е.С., Положенцева И.В., Фадеев А.С. Методология ценообразования инновационных проектов и научно- исследовательских работ, выполняемых по госзаказу органов исполнительной власти. Коллективная монография, Москва, 2016.

11. Филатов В.В., Диброва Ж.Н., Медведев В.М., Женжебир В.Н., Князев В.В., Кобулов Б.А., Паластина И.П., Положенцева И.В., Кобиашвили Н.А., Фадеев А.С., Шестов А.В. Совершенствование стратегического управления предприятия на основе ситуационного анализа и сбалансированной системы показателей. Коллективная монография, Москва, 2015.

12. Филатов В.В., Медведев В.М., Князев В.В., Фадеев А.С., Женжебир В.Н., Галицкий Ю.А., Кобулов Б.А., Колосова Г.М., Шестов А.В., Подлесная Л.В. Управление хозяйственными связями предприятия с поставщиками и потребителями. Коллективная монография, Москва, 2015.

13. Ашальян Л.Н., Женжебир В.Н., Колосова Г.М., Медведев В.М., Паластина И.П., Положенцева И.В., Пшава Т.С., Фадеев А.С., Филатов В.В., Филатов А.В. Научно-техническое развитие как инновационный фактор экономического роста. Коллективная монография, Москва, 2014.

14. Ашальян Л.Н., Дадугин М.В., Диброва Ж.Н., Женжебир В.Н., Колосова Г.М., Пшава Т.С., Филатов В.В., Филатов А.В. Управление лицензионной деятельностью: вопросы теории и практики. Коллективная монография, Москва, 2013.

15. Филатов В.В., Шестов А.В. Современные тенденции развития отраслей легкой промышленности: региональный, стратегический, инновационный аспект. Монография, Москва, 2013.

16. Филатов В.В. Концептуальные вопросы активизации инновационной деятельности в Российской Федерации. Москва, 2013.

17. Баранников А.А., Бузу О.В., Гусар С.А., Дорофеев А.Ю., Михайлушкин П.В., Ноздрин В.В., Сафаргалиев М.Ф., Соколов С.Н., Филатов В.В., Чабанюк О.В., Черкасов М.Н., Чернов С.С. Проблемы формирования инновационной экономики. Под общей редакцией С.С. Чернова. Новосибирск, 2012.

18. Филатов В.В., Кобулов Б.А., Положенцева И.В. Инновационный менеджмент. Учебное пособие с тестовыми заданиями, с грифом УМО / Москва, 2011.

19. Филатов В.В., Долгова В.Н., Деева В.А., Князев В.В., Бачурин А.П., Медведева Т.Ю., Паластина И.П., Положенцева И.В., Женжебир В.Н. Государственное и муниципальное управление. Учебное пособие с тестовыми заданиями, с грифом УМО / Москва, 2010.

20. Филатов В.В. Управление инновационными рисками. Учебно-методический комплекс дисциплины. Направление подготовки магистров: 080200.68 – "Общий и стратегический менеджмент" / Курск, 2012.
21. Кобиашвили Н.А., Женжебир В.Н., Осинская Т.В., Фадеев А.С., Медведев В.М., Шестов А.В., Кретов М.И. Повышение эффективности системы менеджмента качества предприятия на основе оптимизации функциональной подсистемы. Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т. 7. № 3 (28). С. 42.
22. Кобулова А.Б., Дадугин М.В., Филатов В.В. Методика управления стратегическим инвестиционным проектом на основе нечетко-множественной модели принятия решения.// Мат.-лы Международной научно-практической конференции «Инновационная политика хозяйствующего субъекта: цели, проблемы, пути совершенствования», секция: «Концептуальные особенности современного менеджмента», М.:МВЦ «Крокус- Экспо», РУДН, 2011, с. 315-328
23. Меркулов П.Б., Левачев А.С., Филатов В.В. Применение математического аппарата нечетких множеств для оценки рисков управления стратегическим инвестиционным проектом.// Мат.-лы Международной научно-практической конференции «Инновационная политика хозяйствующего субъекта: цели, проблемы, пути совершенствования», секция: «Концептуальные особенности современного менеджмента», М.:МВЦ «Крокус- Экспо», РУДН, 2011, с.504-523
24. Панов К.В., Филатов В.В. Разработка инвестиционной стратегии организации // Научный электронный архив. URL: <http://econf.rae.ru/article/7722> (дата обращения: 18.06.2013).
25. Положенцева И.В., Филатов В.В. Государственные инвестиционные стратегии, ориентированные на создание технопарков в современных условиях экономической нестабильности. Вестник Университета № 16, 2012, с.117-122
26. Zaitseva N.A., Larionova A.A., Fadeev A.S., Filatov V.V., Zhenzhebir V.N., Pshava T.S. Development of a strategic model for the formation of professional competencies of university students. Eurasian Journal of Analytical Chemistry. 2017. Т. 12. № 7b. С. 1541-1548.
27. Larionova A.A., Zaitseva N.A., Fadeev A.S., Filatov V.V., Zhenzhebir V.N., Pshava T.S. The use of organizational and technological innovations in the process of managerial and engineering personnel's training/ Eurasian Journal of Analytical Chemistry. 2017. Т. 12. № 7b. С. 1573-1580.
28. Rodinova N.P., Zaitseva N.A., Ostroukhov V.M., Dibrova J.N., Larionova A.A., Yazev G.V. Application of the competency model for assessing the effectiveness of the organizational structure in commercial organization. Man in India. 2017. Т. 97. № 15. С. 331-341.
29. Рукина И.М., Филатов В.В. Центры технологического дeвeлoпмeнтa - ключевой фактор модернизации и дальнейшего развития экономики России на ближайшую перспективу. //Качество. Инновации. Образование, 2013, № 5.
30. Рукина И.М., Филатов В.В. Государственная инновационная политика как ключевой фактор стратегии технологического прорыва. Качество. Инновации. Образование. 2014. № 3. С. 21-27.

31. Филатов В.В. Развитие промышленного комплекса России на основе регулирования рынка инноваций отраслевой экономической системы: Теория и методология. Монография. – М.: Кнорус, 2016
32. Филатов В.В. Формирование стратегии развития промышленных предприятий машиностроительного комплекса РФ. В сборнике: Наука и инновации в современных условиях. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 5 частях. 2016. С. 132-139.
33. Филатов В.В. Изучение структурных отраслевых сдвигов в машиностроительном комплексе РФ. В сборнике: Проблемы внедрения результатов инновационных разработок. Сборник статей международной научно-практической конференции. 2016. С. 144-149.
34. Филатов В.В. Многофакторный анализ как инструмент формирования стратегии предприятий машиностроительного комплекса РФ. В сборнике: Проблемы современных интеграционных процессов и пути их решения. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2016. С. 195-202.
35. Филатов В.В. Основные направления технологической модернизации предприятий машиностроительного комплекса. В сборнике: Материалы и методы инновационных исследований и разработок/ Сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2016. С. 205-211.
36. Филатов В.В. Региональные аспекты развития машиностроительного комплекса РФ. В сборнике: новые информационные технологии в науке. Сборник статей международной научно-практической конференции. 2016. С. 234-241.
37. Филатов В.В. Промышленная политика и направления реструктуризации машиностроительного комплекса. В сборнике: Инновационные механизмы решения проблем научного развития. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. 2016. С. 245-251.
38. Филатов В.В. Факторы, способствующие совершенствованию отраслевой структуры машиностроительного комплекса РФ. В сборнике: Инновационные процессы в научной среде/ Сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. 2016. С. 263-270.
39. Филатов В.В., Голованов В.И. Актуальные вопросы управления реструктуризацией предприятия с целью повышения его рыночной стоимости. Вестник Университета (Государственный университет управления). 2012. № 10-1. С. 202-206.
40. Филатов В.В., Голованов В.И. Актуальные вопросы управления рыночной стоимостью бизнеса на основе метода анализа иерархий. Вестник Университета (Государственный университет управления). 2012. № 9-1. С. 68-75.
41. Женжебир В.Н. Управление лицензионной деятельностью инновационных предприятий. В сборнике: Экономика, управление и финансы: современные теории и практические разработки Сборник научных трудов по материалам III Международного экономического форума молодых ученых. 2017. С. 21-57. 18
42. Женжебир В.Н. Механизмы и функции рынка отраслевых инноваций. В сборнике: Научные исследования и разработки: приоритетные направления и проблемы

развития. Сборник научных трудов по материалам X Международного междисциплинарного форума молодых ученых . 2017. С. 40-74.

