

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИКА.

Арисова М.Б. Приоритетные направления развития рынка труда Самарской области	7
Башкан Е.А. Анализ рынка труда Самарской области	12
Безлепкина Н.В. Обзор деятельности и банковских услуг ПАО «Росбанк»	16
Кряжева М.А. Теоретические подходы к исследованию инвестиционной стоимости предприятия	21
Агаева Л.К., Курносова Е.А. Особенности формирования финансовой стратегии в инновационных организациях	26
Манукян М.М. К вопросу о теоретических основах функционирования рынка труда	31
Мартышкин А.С. Анализ инновационного потенциала Самарской области	36
Подборнова Е.С. Оценка инновационного потенциала промышленного сектора Самарской области	43
Рузаева Г.М. Инновация в налоговых льготах для портфельного инвестирования	48
Ряжева Ю.И. Особенности инновационной деятельности в производстве железобетонных изделий	54
Мещеряков А.О. Концепция и организация маркетинга рекламной деятельности в ПАО «Росбанк»	61
Тюкавкин Н.М., Попова М.С. Направления деятельности Росбанка по разработке и внедрению новых банковских услуг	67
Франк Е.В. Теоретические аспекты исследования понятия и содержания образовательных услуг	72
Юкласова А.В. Анализ деятельности ПАО «Росбанк» по продвижению услуг населению и юридическим лицам	81

ГОСУДАРСТВЕННОЕ И МУНИЦИПАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Лаптева Н.В. Анализ модернизационных процессов в контексте глобализации в системе высшего образования	87
Мартышкин С.А. Управление этническими процессами в Самарской области: история и современность	95

МАТЕМАТИЧЕСКИЕ И ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ ЭКОНОМИКИ

Дуплякин В.М., Драгун Е.А. Анализ факторов инновационной активности организаций Самарской области с учетом временных лагов	104
Корчагин Д.М. Применение оптимизационных моделей управления инвестиционным портфелем как необходимое условие обеспечения стабильной эффективности вложений на российском фондовом рынке	112
Никишов В.Н., Савдиров Н.А. Оценка эффективности инвестиционного проекта в условиях неопределенности на основе процесса Винера	116
Трусова А.Ю., Ильина А.И. Анализ показателей транспортировки газа средствами дисперсионного анализа	120

CONTENTS

ECONOMICS

Arisova M.B. Priority directions of development o labor market of the Samara Region	7
Bashkan E.A. Analysis of labor market of the Samara Region	12
Bezlepkina N.V. Review of activity and banking services of the PJSC «Rosbank»	16
Kryazheva M.A. Theoretical approaches to the investigation of the investment value of an enterprise	21
Agueva L.K., Kurnosova E.A. Peculiarities of formation of the financial strategy in innovative organizations	26
Manukyan M.M. On the issue of theoretical foundations of functioning of labour market	31
Martyshkin A.S. Analysis of innovative capacity of the Samara Region	36
Podbornova E.S. Estimate of innovative capacity of the industrial sector of the Samara Region	43
Ruzaeva G.M. Innovation in tax concessions for portfolio investment	48
Ryazheva Yu.I. Peculiarities of innovative actiivity in the production of concrete products	54
Meshcheryakov A.O. Concept and organization of marketing of advertising activities of PJSC «Rosbank»	61
Tyukavkin N.M., Popova M.S. Directions of activity of Rosbank on development and application of new banking services	67
Frank E.V. Theoretical aspect of investigation of the notion and content of educational services	72
Yuklasova A.V. Analysis of activity of PJSC «Rosbank» concerning the advance of services to the general public and to the legal bodies	81

STATE AND MUNICIPAL MANAGEMENT

Lapteva N.V. Analysis of modernization processes in the system of higher education	87
Martyshkin S.A. Management of ethic processess in the Samara Region: history and modernity	95

MATHEMATICAL AND INSTRUMENTAL METHODS OF ECONOMICS

Duplyakin V.M., Dragun E.A. Analysis of factors of innovative activity of organizations of the Samara Region taking into consideration time lags	104
Korchagin D.M. Application of optimization models of portfolio management as a necessarycondition of ensuring sustainable effectiveness of injections on the Russian stock market	112
Nikishov V.N., Savdierov N.A. Estimate of effectiveness of the investment project in conditions of uncertainty on the basis of Wiener process	116
Trusova A.Yu., Ilyina A.I. Performance analysis of gas transportation by means of dispersion analysis	120

ЭКОНОМИКА

УДК 338

*М.Б. Арисова**

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РЫНКА ТРУДА САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

В статье рассматривается рынок труда как важнейший элемент рыночной экономики, основной спецификой которого является отличительный от товарного рынка спрос на рабочую силу. Изучение направлений развития рынка труда предоставляет возможности планирования по использованию трудовых ресурсов региона.

Ключевые слова: рынок труда, спрос, предложения, направления развития, заработная плата, мобильность населения, квалификация, миграция, трудовые ресурсы.

Особенности развития рынка труда Самарского региона отличаются следующими характеристиками [1]:

- большим удельным весом олигопсонических рынков труда;
- доминированием крупных предприятий, которые состоят из интеграционных объединений (корпораций), кластеров, холдингов;
- слабым уровнем развития малых форм предпринимательства;
- значительным научным и образовательным потенциалом региона;
- слабым развитием рынка услуг;
- неблагоприятными тенденциями демографического характера и низким уровнем жизни в регионе.

На сегодняшний день специфика экономических реформ в России по выводу страны из кризиса является противоречивой, что не позволяет спрогнозировать становление эффективного рынка труда [2].

Самарская область на протяжении последних нескольких лет устойчиво занимает 11–12-е места среди субъектов РФ по высокому уровню занятости персонала, достигающему 67,7 %. Но вместе с тем рынок труда Самарского региона несбалансирован. Это является следствием воздействия следующих факторов [3]:

- недостаточно высокого уровня зарплат работников;
- расхождения в имеющихся предложениях работодателей и спросе на вакансии соискателей;
- недостаточно высокой мобильности населения;
- несоответствия требованиям квалификации работодателей уровня подготовки работников.

Проведя анализ свежих вакансий от работодателей, власти региона пришли к выводу, что рынок труда требует активного развития. В связи с этим в регионе был утвержден план, предполагающий [5]:

1. Оказание активного содействия в трудоустройстве безработным.
2. Обучение и переподготовку кадров, а также граждан пенсионного возраста, которые желают возобновить свою трудовую деятельность;

* © Арисова М.Б., 2016

Арисова Мария Борисовна, кафедра экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

3. Расширение и развитие возможностей занятости выпускников вузов, техникумов, колледжей, а также инвалидов и граждан, потерявших, но ищущих работу. По данным статистики, в регионе легче всего найти работу механикам, инженерам, рабочим строительных специальностей. В регионе не хватает опытных IT-специалистов, они устраиваются в московских компаниях, которые привлекают их высокой зарплатой.

Особая значимость в развитии рынка труда для региона обусловливается его социальной направленностью [4]: во-первых, основой благосостояния населения являются доходы от трудовой деятельности, а во-вторых, неполная занятость приводит к негативным последствиям (повышению социальной напряженности, спаду уровней социально-экономических показателей и пр.).

Важно подчеркнуть, что, согласно прогнозу в потребности кадров до 2020 года, разработанному министерством труда, занятости и миграционной политики Самарской области, в ближайшие пять лет данная тенденция останется неизменной [6].

По данному прогнозу, наибольшую востребованность в трудовых кадрах в перспективе до 2020 года будут испытывать транспорт, связь, металлургия, строительство, образование, электроэнергетика, сфера услуг [6].

Следовательно, повышенным спросом в настоящее время и до 2025 года будут пользоваться квалифицированные кадры рабочих профессий, начального и среднего профессионального звена. В свою очередь, непривлекательность ряда рабочих профессий объясняется резкой дифференциацией в заработной плате по различным видам деятельности, МРОТ, частыми невыплатами заработной платы работникам [6].

Приоритетные направления развития рынка труда Самарской области изложены в «Стратегии развития Самарской области до 2020 года и на период до 2030 года», которая определяет основную цель и направления развития рынка труда, заключается в эффективном использовании рабочей силы, повышении качества функционирования рынка труда региона.

В Стратегии представлены приоритетные направления развития рынка труда Самарского региона:

- повышение профессиональной и территориальной мобильности трудоспособного населения области;
- формирование организационно-экономического механизма обеспечения потребностей развития области;
- увеличение уровня предложения на рынке труда за счет привлечения работников пенсионного возраста и инвалидов;
- создание условий труда, сохраняющих трудоспособность работающего населения.

Из экономической теории известно, что основными инструментами регулирования рынка труда в регионе является проведение активной, институциональной, а также пассивной политики государства.

Основными формами регулирования рынка трудовых ресурсов Самарского региона должна стать активная политика государства на рынке труда, предполагающая следующие мероприятия [7]:

- формирование новых рабочих мест и организацию трудоустройства на них;
- государственную поддержку малого предпринимательства и повышение занятости населения в сельской местности;
- преимущественное трудоустройство выпускников в возрасте от 18 до 20 лет;
- совершенствование миграционных процессов;
- интенсивное и качественное развитие человеческих ресурсов.

В связи с имеющейся несбалансированностью предложения и спроса на рынке труда Самарского региона, являющейся одной из ключевых проблем, целесообразным представляется более эффективное оказание услуг профориентации. Исходя из Стратегии государственной молодежной политики в РФ до 2016 года, основные приоритеты в профориентации должны быть направлены на самоопределение молодежи. Следовательно, необходима «ранняя профориентация» начиная с подросткового возраста для выбора из множества форм деятельности, той, которая максимально соответствует конкретной личности, позволяет эффективно реализовать собственную жизненную стратегию [8].

Необходимо также отметить, что профориентационное звено в системе труда и занятости остается ведущим, способствует полному задействованию трудового потенциала населения и непрерывному развитию экономики региона.

По современной типологизации регионов, Самарский регион относят к аграрно-промышленному, где структура экономики имеет ориентацию на сельское хозяйство. Сельское население в Самарской области составляет 631,7 тыс. человек (38,6 % от численности населения области). С учетом типологизации региона особую актуальность приобретают направления развития рынка труда в сельских поселениях [9].

Практические направления по развитию рынка труда и смягчению проблем занятости сельского населения предложены на рисунке.



Рис. Направления развития рынка труда для сельских территорий [7]

Особого внимания в Стратегии развития Самарского региона до 2020 года и на период до 2030 года заслуживает управление миграционными потоками в целях обеспечения повышения предложения трудовых ресурсов, оно включает:

- комплекс мер по снижению оттока мигрантов;
- формирование программ содействия переселению соотечественников;
- создание центров подготовки (адаптации) мигрантов для их интеграции в местное сообщество;
- привлечение молодежи из других государств для обучения и стажировки [4].

Грамотно построенная миграционная политика в Самарской области поможет исправить несбалансированность на рынке труда, а также способствовать росту экономики и повышению уровня жизни населения региона [13].

Что касается прогнозов ситуации в сфере занятости на длительную перспективу, то она будет зависеть от темпов развития экономики региона, которая во многом определяется функционированием ряда крупных и градообразующих промышленных предприятий, расположенных на территории области, а также от динамики инвестиционных процессов, эффективности реализации мер по развитию занятости населения области.

Для рынка труда Самарской области, так и всей РФ характерны следующие тенденции развития:

1. Рост и усиление тренда старения трудоспособного населения, снижения доли экономически активного населения.
2. Активация государственного регулирования рынка труда, направленная на внедрение новых профессиональных стандартов, что будет сказываться на качестве и уровне подготовки специалистов.
3. Непосредственное влияние на рынок труда демографического фактора и его рост: снижение рождаемости, характерное для 1990–2000 годов, а также дальнейшее повышение данного показателя оказывает большое влияние на дефицит квалифицированных кадров, что может продолжиться вплоть до 2020 года.

4. Рынок труда в Самарской области подвержен циклическим колебаниям. С повышением спроса произойдет повышение заработной платы. В нынешней ситуации работодатели готовы платить зарплату не за конкретную должность, а за наличие необходимых компетенций, а также доплачивать за результат [12].

5. Предложение персонала также будет уменьшаться. Новые промышленные компании все больше применяют современное оборудование и технологии, которые не требуют большого количества обслуживающих кадров.

6. На рынке появляются новые отрасли: медицинские услуги, ИТ, пищевое производство, реализации товаров народного потребления, технический аутсорсинг, транспортные услуги, машиностроение и пр. В данных сферах отмечается повышение потребности в персонале. Также наблюдаются закрывающиеся рынки: автомобильный, финансовые услуги (банки, страхование, лизинг), строительство, розница, рекламный бизнес [14].

7. Неготовность населения к рутинной и ручной работе. Все чаще дворниками, строителями, уборщиками нанимают эмигрантов из других стран.

8. Желание трудового населения работать в государственных учреждениях и органах власти, в связи с тем, что государство способно платить достойную заработную плату и обеспечить социальные гарантии.

В качестве вывода можно отметить, что развитие рынка труда Самарской области, с одной стороны зависит от уровня развития экономики региона, а с другой – само определяет его развитие. От того, каким образом будет происходить выход экономики области из кризиса, зависит и развитие рынка труда.

Библиографический список

1. Решение Самарской областной трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений 28 марта 2008 года. Доступ из СПС «Гарант», 2009.
2. Генеральное Соглашение между общероссийскими объединениями профсоюзов, общероссийскими объединениями работодателей и Правительством Российской Федерации на 2008–2010 годы. Доступ из СПС «Гарант», 2009.
3. Бычкова С.Г. Статистика населения и трудовых ресурсов. М.: Академия, 2014.
4. Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2008 году. Москва, февраль 2009 // Минэкономразвития: офиц. сайт. URL: economy.gov.ru.
5. Михнева С.Г. Рынок труда: методологические и теоретические основы познания (системно-эволюционный подход) // Финанализ, от 25 января 2006. URL: http://www.smartcat.ru/catalog/con_66_4.shtml.
6. Россия в цифрах. 2016: Краткий статистический сборник / Росстат. М.: Росстат, 2016. 285 с.
7. Регионы России. Статистический ежегодник: стат. сб. / Госкомстат России. М., 2016. 386 с.
8. Рынок труда в России: проблемы формирования и регулирования / под ред. К.И. Микульского. М.: Волтерс Клувер, 2006.
9. Самара-регион. URL: <http://www.economy.samregion.ru/trudovoi>.
10. Развитие сферы услуг в современной экономической системе: монография / Агаева Л.К., Арисова М.Б., Башкан Е.А., Безлепкина Н.В., Васильчук О.И., Гарькина Н.Г., Голдобина М.В., Гоман И.В., Каширина М.В., Ковтуненко А.В., Кононова Е.Н., Курносова Е.А., Манукян М.М., Медведева Е.В., Мельников М.А., Мокина Л.С., Насакина Л.А., Оруч Т.А., Прыткова Н.И., Скорниченко Н.Н. [и др.]. Самара, 2016.
11. Тюкавкин Н.М., Подборнова Е.С. Развитие методических подходов Оценки конкурентоспособности // Общественные науки. 2011. № 6. С. 386–393.
12. Тюкавкин Н.М. Концепция формирования стратегии устойчивого развития // Основы экономики, управления и права. 2013. № 3 (8). С. 93–97.
13. Тюкавкин Н.М. Зарплата как элемент экономики // Журнал экономической теории. 2008. № 3. С. 140–144.
14. Хмелева Г.А., Тюкавкин Н.М. Современные методические подходы к оценке инновационного развития регионов // Вестник Самарского муниципального института управления. 2016. № 2. С. 18–26.

References

1. *Reshenie Samarskoi oblastnoi trekhstoronnei komissii po regulirovaniu sotsial'no-trudovykh otnoshenii 28 marta 2008 goda* [Decision of the Samara regional tripartite commission on regulation of social and labor relations March 28, 2008]. Retrieved from legal reference system «Garant», 2009 [in Russian].
2. *General'noe Soglasenie mezhdu obshcherossiiskimi ob"edineniiami profsoiuzov, obshcherossiiskimi ob"edineniiami rabotodatelei i Pravitel'stvom Rossiiskoi Federatsii na 2008-2010 gody* [The General Agreement between the All-Russian Trade Unions, All-Russian Associations of Employers and the Government of the Russian Federation for 2008-2010]. Retrieved from legal reference system «Garant», 2009 [in Russian].
3. Bychkova S.G. *Statistika naseleniia i trudovykh resursov* [Statistics of the population and labor resources]. М.: «Akademiiia», 2014 [in Russian].
4. *Ob itogakh sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiia Rossiiskoi Federatsii v 2008 godu* [On the results of socio-economic development of the Russian Federation in 2008]. Moscow, February 2009. Retrieved from the official website of the Ministry of Economic Development [in Russian].
5. Mikhneva S.G. *Rynok truda: metodologicheskie i teoreticheskie osnovy poznaniia (sistemno-evoliutsionnyi podkhod)* [Labor market: methodological and theoretical bases of knowledge (system-evolutionary approach)]. «Finanaliz», January 25, 2006. Retrieved from: http://www.smartcat.ru/catalog/con_66_4.shtml [in Russian].
6. *Rossia v tsifrakh. 2016: Kratkii statisticheskii sbornik* [Russia in numbers. 2016: A Brief Statistical Digest]. Rosstat. М.: Rosstat, 2016, 285 p. [in Russian].
7. *Regiony Rossii. Statisticheskii ezhegodnik: stat. sb. Goskomstat Rossii* [Regions of Russia. Statistical yearbook: statistics digest. State Statistics Committee of the Russian Federation. М., 2016, 386 p. [in Russian].
8. *Rynok truda v Rossii: problemy formirovaniia i regulirovaniia / pod red. K.I. Mikul'skogo* [Labor market in Russia: problems of formation and regulation]. K.I. Mikulsky (Ed.). М.: «Volters Kluvers», 2006 [in Russian].
9. *Samara-region* [Samara-region]. Retrieved from: <http://www.economy.samregion.ru/trudovoi/>
10. *Razvitie sfery uslug v sovremennoi ekonomicheskoi sisteme: monografiia / Agaeva L.K., Arisova M.B., Bashkan E.A., Bezlepkina N.V., Vasil'chuk O.I., Gar'kina N.G., Goldobina M.V., Goman I.V., Kashirina M.V., Kovtunenka A.V., Kononova E.N., Kurnosova E.A., Manukian M.M., Medvedeva E.V., Mel'nikov M.A., Mokina L.S., Nasakina L.A., Oruch T.A., Prytkova N.I., Skornichenko N.N. i dr.* [Agaeva L.K., Arisova M.B., Bashkan E.A., Bezlepkina N.V., Vasilchuk O.I., Gar'kina N.G., Goldobina M.V., Goman I.V., Kashirina M.V., Kovtunenka A.V., Kononova E.N., Kurnosova E.A., Manukyan M.M., Medvedeva E.V., Melnikov M.A., Mokina L.S., Nasakina L.A., Oruch T.A., Prtykova N.I., Skornichenko N.N. et al. Development of the service sector in the modern economic system: monograph]. Samara, 2016 [in Russian].
11. Podbornova E.S., Tyukavkin N.M. *Razvitie metodicheskikh podkhodov Otsenki konkurentosposobnosti* [Development of methodological approaches of the Assessment of Competitiveness]. *Obshchestvennye nauki* [Social Sciences], 2011, no. 6, pp. 386–393 [in Russian].
12. Tyukavkin N.M. *Kontseptsii formirovaniia strategii ustoichivogo razvitiia* [Concept of forming the strategy of sustainable development]. *Osnovy ekonomiki, upravleniia i prava* [Fundamentals of Economics, Management and Law], 2013, no. 2(8), pp. 93–97 [in Russian].
13. Tyukavkin N.M. *Zarplata kak element ekonomiki* [Salary as an element of economics]. *Zhurnal ekonomicheskoi teorii* [Journal of Economic Theory], 2008, no. 3, pp. 140–144 [in Russian].
14. Khmeleva G.A., Tyukavkin N.M. *Sovremennye metodicheskie podkhody k otsenke innovatsionnogo razvitiia regionov* [Modern methodical approaches to the assessment of innovative development of regions]. [Bulletin of Samara Municipal Institute of Management], 2016, no. 2, pp. 18–26 [in Russian].

*M.B. Arisova**

PRIORITIES FOR THE DEVELOPMENT OF LABOR MARKET OF THE SAMARA REGION

The labor market is the most important element of a market economy, the main characteristic of which is the demand for labor that is distinct from the commodity market. The study of the directions of development of the labor market provides opportunities for planning the use of labor resources in the region.

Key words: labor market, demand, proposals, directions of development, wages, population mobility, qualification, migration, labor resources.

Статья поступила в редакцию 10/IX/2016.
The article received 10/IX/2016.

* *Arisova Maria Borisovna* (kafecon@mail.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

АНАЛИЗ РЫНКА ТРУДА САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

В статье отмечается, что наряду с положительными тенденциями в Самарской области присутствуют негативные факторы, оказывающие влияние на рынок труда. Оптимизация числа работников на предприятиях в связи со структурными изменениями в экономике региона и модернизацией промышленных предприятий способствует повышению занятости, но сопровождается явлениями высвобождения работников и приводит к росту числа безработных.

Ключевые слова: рынок труда, занятые, безработные, виды деятельности, квалификация, возраст, заработная плата, спрос, предложение.

Положение на рынке труда Самарского региона характеризуется положительными направлениями развития. По данным обследований населения региона по проблемам занятости, в течение 2010–2015 годов произошло повышение численности занятого населения и снижение уровня безработицы. С ростом потребности работодателей в рабочей силе количество занятого населения повысилось с 1654,7 тыс. человек за 2010 год до 1687,7 тыс. человек за 2015 год (на 33,0 тыс. человек), а уровень безработицы снизился с 5,8 до 3,4 % [4].

Для населения области характерна активная трудовая позиция: уровень занятости населения за август–октябрь 2015 года составил 68,8 %, что выше средних значений по РФ – 64,2 % и ПФО – 64,4 % [4].

Численность безработных, определяемая по методологии Международной организации труда (МОТ), за август–октябрь 2015 года составляла 60,8 тыс. человек, а уровень общей безработицы – 5,4 %. По данному показателю область находится на 6-м месте среди субъектов РФ (среднероссийский показатель – 6,3 %), а также на 1-м месте – среди субъектов ПФО (средний показатель по округу – 5,7 %) [4].

В последнее время в регионе происходят изменения в количестве занятых по видам экономической деятельности. Работники, занятые в секторах производства, замещаются работниками сферы услуг и торговли. По балансу трудовых ресурсов Самарского региона за период с 2010 по 2015 год наметилась тенденция к снижению количества занятых в таких видах деятельности, как [2]:

- государственное управление в регионе – на 6,4 %;
- транспорт и связь области – на 3,8 %;
- сельское, лесное хозяйство и охота – на 3,1 %;
- образование – на 1,8 %;
- обрабатывающие производства региона – на 1,5 %;
- здравоохранение и оказание социальных услуг – на 0,9 %;

В регионе наметился рост численности работников в таких видах деятельности, как [3]:

- добыча полезных ископаемых в области – на 15,9 %;
- производство и потребление электроэнергии, газа и воды – на 13,7 %;
- финансовая деятельность региона – на 5,2 %;
- областное строительство – на 3,4 %;
- оказание коммунальных, персональных, социальных и прочих услуг – на 2,7 %;
- розничная и оптовая торговля, ремонт мотоциклов, транспортных средств, бытовых изделий и пр. – на 1,5 %;
- гостиничный и ресторанный бизнес – на 1,0 % [4].

* © Башкан Е.А., 2016

Башкан Елена Александровна (kafeson@mail.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

Наметилась тенденция к уменьшению числа занятых индивидуальным трудом, а также по найму, включая работников, занятых в домашнем хозяйстве, – с 230 тыс. человек в 2010 году до 228,9 тыс. человек в 2015 году.

Уровень квалификации работников – это один из показателей, оказывающий влияние на формирование основного фактора на рынке труда – предложения рабочей силы. В общей структуре занятых региона по уровню образования в 2010–2015 годах наметился рост доли занятых с высшим и средним образованием (с 62,3 % в 2010 году до 66,4 % в 2015 году), а также уменьшение занятых с начальным образованием (с 16,3 до 14,4 %) и без начального образования (с 21,3 до 16,0 %) [1].

По занятости в структуре экономики растет доля специалистов и руководителей всех квалификаций (с 51,0 % в 2010 году до 54,3 % в 2015 году), а также аппаратчиков, операторов, машинистов установок (с 12,3 до 14,6 %) и снижается доля высококвалифицированных рабочих (с 13,8 до 12,9 %) [2].

Среди молодых людей в возрасте 20–29 лет, занятых в экономике, доля лиц с высшим образованием повысилась с 36,0 % в 2010 году до 44,4 % в 2015 году, а доля лиц со средним и начальным образованием снизилась с 43,3 до 38,7 % соответственно.

Среднесписочная численность работников организаций (ССЧ) за 2015 год составляла 1130,8 тыс. человек, или 101,9 % к 2012 году, за счет следующих видов деятельности: обрабатывающие производства, строительство, добыча полезных ископаемых, оптовая и розничная торговля, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и пр., гостиницы и рестораны, операции с недвижимостью, аренда и оказание услуг [3].

В общем количестве выбывших работников повышается доля уволенных по собственному желанию (с 67,0 % в 2012 году до 71,3 % в 2015 году) и снижается доля выбывших по сокращению штатов – с 2,1 до 1,5 % за III квартал 2012 года и в 2015 году – 79,5 и 4,8 % соответственно [4].

В 2015 году в службу занятости за содействием в поиске работы обратилось 74,5 тыс. человек, что на 24,8 тыс. человек меньше, чем в 2012 году (98,2 тыс. человек). В 2015 году признано безработными 41,4 тыс. человек (56,4 % от числа обратившихся), что на 18,9 тыс. человек меньше, чем в 2012 году (60,3 тыс. человек, или 61,4 % от числа обратившихся) [2].

Число зарегистрированных безработных к концу 2012 года по сравнению с началом года снизилось в 1,4 раза (на 7,0 тыс. человек) – до 17,5 тыс. человек, а уровень зарегистрированной безработицы понизился с 1,4 до 1,0 %. По состоянию на 30.11.2015 в регионе зарегистрировано 13,7 тыс. безработных (число безработных снизилось на 3,8 тыс. человек, или на 21,6 %, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) [1].

Коэффициент напряженности на самарском рынке труда (число незанятых граждан на одну имеющуюся вакансию) снизился с 1,2 на 01.01.2012 до 0,5 на 01.12.2015 [4].

В 2012 году службой занятости региона было трудоустроено 48,7 тыс. человек – 66,3 % от числа обратившихся, а в январе–ноябре 2015 года – 49,4 тыс. человек (66,5 %) соответственно [2].

Удалось нормализовать ситуацию на рынке труда монопрофильных образований Самарского региона. Во всех монопрофильных образованиях области в 2012 году было снижение уровня безработицы. По отношению к среднеобластному уровню самый низкий уровень безработицы среди монопрофильных образований к 31.12.2015 сложился в городе Тольятти (0,8 %) и п.г.т. Балашейка Сызранского района (0,4 %). Больше среднеобластного, но ниже среднероссийского показателя отмечался уровень безработицы в [3]:

- городе Чапаевске (1,3 %);
- городе Нефтегорске (1,4 %), соответствовал среднероссийскому;
- городах Октябрьске и Похвистневе (по 1,6 %), уменьшившись на 0,7 и 0,2 процентного пункта соответственно.

Коэффициент напряженности на 30.11.2015 во всех монотерриториях, кроме городов Октябрьска (1,1) и Похвистнева (2,5), был ниже среднероссийского значения – 0,7 [3].

По данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Самарской области, в I квартале 2015 года движение персонала имело расширенный характер, то есть прием работников на предприятиях (54,9 тыс. человек) превышал их выбытие (53,9 тыс. человек)

на 1 тыс. человек, во II и III кварталах носил суженный характер: выбытие превышало прием работников [3].

По мониторингу, проведенному Министерством труда, занятости и миграционной политики региона, объемы скрытой безработицы сократились с 11,1 тыс. человек в начале 2012 года до 1,0 тыс. человек и увеличились до 6,8 тыс. человек к 2013 году. Число предприятий со скрытой безработицей повысилось с 36 в начале 2015 года до 51 к концу года [3].

В регионе наблюдаются системные диспропорции на рынке труда, которые обусловлены недостаточным удовлетворением общих потребностей региона в трудовых ресурсах. Безработица в регионе, как и в целом по РФ, проявляется в структурной форме, что обусловлено профессионально-квалификационным и территориальным несоответствием предложения и спроса на рабочую силу. Работодатели испытывают дефицит в работниках: потребность, заявленная работодателями в органы занятости региона за 2015 год, составляла 162,8 тыс. вакансий, что на 16,9 тыс. единиц больше, чем за 2013 год (146,8 тыс. единиц) [4].

В регионе отмечается дифференциация среди муниципальных районов по уровню безработицы: в конце 2012 года разница между минимальным и максимальным значениями составляла 7,8 раза, в конце ноября 2015 года – 8,5 раза. Менее среднеобластного значения уровень безработицы по состоянию на 30.11.2015 сложился в восьми территориальных образованиях области: городах Самаре, Тольятти, Сызрани и Новокуйбышевске, районах Волжском, Сызранском, Ставропольском, Кинель-Черкасском (от 0,4 до 0,9 %). Наиболее большое значение показателя зарегистрировано в районах Большеглушицком и Приволжском (3,0 и 2,8 % соответственно) [4].

В области отмечается повышение суммарного дефицита рабочей силы по основным профессиям: в начале 2015 г. – 24,7 тыс. единиц (отсутствовали заявки на 19,0 тыс. единиц вакантных мест по рабочим профессиям и 5,7 тыс. единиц по должностям среди служащих), а в конце 2015 г. – 29,0 тыс. единиц [1].

Также уменьшился и суммарный избыток рабочей силы по профессиям: на начало 2015 года отсутствовали вакансии для 6,1 тыс. человек, а на конец года – для 4,1 тыс. человек [3].

Наибольший дефицит сложился среди квалифицированных рабочих промышленных предприятий, строительства, связи, транспорта, геологии и разведки недр, художественных промыслов.

В таблице приведены профессии согласно ОКВЭД, среди которых наблюдается дефицит рабочей силы на рынке труда.

Таблица

Дефицитные профессии на рынке труда Самарского региона [3]

Общероссийский классификатор занятий	Дефицит, ед.
Специалисты высшего уровня квалификации	1903
Специалисты среднего уровня квалификации	2238
Работники сферы обслуживания, жилищно-коммунального хозяйства, торговли и родственных видов деятельности	3585
Квалифицированные рабочие сельского, лесного, охотничьего хозяйства, рыбоводства и рыболовства	1222
Квалифицированные рабочие крупных и мелких промышленных предприятий, художественных промыслов, строительства, транспорта, связи, геологии и разведки недр	8633
Операторы, аппаратчики, машинисты установок и машин и слесари-сборщики	2898
Неквалифицированные рабочие	4749
ВСЕГО	25228

Согласно прогнозу социально-экономического развития Самарского региона на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов, утвержденного постановлением правительства области от 30 октября 2013 г. за № 580, положение в сфере занятости населения, а также на рынке труда будет существенным образом зависеть от темпов экономического роста и развития, инвестиционной активности, эффективности содействия занятости населения области. Необходимо также отметить, что в

связи со снижением количества населения трудоспособного возраста прогнозируется уменьшение числа трудовых ресурсов Самарской области в 2016–2020 годах [4].

Библиографический список

1. Россия в цифрах. 2016: Краткий статистический сборник / Росстат. М.: Росстат, 2016. 285 с.
2. Регионы России. Статистический ежегодник: стат. сб. / Госкомстат России. М., 2016. 386 с.
3. Рынок труда в России: проблемы формирования и регулирования / под ред. К.И. Микульского. М.: Волтерс Клувер, 2006.
4. Самара-регион. URL: <http://www.economy.samregion.ru/trudovoi>.

References

1. *Rossia v tsifrakh. 2016: Kratkii statisticheskii sbornik. Rosstat* [Russia in figures. 2016: Brief statistical digest. Rosstat]. М.: Rosstat, 2016, 285 p. [in Russian].
2. *Regiony Rossii. Statisticheskii ezhegodnik: stat. sb. / Goskomstat Rossii* [Regions of Russia. Statistical yearbook: statistics digest]. State Statistics Committee of the Russian Federation. М., 2016, 386 p. [in Russian].
3. *Rynok truda v Rossii: problemy formirovaniia i regulirovaniia. Pod red. K.I. Mikul'skogo* [Labor market in Russia: the problems of formation and regulation]. K.I. Mikulsky [Ed.]. М.: «Volters Klusers», 2006 [in Russian].
4. *Samara-region* [Samara Region]. Retrieved from: <http://www.economy.samregion.ru/trudovoi> [in Russian].

*E.A. Bashkan**

ANALYSIS OF LABOR MARKET IN THE SAMARA REGION

Along with positive trends in the Samara region, negative factors affecting the labor market are noted. The optimization of the number of employees at enterprises due to structural changes in the economy of the region and the modernization of industrial enterprises contributes to the increase of employment, but, on the other hand, accompanied by the phenomenon of the release of workers leads to an increase in the number of unemployed.

Key words: labor market, employed, unemployed, activities, qualifications, age, wages, demand, supply.

Статья поступила в редакцию 14/IX/2016.
The article received 14/IX/2016.

* *Bashkan Elena Alexandrovna* (kafecon@mail.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086. Russian Federation.

ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПАО «РОСБАНК»

В статье исследуется деятельность ПАО «Росбанк» как составной части международной финансовой группы Societe Generale, являющейся универсальным и многопрофильным международным банком с более чем 160-летней историей своего функционирования, а также лидером банковской системы РФ, который в течение периода своего существования демонстрирует способности к устойчивому развитию и росту.

Ключевые слова: ПАО «Росбанк», международная финансовая группа, Societe Generale, универсальный, многопрофильный, международный банк, история, функционирование, банковская система РФ, способности, устойчивое развитие.

Согласно статье №1 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности», банк – это кредитная организация, имеющая исключительные права на предоставление и осуществление банковских операций, а именно: привлечение денежных вкладов от юридических и физических лиц, размещение данных средств за свой счет и от своего имени на принципах платности, возвратности, срочности, а также открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц [2].

ПАО «Росбанк» является составной частью финансовой группы Societe Generale – универсального многопрофильного банка Европы с более чем 160-летней историей своей деятельности, а также лидером российской банковской системы, который в течение всего периода существования демонстрирует устойчивые способности к развитию и росту, и противостоянию внешним угрозам и адекватной адаптации ко всем изменениям. История развития ПАО «Росбанк» представлена в таблице 1.

Основными направлениями работы Росбанка являются корпоративные, розничные, инвестиционные услуги, а также оказание услуг private banking – работа с наиболее состоятельными частными клиентами. Важным этапом развития стала консолидация деятельности Росбанка с банковской группой «ОВК», успешно завершенная в июле 2005 года (табл. 2).

ПАО «Росбанк» целенаправленно реализует стратегию по созданию универсального банковского института в национальных масштабах и предоставляет услуги всем категориям клиентов. В настоящее время в России банк насчитывает более 4 млн частных клиентов, охватывая 71 регион страны, более 400 региональных отделений, около 12 тыс. сотрудников, имеет 24 тыс. банкоматов [4]. Росбанк в 2014 году принял новую стратегию развития на ближайшие годы: банк нацелен на повышение активности и удовлетворенности имеющихся клиентов, а также привлечение новых, формирование гибкого банковского обслуживания, оптимизацию всех бизнес-процессов, кардинальную оптимизацию структуры управления сетью и повышение эффективности ее деятельности.

В настоящее время собственный капитал Росбанка составил 24 784,86 млн рублей, а совокупные активы – 383 022,61 млн рублей [5]. Основными акционерами Росбанка являются компания «Интеррос», владеющая 77 % акций и французская финансовая группа «Сосьете Женераль» – 20 %, минус 1 акция. На 1 марта 2016 года ключевым акционером Росбанка является французская банковская компания Societe Generale, владеющая 99,5 % банковского капитала [4].

Рейтинги или рэнкинги банков РФ по основным показателям рассчитываются по методике Banki.ru по данным отчетности банков, публикуемым на сайте ЦБ России. По данным, представленным на сайте www.banki.ru, Росбанк в рейтинге среди российских банков находится на 14-м месте (табл. 3).

Международные рейтинги банка представлены в таблице 4.

В целях координации деятельности всех подразделений сети Росбанка сформирована 4-уровневая система управления, которая состоит из головного учреждения, территориальных управлений банка, филиалов, а также дополнительных офисов. Дочерние подразделения банка работают в Швейцарии и Белоруссии.

* © Безлепкина Н.В., 2016

Безлепкина Наталья Валерьевна (kafecon@mail.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

Таблица 1

История развития ПАО «Росбанк» [4]

№ п/п	Период	Содержание этапов развития
1.	1864 г.	Утверждение Наполеоном III декрета о создании банка Societe Generale
2.	1864 г.	Начало первых инвестиции в Россию: Франко-российский металлургический завод в г. Санкт-Петербурге; металлургические и кузнечные цеха в Донецке; строительство южной судоверфи в г. Николаеве
3.	1910 г.	Организация Русско-Азиатского банка, включающего 175 филиалов и отделений (самая большая банковская сеть в России)
4.	1917 г.	Прекращение банковской деятельности в России
5.	1973 г.	Открытие представительства банка Societe Generale в г. Москве
6.	1993 г.	Создание первого иностранного банка с генеральной лицензией, выданной ЦБ РФ, банка «Сосьете Женераль Восток» (BSGV)
7.	2003 г.	Завершение процессов консолидации банковских активов в РФ за счет присуждения BSGV статуса универсального банка
8.	2004 г.	Создание ALD Automotive и «Русфинанс Банка» с организацией деятельности по операционному лизингу, потребительскому кредитованию и управлению автопарком
9.	2005 г.	Приобретение лидера ипотечного кредитования – банка «Дельта Кредит»
10.	2006 г.	Создание SOGECAP, покупка 20 % акций Росбанка
11.	2008 г.	Покупка контрольного пакета акций Росбанка
12.	2011	Завершение консолидации банковских активов в РФ, доведение доли в акционерном капитале Росбанка до 82,4 %

Таблица 2

Становление Росбанка как международного финансового института в РФ (ребрендинг банка) [3]

№ п/п	Период	Результаты ребрендинга
1.	1993 год	Основание компанией «Societe Generale» коммерческого банка «Независимость»
2.	1998 год	Банк «Независимость» переименован в АКБ «Росбанк». (Генеральная лицензия № 2272)
3.	2000 год	Присоединение к Росбанку «ОНЭКСИМ Банка». Стратегией развития Росбанка становится деятельность в сфере корпоративного сегмента банковского рынка
4.	2002 год	Консолидация активов с банком «МФК». Организация инвестиционной деятельности Росбанка
5.	2005 год	Проведение успешной консолидации бизнеса Росбанка с шестью банками «ОВК»
6.	2011 год	Приобретение 100 процентов акций Росбанком у группы Societe Generale банков «Русфинанс» и «Дельта Кредит»

Основным видом деятельности для банка является формирование и развитие розничного бизнеса. Росбанк активно предоставляет услуги населению, предлагает различные виды вкладов и разнообразные продукты по кредитованию. В России банк занимает лидирующие места на рынке ипотечного и потребительского кредитования.