43. Женжебир В.Н. Современные проблемы торговли машинами и оборудованием. В сборнике: Инновационные процессы в научной среде. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. 2016. С. 82-89.

44. Женжебир В.Н. Исследование проблем современного машиностроения. В сб.: Проблемы внедрения результатов инновационных разработок. Сборник статей международной научно-практической конференции. 2016. С. 40-46.

45. Филатов В.В. Организационно- экономические механизмы формирования портфеля инноваций и стратегии развития производства. В сб.: Научные исследования и разработки: приоритетные направления и проблемы развития. Сб. науч. тр. по мат. X Международного междисциплинарного форума молодых ученых . 2017. С. 143-177.

46. Филатов В.В. Развитие промышленного комплекса России на основе регулирования отраслевого рынка инноваций. Дисс. ... д.-ра экон. наук: 08.00.05 / В.В. Филатов. - ИПР РАН. М., 2017. - 273 с.

47. Филатов В.В. Развитие промышленного комплекса России на основе регулирования отраслевого рынка инноваций. Автореф. дисс. ... д.-ра экон. наук: 08.00.05 / В.В. Филатов. - ИПР РАН. М., 2017. - 41 с.

48. Филатов В.В., Рукина И.М. Государственная инновационная политика как ключевой фактор стратегии технологического прорыва. Вестник Университета (Государственный университет управления). 2014. № 3. С. 92-99.

49. Рукина И.М., Филатов В.В. Отходы производства и потребления как стратегический ресурс экономики будущего. Микроэкономика. 2017. № 5. С. 57-63.

50. Рукина И.М., Филатов В.В. Стратегическое управление переработкой твердых бытовых отходов в муниципальных образованиях Московского региона. Микроэкономика. 2017. № 6. С. 85-94.

51. Рукина И.М., Филатов В.В., Женжебир В.Н. Положенцева И.В. Отраслевые технологии рециклинга в промышленном комплексе. Микроэкономика, 2018, № 1

52. Рукина И.М., Филатов В.В., Женжебир В.Н. Положенцева И.В. Экономическая конвергенция и технологическое предвидение. Микроэкономика, 2018, № 2

53. Рукина И.М., Филатов В.В., Женжебир В.Н. Положенцева И.В. Технологии рециклинга в пищевой и перерабатывающей промышленности. Микроэкономика, 2018, № 3

54. Филатов В.В. Развитие промышленного комплекса России на основе регулирования рынка инноваций отраслевых экономических систем. Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 5-4 (46). С. 126-132.

55. Филатов В.В. Методологические модели формирования и регулирования рынка инноваций отраслевой экономической системы пищевой промышленности. Монография. Издательство: ЗАО "Университетская книга", Москва, 2016, с. 137

56. Филатов В.В. Формирование и регулирование рынка инноваций отраслевой экономической системы пищевой промышленности: теория и методология. Монография. Издательство: ЗАО "Университетская книга", Москва, 2015, с. 290

57. Филатов В.В. Методология формирования и регулирования рынка инноваций отраслевой экономической системы. Монография. Издательство: ООО "Мир науки", Москва, 2016, с. 281
58. Филатов В.В. Взаимосвязь отраслевой экономической системы и рынка инноваций на примере пищевой промышленности России. В сб.: Наука и общество в современном мире: проблемы и перспективы развития. Мат.-лы межд. электрон. симпозиума. 2015. С. 82-102.
59. Мухина Т.Н., Минайченкова Е.И., Филатов В.В. Стратегическое планирование и прогнозирование инновационного развития предприятий. Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. 2014. № 3. С. 346-358.
60. Карасев М.В., Филатов В.В. Совершенствование стратегического управления инновационными проектами предприятия на основе современных экономико-математических методов. Качество. Инновации. Образование. 2013. № 1 (92). С. 35-49.
61. Филатов В.В. Стратегии и механизмы модернизации инновационно-технологического развития экономики России. Качество. Инновации. Образование. 2013. № 12 (103). С. 8-17.
62. Филатов В.В. Актуальные вопросы управления инновационной деятельностью предпринимательских ассоциаций и стратегических альянсов в условиях нарастающей глобализации. Качество. Инновации. Образование. 2012. № 5 (84). С. 32-41.
63. Филатов В.В., Колосова Г.М., Денисова Н.А. Стратегические подходы к инновационному сервису, формирующему новые региональные рынки. Качество. Инновации. Образование. 2012. № 9 (88). С. 44-49.
64. Филатов В.В., Миргородская М.Г., Паластина И.П., Тарасов А.А. Социально-экономические аспекты прогнозирования и стратегического планирования инновационной деятельности современных организаций. Вестник Университета (Государственный университет управления). 2012. № 15. С. 179-186.
65. Положенцева И.В., Филатов В.В. Государственные инвестиционные стратегии, ориентированные на создание технопарков в современных условиях экономической нестабильности. Вестник Университета (Государственный университет управления). 2012. № 16. С. 117-122.
66. Филатов В., Коваленко А. Инновационные программы лояльности клиентов: новая маркетинговая стратегия. Вестник Института экономики Российской академии наук. 2012. № 3. С. 78-83.
67. Коваленко А.В., Филатов В.В. Стратегические аспекты страхового маркетинга инноваций на региональном рынке услуг в современных условиях. МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2012. № 11. С. 56-61.
68. Коваленко А.В., Филатов В.В. Стратегические аспекты страхового маркетинга инноваций на региональном рынке услуг в современных условиях. МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2012. № 12. С. 78-83.

УДК 33

**Кобзев А.В., Хон Н.Д. Дискуссионные вопросы определения финансовой устойчивости организации**

Discussion definition of financial stability of the organization

**Кобзев Александр Владимирович, Хон Николай Дэпович**

Студенты-бакалавры,  
Новосибирский Государственный Университет Экономики и Управления  
Научный руководитель

**Третьякова О.В.**, старший преподаватель, кафедра корпоративного управления и финансов,  
Новосибирский Государственный Университет Экономики и Управления

Kobzev Alexander Vladimirovich, Khon Nikolay Depovich  
Bachelors,

Novosibirsk State University of Economics and Management

Scientific adviser: Tretyakova O.V., senior lecturer, Department of corporate management and Finance,  
Novosibirsk State University of Economics and Management

*Аннотация.* В статье рассмотрены понятие и сущность финансовой устойчивости предприятия. Приведены мнения разных авторов на трактовку этого понятия и сформулировано понятие, наиболее точно определяющее сущность финансовой устойчивости.

*Ключевые слова:* финансовый анализ, финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность.

*Abstract.* In article the concept and essence of financial stability of the enterprise are considered. Opinions of different authors on interpretation of this concept are given and the concept which is most precisely defining essence of financial stability is formulated.

*Keywords:* financial analysis, financial stability, solvency, liquidity.

В настоящее время в современной рыночной экономике основной проблемой любого предприятия является обеспечение финансовой устойчивости.

Целью деятельности коммерческой организации в краткосрочной перспективе является максимальное извлечение прибыли, а в долгосрочной – увеличение рыночной стоимости капитала.

Для реализации этих целей необходимо обеспечить финансовую устойчивость.

Понятие «финансовая устойчивость организации» имеет широкое распространение как в теории, так и на практике, но единого однозначного понятия на сегодняшний день нет.

Изучение подходов к определению понятия финансовая устойчивость можно условно разделить на 2 группы. Первая группа авторов заменяют понятие «финансовая устойчивость организации» на понятие «рыночная устойчивость», но хотелось бы отметить, что понятие «рыночная устойчивость» является более широким, и включает в себя, помимо финансовой устойчивости, устойчивость ценовой стратегии организации, устойчивость уровня

конкурентоспособности производимой организацией продукции, а также устойчивость хозяйственных связей и многое другое.

Другие авторы отождествляют понятие «финансовая устойчивость» с такими понятиями, как платежеспособность, финансовая независимость, прибыльность и ликвидность предприятия, данный подход является наиболее точным и наиболее полно характеризует понятие «финансовая устойчивость организации».

Для того, чтобы показать разность мнений к определению понятия «финансовая устойчивость», сведем мнения авторов по данной проблеме в таблицу 1.

Таблица 1

Трактовки понятия финансовой устойчивости организации

Автор	Определение
А.Д. Шеремет	- определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность [7]
А.Н. Жилкина	это способность предприятия рассчитываться по платежам для обеспечения процесса непрерывного производства, т.е. способность предприятия расплачиваться за свои основные и оборотные производственные фонды нормальными источниками формирования. [4]
О.Н. Волкова	- характеризуется соотношением собственных и заемных средств [2]
А.В. Грачев, М.С. Абрютин	- надежно гарантированная платежеспособность, независимость от случайностей рыночной конъюнктуры и поведения партнеров. Главным признаком устойчивости считается наличие чистых ликвидных активов [1]
Л.Т. Гиляровская	- это целеполагающее свойство финансового анализа, а поиск целеполагающих возможностей, средств и способов ее укрепления представляет глубокий экономический смысл и определяет характер его проведения и содержания [3]
Г.В. Савицкая	- способность субъекта хозяйствования функционирования и развития, сохранности равновесия своих активов и пассивов в изменяющейся внешней и внутренней среде, которое гарантирует его постоянную платежеспособность [6]

Исходя из анализа таблицы 1, можно сделать вывод, что определение Савицкой более полно и точно определяет сущность финансовой устойчивости предприятия.

Исходя из вышеизложенных понятий, можно сделать вывод, что большинство авторов отождествляют понятие «финансовая устойчивость организации» с понятием платежеспособность, но нельзя не согласиться с утверждением Л. Т. Гиляровской о том, что понятие «финансовая устойчивость» шире понятий «платежеспособность» и «кредитоспособность», так как, помимо данных понятий, включает в себя оценку различных сторон деятельности предприятия

Также хотелось бы отметить, что финансовая устойчивость организации напрямую зависит от результатов его деятельности. Предприятие, на котором выполняются нормы по

производственным и финансовым планам, является наиболее устойчивым, в отличие от предприятия, на котором соответствующие планы недовыполняются или не выполняются вовсе, в следствие, увеличивается себестоимость изготавливаемой продукции, соответственно уменьшается выручка, все это приводит к ухудшению финансовой устойчивости организации, а в следствие к ухудшению финансового состояния организации.

Проанализировав различные точки зрения авторов, и уточнив основные характеристики понятия «финансовая устойчивость предприятия» наиболее полно экономическую сущность данного понятия характеризует следующее определение: финансовая устойчивость предприятия это способность предприятия своевременно расплачиваться по своим обязательствам для обеспечения непрерывного процесса производства, оставаясь при этом платежеспособным и кредитоспособным, иметь возможность активного инвестирования в ликвидные активы, создания финансовых резервов, обеспечивая тем самым свое стабильное развитие.

#### Библиографический список

1. Абрютин М. С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М. С. Абрютин, А. В. Грачев. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 250 с.
2. Волкова, О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / О. Н. Волкова. - М. : «Проспект», 2010. - С. 424.
3. Гиляровская, Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций : учеб. пособ. / Л. Т. Гиляровская. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - С. 159
4. Жилкина, А. Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия : учебник / А. Н. Жилкина. -М. : ИНФРА-М, 2014. - С. 426.
5. Пуртова А. Ф. Исследование подходов к определению финансовой устойчивости // Молодой ученый. – 2014. – №15. – С. 200-203
6. Савицкая Г. В. Экономический анализ: учебник. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2011. – 649с. – (Высшее образование)
7. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник – 2-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 374 с.

УДК 33

**Кобзев А.В., Хон Н.Д. Сравнительная характеристика методик оценки финансовой устойчивости организации**

Comparative characteristics of methods of evaluation of financial stability of the organization

**Кобзев Александр Владимирович, Хон Николай Дэпович**

Студенты-бакалавры,  
Новосибирский Государственный Университет Экономики и Управления  
Научный руководитель

**Третьякова О.В.**, старший преподаватель, кафедра корпоративного управления и финансов,  
Новосибирский Государственный Университет Экономики и Управления  
Kobzev Alexander Vladimirovich, Khon Nikolay Depovich  
Bachelors,

Novosibirsk State University of Economics and Management  
Scientific adviser: Tretyakova O.V., senior lecturer, Department of corporate management and Finance,  
Novosibirsk State University of Economics and Management

*Аннотация.* В данной статье рассматривается роль финансовой устойчивости предприятия. Анализируются основные методики оценки финансовой устойчивости организации, в том числе методики различных авторов разных авторов. Выявлены их преимущества и недостатки и сделаны вывод по результатам исследования

*Ключевые слова:* финансовая устойчивость, Показатели финансовой устойчивости, платежеспособность и кредитоспособность.

*Abstract.* In this article the role of financial stability of the enterprise is considered. The main techniques of assessment of financial stability of the organization, including a technique of various authors of different authors are analyzed. Their advantages and shortcomings are revealed and made a conclusion by results of a research

*Keywords:* financial stability, Indicators of financial stability, solvency and solvency.

Финансовая устойчивость организации имеет большое значение для развития, поскольку позволяет преодолевать риски изменения рыночной конъюнктуры. Это и обеспечивает актуальность данного направления исследования. Существует многообразие методов оценки финансовой устойчивости, что подтверждает сложность рассматриваемой проблемы.

Практически все российские ученые (А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев, А.В. Грачев, М.А. Вахрушина, В.В. Ковалев, Л.Т. Гиляровская, Л.Г. Скамай, В.В. Богачев, А.М. Батьковский) связывают финансовую устойчивость с платежеспособностью и кредитоспособностью. Однако далее характеристики финансовой устойчивости различаются. Появляются указания на связь финансовой устойчивости и самофинансирования, инвестиционной привлекательности, деловой активности, наращивания собственного капитала (Г.В. Савицкая) и т.п.

Таким образом, следует отметить, что в современной науке единая методика оценки финансовой устойчивости организации отсутствует.

В таблице 1 представим методики оценки финансовой устойчивости организации различных авторов.

Таблица 1

Методики оценки финансовой устойчивости

Автор	Группы показателей	Коэффициент, характеризующий:
Савицкая Г. В. [1].	Показатели финансовой структуры капитала	— Концентрацию собственного капитала; — концентрацию заемного капитала; — финансовую зависимость; — текущую задолженность; — устойчивость финансирования; — платежеспособность; — финансовый риск и др.
	Уровень операционного рычага	— Производственный рычаг; — безубыточный объем продаж; — запас финансовой устойчивости
	Оценка финансовой устойчивости по функциональному признаку	— Собственный оборотный капитал; — обеспеченность собственными оборотными средствами; — маневренность собственного капитала.
Ковалев В. В., Волкова О. Н. [4]	Показатели капитализации	— концентрацию собственного капитала; — концентрацию привлеченных средств; — маневренность собственного капитала; — структуру покрытия долгосрочных вложений; — структуру долгосрочных источников финансирования привлечения собственных и заемных средств и др.
	Показатели покрытия	— обеспеченность процентов к уплате (ПЕ); — покрытие постоянных финансовых расходов (FCC)
Бочкова С. В. [2]	Показатели структуры капитала	— автономию или концентрацию собственного капитала; — финансовую значимость; — соотношение собственных и привлеченных средств; — маневренность собственного капитала; — структуру долгосрочных вложений; — долгосрочное привлечение заемных средств

Исходя из анализа таблицы 1, можно сделать вывод, что, прежде, всего финансовая устойчивость выражается через коэффициенты структуры капитала. Кроме этого показателя, многие экономисты используют для оценки и другие показатели. Савицкая Г.В. предлагает кроме показателей структура капитала оценивать показатели, характеризующие уровень операционного рычага и финансовой устойчивости по функциональному признаку.