В соответствии с полученной лицензией от ЦБ РФ на организацию и осуществление банковской деятельности Росбанк имеет право производить выпуск, продажу, покупку, учет, хранение и другие виды операций с ценными бумагами, которые выполняют функции платежных документов; с иными ценными бумагами, подтверждающими привлечение и размещение денежных средств во вклады на собственные банковские счета; с ценными бумагами, на осуществление операций без получения специальной лицензии в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности в РФ», а также производить доверительное управление ценными бумагами по договорам с клиентами [2].

Таблица 3

Рейтинг банков РФ [1]

№ п/п	Название банков	Активы банков	Изменения	
		тыс. руб.	тыс. руб.	%
1.	Сбербанк РФ	22 294 839 422	-163 377 295	-0,73 %
2.	Банк ВТБ Москвы	9 443 604 343	-88 778 435	-0,94 %
3.	Газпромбанк	5 231 513 736	+272 940 426	+5,22 %
4.	ВТБ 24	3 190 189 077	+12 228 560	+0,38 %
5.	Россельхозбанк	2 914 690 683	-143 067 691	-4,91 %
6.	Банк ФК «Открытие»	2 780 142 800	-35 516 715	-1,28 %
7.	Национальный клиринговый центр	2 259 608 820	+418 336 731	+18,51 %
8.	Альфа-Банк	2 359 043 883	+17 663 132	+0,75 %
9.	Московский кредитный банк	1 296 654 265	+39 952 601	+3,08 %
10.	Промсвязьбанк	1 304 488 782	+3 733 572	+0,29 %
11.	ЮниКредит Банк	1 165 514 753	+51 924 586	+4,46 %
12.	Бинбанк	1 138 676 233	+35 603 754	+3,13 %
13.	Райффайзенбанк	825 822 195	-16 386 203	-1,98 %
14.	Росбанк	807 844 879	-37 831 316	-4,68 %

Таблица 4

Международные рейтинги ПАО «Росбанк» [5]

№ п/п	Международные рейтинги	Тип рейтинга
1.	Долгосрочный (Moody's, investors servis)	Ba2
2.	Краткосрочный (Moody's, investors servis)	NP
3.	Рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) (Fitch Ratings)	BBB-
4.	Краткосрочный (Fitch Ratings)	F3
5.	Поддержки (Fitch Ratings)	2
6.	Национальный (Fitch Ratings)	AAA(rus)
7.	Рейтинг устойчивости (Fitch Ratings)	bb+

В настоящее время банк осуществляет следующие банковские операции [4]:

- привлекает денежные средства юридических и физических лиц во вклады до востребования, а также на определенный период;
- размещает в различные финансовые инструменты привлеченные средства за свой счет и от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности;
- открывает, обслуживает и ведет банковские счета юридических и физических лиц;
- проводит расчеты по поручению юридических и физических лиц, а также банков-корреспондентов по их счетам;
- осуществляет инкассацию денежных средств и других расчетных документов;
- производит кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- осуществляет продажу и покупку иностранной валюты;
- проводит операции с драгоценными металлами;
- выдает банковские поручительства и гарантии;
- производит переводы денег по поручению клиентов без открытия банковского счета;
- организует выдачу поручительств за третьих лиц;
- приобретает право требования от третьих лиц для исполнения обязательств, как правило, в денежной форме;
- предоставляет в аренду клиентам специальные помещения сейфами для хранения ценностей и документов;
- производит лизинговые операции;
- оказывает консалтинговые и информационные услуги.

Росбанк за всю историю существования славился высоким уровнем качества обслуживания и корпоративного бизнеса. Из трехсот крупнейших предприятий РФ каждое третье является клиентом Росбанка. Среди них находятся известные российские промышленные компании, такие как АО «Алмазювелирэкспорт», АО «Русский Алюминий», ПАО «Газпром», АО ГМК «Норильский никель», АО «Северная нефть», ПАО НК «Роснефть», ПАО «Связьинвест» и пр.

Росбанк активно работает и в инвестиционном направлении, являясь крупнейшим андеррайтером на фондовом рынке среди рублевых корпоративных и муниципальных займов (облигаций).

Плотное сотрудничество с отечественными и зарубежными финансовыми организациями обеспечивает твердое доверие к Росбанку, что позволяет ему на выгодных для себя условиях осуществлять клиентские платежи, привлекать дополнительные ресурсы для клиентов, эффективно управлять собственной платежеспособностью и ликвидностью.

Корреспондирующая сеть Росбанка включает такие банки и финансовые организации как: Bank of New York, Commerzbank, Credit Suisse First Boston, Bank of Tokyo-Mitsubishi, HSBC Bank USA, Intesa BCI, Sampo Bank, Nordea Bank Norge A.S.A. и прочие надежные мировые банки.

Росбанк успешно работает с малым и средним предпринимательством, предлагая со своей стороны различные услуги по кредитованию. С момента реализации банковской программы кредитования МСБ денежные ресурсы на функционирование бизнеса получили более 17 тыс. предпринимателей на общую сумму 28 млрд руб. [4].

Ощутимые результаты демонстрирует Росбанк в направлении работы private banking. В настоящее время в Росбанке обслуживается более тысячи счетов состоятельных клиентов, объем финансовых средств на данных счетах превышает 1 млрд долларов США.

За всю историю своего функционирования Росбанк уделял большое внимание социальной деятельности. В настоящее время в банке реализуются социальные программы, основные из них [3]:

- внутрибанковская благотворительная программа частных пожертвований для сотрудников под названием «Право помогать есть у всех»;
- грантовая программа «Новый день». Ее банк реализует совместно с «Детским фондом» ООН (Организации Объединенных Наций), носящим название UNICEF и Фондом ООН под названием UN Foundation;
- культурные проекты: новые театральные постановки театра «Современник», демонстрационно-выставочные программы музеев Кремля города Москвы.

Банк является лауреатом Ассоциации российских банков – ему присуждена национальная банковская премия в 2006 году в номинации «Самый информационно-открытый банк». Также в ноябре 2006 года британский журнал The Banker признал банк лучшим финансовым институтом РФ, удостоив его престижной награды Bank of the Year.

Росбанк формирует свое обслуживание в части обширного круга корпоративных клиентов, оказывая им полный набор банковских услуг как в главном офисе, так и в филиалах и дополнительных офисах. Обслуживание банка с корпоративными клиентами сформировано по отраслевому принципу.

В целях повышения эффективности работы с клиентами, Росбанк применяет передовые технологии, позволяющие управлять счетами, находящимися в любых подразделениях банка, путем использования автоматизированной банковской системы «банк-клиент».

Основной перечень услуг для корпоративных клиентов Росбанка универсален. Виды обслуживания – кредитование, зарплатные проекты, обслуживание векселей, расчетно-кассовое обслуживание, депозитарные операции, документарные операции, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, доверительное управление активами клиентов, операции на международном и внутреннем финансовых рынках, выпуск и обслуживание банковских карт, выпуск и обслуживание таможенных карт, управление тарифами корпоративных клиентов и пр.

Для VIP-клиентов Росбанк предлагает банковский сервис первого разряда, принципами которого являются: индивидуальные схемы обслуживания, комплексность услуг, консультации по юридическим и банковским вопросам, налогообложению личного имущества и личных доходов клиента, индивидуальный подход и строгая конфиденциальность, которые максимально учитывают пожелания данных клиентов. консультации по банковским, юридическим вопросам, а также налогообложению личных доходов и имущества клиента [6].

Спектр услуг в рамках private banking для VIP-клиентов включает: полный комплекс расчетных кассовых и банковских операций, операции с банковскими картами, размещение финансовых средств клиента, доверительное управление, брокерское обслуживание, кредитование крупных покупок, элитных автомоби-

лей, обслуживание стиля жизни VIP-клиентов, протокольное обслуживание VIP-клиентов, предложение и приобретение VIP-клиентам страховых продуктов и услуг, другие индивидуальные услуги [5].

Кроме банковского обслуживания Росбанк предлагает клиентам услуги своих партнеров – Страховой Компании «Согласие» по всевозможным видам страхования, компании «РБ ЛИЗИНГ» с широким спектром оборудования, приобретаемого по лизингу, АО «Компания кредитных карт» (UCS), предоставляющего большой спектр сервиса, связанный с банковскими картами, АО «Росинспекторат», занимающегося устранением рисков для клиентов за счет проведения независимой экспертизы, в том числе и по сертификации качества продукции.

Библиографический список

1. Депозитные продукты ПАО РОСБАНК: офиц. сайт. URL: www.rosbank.ru.
2. Дистанционное обслуживание ПАО РОСБАНК: офиц. сайт. URL: www.rosbank.ru.
3. Интернет-банкинг в России: потенциал не исчерпан. Рейтинговое агентство RAEX. URL: <http://raexpert.ru/researches/banks/internet-2015>.
4. История развития банка: офиц. сайт. URL: www.rosbank.ru.
5. Тюкавкин Н.М. Государственная революция и приватизация в России // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 3.
6. Тюкавкин Н.М., Цибарева М.Е. Основы государственного регулирования экономики: учебное пособие / М-во образования и науки Российской Федерации, Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования «Самарский гос. ун-т», каф. экономики. Самара, 2012.

References

1. *Depozitnye produkty PAO ROSBANK. Ofitsial'nyi sait PAO «ROSBANK»* [Depository products of PJSC ROSBANK. Official site of PJSC «ROSBANK»]. Retrieved from: www.rosbank.ru [in Russian].
2. *Distantionnoe obsluzhivanie PAO ROSBANK. Ofitsial'nyi sait PAO «ROSBANK»* [Remote maintenance of PJSC ROSBANK. Official site of PJSC "ROSBANK"]. Retrieved from: www.rosbank.ru [in Russian].
3. *Internet-banking v Rossii: potentsial ne ischerpan. Reitingovoe agentstvo RAEX* [Internet-banking in Russia: the potential is not exhausted. RAEX rating agency]. Retrieved from: <http://raexpert.ru/researches/banks/internet-2015/> [in Russian].
4. *Istoriia razvitiia banka. Ofitsial'nyi sait PAO «ROSBANK»* [History of the bank's development. Official site of PJSC «ROSBANK»]. Retrieved from: www.rosbank.ru 84 [in Russian]
5. Tyukavkin N.M. «Gosudarstvennaia» revoliutsiia i privatizatsiia v Rossii [«State» revolution and privatization in Russia]. *Audit i finansovyi analiz* [Audit and Financial Analysis], 2008, no. 3 [in Russian].
6. Tyukavkin N.M., Tsibareva M.E. *Osnovy gosudarstvennogo regulirovaniia ekonomiki: uchebnoe posobie* [Foundations of state regulation of the economy: textbook]. Ministry of Education and Science of the Russian Federation, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Professional Education «Samara State University», Department of Economics. Samara, 2012 [in Russian].

*N.V. Bezlepkina**

REVIEW OF ACTIVITY AND BANKING SERVICES OF PJSC «ROSBANK»

PJSC Rosbank is part of the international financial group Societe Generale, which is a universal and multidisciplinary international bank with more than 160-year history of its functioning, as well as the leader of the banking system of the Russian Federation, which during its existence demonstrates the ability for sustainable development and growth.

Key words: PJSC Rosbank, international financial group, Societe Generale, universal, multidisciplinary, international bank, history, functioning, banking system of the Russian Federation, abilities, sustainable development.

Статья поступила в редакцию 21/XI/2016.
The article received 21/XI/2016.

* *Bezlepkina Natalia Valerievna* (kafecon@mail.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТОИМОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье анализируется развитие теоретических подходов к трактовке инвестиционной стоимости в зарубежной литературе, российскими авторами, в международных стандартах и отечественном законодательстве. На основе анализа доказываемся необходимость перехода в российской практике на более широкую трактовку понятия «инвестиционная стоимость», учитывающую в качестве целей не только инвестиционные, но и операционные цели. Дается авторская классификация операционных целей, которые могут быть приняты во внимание при оценке инвестиционной стоимости.

Ключевые слова: инвестиционная стоимость предприятия, оценочная деятельность, инвестиции.

Потребность в оценочной деятельности как самостоятельном виде аналитической деятельности появилась в России с момента возникновения рынка собственности и реальных собственников, обладающих полной самостоятельностью и ответственностью за результаты хозяйственной деятельности. По мере становления рыночных отношений и расширения сферы оценочной деятельности, совершенствовались теоретические и методические основы оценки имущественных комплексов. Согласно ФЗ № 135 от 29 июля 1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», под оценочной деятельностью понимается «профессиональная деятельность субъектов оценочной деятельности, направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной, кадастровой, ликвидационной, инвестиционной или иной предусмотренной федеральными стандартами оценки стоимости» [1].

В связи с переходом на новую степень взаимоотношений в современной российской экономике оценка стоимости бизнеса занимает особое место. Важность этого показателя объясняется рядом факторов, среди них:

- активное проведение операций по купле-продаже предприятий, требующее адекватной оценки стоимости продаваемых предприятий;
- недостоверность отражения в финансовой документации стоимости активов и фондов множества действующих компаний;
- бизнес-планирование, соответствующее мировым нормам, для выхода российских предприятий на международный финансовый рынок.

Исходя из ожиданий инвесторов, точной оценки стоимости бизнеса требуют процессы продажи, покупки, поглощения и слияния. Любое приобретение, в том числе и бизнес, в условиях рыночной экономики рассматривается как источник выгод, извлечение которых необходимо обеспечить владельцу, и обосновывается с точки зрения эффективности инвестирования.

Существует множество определений понятия инвестиционной стоимости. Причинами этого являются следующие факторы:

- относительная новизна понятия «инвестиционная стоимость» в разрезе фундаментальной экономической науки;
- субъективность оценочной деятельности в целом, позволяющая проявлять гибкость в определении самого понятия;
- необходимость постоянного обновления понятийного аппарата и методов оценки вследствие нестабильности на микро- и макроуровнях экономики.

Впервые понятие «инвестиционная стоимость» появилось в трудах зарубежных ученых в середине XX века, что обусловлено тем, что в это время происходит выделение финансового менеджмента как отдельной дисциплины из неоклассической теории финансов. Процесс инвестирования стал рассмат-

* © Кряжева М.А., 2016

Кряжева Мария Александровна (makryazheva@gmail.com), кафедра финансов и кредита, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

риваться не только с позиции инвестора, желающего выгодно разместить денежные средства, но и с точки зрения того участника рынка, который хочет после продажи бизнеса получить ресурсы для дальнейшего распоряжения. Финансовый менеджмент послужил также триггером того, что исследователи постепенно переходили к изучению управления финансовой деятельности фирмы вместо анализа процессов, происходящих на финансовых рынках.

В начале XX века Дж. Уильямс был первым, кто начал исследовать структуру капитала и стоимость источников финансирования. Он обратил внимание на глубинные компоненты стоимости и сформировал понятие «инвестиционная стоимость» в своей диссертации *The theory of investment value* (1937) [2, с. 6]. Дж. Уильямс определил понятие инвестиционной стоимости как текущей стоимости будущих доходов, выраженных в виде дивидендов или процентных платежей.

Дальнейшие исследования, основанные на модели дисконтирования денежных потоков (DCF), разработанной Дж. Уильямсом, заменили понятие инвестиционной стоимости на фундаментальную (внутреннюю) стоимость. Новый вид стоимости показывал текущую стоимость активов предприятия с учетом его финансового состояния. Характерной чертой ее является прогнозный характер, так как основанием для расчетов служат предположения аналитиков о последующем росте предприятия.

«Второе рождение» понятие инвестиционной стоимости получает на момент формирования концепции управления, направленной на формирование стоимости (Value-Based Management – VBM). Исходя из названия, можно понять, что основной целью данной концепции является совершенствование деятельности компании с целью повышения ее стоимости. VBM появилось в США в 80–90-х гг. прошлого века в связи с изменением законодательства, касающегося функционирования фондового рынка и корпоративного права, что привело к усилению роли инвесторов в управлении компанией. Была необходимость в создании концепции, которая позволила бы сформировать такую систему управления компанией, для которой главной целью была максимизация прибыли. Решением этой проблемы стало создание VBM, которая начала широко внедряться в публичные компании. В рамках этой концепции сформировалось общее понятие стоимости бизнеса, включающего в себя несколько видов. Одним из таких видов является инвестиционная стоимость.

Для публичных компаний У. Шарп сформировал такое понятие инвестиционной стоимости, как «стоимость акций компании на данный момент с учетом перспективной оценки уровня цены спроса на них и доходов по ним в будущем» [3, с. 108]. Он указывает, что стоимость рассчитана хорошо информированными и способными аналитиками, а данная величина может быть рассмотрена как справедливая стоимость акций. У. Шарп, в отличие от Дж. Уильямса, принял не будущие доходы, а стоимость акций как предмет оценки. Это было связано с актуальностью применения VBM. Также он делает поправку на уровень спроса на акции в будущем, что позволяет увеличить точность расчета показателя и сделать инвестиционную стоимость более информативным показателем для инвестора.

Совершенствование концепции VBM привело к тому, что ее внедрение стало возможным не только в публичных, но и в непубличных компаниях. В этот момент появляется новое определение инвестиционной стоимости, сформулированное А. Дамодараном, ставшее универсальным для компании с любой организационно-правовой формой. Он рассматривал инвестиционную стоимость как величину:

- определяемую восприятием инвестора;
- обусловленную спросом и предложением оцениваемого актива;
- отражающую текущую стоимость денежных потоков на инвестицию [4, с. 21]

А. Дамодаран пояснил, что показатель зачастую имеет субъективный характер, так как в нем отражаются убеждения аналитика. Он сумел объединить определения, данные У. Шарпом и Дж. Уильямсом, и дать конкретные характеристики инвестиционной стоимости, позволяющие отличить ее от других видов.

В российской практике в связи с достаточно поздним появлением оценочной деятельности как самостоятельного вида деятельности понятие инвестиционной стоимости не имеет аналогичной истории развития. Множество отечественных ученых, исследующих оценочную деятельность, сходятся во мнении относительно определения данного понятия. В таблице 1 приведены подходы к трактовке определения инвестиционной стоимости, сформулированного российскими учеными.

Исследование подходов к определению понятия инвестиционной стоимости, сформулированных российскими учеными, определило, что сущностью трактовки можно считать выгоду для инвестора в соответствии с его целями. В отличие от остальных, трактовка С.В. Валдайцева указывает, что инве-

стиционная стоимость рассчитывается для инвестора в соответствии с наличием информации об активе и возможностями самого инвестора.

Таблица 1

**Подходы к определению инвестиционной стоимости предприятия,
сформулированные российскими учеными**

Российский ученый	Определения инвестиционной стоимости
Т.И. Теплова	Расчетная оценка выгод от вложения капитала в анализируемый актив (компанию) конкретным инвестором [5, с. 21].
М.А. Федотова	Стоимость, определяемая исходя из доходности объекта для конкретного лица при заданных инвестиционных целях [6, с. 56].
С.В. Валдайцев	Стоимость для конкретного инвестора с конкретной информированностью и деловыми возможностями [7, с. 25].
В.В. Царев	Стоимость для конкретного покупателя, основанная на его обстоятельствах и инвестиционных потребностях [8, с. 52].

В то время как в научной литературе продолжают дискуссии о сущности и факторах формирования инвестиционной стоимости предприятия, нормативно-правовые акты по оценочной деятельности исходят из определенного понимания данной категории. Так, обновленный Международный стандарт оценки (МСО 1-4) устанавливает понятие инвестиционной стоимости как стоимость активов для конкретного или предполагаемого инвестора, рассчитанных в целях совершения частного инвестирования или в других операционных целях [9]. Данный стандарт оценки предполагает, что этот вид стоимости отражает выгоды, прогнозируемые в будущем от владения объектом оценки.

Нормативные документы Российской Федерации регламентируют понятие инвестиционной стоимости как «стоимость объекта оценки для конкретного лица или группы лиц при установленных данным лицом (лицами) инвестиционных целях использования объекта оценки». [10]

При кажущейся идентичности понятий, принятых в российской и зарубежной практике, существует один ключевой момент, который позволяет говорить о существенном расширении области применения инвестиционной стоимости в Международном стандарте оценки (МСО 1-4). В таблице 2 приведен сравнительный анализ определения инвестиционной стоимости, закрепленный в упомянутых нормативных документах.

Таблица 2

**Сравнительный анализ определения инвестиционной стоимости,
закрепленный в нормативных документах**

Наименование	Российское законодательство	Международный стандарт оценки (МСО 1-4)
1. Предмет	Объект оценки	Актив
2. Заказчик	Конкретное лицо или группа лиц	Конкретный или предполагаемый инвестор
3. Цель	Инвестиционная цель использования объекта оценки	Частное инвестирование или другие операционные цели

Первые два пункта анализа при различной формулировке имеют абсолютно одинаковое значение, однако третий пункт позволяет говорить о расширении функционала применения инвестиционной стоимости.

Между понятиями инвестиционная цель и инвестирование можно условно поставить знак равенства. Это объясняется тем, что само понятие инвестиций означает размещение ресурсов с целью получения выгод в будущем периоде. Инвестиционная цель – финансовая задача, на которую направлено инвестирование. Такими задачами могут быть:

- Увеличение каналов сбыта;
- Диверсификация активов и производства;
- Перепрофилирование производства;

- Переход на новую организационно-правовую форму;
- Разработка новых стандартов сотрудничества.

Новый МСО 1–4 к описанным выше целям добавляет еще и операционные. Операционная цель – цель, определяющая плановую эффективность реализации основных функций компании. На рисунке представлена классификация операционных целей компании, разделенных на 3 основных направления.



Рис. Классификации операционных целей компании

Исходя из схемы, можно заметить, что инвестиционные и операционные цели близки друг к другу, но имеют различия. Инвестиционная цель прежде всего несет в себе получение выгоды от размещения ресурсов. Операционная цель – повысить эффективность текущей работы предприятия при уже имеющихся фондах.

Международный стандарт оценки рассматривает инвестиционную стоимость не только как показатель уровня инвестиционной привлекательности предприятия для конкретного инвестора, но и как инструмент оценки достижения определенных внутренних целей компании.

Таким образом, в связи с последними изменениями подходов к трактовке инвестиционной стоимости в международных стандартах необходимо уточнение определения, используемого в российском законодательстве и практике. Опираясь на действующие стандарты и исследования ученых, можно сформулировать инвестиционную стоимость как стоимость, определяемую из доходности актива, учитывающую его качественные характеристики, рассчитанную для конкретного инвестора с целью частного инвестирования или анализа эффективности деятельности компании.

Библиографический список

1. Об оценочной деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19586.
2. Williams J.B. The Theory of Investment Value. Burlington, Great Britain, Fraser Publishing Corp., 1997. 593 p.
3. Шарп У.Ф., Александер Г. Дж., Бейли Дж. Инвестиции: пер. с англ. М: ИНФРА-М, 1997. 1024 с.
4. Дамодаран А. Инвестиционная оценка. Инструменты и техника оценки любых активов. М.: Альпина Паблишер, 2010. 1344 с.
5. Теплова Т.В. Инвестиции. М.: Юрайт, 2012. 724 с.
6. Грязнова А.Г., Федотова М.А. Оценка бизнеса: учебник. М.: Финансы и статистика, 2011. 387 с.

7. Валдайцев С.В. Оценка бизнеса и управление стоимостью предприятия: учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-Дана, 2001. 720 с.
8. Царев В.В. Оценка стоимости бизнеса. Теория и методология: учебное пособие. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 575 с.
9. International Valuation Standards Board 2017. International Valuation Standard 104 Bases of Value. Proposed New International Valuation Standards. Exposure Draft, Published June 2016. URL: <https://www.ivsc.org/files/file/view/id/812>.
10. Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», утвержденный приказом Минэкономразвития России от 20 июля 2007 г. № 255. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70934722>.

References

1. *Ob otsenochnoi deiatel'nosti v Rossiiskoi Federatsii: Federal'nyi zakon ot 29.07.1998 № 135-FZ* [Concerning Valuation Activities in the Russian Federation: Federal Law dated 29.07.1998 № 135–FZ]. Retrieved from: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19586 [in Russian].
2. Williams J.B. *The Theory of Investment Value*. Burlington, Great Britain, Fraser Publishing Comp., 1997, 593 p. [in English].
3. Sharp U.F., Alexander G.J., Bailey J. *Investitsii: per. s angl.* [Investments: Transl. from English]. M: INFRA-M, 1997, 1024 p. [in Russian].
4. Damodaran A. *Investitsionnaia otsenka. Instrumenty i tekhnika otsenki liubykh aktivov* [Investment valuation. Tools and techniques for valuing any assets]. M: Alpina Publisher, 2010, 1344 p. [in Russian].
5. Teplova T.V. *Investitsii* [Investments]. M.: Izd. Iurait, ID Iurait, 2012, 724 p. [in Russian].
6. Gryaznova A.G., Fedotova M.A. *Otsenka biznesa: Uchebnik* [Business valuation: Textbook]. M.: Finansy i statistika, 2011, 387 p. [in Russian].
7. Valdaytsev S.V. *Otsenka biznesa i upravlenie stoimost'iu predpriatiia: ucheb. posobie dlia vuzov* [Business valuation and enterprise value management: textbook for universities]. M.: IuNITI-Dana, 2001, 720 p. [in Russian].
8. Tsarev V.V. *Otsenka stoimosti biznesa. Teoriia i metodologiya: uchebnoe posobie* [Business valuation. Theory and methodology: tutorial]. M.: IuNITI-Dana, 2007, 575 p. [in Russian].
9. International Valuation Standards Board 2017. International Valuation Standard 104 «Bases of Value». Proposed New International Valuation Standards. Exposure Draft, Published June 2016. Retrieved from: <https://www.ivsc.org/files/file/view/id/812> [in English].
10. *Federal'nyi standart otsenki «Tsel' otsenki i vidy stoimosti (FSO № 2)», utverzhdennyi prikazom Minekonomrazvitiia Rossii ot 20 iul'ia 2007 g. № 255* [Federal standard of valuation «Purpose of valuation and types of value (FSO No. 2)», approved by the Order of the Ministry of Economic Development of Russia dated July 20, 2007 No. 255]. Retrieved from: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70934722/> [in Russian].

М.А. Кряжева*

THEORETICAL APPROACHES OF STUDING INVESTMENT VALUE

The article analyzes the development of theoretical approaches of interpreting investment value in foreign and Russian literature, international standards and domestic legislation. Due to the analysis, the necessity of transition to a broader interpretation of the concept of investment value, taking into account not only investment but also operational goals, is proved in Russian practice. Author's classification of operational goals is given, which can be taken into account during assessing the investment value.

Key words: investment value, evaluation activities, investments.

Статья поступила в редакцию 16/IX/2016.
The article received 16/IX/2016.

* *Kryazheva Mariya Alexandrovna* (makryazheva@gmail.com), Department of Finance and Credit, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ В ИННОВАЦИОННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

В статье рассматриваются основные подходы к определению «финансовая стратегия», выделены функции финансовой стратегии инновационной организации, приведены основные методики анализа финансовых показателей организации, разработанные отечественными и зарубежными авторами.

Ключевые слова: финансовая стратегия, инновационная организация, эффективность, финансовые показатели, функции, методы, методики.

Современные условия развития отечественной экономики предполагают мощное развитие и внедрение инноваций. Основной проблемой при этом выступает финансовое обеспечение данного процесса.

Около половины инновационных организаций, функционирующих в России, относятся к организациям – пользователям инноваций. При этом у данных организаций в процессе своей деятельности возникают проблемы, связанные с формированием оптимальной финансовой стратегии, позволяющей поддерживать его инновационный статус.

Большинство организаций нечетко представляют сущность финансовой стратегии и часто сводят ее к понятию долгосрочного финансового плана, тем самым ограничивая финансовые возможности предприятия в условиях нестабильной макроэкономической среды. Поэтому в первую очередь наиболее важным для организации – пользователя инноваций является определение сущности финансовой стратегии [6].

Наиболее распространенной в настоящее время является формулировка И.А. Бланка, который представляет финансовую стратегию как «один из важнейших видов функциональной стратегии предприятия, обеспечивающий все основные направления развития его финансовой деятельности и финансовых отношений путем формулирования долгосрочных финансовых целей, выбора наиболее эффективных путей их достижения, адекватной корректировки направлений формирования и использования финансовых ресурсов при изменении условий внешней среды» [1].

Данная формулировка характеризует финансовую стратегию как комплекс мероприятий, направленных на достижение долгосрочных финансовых целей.

Исходя из представленной формулировки, можно представить финансовую стратегию в рамках функционирования инновационной организации.

Финансовая стратегия инновационной организации представляет собой систему формирования и реализации приоритетных финансовых целей для обеспечения инновационного развития организации посредством манипуляции активов и пассивов, оптимального привлечения и эффективного использования финансовых ресурсов, координации их потоков, обеспечения необходимого уровня финансовой устойчивости при внедрении нововведений [4; 7].

Также необходимо выделить функции финансовой стратегии инновационной организации. Эти функции представлены в таблице 1.

В настоящее время конкретных показателей, характеризующих эффективность финансовой стратегии компании, не существует. Вся оценка эффективности базируется на общеизвестных финансовых показателях [3].

Систему показателей, позволяющих оценить эффективность финансовой стратегии компании, можно свести к анализу финансовых показателей. Классификацию приведем в разрезе отечественных и зарубежных методик [2; 5].

В таблице 2 представлены методики отечественных авторов, анализирующие финансовые показатели.

* © Агаева Л.К., Курносова Е.А., 2016

Таблица 1

Функции финансовой стратегии инновационной организации

Функция	Краткое содержание
1. Организационная функция	Заключается в финансовом обеспечении процесса разработки и реализации инноваций необходимыми трудовыми, интеллектуальными ресурсами, средствами труда, в проведении координации действий заинтересованных подразделений, материальном стимулировании персонала
2. Ресурсообеспечивающая функция	Состоит в своевременном обеспечении предприятия необходимыми для осуществления деятельности финансовыми ресурсами, прогнозировании и планировании их поступлений, поиске оптимального сочетания источников их привлечения
3. Распределительная функция	Рассматривает процесс прогнозирования и планирования инвестиций в инновации, других расходов, поиска альтернативных источников финансовых ресурсов. В результате обеспечивается эффективное вложение временно свободных и высвободившихся финансовых ресурсов
4. Информационная функция	Заключается в группировке, систематизации и сводке информационных ресурсов, правильной интерпретации полученной информации посредством привлечения дополнительных инструментов обработки информации, что обеспечивается только при достаточном привлечении финансовых ресурсов
5. Антикризисная функция	Состоит в тщательном анализе и прогнозировании финансовых результатов и финансовой устойчивости организации, заблаговременном выявлении финансовых рисков, разработке мероприятий по эффективному выводу организации из финансовых кризисов. Данная функция позволяет контролировать все сферы финансовой деятельности предприятия, в том числе за формированием и использованием финансовых ресурсов
6. Функция оптимизации	Состоит в обеспечении эффективности инвестиций в инновации и привлечении финансовых ресурсов, достижении синергетического эффекта и др.
7. Адаптивная функция	Заключается в непрерывном приспособлении системы финансовой стратегии к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды в целях использования новых возможностей и защиты предприятия от вновь выявленных угроз
8. Контрольная функция	Состоит в изучении тенденций разработки и реализации финансовой стратегии, выявлении внешних и внутренних факторов, отрицательно влияющих на процесс стратегического управления, и выработке предложений по их устранению. Кроме того, функция заключается в контроле за эффективностью стратегических решений и действий в области привлечения и использования финансовых ресурсов, обеспечения финансовой безопасности предприятия

Таблица 2

Отечественные методики анализа финансовых показателей

Методика	Показатели	Преимущества	Недостатки
1. Методика сравнительной рейтинговой оценки, разработанная А. Д. Шереметом Р. С. Сайфулиным и Е. В. Негашевым	Финансовое состояние (прибыльность, убыточность, изменение структуры активов и пассивов, расчеты с дебиторами и кредиторами), анализ финансовых результатов, анализ эффективности финансовой деятельности предприятия.	Предоставляет возможность сравнивать финансовые показатели предприятия с эталонными или наилучшими у конкурентов. Особенностью и достоинством данной методики является то, что в ее рамках производится анализ необходимого прироста собственного капитала, что имеет значительный вес при разработке менеджерами конкретных мероприятий для дальнейшей деятельности предприятия	В методике не рассматривается внутригрупповая оценка экономического состояния предприятия, несмотря на правильную группировку финансовых коэффициентов
2. Скоринговая модель, разработанная Л. В. Донцовой и Н.А. Никифоровой	Структура имущества организации, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность и вероятность банкротства	Простота и удобство вычислительных процедур. Методика учитывает диагностику банкротства.	Увеличивается трудоемкость работы в связи с избыточностью и дублированием коэффициентов

Продолжение табл. 2

3. Методика финансового анализа И.Т. Балабанова	Доходность, финансовая устойчивость, кредитоспособность, использование капитала, уровень самофинансирования, валютная самокупаемость, ликвидность, оборачиваемость, рентабельность	Кроме анализа относительных коэффициентов используются приемы сравнения, группировки и метод цепных подстановок. С помощью индексации показатели прошлого года приводятся в сопоставимость с показателями отчетного года, что позволяет на каждом этапе делать глубокий горизонтальный анализ абсолютных величин. Данная методика имеет принцип глубокого горизонтального анализа, позволяющего выявить причины, влияющие на изменение, какого-либо показателя	Размытость методики и недостаточность анализа финансовых коэффициентов
4. Методика финансового анализа О.В. Ефимовой	Ликвидность, финансовая устойчивость, финансирование, рентабельность, платежеспособность	Отличительная особенность данной методики заключается в том, что она предлагает использовать внутренний анализ для окончательного заключения о финансовом положении предприятия, расширяет рамки информационной базы, что позволяет углубить и качественно улучшить сам финансовый анализ. Согласно данной методике анализ баланса и рассчитанных на его основе коэффициентов следует рассматривать в качестве предварительного ознакомления с финансовым положением организации	Слабая приспособленность к инфляционным процессам, особенно в тех разделах, где анализируются в динамике абсолютные показатели. Недостаточное внимание уделяется анализу структуры и особенно динамике имущества предприятий и его реальной стоимости
6. Методика финансового анализа В. В. Ковалева	Финансовое благополучие и развитие организации, финансовое положение, ликвидность, финансовая устойчивость, производственная деятельность, рентабельность, оценка положения на рынке ценных бумаг, деловая активность	Методика содержит две двухмодульные структуры: экспресс-анализ организации и детализированный анализ финансового состояния. Детализированный анализ финансового состояния включает: 1) Предварительный обзор экономического и финансового положения предприятия. 2) Оценку экономического потенциала предприятия, включая: имущественное и финансовое положение, ликвидность и финансовую устойчивость; наличие «больных» статей в отчетности. 3) Результаты хозяйственной деятельности, включая: оценку основной деятельности; рентабельности; положения на рынке ценных бумаг. Методика учитывает специфику предприятия (отраслевую, региональную)	Увеличивается трудоемкость работы при расчете множества коэффициентов

Окончание табл. 2

8. Методика финансового анализа Г. А. Савицкой	Формирование, размещение и использование капитала, финансовые ресурсы, финансовые результаты, рентабельность, прибыль, инвестиционная деятельность, финансовое состояние, диагностика банкротства	Применяется метод сравнения фактических результатов предприятия с результатами прошлых лет	ложность восприятия методики и расчетов финансовых коэффициентов
--	---	--	--

Таблица 3

Зарубежные методики анализа финансовых показателей

Методика	Показатели	Преимущества	Недостатки
Система финансовых показателей Джеймс Канон (James Cannon)	Коэффициенты ликвидности (Liquidity ratios) Коэффициенты оборачиваемости активов (Asset management ratios) Коэффициенты управления задолженностью (Debt ratios)	Позволяет получить информацию, представляющую интерес для всех категорий пользователей; отличается простотой и оперативностью; позволяет выявить тенденции в изменении финансового положения предприятия; предоставляет возможность оценить финансовое положение исследуемого предприятия относительно других аналогичных предприятий; устраняет искажающее влияние инфляции	Недостатками финансовых коэффициентов является то, что они статичны, не отражают различий в методах бухгалтерского учета и качества составляющих показателей. При использовании финансовых коэффициентов необходимо учитывать ограничения их использования и воспринимать их как инструмент анализа, не требуя от них объяснения изучаемых вопросов
Модели фирмы «Дюпон»	Оборачиваемость чистых активов; рентабельность активов (ROA); рентабельность собственного капитала (ROE); экономический рост компании (SG); средневзвешенная стоимость капитала (WACC)	Основное преимущество модели ее простота расчета и анализа. Это привело к тому, что данная модель была доминирующей в финансовом анализе компаний США до 70-х годов двадцатого века. Выделенные факторы, определяющие прибыльность компании для акционеров, довольно легко связываются с оперативными планами предприятия	Недостатками модели являются то, что бухгалтерская отчетность не является абсолютно надежным источником информации о деятельности предприятия

Далее рассмотрим методики анализа финансовых показателей разработанные зарубежными авторами (табл. 3).

Проведенный анализ методов оценки эффективности финансовой стратегии показал, что в настоящее время не существует единой обобщенной методики, которая характеризовала бы всю представленную систему. Большинство методов оценки основаны на том, что характеризуют лишь финансовую составляющую данной стратегии и не дают оценки эффективности использования всех вовлеченных ресурсов.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовая стратегия инновационных организаций является наиболее значимым фактором ее развития, позволяющим сохранить устойчивость в условиях нестабильной экономики.