А такие авторы как В.В Ковалев и О. Н. Волкова предлагают кроме уже перечисленных использовать коэффициенты покрытия.

Общим недостатком для любых методик оценки финансовой устойчивости компании является статичность результатов, т.е. показатели носят временной («горизонтальный») характер.

При таком подходе можно охарактеризовать только горизонтальные изменения, т.е. сравнение статических показателей на разные отчетные даты. Более того, рассмотрение финансовой устойчивости в качестве временной характеристики состояния и развития организации позволяет сделать вывод о том, что этот метод анализа во многом является бесполезным. Следовательно, необходима принципиально новая методика анализа финансовой устойчивости предприятия.

Для получения более объективных результатов прогнозирования финансовой устойчивости необходимо задействовать и другие независимые информационные источники: акты инвентаризационных проверок, аудиторское заключение, отчетность федеральной службы государственной статистики, управленческий учёт и т.д. [5]

Несмотря на то, что такой подход приведет к дополнительным трудозатратам, возрастет точность информации об инвестиционной привлекательности и финансовом состоянии компании на долгосрочную и краткосрочную перспективу.

#### Библиографический список

1. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник / Г. В. Савицкая. – 8-е изд., испр. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 519 с.;
2. Бочкова С. В. Анализ финансовой отчетности / Бочкова С. В. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2016. – 292 с.;
3. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 159 с.;
4. Ковалев, В. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В Ковалев, О. Н. Волкова. – М.: Проспект, 2014. – 239 с.;
5. Чинахова С. Е., Манаева И. И. Показатели оценки и диагностики финансовой устойчивости // Молодой ученый. – 2017. – №14. – С. 475-479. – URL <https://moluch.ru/archive/148/41710/> (дата обращения: 24.12.2017).

## СЕКЦИЯ 6. СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА

УДК 336.14

Логинова А.А. Роль межбюджетных трансфертов в развитии регионов.

The role of interbudgetary transfers in the development of regions.

**Логинова Анастасия Александровна,**

Студент, 3 курс, группа ЭМ-353302

Высшая школа экономики и менеджмента,  
ФГАОУ ВО «Уральский Федеральный университет  
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

Loginova Anastasia Aleksandrovna,  
Student, EM-353302,

Graduate School of Economics and Management,  
Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin

***Аннотация.** В данной статье рассматривается, какую роль играют безвозмездные поступления от вышестоящих бюджетов в развитии регионов России. Путем проведения анализа некоторых бюджетных характеристик в ряде регионов, выявлена противоречивая особенность распределения межбюджетных трансфертов. Помимо этого, изучение отдельных видов межбюджетных трансфертов позволило определить эффективность их использования в регионах нашей страны.*

***Ключевые слова:** межбюджетные трансферты, развитие регионов, бюджетная обеспеченность, безвозмездные поступления.*

***Abstract.** This article examines the role of gratuitous revenues from higher budgets in the development of Russian regions. Identifying the contradictory features of the distribution of intergovernmental transfers. In addition, the study of certain types of interbudgetary transfers makes it possible to determine the effectiveness of their use in the regions of our country.*

***Keyword:** interbudgetary transfers, development of regions, budgetary security, gratuitous receipts.*

Российская Федерация, как страна с федеративным устройством, должна в полной мере осуществлять эффективное взаимодействие между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации. Но стоит отметить, что уровень обеспеченности регионов России значительно отличается друг от друга. Сложившаяся ситуация обуславливается такими факторами как географическое положение субъекта, климатические условия, историческое формирование регионов, залежи полезных ископаемых, уровень налогового потенциала и др. Возникает вопрос: как обеспечить всё население страны, вне зависимости от территориально-административного деления РФ, равным и гарантированным государством перечнем общественных услуг? Речь пойдет о бюджетном федерализме, который реализует этот принцип посредством организации бюджетных отношений. В первую очередь, механизмом осуществления выступают межбюджетные трансферты. Межбюджетные трансферты – средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому

бюджету бюджетной системы РФ. В силу вышеперечисленных факторов регионы получают разный объем межбюджетных трансфертов. И тут снова возникает вопрос: межбюджетные трансферты выступают в роли поддержки регионов или в качестве «тормоза» в развитии?

Существуют различные мнения на этот счет. Одни эксперты считают, что межбюджетные трансферты порождают «иждивенчество» дотационных регионов и тормозят экономическое развитие, другие, наоборот, полагают, что данный инструмент регулирования способствует социально-экономическому развитию всех регионов, а не только регионов-доноров. Нельзя признать абсолютную правоту тех или иных. Тем не менее данная проблема с каждым годом становится всё более острой и привлекает все большее внимание политиков, экономистов, и экспертов. Главная проблема заключается в том, что возникает столкновение интересов разных групп регионов. На это есть весомые причины. Только 12 из 85 регионов не получают дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности, тогда как доля налоговых поступлений, взимаемых на территории этих субъектов, в общей совокупности налоговых доходов федерального бюджета очень велика. В то же время 5 наиболее высокодотационных регионов, у которых доля зависимости от федеральных трансфертов максимальна (доля федеральных дотаций в доходах их бюджетов превышает 40%) получают 30% всех дотаций на выравнивание в 2018 году.

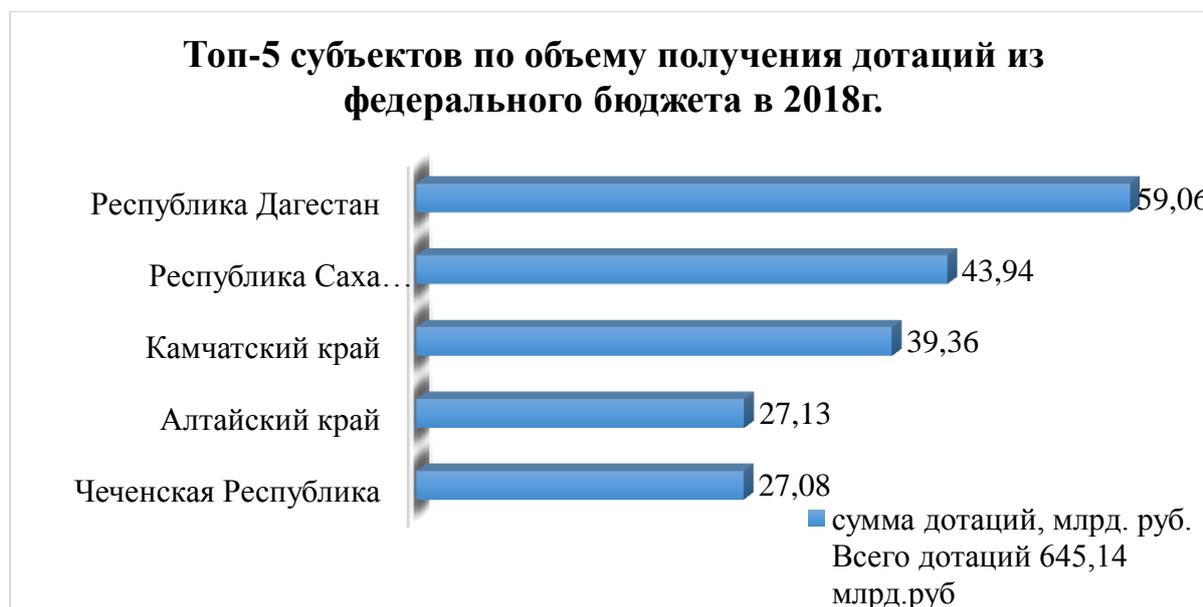


Рисунок 1. Топ-5 субъектов по объему получения дотаций из федерального бюджета в 2018г.