Библиографический список

1. Бланк И.А. Финансовая стратегия предприятия. Киев: Ника-Центр, 2006. 520 с.
2. Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года. URL: http://cluster.hse.ru/cluster-policy/low_base.php.
3. Медведева Е.В. Развитие сферы инновационной деятельности и факторы, препятствующие интеграции // Экономика и социум. 2016. № 3 (22). С. 804–807.
4. Сараев А.Л. Динамическая многофакторная модель модернизации производственного предприятия // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 5 (127). С. 224–232.
5. Анисимова В.Ю., Башкан Е.А., Беляева М.Г. Современная парадигма управления инновациями: теория, методология, моделирование, практика монография / под общ. ред. Н.М. Тюкавкина. Самара: Самарский государственный университет, 2015. 211 с.
6. Тюкавкин Н.М. Факторы, принципы и направления развития экономической науки: монография. Самара: Самарский университет, 2014. 230 с.
7. Хмелева Г.А., Тюкавкин Н.М. Современные методические подходы к оценке инновационного развития регионов // Вестник Самарского муниципального института управления. 2016. № 2. С. 18–26.

References

1. Blank I.A. *Finansovaia strategiiia predpriiatiia* [Financial strategy of an enterprise]. Kiev: Nika-Tsentr, 2006, 520 p. [in Russian].
2. *Strategiia innovatsionnogo razvitiia Rossiiskoi Federatsii na period do 2020 goda* [Strategy of innovative development of the Russian Federation for the period until 2020]. Retrieved from: http://cluster.hse.ru/cluster-policy/low_base.php. [in Russian].
3. Medvedeva E.V. *Razvitie sfery innovatsionnoi deiatel'nosti i faktory, prepiatstvuiushchie integratsii* [Development of the scope of innovative activity and factors impeding integration]. *Ekonomika i sotsium* [Economics and society], 2016, no. 3(22), pp. 804–807 [in Russian].
4. Saraev A.L. *Dinamicheskaiia mnogofaktornaia model' modernizatsii proizvodstvennogo predpriiatiia* [Dynamic multi-factor model for the modernization of a manufacturing enterprise]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta* [Vestnik of Samara State University], 2015, no. 5(127), pp. 224–232 [in Russian].
5. *Sovremennaia paradigma upravleniia innovatsiiami: teoriia, metodologiia, modelirovanie, praktika monografiia*. V.Iu. Anisimova, E.A. Bashkan, M.G. Beliaeva; pod obshch. red. N.M. Tiukavkina [Anisimova V.Yu., Bashkan E.A., Belyaeva M.G. The modern paradigm of innovation management: theory, methodology, modeling, practice: monograph]. N.M. Tyukavkin (Ed.). Samara: Samara State University, 2015, 211 p. [in Russian].
6. Tyukavkin N.M. *Faktory, printsipy i napravleniia razvitiia ekonomicheskoi nauki: monografiia* [Factors, principles and directions of development of economic science: monograph]. Samara: Izd-vo «Samarskii universitet», 2014, 230 p. [in Russian].
7. Khmeleva G.A., Tyukavkin N.M. *Sovremennye metodicheskie podkhody k otsenke innovatsionnogo razvitiia regionov* [Modern methodological approaches to the assessment of innovative development of regions]. *Vestnik Samarskogo munitsipal'nogo instituta upravleniia* [Bulletin of Samara Municipal Institute of Management], 2016, no. 2, pp. 18–26 in Russian].

L.K. Agaeva, E.A. Kurnosova*

PECULIARITIES OF FORMATION OF FINANCIAL STRATEGY IN INNOVATIVE ORGANIZATIONS

The article examines the main approaches to the definition of «financial strategy», identifies the functions of financial strategy of an innovation organization, provides the main methods for analyzing the financial performance of an organization, developed by domestic and foreign authors.

Key words: financial strategy, innovative organization, efficiency, financial indicators, functions, methods, methods.

Статья поступила в редакцию 25/XI/2016.
The article received 25/XI/2016.

* Agaeva Liliya Kyabirovna (liliya.agaeva@yandex.ru), Kurnosova Elena Alexandrovna (elena.obrazovanie@yandex.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086. Russian Federation.

УДК 338

*М.М. Манукян****К ВОПРОСУ О ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ОСНОВАХ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ТРУДА**

В статье рассматриваются теоретические основы функционирования рынка труда. Главным источником богатства общества и основным фактором создания духовных и материальных благ человечества является труд. Труд – это целесообразная деятельность человека, направленная на приспособление и видоизменение предметов природы для удовлетворения определенных потребностей. Труд – экономическая категория, и его характер определяется производственными отношениями.

Ключевые слова: труд, безработица, рынок труда, классическая теория занятости, марксизм, кейнсианство, монетаризм, теория экономики предложения, неоклассическая экономика, неоклассический синтез, спрос, предложение, ценообразование.

Как экономическая категория рынок труда долгое время рассматривался как процесс и явление, присущее только капиталистическим странам, а безработица, являющаяся следствием господствующих отношений на рынке труда, возникает в результате разнообразных противоречий между трудом и капиталом.

Изменения, произошедшие в политической, экономической и социальных сферах России в конце XX столетия, не могли не отразиться на ее внутреннем рынке труда. Резкий переход с командно-административной системы управления на рыночную модель развития государства повлек за собой большие изменения в данной отрасли экономических отношений.

Кроме этого, кардинальным образом изменилась роль государства в сфере регулирования и формирования рынка труда. Возникли новые, экономические, рычаги влияния на данный рынок. Государство взяло на себя социальную ответственность за низкообеспеченные и лишенные работы слои населения, неспособные адаптироваться в новых экономических условиях деятельности.

В настоящее время российский рынок труда представляет собой сложную структурированную систему, которая сложилась под влиянием инерции бывшей командно-централизованной системы организации труда, экономического кризиса и позитивных процессов формирования новой системы хозяйствования. Формирование и развитие рынка труда, расширение дефицита кадров или безработицы определяется прежде всего экономической ситуацией в государстве в целом, а также эффективностью его социально-экономической политики в области общего макроэкономического регулирования экономики, начального, общего и высшего профессионального образования, уровня пенсионного обеспечения, а также других социальных выплат, инвестиционной активности и пр.

Создание рыночных институтов труда пока еще отстает по своей динамике от других сфер экономики, например, таких как финансовый сектор. Эти обстоятельства также становятся дополнительным негативным фактором, влияющим на динамику занятости и безработицы. В целях достижения прогресса к возвращению к полной занятости в государстве требуются коренные изменения институтов, нормативов и положений, которые регулируют его экономическую систему в целом и рынок труда в частности.

Экономический кризис, своим влиянием охвативший в последние годы как мировой рынок в целом, так и отраслевые рынки, оказывает существенное воздействие на всю экономику, в том числе на рынки труда. В настоящее время на предприятиях и в организациях наблюдается сокращение расходов, понижение заработной платы, что в первую очередь сказывается на положении низкоквалифицированных кадров, а также «излишних» рабочих мест.

* © Манукян М.М., 2016

Манукян Марине Мартиновна (kafecon@mail.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, Московское шоссе, 34.

Рынок труда регулирует спрос и предложение на рабочую силу, формирует потребности в ней, предъявляет требования к уровню квалификации, осуществляет переток трудовых ресурсов из одного региона в другой. Кроме этого, через свои институты и инфраструктуру рынок труда определяет направления подготовки и количество требуемых трудовых ресурсов.

В целях повышения эффективности функционирования и уточнения прогнозов развития рынка труда следует опираться на основные концепции функционирования рынка труда. Данные теории сформированы процессом эволюции рыночной экономики, процессами труда и экономической науки. Представим основные подходы к характеристикам рынка труда, безработицы, занятости, которые нашли свое отражение в различных теориях.

1. Классическая теория занятости [4]. Основоположник классической экономической теории А. Смит утверждал, что трудовая деятельность людей определяется их собственными интересами и личной выгодой. Он считал, что объем занятости в сфере экономики рассчитывается исходя из средней ставки заработной платы работников. При высокой заработной плате происходит неполное применение трудовых ресурсов. Согласно его выражению, на рынке труда постоянно действует знаменитая «невидимая рука», способствующая формированию и установлению рыночной ставки заработной платы, обеспечивая равновесие в обществе.

В работах представителя классической школы экономики Д. Рикардо применялось понятие «естественная стоимость труда», соответствующее физиологическому минимуму, который необходим для нормального воспроизводства работников. В этом случае любой рост заработной платы более данного минимума приводит к повышению предложения труда, тем самым влияя на уровень заработной платы, направляя его в сторону понижения. Д. Рикардо вывел закон трудовой стоимости как общий регулятор рыночной системы хозяйствования, считая рациональной саму систему рыночного капитализма.

По мнению следующего представителя классической школы Жана Батиста Сэя, предложение любого товара, в том числе и труда (он определял труд как товар), находит свой спрос при обмене на какой-то другой товар. Таким образом, обмен товара на другой товар автоматически приводит к равновесию купли-продажи на рынке. Следовательно, на рынке труда можно легко достичь равновесия между спросом и предложением на труд.

Классики утверждали, что при наличии полной занятости невозможна будет ситуация, когда объем расходов будет недостаточным для закупки продукции; кроме того, если даже уровень общих расходов будет недостаточным, то в действие включаются автоматические регуляторы, такие как: цена, ставка процента и заработная плата, вследствие чего понижение расходов не приводит к уменьшению реального объема производства. Для доказательства данной позиции приводится закон Ж.Б. Сэя, свидетельствующий, что непосредственно процесс производства продуктов создает доход, равный по стоимости произведенной продукции.

С помощью механизма ценообразования в рыночной экономике автоматически достигается полная занятость. В тех условиях, когда население будет сберегать больше, чем инвестировать, произойдет понижение уровня цен пропорционально понижению уровня расходов вследствие конкуренции между продавцами на рынке. Также будут снижены цены на все виды ресурсов, в том числе ставки заработной платы, за счет наличия конкуренции на рынке труда.

Конкурируя за возможность занять свободные рабочие места, безработные способствуют понижению ставок заработной платы до такого уровня, пока они не станут столь низкими, что работодателям будет выгодно нанимать рабочих. Данная возможность произойдет при новой, еще более низкой равновесной ставке заработной платы. Следовательно, вынужденная безработица будет невозможна, потому что конкуренция на рынке труда ее исключает.

Таким образом, по мнению классиков, саморегулируемый рыночный механизм как совершенный и идеальный сам способен обеспечить полную занятость населения. Здесь нужно отметить, что классики под полной занятостью подразумевают не полное отсутствие безработицы, а такое состояние экономики, где любой желающий сможет найти работу, т. е. отсутствие вынужденной безработицы.

Макроэкономическая модель классической экономической теории анализирует функции спроса предложения труда. Данные функции получаются за счет агрегирования соответствующих функций на микроуровне. Спрос на труд предъявляют работодатели, а предложение труда производят наемные работники. Функция спроса на труд – это убывающая функция реальной заработной платы: чем ниже заработная плата, тем выше спрос на труд. В классической модели функции спроса на труд исследуются с точки зрения теории предельной производительности: величина заработной платы должна соответствовать величине предельного продукта труда. Под этим понимается прирост конечного продукта, который производит каждый дополнительный работник при неизменном объеме капитала и других ресурсов.

В классической модели функция предложения труда рассматривается как возрастающая функция реальной заработной платы: чем больше реальная заработная плата, тем больше предложение труда. Представители данной теории исходили из того, что работников интересует не сама заработная плата в денежном выражении, а то количество товаров и услуг, которые можно приобрести на данную зарплату.

Достижение равновесия между спросом на труд и предложением труда предполагает равновесие на рынке труда. Классики полагали, что рынок сам в состоянии обеспечить достижение такого равновесия. По их мнению макроэкономическое равновесие предполагает достижение полной занятости населения.

2. Рынок труда в теории Карла Маркса [3]. К. Маркс в исследованиях рынка труда применял понятие «относительное перенаселение», создающееся в процессе капиталистического производства. Капитализму, согласно мнению К.Маркса, на рынке всегда присуще избыточное предложение труда по сравнению с имеющимся спросом. Данный избыток предложения труда объясняется экономическими, а не естественными причинами, которые возникают из самой структуры производственных капиталистических отношений, т. е. из-за нарушений равновесия между спросом на труд, который связан с процессами инвестирования и накопления, и предложением труда, определяющимся не только уровнем рождаемости и повышением средней продолжительности жизни человека, но также более важным процессом пролетаризации народных масс и увеличивающегося уровня замещения труда человека машинами или постоянным капиталом.

По К. Марксу, речь идет об относительном перенаселении. Относительным оно названо только потому, что происходит не за счет абсолютного увеличения рабочего населения, а по причине ускоренного роста общественного капитала, который позволяет недоиспользовать определенную часть рабочих. За счет этого на рынке труда постоянно происходит рост предложения новой рабочей силы, спрос же на нее определяется намерениями капиталиста к экономически эффективному сочетанию элементов своего производства. К. Маркс формулирует данный вопрос следующим образом: неизбежное стремление к накоплению капитала, представлявшее вначале только его количественный рост, в дальнейшем сопровождается качественными изменениями его структуры, увеличением его за счет переменной части. Следовательно, появляется незанятая рабочая сила, т. е. «относительное перенаселение», или резервная армия труда, которая оказывает влияние на предложение рабочей силы, а безработица в данных условиях является неизбежной при капиталистическом рыночном хозяйстве.

3. Рынок труда в неоклассической теории [4]. Представители неоклассики сместили центр тяжести в своих исследованиях общественного труда в сферу обращения и на рынок труда. Основное положение данного направления строится на необходимости укрепления экономики на основе свободной конкуренции. Основатель неоклассики А. Маршалл предложил новые направления в теории рыночной экономики, сыгравшие важную роль в развитии всей экономической науки. В целях обеспечения занятости населения А. Маршалл считал необходимым регулировать спрос и предложение. Конечный регулятор общего спроса – это потребительский спрос, следовательно, регулирование рынка осуществляется автоматически. А влияние государства и других общественных институтов, по его мнению, негативно, так как оно создает диспропорции в экономике.

Артур Пигу, последователь А. Маршалла, считал, что главной причиной безработицы является значительный уровень заработной платы. Для увеличения уровня занятости необходимо снижать заработную плату. Этот факт приведет к понижению издержек производства и даст возможность нанимать дополнительных работников. А низкие издержки дадут возможность понижения цен на товары и услуги, роста покупательной способности, повышения объемов производства, а в конечном счете – занятости населения. А. Пигу применял понятие добровольной безработицы, по которой безработица – это результат нежелания людей работать за «нормальную» заработную плату, которая соответствует фактическому соотношению предложения и спроса на рынке труда.

Неоклассическая теория общего экономического равновесия, которая была разработана Вильфредо Парето и Леоном Вальрасом, лежит в основе меновой концепции занятости. Она строится на анализе функционирования рынков товара, определении условий их равновесия, когда вся произведенная продукция полностью реализуется. Начальным пунктом является теория стоимости, созданная на базе принципа предельной полезности и дополненная концепцией предельной производительности труда Джона Бейтса Кларка. В данной теории представлено положение о том, что потребительская ценность формируется тремя основными факторами: капиталом, трудом и землей (А. Маршалл выделял еще дополнительный фактор производства – предпринимательскую услугу). Согласно данной теории, рынок труда является рынком одного фактора производства, а труд – это товар или объект купли-продажи. Следовательно, меновая теория занятости – это теория экономического равновесия применительно к анализу рынка труда.

Также в неоклассической теории занятости, которая представлена работами Д. Гилдера, Р. Холла, М. Феддстайна, рынок труда предлагается рассматривать как внутреннюю неоднородную и динамичную систему, подчиняющуюся рыночным законам. Главным ее регулятором является ценовой механизм. Уровень заработной платы или цена труда воздействуют на предложение и спрос рабочей силы, регулируют их необходимое соответствие и поддерживают равновесие между ними.

4. Кейнсианская теория занятости [4]. Огромное значение в экономической теории и особенно в вопросах исследования рынка труда имеют работы Дж. Кейнса. В своей основной работе «Общая теория занятости, процента и денег», изданной в 1936 году (после «Великой депрессии»), Дж. Кейнс выдвинул положение о причинно-следственной связи «доход–занятость», в границах которого каждому объему дохода соответствует конкретный уровень занятости. В данном случае он придерживается двух допущений:

– количество слабых мест в рыночной экономике ограничено, в связи с тем что труд и капитал взаимозаменяемы;

– объем совокупного спроса на труд соответствует уровню инвестиций вследствие того, что инвестиции и уровень занятости взаимосвязаны технологическими коэффициентами.

В модели рыночной экономики Дж. Кейнса существует жесткое ограничение повышения занятости, зависящее от фактора редкости используемых ресурсов. Кейнс выдвинул новое положение уровня занятости, приведшее к появлению нового направления в экономической теории – кейнсианства.

Главным постулатом теории Кейнса является вывод о том, что в рыночной экономике не может существовать автоматического механизма, который обеспечивает полную занятость, а колебания инфляции и безработицы обусловлены отсутствием механизма синхронности при принятии экономических решений, в частности по инвестициям и сбережениям.

Кейнс рассматривал рынок труда в качестве инертной, статичной системы, где цена рабочей силы жестко фиксирована. Вынужденная безработица обусловлена недостатком совокупного спроса, который возникает из-за негибкости денежной оплаты труда в сторону ее уменьшения. В результате, при уменьшении спроса снижаются объемы производства и занятость работников, а ставки заработной платы остаются без каких-либо изменений.

Графически зависимость объема совокупного дохода от уровня совокупных расходов можно представить с помощью модели «кейнсианского креста». Это макроэкономическая модель, показывающая наличие положительной зависимости между объемами совокупных расходов и общим уровнем цен в государстве. Определив параметры совокупного дохода, можно рассчитать уровень занятости населения. Данная зависимость устанавливается исходя из наличия производственной функции. Но Кейнс считал, что макроэкономическое равновесие не гарантирует достижения уровня полной занятости. Следовательно, необходимо обеспечить повышение совокупного дохода за счет повышения объема совокупного спроса (совокупных расходов). Этого можно достичь, если увеличить частные инвестиции. Вследствие этого произойдет повышение совокупных расходов. Здесь нужно иметь в виду, что Кейнс под полной занятостью понимал не полное отсутствие безработицы, а такое ее значение, не представляющее угрозы социальной стабильности обществу. Кейнс считал, что полная занятость достигается, когда уровень безработицы не более 3 %.

В анализе равновесия на рынке труда Кейнс расходился принципиально с классиками в своей трактовке предложения и спроса на труд. Он считал, что негибкость и неэластичность заработной платы в сторону ее снижения создает большие препятствия для достижения равновесия на рынке труда. Особое внимание данная проблема привлекает в связи с определением государством минимальной заработной платы. Данный норматив лишает зарплату ее эластичности и гибкости. Таким образом, рыночный механизм не в состоянии сам по себе обеспечить достижение равновесия на рынке труда. В данных условиях необходимо проведение активной политики занятости за счет государственного регулирования рынка труда для достижения полной занятости работников. Кейнс считал, что государству проще понижать размеры реальной заработной платы (за счет политики сдерживания инфляции), чем производить снижение номинальной заработной платы.

5. Рынок труда в теории монетаризма и политика занятости [4]. Важным моментом в развитии разногласий по проблеме занятости между классиками и кейнсианцами явилось выдвинутое М. Фридменом положение о наличии естественного уровня безработицы. Данный уровень представляет собой резерв рабочей силы, придающий экономической системе необходимый динамизм и гибкость. Экономика находится в состоянии равновесия, а рынок труда полностью сбалансирован, когда достигнут естественный уровень безработицы.

Монетаристская школа исходит из того, что существует жесткая структура цен на рабочую силу и однонаправленная тенденция роста ставок реальной заработной платы, определенная «нормальным» темпом

функционирования экономики. В любой момент времени имеется определенный уровень безработицы, который обладает свойством совместимости с равновесием ставок реальной заработной платы. Данный уровень безработицы является «естественной нормой безработицы», отражающей характеристики рынков труда и рынков товаров, включая все рыночные несовершенства, случайные колебания предложения и спроса, стоимость информации о свободных рабочих местах и т. п. Отклонения уровня занятости от своего «естественного» уровня могут быть только в краткосрочных периодах.

6. Неоклассический синтез [2]. В последнее время многие экономисты стали делать вывод о необходимости использования одновременно государственного регулирования и рыночного саморегулирования. Так образовалась школа неоклассического синтеза. Неоклассический синтез отличается прикладным характером исследований, изучением вопросов экономического роста, анализа и оценки безработицы, формированием теории общего экономического равновесия. П. Самуэльсон выделял еще ряд нерешенных проблем, таких как стагнация производства, занятость инфляция цен.

Из других представителей неоклассического синтеза также можно выделить авторов широко известной работы «Экономикс» К.Р. Макконнелла и С.Л. Брю. По их мнению, большинство экономистов признает присущую кейнсианству и монетаризму убедительность. Обе теории предлагают полезные схемы, которые позволяют анализировать макроэкономику.

Современные ученые-экономисты и практики поняли необходимость координации кредитно-денежной и фискальной политики. Кроме того, они придают значение как анализу совокупного предложения, так и совокупного спроса.

В качестве вывода отметим, что, по мнению многих ученых-экономистов, теория рациональных ожиданий и монетаризм оказали большое влияние на макроэкономическую теорию, хотя общепринятая точка зрения относительно рынка труда по-прежнему остается по своему происхождению кейнсианской.

Библиографический список

1. Кейнс Дж. Общая теория занятости, процента денег. М.: Прогресс, 1982.
2. Кемпбелл Р. Макконелл, Стенли Л. Брю. Экономикс. М.: Республика, 1993.
3. Маркс К. Капитал. М.: Политиздат, 1983.
4. Нуреев Р.М. Курс микроэкономики: учебник для вузов. М.: Норма – ИНФРА М, 2002. 572 с.

References

1. Keynes J. *Obshchaia teoriia zaniatosti, protsenta deneg* [General theory of employment, the percentage of money]. М.: Progress, 1982 [in Russian].
2. Campbell R. McConnell, Stanley L. Bru. *Ekonomiks* [Economics]. М.: Respublika, 1993 [in Russian].
3. Marx K. *Kapital* [Capital]. М.: Politizdat, 1983 [in Russian].
4. Nureev R.M. *Kurs mikroekonomiki: Uchebnik dlia vuzov* [Course of microeconomics: Textbook for high schools]. М.: Norma–INFRA M, 2002, 572 p. [in Russian].

*M.M. Manukyan**

ON THE THEORETICAL BASIS OF FUNCTIONING OF LABOR MARKET

The main source of wealth of society and the main factor in creating spiritual and material wealth of mankind is labor. Work is an expedient human activity aimed at adapting and modifying objects of nature to meet certain needs. Labor is the economic category and its nature is determined by the production relations.

Key words: labor, unemployment, labor market, classical employment theory, Marxism, Keynesianism, monetarism, theory of supply economics, neoclassical economics, neoclassical synthesis, demand, supply, pricing.

Статья поступила в редакцию 14/IX/2016.
The article received 14/IX/2016.

* *Manukyan Marine Martinovna* (kafecon@mail.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

АНАЛИЗ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

Статья посвящена исследованию инновационного потенциала региона на примере Самарской области. В ней рассмотрена проблема создания и использования инновационного потенциала региона.

Ключевые слова: инновационный потенциал, регион, модернизация, экономика, экономическое развитие, факторы развития инновационной деятельности, принципы региональной инновационной политики.

Наличие сильного инновационного развития является одним из главных критериев успешного функционирования экономики регионов и страны в целом.

Инновацией называется внедрение новых оборудования и технологий, организационных улучшений, а также других новшеств, которые, как правило, должны способствовать повышению эффективности и результативности деятельности.

Инновации делятся на несколько видов. К ним относятся:

- направленные на изменения технологий;
- направленные на изменения в организации деятельности;
- направленные на изменения в маркетинговой деятельности [17, с. 235].

Инновационная активность – это деятельность по разработке и внедрению инноваций. Выделяют инновационную активность предприятий, региона в целом и др. Инновационная активность определяется уровнем инновационного потенциала предприятия или региона. Существуют и обратные взаимосвязи. При высокой инновационной активности возрастает уровень развития инновационного потенциала.

Инновационный потенциал региона представляет собой возможность разработки и внедрения инноваций на определенной территории (субъекта Федерации в Российской Федерации). Имеются различные подходы к определению инновационного потенциала региона. В статье Е.А. Курносой, опубликованной в журнале «Математика, экономика и управление» в 2015 г. [18], содержится обстоятельный анализ классификации инновационного потенциала на примере предприятия. Автор цитируемой статьи называет подходы к определению понятия «инновационный потенциал», приведенные в таблице 1 [18, с. 106]:

Создание и использование инновационного потенциала региона зависит от согласованного построения механизма, методов и факторов, которые ускоряют развитие инновационного производства, начиная от НИОКР (научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки) и завершая производством продуктов в массовом объеме или использованием инновационных технологий. В этом случае инновационный потенциал представляется как система существенно разработанных ресурсов и малоисследованных скрытых резервов, а также требования, оказывающие влияние на работу субъектов экономики и создающие подготовленность, потребность и стремление субъекта к развитой инновационной деятельности. Можно согласиться с таким определением инновационного потенциала региона, которое вошло во многие научные публикации и учебные пособия [16, с. 177].

Отдельные аспекты избранной темы исследования нашли отражение в публикациях некоторых российских ученых в области инновационного развития предприятия и территории. Так, А.И. Мосалев посвятил свое исследование вопросам методики эффективности инновационных процессов [19]. Малое предпринимательство в сфере инновационной деятельности привлекло внимание Д.В. Мукошеева [20]. В.Д. Главчанский и Е.Е. Первакова изучили влияние некоторых факторов корпоративной культуры на инновационную активность предприятия [21].

* © Мартышкин А.С., 2016

Мартышкин Алексей Сергеевич (alekseimartyszhkin@mail.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

Однако, помимо внутренних особенностей инновационного потенциала, существует множество факторов, оказывающих влияние на развитие инновационной деятельности. Приведем некоторые из них:

- сотрудничество по вопросам реализации инновационных проектов, которое оказывает содействие результативному обмену знаниями, опытом и распространению инноваций;
- возможность объединения создаваемых инноваций с уже разработанной технологией определенной производственной области;
- благополучность становления инновационных программ.

Самарская область является одним из развитых индустриальных регионов страны с диверсифицированной экономикой, высокой концентрацией обрабатывающих производств, составляющих промышленное ядро России, и мощным научно-инновационным потенциалом. Регион обладает уникальным сочетанием крупных и технологически прогрессивных промышленных предприятий и современных научно-образовательных центров, и в области есть все предпосылки для развития передовых технологий во многих сферах производства.

Таблица 1

Подходы к определению понятия «инновационный потенциал»

Автор	Трактовка термина
Беляева Е.С.	Совокупность ресурсов всех видов для осуществления инновационной деятельности
Коробейников О.П., Трифилова А.А., Коршунов Н.А.	Совокупность материально-технических и кадровых ресурсов для осуществления инноваций
Медынский В.Г.	Совокупность ресурсов и организационно-экономического механизма для наукоемких технологий, новых продуктов или их модификации
Николаева А.И.	Набор возможностей и средств для использования инноваций
Панчева Д.А.	Совокупность возможностей и средств при использовании инновационных возможностей

Важнейшей характеристикой инновационного развития региона является инновационная активность предприятий. Самарскую область можно охарактеризовать как инновационно активную, имеющую высокие абсолютные и относительные характеристики инновационного развития.

В рейтинге инновационного развития субъектов Российской Федерации в 2013 г., подготовленном специалистами Высшей школы экономики, Самарская область находилась среди регионов 2-й группы, региональный инновационный индекс составляет 0,4085, что соответствует показателям достаточно высоким, но все же ниже среднестатистических показателей по регионам России. По социально-экономическим условиям инновационной деятельности регион находился на 5-м месте, по уровню научно-технического потенциала занимал 12-е место. Развитие высокотехнологичных и среднетехнологичных высокого уровня отраслей промышленного производства в Самарской области определяет благоприятные рейтинговые оценки: регион лидирует по уровню занятости в этих отраслях и занимает 1-е место [5, с. 18].

По данным Ассоциации инновационных регионов России, в 2015 году Самарская область относилась к среднесильным инноваторам и занимала 14-е место среди регионов РФ. Ее рейтинг увеличился на одну позицию по сравнению с предыдущим, 2014 годом. Значение индекса инновационного развития составляет 124 % от среднего по стране уровня [10].

Национальная Ассоциация инноваций и развития информационных технологий (НАИРИТ) присвоила Самарской области 4-е место в рейтинге «Инновационная активность регионов» в 2015 году, плюс 2 позиции по сравнению с 2014 г. Самарская область, по мнению НАИРИТ, относится к регионам с высокой инновационной активностью, итоговый индекс – 0,3511 [11].

Имеется статистика отдельных показателей инновационного развития Самарской области, фиксируемая Госкомстатом России. [17, с. 224] (см. табл. 2).

Таблица 2

Научно-технический потенциал Самарской области

Наименование	2010 г.	2015 г.
Число организаций, выполняющих исследования и разработки, единиц	53	76
Персонал, выполняющий исследования и разработки, чел.	20189	12700
Внутренние затраты на исследования и разработки, млн руб.	12517,6	17353,3
Внутренние затраты на исследования и разработки в расчете на одного исследователя, тыс. руб.	620,0	1366,4
Внутренние затраты на исследования и разработки в расчете на одну организацию, млн. руб.	236,2	228,3

Несмотря на значительный инновационный потенциал Самарской области, существует ряд проблем. Возникает необходимость создания и развития эффективного механизма реализации инновационно-инвестиционной политики региона, предложения к ней сформулированы в таблице 3. Необходимыми условиями реализации предложенных мероприятий является эффективная инновационная политика.

Качество инновационной политики выступает резервом дальнейшего развития инновационного потенциала, который определяет инновационную активность региона. Инновационная активность, в свою очередь, также влияет на развитие инновационного потенциала территории (региона), стимулируя работу по его формированию и развитию. Региональная инновационная политика в Самарской области строится на основе принципов, приведенных на рисунке.

В 2011 г. в Российской Федерации была принята Стратегия инновационного развития на период до 2020 г. с целью улучшения ключевых показателей предприятий и регионов страны в области инноваций, таких как доля промышленных предприятий, использующих инновации (с 10 до 20 %), увеличение доли России на мировых рынках высокотехнологичных производств до 10 %, увеличение доли российского экспорта высокотехнологичных товаров в общемировом объеме подобного экспорта с 0,25 до 2 %, увеличение доли инновационной продукции в общем объеме промышленной продукции с 5 до 35 %, увеличение количества патентов, зарегистрированных в ведущих зарубежных патентных ведомствах, с 63 единиц до 3 тысяч патентов [17, с. 220–221].

Таблица 3

Проблемы сдерживающие развитие инновационной деятельности, и пути их решения

Проблема	Пути решения	Ожидаемый результат
Наличие разрывов в инновационном цикле и в переходе от фундаментальных исследований через научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы к коммерческим технологиям	Формирование мотивации, материально-технической базы и квалификационной компетентности; создание новых рабочих мест	Создание новых рабочих мест; производство и выпуск новой или усовершенствованной продукции, улучшение потребительских технических качеств товаров и способов их производства
Недостаточная государственная поддержка инновационных проектов	Предоставление грантов и займов победителям конкурсных отборов инновационных проектов; увеличение притока федеральных средств на реализацию инновационных проектов Самарской области; создание в Самарской области нанотехнологического центра	Эффективная государственная система поддержки и трансфера инновационных проектов; новое производство на основе нанотехнологических разработок позволит самарским компаниям занять конкурентоспособные позиции на российском и мировом рынке

Окончание табл. 3

Нехватка инновационных проектов, готовых для инвестирования	Выполнение и обслуживание научно-исследовательских, проектных, изыскательских, опытно-конструкторских и технологических работ, направленных на создание новой или усовершенствованной продукции, новой или усовершенствованной технологии, реализуемых в экономическом обороте	Рост числа перспективных инновационных проектов, успешных стартапов, разработанных и внедренных технологий
Недостаточная инвестиционная привлекательность инновационной сферы в сравнении с другими отраслями экономики	Осуществление технологического переоснащения и подготовки производства к выпуску новой или усовершенствованной продукции, внедрению новой или усовершенствованной технологии, организация сервисного сопровождения и обслуживания инновационного проекта; создание и развитие инновационной инфраструктуры	Создание системы коммуникаций как единого механизма взаимодействия участников инновационной деятельности Самарской области, способствующего повышению эффективности реализации инновационных проектов и увеличению привлеченных в Самарскую область ресурсов
Недостаточное количество квалифицированных кадров, готовых к внедрению инновационных проектов	Подготовка, переподготовка или повышение квалификации кадров для осуществления инновационной деятельности	Повышение компетенций, усиление кадрового обеспечения системы коммерциализации инноваций посредством формирования команд инновационных менеджеров



Рис. Принципы реализации инновационной политики в Самарской области

Основным механизмом финансовой поддержки инновационного комплекса региона является подпрограмма «Развитие инновационной деятельности Самарской области» на 2014–2018 годы государственной программы Самарской области «Создание благоприятных условий для инвестиционной и инновационной деятельности в Самарской области» на 2014–2018 годы, которая в настоящее время находится на стадии исполнения.

Нормальная активизация инновационной деятельности в регионе возможна только при участии в этом процессе всех структур управления, научной и научно-технической деятельности, образования и предприятий. Реализация предложенных мероприятий окажет существенный толчок для развития инновационного потенциала в регионе [15, с. 4].

Самарская область имеет научно-производственный потенциал, который позволяет разрабатывать новые технологии и продукты, конкурентоспособные с продукцией других регионов страны. Самарская область является одним из лидирующих регионов по инновационному развитию среди других регионов Российской Федерации.

Инновационный потенциал региона, непосредственно связанный с инновационной активностью, по данным указанных годов, наряду с трендом развития имеет препятствия (проблемы) для осуществления этого развития, которые частично отражены в данной статье.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства РФ «Стратегия инновационного развития РФ на период до 2020 года» от 8 декабря 2011 г. № 2227-р.
2. Берестнева Е.А., Термелева А.Е. Специфика управления финансовыми рисками на промышленном предприятии в современных условиях // Математика, экономика и управление. 2015. Т. 1. № 4. С. 79–83
3. Самостроенко Г.М. Формирование стратегии развития региона на основе интеграционного маркетинга: монография. Орел: Изд-во ОРАГС, 2002.
4. Макарова Е.С. Классификация факторов инновационного потенциала региона // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2012. № 1. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2012/01/319>.
5. Мартышкин С.А., Термелева Е.Е. Определение индексов стадий модернизации регионов (на примере Самарской области) // Региональное развитие. 2015. № 5 (9).
6. Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Вып. 3 / под ред. Л.М. Гохберга; Нац. Исслед. Ун-т «Высшая школа экономики». М.: НИУ ВШЭ, 2015. 248 с.
7. Сутулова А.Е. Создание инновационной инфраструктуры в Самарской области // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: межвуз. сб. науч. тр. / редколлегия: Н.А. Чечин, С.А. Ерошевский (отв. ред.) [и др.]. Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2012. Вып. 2. С. 194–201.
8. Термелева А.Е. Сравнительный анализ подходов управления проектами и традиционного менеджмента // Стратегические ориентиры развития экономических систем в современных условиях: межвуз. сб. ст. / под общ. ред. Н.А. Дубровиной. Самара: Издательство «Самарский университет», 2015. Вып. 3. С. 173–179.
9. Термелева А.Е. Принятие управленческого решения – значимая функция современного менеджмента // Стратегические ориентиры развития экономических систем в современных условиях: межвуз. сб. ст. / под общ. ред. Н.А. Дубровиной. Самара: Издательство «Самарский университет», 2016. Вып. 4. С. 154–159.
10. Термелева А.Е. Использование методологии управления проектами в системе инновационного развития региона // Основы экономики, управления и права. 2013. № 6 (12). С. 79–82.
11. Термелева Е.Е. Особенности социальной политики на региональном уровне в России // Современные проблемы управления / под общ. ред. С.А. Мартышкина, С.А. Ключникова. Самара: Издательство «Самарский университет», 2015. С. 68–72.
12. Официальный сайт Ассоциации инновационного развития регионов России. URL: <http://i-regions.org/about/proekty/rejting-innovatsionnogo-razvitiya>.
13. НАИРИТ: офиц. сайт. URL: <http://www.nair-it.ru>.
14. Подпрограмма Развитие инновационной деятельности в Самарской области на 2014–2018 годы. URL: http://economy.samregion.ru/activity/innovacii/programma/ocp_innov_09_15/oblastnaya-tselevaya-programma-razvitiya-innovatsionnoy-deyatelnosti-v-samarskoy-oblasti-na-2012-2015.
15. Инновационная система регионального промышленного комплекса: монография. Самара: Самарский университет, 2016. 204 с.

16. Самарская область. Социокультурный портрет: монография. Самара: Глагол, 2014. 326 с.
17. Социокультурный портрет Самарской области: эволюция и модернизация (1989–2015): монография / под ред. С.А. Мартышкина, Д.В. Прохорова, В.М. Цлафа, Д.М. Шабунина. Самара: Развитие, 2016. 365 с.
18. Курносова Е.А. Инновационный потенциал предприятия: составляющие и методы оценки // Математика, экономика и управление. 2015. Т. 1. № 1. С. 105–109.
19. Мосалев А.И. Подход к разработке методики эффективности инновационных процессов // Основы экономики, управления и права. 2013. № 6 (12). С. 72–78.
20. Мукосеев Д.В. Механизм развития инновационной деятельности организаций в сфере малого предпринимательства // Вестник Самарского государственного университета. 2012. № 1 (92). С. 53–59.
21. Главчанский В.Д., Первакова Е.Е. Влияние некоторых факторов корпоративной культуры на стоимость и инновационную активность компаний // Вестник Самарского государственного университета. 2013. № 10 (111). С. 62–67.