Причем такая картина наблюдается из года в год. На основе данных по исполнению бюджета за 2016 год данная закономерность отчетливо просматривается.

Таблица 1

РЕГИОН	ПОСТУПЛЕНИЕ НАЛОГОВ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ, МЛРД.РУБ.	ДОТАЦИИ В РЕГИОН, МЛРД.РУБ
Период	на 01.06.2016	на 31.12.2016
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, всего	2 541,2	514,5
Республика Дагестан	3,5	46,7
Республика Саха (Якутия)	15,6	43,1
Камчатский край	1,8	37,4
Республика Крым	6,7	22,3
Чеченская Республика	-1,3	22,1
Алтайский край	8,0	16,9
Калужская область	9,4	0
Московская область	112,3	0
Ярославская область	17,7	0
город Москва	447,6	0
Ленинградская область	55,9	0
город Санкт-Петербург	207,3	0
Ненецкий АО	12,3	0
Республика Татарстан	80,0	0
Самарская область	55,4	0
Свердловская область	30,6	0
Тюменская область	19,7	0
Ханты-Мансийский АО – Югра	490,6	0
Ямало-Ненецкий АО	274,4	0
Сахалинская область	10,6	0

Таким образом, видно, что разрыв в бюджетной обеспеченности регионов очень велик.

Стоит обратить внимание что межбюджетные трансферты могут предоставляться в разных формах: дотации, субсидии, субвенции, иные межбюджетные трансферты бюджетам субъектов Российской Федерации. Все они имеют несколько различное назначение. Так дотации представляют собой межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений их использования; субсидии - межбюджетные трансферты, предоставляемые в целях софинансирования расходных обязательств; субвенции - межбюджетные трансферты, предоставляемые в целях финансового обеспечения расходных обязательств, возникающих при выполнении полномочий, переданных для осуществления органам государственной власти субъектов Российской Федерации и (или) органам местного самоуправления. Однако все виды межбюджетных трансфертов являются финансовым инструментом реализации принципа бюджетного федерализма.

Что касается дотаций, то отсутствие цели как условия расходования бюджетных ассигнований выступает в роли недостатка, так как осложняется контроль за

целесообразностью произведенных расходов. С другой стороны, субъект РФ получает определенную свободу использования, что позволяет наиболее эффективно использовать средства для осуществления расходных обязательств региона, т.к. местные власти более четко видят проблемы своего региона. Тем не менее, если в доходах субъекта ежегодно преобладают дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности в большом объеме, то это говорит о низкой бюджетной обеспеченности, то есть неспособности покрыть минимальные необходимые текущие расходы из-за недостаточности собственного налогового потенциала. С этой проблемой сталкиваются около 85% регионов. И на мой взгляд, данный инструмент межбюджетных отношений является не самым эффективным способом стимулирования самостоятельности регионов, так как у субъекта РФ уменьшается мотивация развивать производство и экономику на своей территории при постоянной нецелевой помощи вышестоящего бюджета.

Совсем иначе обстоят дела с субсидиями. Условия целевого софинансирования, а также конкурсной основы предоставления субсидий в некоторых случаях направлены стимулировать регионы к реализации конкретных программ и мероприятий, в результате выполнения которых заинтересованы как государство, так и его субъекты. Так посредством субсидий субъекты можно мотивировать к развитию в отдельных направлениях и к саморазвитию в целом. В виду чего данный вид межбюджетных трансфертов имеет наибольшую эффективность действия и предоставляется всем субъектам страны.

При предоставлении субвенций регионам помимо денежных средств делегируются еще и полномочия вышестоящего бюджета. Увеличение сферы применения как субвенций, так и субсидий, свидетельствует о программно-целевом методе бюджетирования, что, в свою очередь, сокращает уровень нецелевого использования бюджетных средств в регионах.

Таким образом, при анализе структуры безвозмездных поступлений в доходах субъектов стоит уделить внимание процентному соотношению межбюджетных трансфертов. Преобладание субсидий и субвенций в структуре межбюджетных трансфертов говорит о высоком уровне самостоятельности региона и его эффективной финансово-бюджетной политике.

Межбюджетные трансферты, являясь инструментом перераспределения денежных средств, несут двойственный характер влияния на экономику субъектов РФ. С одной стороны, неравномерность их распределения оправдана региональной спецификой, с другой стороны, такое распределение может повлечь за собой увеличение социально-экономического разрыва между субъектами.

На мой взгляд, на данном этапе развития бюджетных отношений в России межбюджетные трансферты являются необходимостью для поддержания экономики и социального развития большинства субъектов РФ. Но в перспективе данный механизм межбюджетных отношений стоит совершенствовать. Во-первых, изменения должны коснуться

методики расчетов межбюджетных трансфертов и способов оценки обеспеченности субъектов в целом, так как при их расчетах учитываются далеко не все показатели социально-экономического состояния регионов, и, как следствие, ведут к ошибочной оценке обеспеченности региона. Во-вторых, следует пересмотреть структуру назначения межбюджетных трансфертов, уделив большее внимание целевым трансфертам. А также необходимо пересмотреть механизмы контроля за целевым использованием бюджетных ассигнований и сделать его более жестким. Данные преобразования необходимы, чтобы межбюджетные трансферты не тормозили развитие субъектов РФ, а несли исключительно положительный социальный и экономический эффект от их использования на территории любого региона.

#### Библиографический список

1. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.12.2017)
2. Федеральный закон "Об исполнении федерального бюджета за 2016 год" от 16.10.2017 N 287-ФЗ (последняя редакция)
3. Основные направления бюджетной политики на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов. – Министерство финансов РФ
4. О состоянии государственной региональной политике в Российской Федерации и ее правового регулирования. // Федеративные отношения и региональная социально-экономическая политика. N 1, 2014.
5. Васильев В.В. Межбюджетные отношения как основа современной региональной политики России // Вестник Волгоградского государственного университета. – 2016 г. – N 2 (35). С. 35-41
6. Левина В.В. Оценка эффективности распределения межбюджетных трансфертов на региональном уровне. Финансы - N 2, 2015, с.14-20
7. Официальный сайт Федерального казначейства. Режим доступа: <http://roskazna.ru/>
8. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
9. Электронный ресурс справочно-правовой системы «Консультант Плюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

---

УДК 33

**Стасюк Н.В. Бедность как приоритетная проблема Российской социально-экономической политики**

Poverty as a priority problem of Russian socio-economic policy

**Стасюк Никита Владимирович**

Студент юридического факультета,  
Направление подготовки: 40.03.01 – Юриспруденция,  
Морской государственный университет  
имени адмирала Г.И. Невельского,  
Владивосток  
Научный руководитель

**Родионова Ирина Викторовна,**

к.э.н, доцент кафедры Экономической теории,  
Морской государственный университет  
имени адмирала Г.И. Невельского,  
Владивосток

Stasiuk Nikita Vladimirovich

Law student,

Direction of training: 40.03.01 – Jurisprudence  
Maritime State University named after

G.I. Nevelskoy,

Vladivostok

Scientific adviser: Rodionova I.V.,

PhD, associate Professor of Economic theory

Maritime State University named after G.I. Nevelskoy,

Vladivostok

***Аннотация.** В статье доказана объективная необходимость применения комплексного подхода при решении проблем преодоления бедности в современной России*

***Ключевые слова:** бедность, прожиточный минимум, потребительская корзина.*

***Abstract.** The article proves the objective necessity of applying an integrated approach to solving the problems of overcoming poverty in modern Russia*

***Keywords:** poverty, living wage, consumer basket.*

---

В настоящее время в современной России принято считать, что начальный этап исследования проблем бедности и выработки подходов к снижению её уровня - завершен. Результирующим фактором данного этапа стало значительное развитие социально-ориентированной законодательной базы, формирование общественной потребности в комплексном решении этой проблемы, а также создание и развитие научно-исследовательских разработок, способных на практике реализовывать комплексные международные, общероссийские и региональные проекты, направленные на снижение уровня бедности. Несмотря на это доля бедного населения в целом по стране сегодня остаётся крайне высокой - 19,6 млн. человек.