References

1. *Rasporiazhenie Pravitel'stva RF «Strategiia innovatsionnogo razvitiia RF na period do 2020 goda» ot 8 dekabria 2011 g. N 2227-r* [Government Decree of the Russian Federation «Strategy of Innovative Development for the Period up to 2020» dated December 8, 2011 № 2227-p] [in Russian].
2. Berestaneva E.A., Termelyova A.E. *Spetsifika upravleniia finansovymi riskami na promyshlennom predpriatii v sovremennykh usloviakh* [Specific conditions in administration of financial risks on an industrial company in modern conditions]. *Matematika, ekonomika i upravlenie* [Mathematics, Economy and Management], 2015, Vol. 1, no. 4, pp. 79–83 [in Russian].
3. Samostroyenko G.M. *Formirovanie strategii razvitiia regiona na osnove integratsionnogo marketinga: monografiia* [Formation of regional development strategy on the basis of an integration marketing: monograph]. Oryol: Izd-vo ORAGS, 2002, 304 p. [in Russian].
4. Makarova E.S. *Klassifikatsiia faktorov innovatsionnogo potentsiala regiona* [Classification of factors of innovational potency of a region]. *Ekonomika i menedzhment innovatsionnykh tekhnologii* [Economics and innovations management], no. 1, 2012. Retrieved from: <http://ekonomika.snauka.ru/2012/01/319> [in Russian].
5. Martyshkin S.A., Termelyova E.E. *Opreделение indeksov stadii modernizatsii regionov (na primere Samarskoi oblasti)* [Determination of indexes of regional modernization stages (on the example of the Samara Region)]. *Regional'noe razvitie* [Regional Development], 2015, no. 5(9), p. 3 [in Russian].
6. *Reiting innovatsionnogo razvitiia sub"ektov Rossiiskoi Federatsii. Vypusk 3. Pod red. L.M. Gokhberga; Nats. Issled. Un-t «Vysshaya shkola ekonomiki»* [Rating of innovative development of the subjects of the Russian Federation. Issue 3]. L.M. Gokhberg (Ed.); National Research University «Higher School of Economics». M.: NIU VSHE, 2015, 248 p. [in Russian].
7. Sutulova A.E. *Sozdanie innovatsionnoi infrastruktury v Samarskoi oblasti* [Creation of innovation infrastructure in the Samara Region]. In: *Problemy sovershenstvovaniia organizatsii proizvodstva i upravleniia promyshlennymi predpriiatiiami/mezhvuzovskii sbornik nauchnykh trudov. Redkollegiia: N.A. Chechin, S.A. Eroshvskii (otv.red.) i dr.* [Issues of improvement of industrial organization and management of industrial enterprises: interacademic collection of research works]. Samara: Izd-vo Samar. gos.ekon.un-ta, 2012, Issue 2, pp. 194–201 [in Russian].
8. Termelyova A.E. *Sravnitel'nyi analiz podkhodov upravleniia proektami i traditsionnogo menedzhmenta* [Comparative analysis of approaches of management of projects and traditional management]. In: *Strategicheskie orientiry razvitiia ekonomicheskikh sistem v sovremennykh usloviakh: mezhvuz. sb. st. Pod obshch. red. N.A. Dubrovinoi* [Strategic indexes of economical systems development in modern conditions: interacademic collection of articles. N.A. Dubrovina (Ed.)]. Samara: Izdatel'stvo «Samarskii universitet», 2015, Issue 3, 198 p., pp. 173–179 [in Russian].
9. Termelyova A.E. *Priniatie upravlencheskogo resheniia – znachimaia funktsiia sovremennogo menedzhmenta* [Management decision making as an important function of modern management]. In: *Strategicheskie orientiry razvitiia ekonomicheskikh sistem v sovremennykh usloviakh: mezhvuz. sb. st. Pod obshch. red. N.A. Dubrovinoi* [Strategic indexes of economical systems development in modern conditions: interacademic collection of articles. N.A. Dubrovina (Ed.)]. Samara: Izdatel'stvo «Samarskii universitet», 2016, Issue 4, pp. 154–159 [in Russian].
10. Termelyova A.E. *Ispol'zovanie metodologii upravleniia proektami v sisteme innovatsionnogo razvitiia regiona* [The use of methodology of projects management in the system of the region innovation development]. *Osnovy ekonomiki, upravleniia i prava* [Foundations of Economics, Management and Law], 2013, no. 6(12), pp. 79–82 [in Russian].

11. Termelyova E.E. *Osobennosti sotsial'noi politiki na regional'nom urovne v Rossii* [Specifics of social policy on the regional level in Russia]. In: *Sovremennyye problemy upravleniia. Pod obshchei redaktsiei S.A. Martyshkina, S.A. Kliuchnikova* [Modern problems of management. S.A. Martyshkin, S.A. Klyuchnikov (Eds.)]. Samara: Izdatel'stvo «Samarskii universitet», 2015, pp. 68–72 [in Russian].
12. Official site of the Association of Innovative Development of Regions of Russia. Retrieved from: <http://i-regions.org/about/proekty/rejting-innovatsionnogo-razvitiya> [in Russian].
13. Official site of NAIRIT. Retrieved from: <http://www.nair-it.ru/> [in Russian]
14. *Podprogramma Razvitie innovatsionnoi deiatel'nosti v Samarskoi oblasti na 2014–2018 gody* [Subprogramme Development of Innovative Activity in the Samara Region for 2014–2018]. Retrieved from: Economy.samregion.ru/activity/innovacii/programma/ocp_innov_09_15/oblastnaya-tselevaya-programma-razvitiya-innovatsionnoy-deyatelnosti-v-samarskoy-oblasti-na-2012-2015/ [in Russian].
15. *Innovatsionnaia sistema regional'nogo promyshlennogo kompleksa. Monografiia* [Innovation system of regional industrial complex. Monograph]. Samara: Samarskii universitet, 2016, 204 p. [in Russian].
16. *Samarskaia oblast'. Sotsiokul'turnyi portret. Monografiia* [Samara Region. Socio-cultural image. Monograph]. Samara: Glagol, 2014, 326 p. [in Russian].
17. *Sotsiokul'turnyi portret Samarskoi oblasti: evoliutsiia i modernizatsiia (1989–2015). Monografiia. Pod red. S.A. Martyshkina, D.V. Prokhorova, V.M. Tslafa, D.M. Shabunina* [Socio-cultural portrait of the Samara Region: evolution and modernization (1989–2015). Monograph. S.A. Martyshkin, D.V. Prokhorov, V.M. Tslaf, D.M. Shabunin (Eds.)]. Samara: Razvitie, 2016, 365 p. [in Russian].
18. Kurnosova E.A. *Innovatsionnyi potentsial predpriiatiia: sostavliaiushchie i metody otsenki* [Innovative capacity of an enterprise: components and methods of assessment]. *Matematika, ekonomika i upravlenie* [Mathematics, Economics and Management], 2015, Vol. 1, no. 1, pp. 105–109 [in Russian].
19. Mosalyov A.I. *Podkhod k razrabotke metodiki effektivnosti innovatsionnykh protsessov* [Approach to the development of methodology of efficiency of innovative projects]. *Osnovy ekonomiki, upravleniia i prava* [Foundations of Economics, Management and Law], 2013, no. 6(12), pp. 72–78 [in Russian].
20. Mukoseev D.V. *Mekhanizm razvitiia innovatsionnoi deiatel'nosti organizatsii v sfere malogo predprinimatel'stva* [Mechanism of development of innovative activities of organizations in the sphere of small business]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta* [Vestnik of Samara State University], 2012, no. 1(92), pp. 53–59 [in Russian].
21. Glavchanskiy V.D., Pervakova E.E. *Vliianie nekotorykh faktorov korporativnoi kul'tury na stoimost' i innovatsionnuiu aktivnost' kompanii* [Influence of some factors of corporate culture on value and innovate activity of companies]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta* [Vestnik of Samara State University], 2013, no. 10(111), pp. 62–67 [in Russian].

*A.S. Martyshkin**

ANALYSIS OF INNOVATIVE CAPACITY OF THE SAMARA REGION

The article deals with scientific investigation of innovative capacity of regions on the example of the Samara Region. In this article the problem of creation and development of innovative capacity of the region was discussed.

Key words: innovative capacity, region, modernization, economy, economical development, factors of innovation activity development, regional innovation policy main conditions.

Статья поступила в редакцию 22/IX/2016.
The article received 22/IX/2016.

* *Martyshkin Alexey Sergeevich* (alekseimartyshkin@mail.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

ОЦЕНКА ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРОМЫШЛЕННОГО СЕКТОРА САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

Промышленный потенциал каждого региона является основой его развития. Он определяет ориентиры государственной политики. В статье рассматривается инновационный потенциал Самарского региона, обладающего особо уникальным наличием крупных и технологически активных промышленных предприятий, в которых активно формируются и развиваются современные конкурентоспособные промышленные и иные производства. По выпуску ряда значимых для общества номенклатурных изделий Самарский регион занимает солидную долю в производстве России.

Ключевые слова: промышленный потенциал, регион, развитие, ориентиры, индикаторы, государственная политика, технологии, инновации, промышленные предприятия, конкурентоспособность, производство, номенклатура, изделия.

Мощный производственно-технологический и интеллектуальный, кадровый потенциал является значимым преимуществом Самарской области, которое определяет ориентиры государственной политики. Самарская область уделяет довольно большое внимание инновационному развитию своей деятельности. В рейтинге инновационных регионов РФ, по версии организации «Ассоциация инновационных регионов РФ», Самарский регион занимает 14-е место и находится в числе регионов – «среднесильных инноваторов» [1]. Регион занимает лидирующее положение среди регионов РФ по доле занятых в наукоемких и высокотехнологичных видах экономической деятельности.

Регион на 12-м месте по компоненте научных исследований и разработок, 19-м месте – по компоненте инновационной деятельности, 23-м месте – по компоненте в сфере организации социально-экономических условий по видам инновационной деятельности в промышленности [1].

По рейтингу «Инновационное предпринимательство в регионах РФ», разработанному РАНХ и госслужбой при Президенте РФ совместно с «Ассоциацией инновационных регионов России», Самарский регион входит в первую десятку регионов-лидеров, занимая 3-е место в ПФО и 7-е место в РФ по уровню концентрации ресурсов для развития наукоемких и высокотехнологичных организаций, 2-е место в ПФО и 6-е место в России по деятельности в сфере развития высокотехнологичных промышленных предприятий [2].

Самарский регион вместе с другими 12 регионами ПФО также входит в группу регионов-лидеров с высоким соотношением результатов и условий (ресурсов) развития высокотехнологичного промышленного сектора – свыше 150 %. Это свидетельствует об умелом и эффективном применении имеющегося инновационного потенциала региона [2].

По результатам 2016 года в промышленности региона произведено 32,5 % автомобилей российского производства (автопром), 22,2 % аммиака (химическая промышленность), 12,3 % плитки керамической (стройматериалы), 9,6 % мазута (нефтепереработка), 9,1 % пластмасс (химическая промышленность), 9,2 % дизтоплива (нефтепереработка), 7,7 % автомобильного бензина (нефтепереработка), 4,1 % минеральных удобрений (химическая промышленность), 3,1 % добытой нефти (нефтедобыча) [3].

Инновационную активность ведущих инновационных центров мира можно оценить через вклад в развитие технологий. Сопоставимые оценки по всему миру можно получить, используя показатель числа «триадных патентных семей» – связанных патентов и заявок на одно и то же изобретение, зарегистрированных одновременно в США, Европе и Японии.

Если судить по вкладу местных компаний и исследовательских организаций в мировой технологический прогресс, Самарский регион не является особо значимым инновационным центром в гло-

* © Подборнова Е.С., 2016

Подборнова Екатерина Сергеевна (kate011087@rambler.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П.Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

бальном масштабе. Регион также значительно уступает ведущим инновационным центрам СНГ как по объемам, так и по эффективности инновационной деятельности [3].

По индексу промышленного производства за 2016 год, который в регионе составил 103,1 %, масштабно и наиболее динамично происходило развитие производства пластмассовых и резиновых изделий (индекс 118,2 %), строительной отрасли (111,1 %), пищевой промышленности (106,4 %), электронного, оптического и электрооборудования (106,1 %), производства машин и прочего оборудования (104,6 %) [4].

Благодаря организованной деятельности областного правительства, которая направлена на стимулирование и развитие инновационной деятельности региона в промышленности, область входит в первую десятку лидеров по инновационной деятельности в России. В области действуют такие институты инновационного развития, как Региональный центр трансфера технологий, Инновационно-инвестиционный фонд, Венчурный фонд, Центр инновационного развития и кластерных инициатив, инновационные бизнес-инкубаторы и пр. Запущена и успешно реализуется региональная целевая программа по развитию инновационной деятельности. Самарский регион является членом «Ассоциации инновационных регионов РФ», а также возглавляет заново организованный комитет по кластерным инициативам и кластерной политике [5].

Уровень удельного веса произведенной инновационной промышленной продукции в течение ряда лет устойчиво превышает среднероссийский в 4–5 раз. В 2016 году в Самарском регионе объем произведенной инновационной продукции повысился на 20,5 % и составляет 25 % от всего объема производства промышленной продукции. Затраты в регионе на НИОКР в 2016 году составили 18,1 млрд. рублей – на 24,2 % выше, чем в 2015 году.

Выделяется шесть ключевых факторов для развития инноваций в промышленности [6]: НИОКР, человеческие ресурсы, коммерциализация технологий, инновации в компаниях, активация инновационных кластеров, нормативное и техническое регулирование. Оценка Самарской области по факторам развития инноваций [7]:

- НИОКР – недостаточно развит;
- человеческие ресурсы – развит хорошо;
- коммерциализация технологий – достаточно развит;
- инновации в компаниях – недостаточно развит;
- активация инновационных кластеров – развит хорошо;
- нормативное и техническое регулирование – недостаточно развит.

Главную составляющую научного потенциала Самарского региона представляет академическая и вузовская наука, в том числе научные подразделения ведущих промышленных предприятий. В области НИОКР по широкому кругу направлений действует 76 научно-исследовательских институтов. Сложившаяся структура видов деятельности инновационных предприятий промышленного комплекса Самарского региона в 2015–2016 годах говорит о том, что здесь явно лидируют предприятия машиностроения и металлообработки и пищевой промышленности. На эти отрасли приходится более половины всего количества инновационно активных предприятий: 52,5 % – в 2012 г., 56,5 % – в 2013 г., 56,8 % – в 2014 г., 49,4 % – в 2015 г., 57,6 % – в 2016 г. [6].

Анализ инновационного функционирования промышленных предприятий Самарского региона в данном разрезе показывает, что распределение предприятий по типам инноваций в 2015–2016 гг. складывается в пользу продуктовых инноваций.

Основным механизмом финансовой поддержки инновационного развития промышленности региона является областная подпрограмма государственной программы «Создание благоприятных условий для инвестиционной и инновационной деятельности в Самарской области» на 2014–2018 годы, где отражены [3]:

- поддержка трансфера технологий, инновационных проектов, освоения новых видов промышленной продукции;
- развитие международного и межрегионального сотрудничества в сфере инноваций;
- поддержка Национального исследовательского университета региона и развитие научно-технологической базы инновационной сферы Самарской области;

– формирование эффективной системы привлечения венчурного финансирования и внебюджетных инвестиций.

В Самарском регионе реализованы структурированные, системные действия по формированию эффективной инновационной инфраструктуры, фундамента для завершения инновационного цикла развития промышленности.

Кластерная политика в промышленности региона – это наиболее эффективный механизм формирования национального бизнеса в целях глобальной конкуренции для таких регионов, как ПФО, т. е. регионов, имеющих мощный экономический, научно-инновационный и производственный потенциал. Самарский регион одним из первых начал разработку кластерных инициатив и их применение в развитии региона еще с конца 1990-х годов. Он по праву может считаться пилотным регионом, который выбрал эту модель развития [3].

Начиная с 2007 года правительством Самарского региона организовано проведение Межрегионального экономического форума «Кластерная политика – основа инновационного развития промышленности в национальной экономике». Данный Форум является центральным публичным событием в сфере реализации кластерной политики в РФ, эффективной коммуникационной площадкой для обсуждения актуальных профессиональных вопросов в сфере развития территориальных кластеров, имеющих региональное, национальное и международное значение. В работе данного Форума принимают непосредственное участие от 500 до 1100 участников. Это мероприятие поддерживается партнерами из дальнего и ближнего зарубежья, включая Бельгию, Германию, Норвегию, США, Швецию, Францию, Казахстан [2].

Координацией исследований в сфере фундаментальных наук занимается Самарский научный центр РАН, объединяющий 9 научных организаций ФАНО РФ:

- Институт систем обработки изображений РАН;
- Институт проблем управления сложными системами РАН;
- Институт экологии Волжского бассейна РАН;
- Самарский филиал Физического института им. П.Н. Лебедева РАН;
- Поволжский филиал Института российской истории РАН;
- Поволжскую агролесомелиоративную опытную станцию Всероссийского НИИ агролесомелиорации РАСХН;
- Самарскую научно-исследовательскую ветеринарную станцию, Поволжский НИИ селекции и семеноводства имени П.Н. Константинова;
- Самарский научно-исследовательский институт сельского хозяйства имени Н.М. Тулайкова (СНИИСХ) [2].

Центр также ведет деятельность отделения секции Научного совета по проблемам управления движением и навигацией РАН, отделения секции прикладных проблем РАН и Самарского регионального отделения Научного совета по проблемам методологии искусственного интеллекта РАН, а также организует кураторство научно-исследовательских организаций под научно-методическим руководством РАН.

Для активного развития инновационной деятельности, формирования в регионе нового инновационного предпринимательства Самарский регион проводит работу по осуществлению крупных инфраструктурных проектов – в регионе создан технопарк в сфере наукоемких и высоких технологий «Жигулевская долина», являющийся особой экономической зоной промышленно-производственного вида.

Значимой деятельностью по усовершенствованию и технологическому перевооружению в промышленности Самарского региона является развитие научных учреждений и вузов. Большую роль в этом направлении проводят созданные малые инновационные организации при вузах, являющиеся «мостом» между практикой и теорией. Благодаря данной инициатирующей деятельности в части формирования инновационной инфраструктуры ПФО занимает одну из главных позиций в РФ по числу действующих малых инновационных организаций в вузах (в рамках реализации закона РФ № 217-ФЗ) – создано и успешно функционируют 54 хозяйственных объекта с участием шести вузов области.

В Самарском регионе производится подготовка специалистов в 25 образовательных учреждениях высшего профессионального образования, из них 16 являются государственными и муниципальными. Количество студентов, обучающихся в вузах региона в 2016/2017 учебном году, составило 112 тыс.

человек. По числу населения, которое обладает высшим профессиональным образованием, Самарский регион занимает первое место среди регионов ПФО [4].

Другим важным компонентом развития инновационной деятельности в промышленности являются инфраструктура и инструменты поддержки инновационной деятельности. В Самарском регионе высокоразвиты университетские отраслевые центры, центры передачи технологий и бизнес-инкубаторы. Работает система выплаты стипендий студентам, исследователям и профессорам. В то же время в регионе отсутствуют НИИ нового поколения, инновационные хабы. В целом инструменты и инфраструктура для развития инноваций в регионе недостаточно развиты.

В настоящее время в системе поддержки инноваций в промышленном комплексе региона имеются незаполненные ниши и пробелы, которые тормозят развитие инновационного процесса. Для преодоления указанного ограничения стадии инновационного процесса анализируются с точки зрения полноценности участников инновационного процесса, полноты решаемых ими задач и выполняемых функций на каждой его стадии. Пересматриваются функции действующих организаций инновационной инфраструктуры с целью максимально возможного заполнения отсутствующих звеньев.