Для того чтобы решить задачу преодоления бедности в ближайшие годы как минимум в два раза, необходимо ответить на ряд поставленных вопросов. Известно, что в настоящее время для макроэкономических оценок применяются в основном показатели денежных доходов и прожиточного минимума. В 2005 году началась «монетизация» льгот, положившая начало системным изменениям в составе денежных доходов населения. Поскольку денежный доход является официальным показателем при определении уровня бедности, то методологические рекомендации по его определению следует пересмотреть с участием независимых экспертов и общественности.

Необходимо проанализировать методику расчёта прожиточного минимума, также являющегося ключевым показателем при определении уровня бедности. Он положён в основу обоснования минимального размера заработной платы, стипендии, пособий и других социальных выплат, которые устанавливаются на федеральном уровне. Прожиточный минимум также необходим для оценки уровня жизни российских семей, например, для определения доли малоимущих граждан, для оказания необходимой государственной помощи, для реализации других социальных программ и формирования бюджетов субъектов Российской Федерации.

В 2015 году с участием экспертов был подготовлен и обсуждён с общественностью новый вариант потребительской корзины. Предложенная новая потребительская корзина представляет собой более качественный набор продуктов питания, который предполагает большое количество белковых продуктов: мясо, молоко, рыба, яйца, а также овощи и фрукты. И наоборот, предусматривает меньшее потребление хлеба и картофеля. Однако непродовольственные товары и платные услуги в натуральном виде в законопроекте не предусмотрены. Вместо этого предложена продовольственная корзина, а также доли расходов на непродовольственные товары и платные услуги. То есть, данный законопроект не о потребительской корзине, а о величине минимальных доходов, необходимых для обеспечения минимальных потребительских расходов.

Сейчас в России проводятся социальные преобразования, которые приводят к изменению структуры расходов граждан. Из личных денежных доходов льготники теперь оплачивают, к примеру, использования телефона, установку радиопередатчика и интернет-передатчика. Растут и расходы на образование, лечение, и жилищно-коммунальные услуги. Отсюда вытекает, что нельзя отказываться полностью от потребительской корзины при определении прожиточного минимума. Вместе с тем, нужно заняться изучением возможностей практического использования в нашей стране относительного подхода определения уровня бедности. Наряду с абсолютным подходом («официальные» методы измерения уровня бедности), целесообразно определять величину доходов, ниже которой материальные возможности граждан не позволяют им обеспечить наиболее распространённый в стране уровень жизни. Вот тогда мы будем иметь полную картину

масштабов данной проблемы и в плане статистики, и в плане реальной ситуации, в которой оказались граждане России.

Следующее, о чём следует сейчас подумать, это о расширении нормативной базы для измерения уровня бедности. Имеет смысл дополнить оценку бедности учетом показателей располагаемых ресурсов домашних хозяйств. Поскольку они включают в себя стоимостную оценку натуральных поступлений продуктов питания, предоставленных в натуральном выражении льгот, а также привлечённых средств и израсходованных сбережений, что позволяют более полно учитывать материальные ресурсы людей.

Измерение уровня бедности следует дополнить оценкой обеспеченности жильем, так как прожиточный минимум предполагает и содержание имеющегося жилья. Пока этот социальный норматив, который составляет 18 кв. м на квартиросъёмщика и 12 кв. м на каждого из других членов семьи, не исключен из потребительской корзины.

Сочетание при оценке бедности сведений о текущем доходе и обеспеченности жильем - важный шаг вперёд к её комплексному измерению.

Характеристику бедного населения следовало бы дополнить также сравнением фактических показателей здоровья (продолжительность жизни) и образования (люди, не имеющие образования). Исследование масштабов бедности, которое опирается на использование совокупности различных социально-экономических показателей, позволит более полно раскрыть содержание и сущность феномена бедности в современной России.

Таким образом, на новом этапе борьбы с бедностью надо уточнить официальные показатели её измерения. Эти показатели должны более полно отражать особенности российской бедности.

В настоящее время в нашей стране высокий удельный вес среди бедных семей это те семьи, которые возглавляют наёмные работники. Данный факт свидетельствует о том, что для снижения уровня бедности необходимо, прежде всего, повысить заработную плату. Вместе с тем, принципиально важным является не само по себе повышение номинальной заработной платы, а рост её покупательной способности.

Государственные гарантии в части установления минимального размера оплаты труда (МРОТ) будут социально справедливыми, если обеспечат равные возможности для минимального потребления в регионах Российской Федерации. Это означает, что МРОТ должен стать не общефедеральным, а региональным социальным нормативом. Таким образом, необходим переход от единой минимальной заработной платы в стране к дифференцированной заработной плате, устанавливаемой в субъектах Российской Федерации с учётом величины регионального прожиточного минимума.

Чтобы в регионах с более низким прожиточным минимумом, чем его общероссийское значение, не происходило снижения уровня государственных гарантий, необходимо в федеральном государственном бюджете на очередной год оговаривать соотношение МРОТ и

потребительской для субъекта Российской Федерации с наименьшей величиной прожиточного минимума.

Конечно, для повышения МРОТ до величины прожиточного минимума потребуется определенное время. Оно будет зависеть не только от наличия у работодателей средств на повышение размера минимальной заработной платы. Одним из основных социальных ограничителей более быстрого повышения МРОТ является сохранение достигнутого уровня занятости, недопущение значительного роста безработицы.

Региональные приоритеты снижения бедности вытекают из изучения её межрегиональных различий и расселения бедного населения по территории нашей страны. Бедное население сконцентрировано в тех субъектах, в которых наблюдается далеко не самый высокий уровень бедности. Например, г. Москва относится к тем регионам, в которых проживает одна из наибольших долей от общего количества бедного населения, а уровень бедности в ней является наименьшим в стране. И, наоборот, в Усть-Ордынском автономном округе доля бедного населения является наиболее высокой, а численность бедного населения - в 13 раз меньше, чем в столице.

Таким образом, в современной России практическая реализация мероприятий направленных на борьбу с бедностью должна осуществляться с учетом региональных приоритетов снижения численности бедного населения. Наряду с федеральной программой необходимо разрабатывать региональные целевые программы снижения бедности, повышения уровня и качества жизни. Это позволит в полной мере реализовать новые социальные полномочия и ответственность органов государственной власти субъектов Российской Федерации перед жителями соответствующих регионов, учитывать на местах особенности бедности, которые не могут быть предусмотрены в общероссийской программе. Это позволит скоординировать усилия государственных органов и чётко распределить их функции.

К решению приоритетных задач страны по снижению уровня бедности необходимо привлечь бизнес, а также организации гражданского общества, в том числе научно-исследовательские, неправительственные религиозные организации, средства массовой информации. Необходима также активизация населения на местном уровне и развитие местной инициативы. Имело бы смысл создать авторитетную общероссийскую неправительственную организацию по координации участия в преодолении бедности, повышения уровня и качества жизни властных, предпринимательских и общественных структур.

#### Библиографический список

1. Бачурин А. Факторы роста ВВП и уровня жизни населения // Экономист. – 2014. – №10. – С. 13–19.

2. Бобков В.Н. Региональное неравенство уровня жизни населения // Экономист. – 2016. – №12. – С. 58–65.
3. Бобков В.Н. Российская бедность: измерение и пути её преодоления // Общество и экономика. – 2015. – №3. – С. 20–39.
4. Виленский А., Домнина И. Уровень кризиса и региональный опыт // Вопросы экономики. – 2016. – №5. – С. 19–30.
5. Грязнова А.Г., Юданов А.Ю. Уровень жизни и бедность. М.: Кнорус. – 2016. – С. 451–462.
6. Добрынин А.И. Экономическая теория. М.: Питер – Москва, 2016. – С. 459–469.
7. Овчарова Л., Турунцев Е. и Корчагина И. Бедность: где порог // Вопросы экономики. – 2005. – №2. – С. 120 – 131.
8. Скляр И. рейтинг по уровню жизни субъектов РФ // Экономика и жизнь. – 2015. – №14. – С. 6.
9. Чудаева О.В. Сравнение уровня и качества жизни в мире, в России и в регионах Сибири // ЭКО. – 2016. – №4. – С. 81–89.
10. Шевяков А. Социальное неравенство, бедность и экономический рост // Общество и экономика. – 2015. – №3. – С. 5–12.
11. Овчарова Л., Турунцев Е. и Корчагина И. Бедность: где порог// Вопросы экономики. – 2015. - №2. – С. 125
12. Добрынин А.И. Экономическая теория. М.: Питер – Москва, 2016. – С.453
13. Чудаева О.В. Сравнение уровня и качества жизни в мире, в России и в регионах Сибири//ЭКО. – 2016. - №4. – С. 85
14. Бобков В.Н. Региональное неравенство уровня жизни населения//Экономист. – 2015. - №12. – С. 61

## СЕКЦИЯ 7. ТОРГОВЛЯ И МЕЖДУНАРОДНАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 33

Гаврилова М.А. Ввоз автомобилей из за рубежа

Import of cars from abroad

**Гаврилова Марина Алексеевна**

студент Владимирского Государственного Университета.

Стрельцов Роман Сергеевич

доцент кафедры финансового права

и таможенной деятельности,

кандидат экономических наук.

Юридический институт ФГБОУ ВО «ВлГУ»

Gavrilova Marina Alekseevna

student of the Vladimir State University.

Streltsov Roman Sergeevich

associate Professor of the Department of financial law

and customs,

candidate of economic Sciences.

Legal Institute of the "Vladimir state University"

***Аннотация.** Статья направлена на анализ проблем, возникших в связи с ввозом автомобилей из за рубежа, связанных с многочисленными пробелами в законодательстве, в связи с которыми водителям иномарок стало очень тяжело вести свой бизнес: таможня отказалась пропускать автомобили без «Эра-глонасс», и в начале года на Дальнем Востоке скопились тысячи автомобилей, завезенных с территории Японии, за которые пошлина уже была оплачена. Но на таможне не смогли выдать на эти автомобили паспорт транспортного средства из-за отсутствия необходимого оснащения. МРЭО не может постановить на учет иномарку, так как в свидетельстве о безопасности конструкции ТС не прописывается этот модуль.*

***Ключевые слова:** таможенное оформление, ввоз, автомобиль, «Эра-глонасс»*

***Abstract.** The article is aimed at analyzing the problems that have arisen in connection with the importation of cars from abroad, connected with the numerous gaps in the legislation, in connection with which the drivers of foreign cars became very difficult to conduct their business: the customs refused to let cars pass without the "Era-glonass", and in the beginning year in the Far East accumulated thousands of cars imported from the territory of Japan, for which the fee has already been paid. But at customs they could not issue a vehicle's passport for these cars because of the lack of necessary equipment. MREO can not register a foreign car, since this module does not register in the vehicle safety certificate.*

***Keywords:** customs clearance, importation, car, "Era-glonass"*

Продукция иностранного производства, ввозимая из-за рубежа, в том числе, и автомобили, подлежат обязательному таможенному оформлению в Российской Федерации. Данная процедура служит для сбора таможенных сборов и пошлин, а также для ведения учета ввоза транспортных средств на территорию России.

---

Таможенные платежи зависят от таких факторов, как:

- вид автомобиля:
  - транспортный (легковой, грузовой, автобус);
  - специальный;
  - гоночный;
  - стоимость автомобиля;
  - наличие или отсутствие прицепа;
  - параметры двигателя ТС;
  - год выпуска;
  - юридическое или физическое лицо является владельцем;
  - вид таможенной ставки;
  - налог на добавочную стоимость;
  - правомерность льгот, дающих возможность снизить итоговую сумму.

В настоящее время достаточно остро стоит вопрос о ввозе автомобилей из за рубежа. Причиной тому является внедрение системы «Эра-Глонасс».

Данная система направлена на определение и передачу координат и времени происшествия, предоставление данных о степени тяжести аварии, осуществление двухсторонней связи с водителем.

Дополнительными функциями является осуществление мониторинга движения автотранспортного средства, выполнение охранных функций и навигация.

Используется по всей территории страны, должна стать основной всех навигационных систем на автотранспорте.

Основные составляющие:

- навигационно-телекоммуникационный терминал;
- инфраструктура операторов мобильной связи и экстренных служб.

Автомобиль с модулем «ЭРА-ГЛОНАСС» отсылает сообщение о бедствии, если будет принимать сигналы спутников и базовых станций сотовой связи [2].

Встроенная сим-карта функционирует в режиме «виртуального оператора», используя любую доступную сеть. Все экстренные вызовы обслуживаются бесплатно. Как только срабатывает подушка безопасности или акселерометр, бортовое устройство подает сигнал

SOS, включающий: точные координаты инцидента; количество пристегнутых пассажиров; данные об аварии; сведения об автомобиле: VIN-номер, цвет, топливо.

Моментальное оповещение о ДТП должно ускорить прибытие помощи и спасти множество жизней. Это весьма актуально для России, так как на дорогах в результате ДТП погибает 3% пострадавших. Более половины из них погибает, не дождавшись медицинской помощи. Также система позволит зафиксировать, насколько быстрой была реакция экстренных служб.

Однако, не многие автомобилисты относятся положительно к данной системе, так как без установки системы подразделения ФТС не осуществляют выдачу паспорта ТС на автомобиль, а без ПТС поставить машину на учет не представляется возможным.

Особенно это касается Дальневосточного региона, так как, компании, которые покупают автомобили для перепродажи будут вынуждены прекратить свою деятельность, потому что получать сертификат на каждый автомобиль будет практически невозможно.

То есть новый порядок ввоза автомобилей из за рубежа подразумевает следующий порядок:

- купленное транспортное средство доставляют на таможенную;
- обращаются в сертифицированный центр агента «ЭРА-ГЛОНАСС», заключают договор, приобретают устройство (номер аппаратуры и сведения о ТС) заносят в глобальную базу данных;
- необходимо обратиться в ту лабораторию, которая аккредитована на этот вид деятельности, и получить сертификат безопасности ТС;
- с договором и сертификатом возвратиться на таможенную;
- на таможне проверяют предоставленные документы, выдают паспорт ТС;
- с полученным паспортом отправляются на таможенный склад, забирают авто;
- машину пригоняют в автоцентр, где заключили договор, чтобы установить терминал;
- в течение 10 дней необходимо поставить транспортное средство на учет в ГИБДД [1].

При ввозе машины из-за границы на российской таможне требуются:

- документы, позволяющие идентифицировать автомобиль;
- документы лица, подтверждающие его право собственности или владения на автомобиль;
- документы, подтверждающие предназначение автомобиля.

Иностранные граждане, постоянно проживающие за пределами РФ, могут временно (на срок не более одного года) ввозить в РФ один зарегистрированный за рубежом автомобиль без уплаты таможенных пошлин и налогов.

Россияне могут временно ввозить в РФ зарегистрированные за рубежом транспортные средства на общий срок (в отношении каждого автомобиля) до 6 месяцев в течение одного календарного года при условии внесения обеспечения. Если после истечения этого срока автомобиль не вывозится за пределы РФ, с его владельца удерживается таможенная пошлина.

#### Библиографический список

1. Нюансы ввоза автомобиля из-за границы [Электронный ресурс]. - Режим доступа - <http://www.finexg.ru/nyuansy-vvoza-avtomobilya-iz-za-granicy/>.
2. Что такое ЭРА ГЛОНАСС на легковом автомобиле и как она работает [Электронный ресурс]. - Режим доступа - <http://avtonov.com/что-такое-эра-глонасс-на-легковом-авто/>.

## СЕКЦИЯ 8. ЭКОНОМИКА РАЗВИТИЯ

УДК 332.05

**Попова И.М., Артёмова Л.С. Уровень и качество жизни населения как результирующие показатели социально-экономического развития региона (на примере Волгоградской области)**

The level and quality of life of the population as derived indicators of socio-economic development of the region (on the example of Volgograd region)

**Попова Ирина Михайловна**,  
студентка Волгоградского государственного университета,

**Артёмова Людмила Сергеевна**,  
студентка Волгоградского государственного университета

Научный руководитель:  
д.э.н., профессор кафедры экономической теории, мировой и региональной экономики ВолГУ,  
г.н.с. Южного научного центра РАН

**И.В. Митрофанова**

Popova Irina Mikhaylovna  
student Volgograd state University,  
Artemova Lyudmila Sergeyevna  
student Volgograd state University

Scientific adviser:

Doctor of Economics, Professor of the Department of Economic Theory, World and Regional Economics,  
VoISU,

Gn.c. Southern Scientific Center of RAS  
I.V. Mitrofanova

***Аннотация.** Качество жизни населения - важнейший показатель эффективности и результативности экономики в целом, в регионах и органах местного самоуправления. В статье освещаются основные аспекты уровня и качества жизни населения на примере Волгоградской области.*

***Ключевые слова:** качество жизни, уровень жизни, регион, рейтинг, социально-экономическое развитие, Волгоградская область*

***Abstract.** The quality of life of the population - a key indicator of effectiveness and efficiency of the economy as a whole, in the regions and local authorities. The article highlights the main aspects of the level and quality of life of the population on the example of the Volgograd region.*

***Keywords:** quality of life, standard of living, region, rating, the economic and social development, Volgograd oblast*

Российская Федерация, согласно статье 7 Конституции, является социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека [1].

Развитие регионов должно идти в направлении общественного прогресса, который проявляется в увеличении общественного богатства, т.е. всей совокупности объективных и субъективных условий жизнеобеспечения и жизнедеятельности человека, и гармоничном развитии на этой основе самого человека, а также в обеспечении устойчивого воспроизводства социального, хозяйственного, ресурсного и экономического потенциалов региона. В настоящее время важнейшим показателем социально-экономического развития являются качество и уровень жизни населения. В зависимости от решения проблем качества и уровня жизни населения выстраивается определенная стратегия, направленность и темпы дальнейших преобразований в регионе и, в итоге, политическая и экономическая стабильность в обществе.

Уровень жизни – это количественная характеристика образа жизни, при определении которой обычно используют статистические и другие поддающиеся точному учету данные [2].

Качество жизни – это качественная характеристика образа жизни, которая охватывает все стороны человеческого существования: жизненного потенциала, жизнедеятельности и условий жизнедеятельности (среда обитания) по отношению к некоторому принятому на данный период эталону. Понятие «качество жизни» используется очень широко, но оно не имеет общепризнанной формализованной структуры и стандартного набора индикаторов. Качество жизни как социально-экономическая категория, имеет два аспекта функционирования: систему показателей и определяющие факторы жизнеспособности социума. Для измерения показателей жизнеобеспечения, из которых складывается целостная картина качества жизни населения на территории РФ принято использовать статистические показатели такие как: условия труда и занятость, динамика демографических процессов, образование и профессиональная подготовка, здоровье, питание, одежда, средства, расходуемые на потребление и накопление, состояние жилища и его благоустройство, инфраструктура, связь, ресурсы и состояние природной среды, социальное обеспечение, политическая и социальная стабильность (безопасность), общечеловеческие свободы [2].

Существующая практика оценки качества жизни в регионах России базируется преимущественно на использовании объективных (статистических) данных, хотя с их помощью можно измерить далеко не все компоненты качества жизни. Учитывая значительную роль внутри региональных территориальных особенностей социально-экономического положения населения, разницу в распределении благ между жителями страны в отдельных регионах целесообразно применять индивидуальный подход к оценке качества жизни населения на уровне региона. Рассмотрим основные социально-экономические индикаторы уровня жизни населения Волгоградской области по материалам Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Волгоградской области в табл. 1.

Таблица 1

Основные социально-экономические индикаторы уровня жизни населения  
Волгоградской области [4]

Индикаторы уровня жизни населения	2013	2014	2015	2016
Среднедушевые денежные доходы (в месяц), рублей	17589,6	19055,7	21718,8	21465,3
Реальные денежные доходы, в % к предыдущему году	103,0	100,4	97,6	92,0
Реальные располагаемые денежные доходы, в % к предыдущему году	102,0	100,1	98,8	90,7
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работающих в экономике, рублей	21045,9	22827,6	24360,7	26554,1
Реальная начисленная заработная плата, в % к предыдущему году	106,6	101,1	91,8	101,9
Величина прожиточного минимума (в среднем на душу населения в месяц), рублей	6738,5	7487,3	8889,0	8991,3
Численность населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума - всего, тыс. человек	351,3	358,4	375,9	384,4
в % от общей численности населения	13,6	14,0	14,7	15,1
Дефицит денежного дохода (млн. рублей в месяц)	673,7	759,0	938,3	965,8
Соотношение с величиной прожиточного минимума, %:				
среднедушевых денежных доходов	261,0	254,5	244,3	238,7
среднемесячной номинальной начисленной заработной платы	289,3	282,5	254,6	274,8

Уровень и качество жизни населения Волгоградской области, в целом, повторяет общероссийские тенденции. Проанализировав основные социально-экономические индикаторы уровня жизни населения Волгоградской области можно выделить основные проблемы. Динамика среднедушевых денежных доходов населения в 2016 году имеет отрицательное значение, в сравнении с предыдущим годом. Отрицательная динамика может быть связана с тем, что наблюдается рост индекса цен на товары и услуги. Высокий уровень дифференциации населения по доходам влечет его социальное расслоение, снижение качества жизни, ограничение возможностей уровня образования и карьерного роста в регионах, а также увеличение социальной напряженности. Численность населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума в 2016 году увеличилась на 8,5 тыс. человек.

Эксперты рейтингового агентства «РИА Рейтинг» ежегодно оценивают условия проживания жителей на основании данных Росстата, российских Минздрава, Минрегиона, Минфина, Минприроды, Банка России, сайтов региональных органов власти. Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ по итогам 2016 года показал, что Волгоградская область получила итоговый балл 44,222 бала и заняла 39 строчку рейтинга, при том, что по итогам 2015 г регион занимал 34 место [5].

В итоге можно отметить, что анализ индексов качества жизни регионов России приносят пользу с точки зрения сопоставления различных регионов по ряду критериев. Более развитые регионы задают темп и направления необходимых улучшений в области качества и уровня жизни, негласно задаются стандарты и нормативы жизнедеятельности людей во всех регионах, выявляются проблемные места. Всё это является ориентиром для органов власти в проведении соответствующей политики, а опыт решения проблем в сфере повышения качества жизни позволяет экономить материальные, временные и человеческие ресурсы.

#### Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации с гимном России. - М.: Проспект, 2015. - 938 с.
2. Минякова, Т. Е. Уровень жизни населения: перспективы и тенденции развития (на примере России и Китая) / Т. Е. Минякова. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. – 135 с.
3. Рейтинг регионов по качеству жизни. URL: <http://riarating.ru> (дата обращения 20.12.2017).
4. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Волгоградской области. - Режим доступа: <http://volgastat.gks.ru/>

Электронное научное издание

## **Учет, финансы, экономика и банковская деятельность**

сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической  
конференции

**31 января 2018 г.**

По вопросам и замечаниям к изданию, а также предложениям к сотрудничеству  
обращаться по электронной почте [mail@scipro.ru](mailto:mail@scipro.ru)

Подготовлено с авторских оригиналов



ISBN 978-1-370-59558-7



9 781370 595587

Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 5,1. Тираж 100 экз.

Издательство НОО Профессиональная наука  
Нижний Новгород, ул. Ломоносова 9, офис 309  
Издательство Smashwords, Inc. 15951 Los Gatos  
Blvd., Ste 16, USA