В 2013 году начата работа по активации крупнейшего проекта по развитию инноваций – строительства Технополиса «Гагарин-центр» в городе Самаре как научно-производственного университетского кампуса с мировым уровнем, с единой производственной, научной, учебной и культурно-бытовой зоной [7].

Деятельность в сфере инноваций в промышленности региона осуществляется на базе интеграции научных разработок и компетенций имеющихся научных школ, а также потребностей территориальных кластеров Самарского региона в части автомобилестроения, машиностроения, авиастроения, ракетно-космической техники, нефтехимической и химической промышленности, энергоснабжения и энергетики, нанотехнологий, медицины и биотехнологий, IT-технологий, логистики и транспортных систем [7]. Реализация данного проекта рассчитана на период осуществления до 2022 года.

Основной целью проводимых преобразований в инновационной сфере промышленного комплекса является создание новой конкурентоспособной продукции и развитие инновационной деятельности организаций и предприятий. Самарский регион занимает значительные позиции в РФ и ПФО по уровню производства инновационных видов промышленной продукции в абсолютном выражении. Общие затраты на инновационную деятельность на промышленных предприятиях Самарского региона в значительной мере превышают средние по РФ показатели. Но удельный вес предприятий, производящих технологические инновации, пока остается недостаточно значимым по сравнению с регионами-конкурентами в РФ и составляет только 4,7 %.

Кроме того, по показателю уровня удельного веса промышленных предприятий, которые осуществляют инновации в сфере технологий в 2016 году, Самарский регион значительно отстает от многих регионов сравнения, таких как Республика Татарстан, Пермский край и Республика Башкортостан. В то же время более половины опрошенных охарактеризовали технологический уровень промышленного производства, оборудования и комплектующих как «высокий» и «скорее высокий». Кроме того, около половины малых и средних предприятий подтвердили выпуск новых и улучшенных продуктов и услуг и внедрение новых и улучшенных производственных процессов в последнее время.

В Самарском регионе существует хорошая научная база для развития и внедрения инноваций в ключевых промышленных кластерах.

Таким образом, Самарский регион имеет высокий научно-технический и исследовательский потенциал в промышленности, а функционирование ключевых университетов направлено на разработку и коммерциализацию наукоемких технологий. Самарская область наряду с другими инновационно активными регионами РФ занимает высокие позиции по масштабам и результативности всей инновационной деятельности.

Библиографический список

1. «Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» № 2227-р от 8 декабря 2011 года, утв. распоряжением Правительства РФ.
2. «Стратегия развития науки и инноваций в Российской Федерации на период до 2020 года» от 15 февраля 2014 года Протокол № 1, утв. Межведомственной комиссией по научно-инновационной политике.

3. «Основы государственной политики в области развития оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации» № Пр-528 от 1 марта 2010 года, утв. Президентом РФ.
4. «Основы политики Российской Федерации в области развития науки и технологий на период до 2020 года и дальнейшую перспективу» № Пр-83 от 11 января 2012 г., утв. Президентом РФ.
5. Тюкавкин Н.М. Концепция формирования стратегии устойчивого развития // Основы экономики, управления и права. 2013. №(8). С. 93–97.
6. Тюкавкин Н.М. Зарплата как элемент экономики // Журнал экономической теории. 2008. № 3. С. 140–144.
7. Хмелева Г.А., Тюкавкин Н.М. Современные методические подходы к оценке инновационного развития регионов // Вестник Самарского муниципального института управления. 2016. № 2. С. 18–26.

References

1. «*Strategiia innovatsionnogo razvitiia Rossiiskoi Federatsii na period do 2020 goda*» № 2227-r от 8 dekabria 2011 goda, utverzhdenaia rasporyazheniem Pravitel'stva RF [«Strategy of innovative development of the Russian Federation for the period up to 2020» № 2227-r dated December 8, 2011, approved by the Decree of the Government of the Russian Federation] [in Russian].
2. «*Strategiia razvitiia nauki i innovatsii v Rossiiskoi Federatsii na period do 2020 goda*» ot 15 fevralia 2014 goda Protokol № 1, utverzhdenaia Mezhdvedomstvennoi komissiei po nauchno-innovatsionnoi politike [«Strategy for the development of science and innovations in the Russian Federation for the period until 2020» dated February 15, 2014 Protocol No. 1, approved by the Interdepartmental Commission for Science and Innovation Policy] [in Russian].
3. «*Osnovy gosudarstvennoi politiki v oblasti razvitiia oboronno-promyshlennogo kompleksa Rossiiskoi Federatsii*» № Pr-528 ot 1 marta 2010 goda, utverzhdennye Prezidentom RF [«Fundamentals of state policy in the development of the defense industry complex of the Russian Federation» № Pr-528 dated March 1, 2010, approved by the President of the Russian Federation] [in Russian].
4. «*Osnovy politiki Rossiiskoi Federatsii v oblasti razvitiia nauki i tekhnologii na period do 2020 goda i dal'neishuiu perspektivu*» № Pr-83 ot 11 ianvaria 2012 g., utverzhdennye Prezidentom RF [«Fundamentals of the policy of the Russian Federation in the sphere of development of science and technology for the period until 2020 and beyond» № Pr-83 dated January 11, 2012, approved by the President of the Russian Federation] [in Russian].
5. Tyukavkin N.M. *Kontseptsiiia formirovaniia strategii ustoichivogo razvitiia* [Concept of forming a strategy of sustainable development]. *Osnovy ekonomiki, upravleniia i prava* [Foundations of Economics, Management and Law], 2013, no. 2(8), pp. 93–97 [in Russian].
6. Tyukavkin N.M. *Zarplata kak element ekonomiki* [Salary as an element of economy]. *Zhurnal ekonomicheskoi teorii* [Russian Journal of Economic Theory], 2008, no. 3, pp. 140–144 [in Russian].
7. Khmeleva G.A., Tyukavkin N.M. *Sovremennye metodicheskie podkhody k otsenke innovatsionnogo razvitiia regionov* [Modern methodological approaches to the assessment of innovative development of regions]. *Vestnik Samarskogo munitsipal'nogo instituta upravleniia* [Bulletin of Samara Municipal Institute of Management], 2016, no. 2, pp. 18–26 [in Russian].

*E.S. Podbornova**

EVALUATION OF INNOVATIVE POTENTIAL OF INDUSTRIAL SECTOR OF THE SAMARA REGION

The industrial potential of each region is the basis of its development. It defines the guidelines for state policy. The Samara region has a particularly unique presence of large and technologically active industrial enterprises, in which modern competitive industrial and other industries are actively formed and developed. In the production of a number of important nomenclature products for the Samara Region, the Samara Region has a significant share in the production of Russia.

Key words: industrial potential, region, development, benchmarks, indicators, state policy, technologies, innovations, industrial enterprises, competitiveness, production, nomenclature, products.

Статья поступила в редакцию 27/XI/2016.
The article received 27/XI/2016.

* *Podbornova Ekaterina Sergeevna* (kate011087@rambler.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

УДК 336.6

Г.М. Рузаева*

ИННОВАЦИЯ В НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТАХ ДЛЯ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ

В статье рассматриваются разновидности налоговых льгот, которые позволяют получить дополнительную доходность на портфель инвестора. Была рассмотрена динамика увеличения количества инвесторов на отечественном рынке во временном интервале. Налоговые льготы были рассмотрены как инструмент фискальной политики при стимулировании роста отечественной экономики.

Ключевые слова: налоговые льготы, индивидуальный инвестиционный счет, облигации, портфельные инвестиции.

Налоговая льгота является полным или частичным освобождением налогоплательщика от уплаты налога в соответствии с действующим законодательством. [4] Это один из инструментов налоговой политики Правительства РФ для стимулирования и привлечения на рынок капитала, который мог бы поддержать отечественную экономику, поэтому в статье будет уделено внимание долговым обязательствам по ценным бумагам корпоративного сектора.

Налоговые льготы играют важную роль при формировании инвестиционного портфеля и его дальнейшем управлении, т. к. они позволяют получить инвестору дополнительную фиксированную доходность. Рассмотрим несколько налоговых льгот, доступных российскому инвестору для формирования портфеля.

1) С 1 января 2015 года в Российской Федерации появилась важная новация – для **долгосрочных инвесторов введены налоговые льготы через индивидуальный инвестиционный счет**, в дальнейшем ИИС. Функционирование ИИС регламентирует Федеральный закон № 379-ФЗ от 21 декабря 2013 г., в который внесены дополнения с 1 января 2015 года в главу 3 Закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» [5].

Рассмотрим понятие ИИС. ИИС – это особый брокерский счет физического лица, по которому предусмотрены 2 вида налоговых льгот на выбор инвестора. К концу 2016 года открыто уже более 200 тыс. счетов. Согласно нововведениям, одно физическое лицо может иметь только 1 ИИС, максимальная сумма которого составит 400 тыс. рублей в год. Весь срок ИИС – 3 года. Если ценные бумаги были куплены инвестором ранее, то их нельзя будет переводить на этот счет для получения налогового вычета, также нельзя будет изменять ранее открытый счет с имеющимися бумагами в ИИС, но можно будет переводить этот счет от одного брокера к другому, если инвестор не удовлетворен работой брокера из-за больших комиссионных.

Существует два варианта получения налоговых льгот в зависимости от открытого типа ИИС.

Первый вариант позволяет возратить НДФЛ от суммы, внесенной на счет, максимальная сумма возврата при этом составляет 52 тыс. рублей за год. В следующем году инвестор может внести новую сумму – до 400 тыс. рублей и через год снова подать декларацию на вычет до 30 апреля и получить возврат с НДФЛ. Такой схемой возврата можно пользоваться в течение 3 лет, при этом не выводя вложенную сумму денег, рис. 1. Так инвестор может получить фиксированную доходность на вложенные средства в виде 13 % за первый год, 6,5 % за второй год и 4,3 % за третий год. При этом если закрыть счет до окончания 3-го года, ранее сделанные вычеты нужно будет вернуть государству. Поэтому данная схема больше подходит инвесторам, которые регулярно платят НДФЛ, например с заработной платы [6] Но НДФЛ все же придется заплатить, только уже непосредственного с дохода от ценных бумаг – фиксированной прибыли: купонов по облигация, дивидендов и от положительной курсовой разницы.

* © Рузаева Г.М., 2016

Рузаева Галина Михайловна (sunshineg@yandex.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.



Рис. 1. ИИС: Первый вариант

Из рис. 1 видно, для того чтобы получить налоговый вычет по ИИС, применяя первый вариант, инвестору необходимо будет подать налоговую декларацию в форме 3-НДФЛ по окончании налогового периода, следующего за отчетным годом, или же по окончании 3-летнего периода с момента открытия ИИС. Для этого инвестору необходимо иметь документы, которые будут подтверждать полученный им доход, который в соответствующем налоговом периоде облагается по ставке 13 %. Подтверждающие документы о факте зачисления денежных средств на ИИС инвестор может взять у своего брокера [2]. Инвестор подает заявление на возврат налога с указанными банковскими реквизитами налогоплательщика, и в течение нескольких месяцев после подачи документов налоговая инспекция проводит проверку, после чего на указанный счет банковских реквизитов происходит возврат суммы налога.

Второй вариант предполагает возможность избавления от выплаты НДФЛ на активы, имеющиеся на ИИС, к которым относятся выплаты с дивидендов, положительной курсовой разницы от продажи ЦБ и НКД, рис. 2.

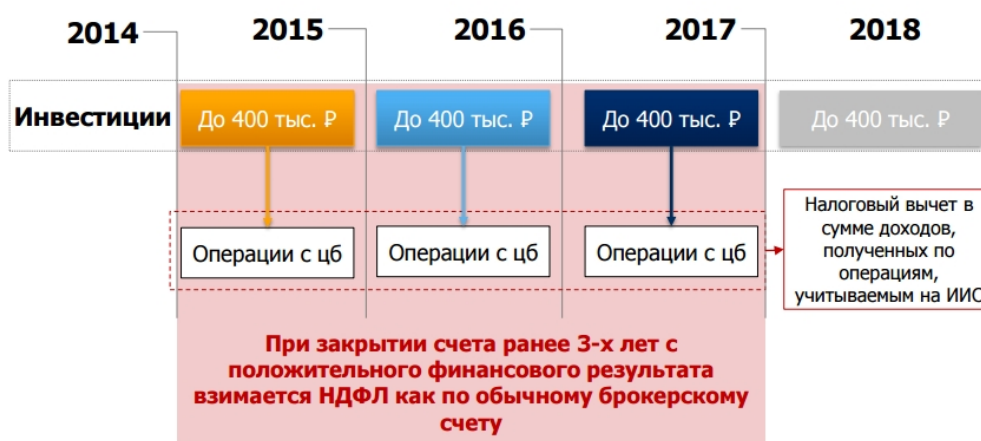


Рис. 2. ИИС: Второй вариант

Данный тип подходит инвесторам, у которых есть основной доход от управления своего инвестиционно-го портфеля. При этом если активы будут выведены досрочно со счета, то также будет удержан НДФЛ.

Необходимо отметить, что выбрать один из двух вариантов налоговых отчислений можно не сразу, а в момент закрытия счета, то есть по окончании трех лет, это дает инвестору возможность определиться, какой из вариантов будет для него наиболее выгодным [3].

Для получения налогового вычета по ИИС по второму варианту инвестору нужно будет запросить от налоговой инспекции подтверждающую справку, что он не подавал на налоговый вычет на взносы

на ИИС ранее, т. е. не использовал счет по первому варианту. Данную справку инвестор предоставляет брокеру, и брокер, выступаящий в роли налогового агента, после проверки всех документов выплачивает средства, не будет удерживать походный налог с инвестора [1].

На сегодняшний день ключевая ставка ЦБ меньше 13 %, поэтому, если даже после внесения денег инвестор не будет выполнять операции купли-продажи на фондовом рынке, он все равно может гарантированно получить 13 % дохода и, помимо этого, дополнительно еще 15–20 %, если будет применять консервативные стратегии, приобретая, например, ОФЗ с доходностью около 8 %. В результате этого доходность от портфеля будет выше, чем без рискованной ставки, что соответствует главной цели в управлении портфельными инвестициями – получению дохода больше, чем просто вложения средств в банк на депозитный счет [1].



Рис. 3. Динамика зарегистрированных физических лиц на Московской Бирже по ИИС

С появлением ИИС средний ежегодный прирост зарегистрировавшихся частных инвесторов составляет 43 %.

Новых инвесторов – владельцев ИИС на конец 2016 года было 67 тысяч человек, рис. 3. В настоящее время количество инвесторов значительно возросло, каждый десятый человек открывает ИИС и становится новичком на рынке инвестирования.



Рис. 4. Количество активных физических лиц на рынках Московской Биржи по годам

Также возросло число активных частных инвесторов – резидентов на фондовом рынке. В 2016 г. их число составило 54 %, на срочном рынке – 55 %, а на валютном рынке число инвесторов выросло почти в шесть раз, рис. 4. Это еще раз подчеркивает привлекательность дохода, который можно получить при использовании ИИС, минимизируя риски, выбирая правильную стратегию и вариант ИИС, таблица 1.

Таблица 1

Доходность по ИИС

Год	Взнос в начале	Прирост 10 % годовых	Баланс ИИС на конец года	Вычеты на взносы, ИИС-А(1)	Вычеты на взносы, ИИС-Б(1)	Эк. эффект, ИИС -А(2)	Эк. эффект, ИИС-Б(2)
1	400000	40000	440000	52000	–	–	–
2	400000	84000	924000	104000	–	–	–
3	400000	132400	1456400	156000	–	–	–
4	400000	185640	2042040	208000	57462	592575	4420400
5	400000	244204	2686244	260000	89212	857032	686244
6	400000	308624	3394868	312000	129333	1177536	994868
7	400000	379487	4171355	364000	178666	1559689	1374355
8	400000	45246	5031791	416000	238133	2009658	1831791
9	400000	543179	5974970	468000	308746	2534224	2374970
10	400000	637497	7012467	520000	391621	3140846	3012437
11	400000	741247	8153714	572000	487983	337731	3753714
12	400000	855371	9049085	624000	599181	4633904	4609085
13	400000	980908	10789993	676000	726699	5539294	5589993
14	400000	118999	12308993	728000	872169	6564824	6708993
15	400000	1270899	13979892	780000	1037386	7722506	97979892
16	400000	1437989	15817881	832000	1224325	9025557	9417881
17	400000	1621788	17839669	884000	1435157	10488512	11039669
18	400000	1823967	20063636	936000	1672273	12127363	12863636
19	400000	2046364	22510000	988000	1938300	13959700	14910000
20	400000	2291000	25201000	1040000	2236130	16004870	17201000

Для государства привлечение российских инвесторов на фондовый рынок позволяет значительно снизить потребность в капитале иностранных инвесторов. В нынешней экономико-политической ситуации данная возможность необходима. Поэтому внедрение ИИС – это преимущество не только для инвесторов, но в целом и для государства.

2) Рассмотрим следующую льготу, которая распространяется на купонные выплаты по облигациям по отечественному рынку ссудных капиталов.

На данный момент налоги не взимаются с облигаций Федерального займа (ОФЗ), с еврооблигаций выпущенных Министерством финансов и субфедеральных облигаций/муниципальных облигаций.

Делая вывод, можно сказать, что инвестор может пополнять свой портфель не только облигациями государственного сектора, но и бумагами корпоративного сектора, при этом не забывая, что риск дефолта в корпоративных бумагах займа всегда выше, и, чтобы снизить данный риск, необходимо взять бумаги компаний, где будет государственное участие. Данная льгота имеет ограничение: она распространяется только на облигации, которые эмитированы за период с 2017 до 2020 года, при этом сама

льгота, которая освобождает владельца корпоративных облигаций от выплаты НДФЛ по купонам, вступит в силу только с 1 января 2018 года. Важно отметить следующую взаимосвязь: если доходность по купону будет выше, чем ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная на 5 п. п., действовавшая в течение купонного периода, то ставка налога будет составлять 35 % от суммы, превышающей ставку рефинансирования ЦБ РФ, увеличенную на 5 п.п.

3) Рассмотрим еще одну льготу, вступившую в силу с 2015 года, – **на долгосрочное владение ценными бумагами**. В этом случае инвестиционный вычет рассчитывается как финансовый результат от продажи или погашения ценных бумаг после трех лет владения ими. Данный вычет действует по отношению к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, и открытых ПИФов, приобретенных после 1 января 2014 года. Продавая ценные бумаги с одним сроком владения, (N полных лет) максимальный размер вычета можно рассчитать как срок владения (N), умноженный на 3 млн руб. Вычет получают только один раз в год, он предоставляется налоговым агентом или налоговой инспекцией по представленной декларации.

Налоговый вычет не может быть применен, когда ценные бумаги реализуются и учитываются на индивидуальном инвестиционном счете.

Рассмотрим основные отличия между двумя льготами: льготой, действовавшей до 2007 года, и введенной с 2014 г. Основное отличие в том, что до 2007 г. вся сумма, полученная в результате продажи ценных бумаг инвестора, принадлежавших ему больше трех лет, освобождалась от налогообложения. А сейчас льгота распространяется на доходы от продажи с курсовой разницы на бумаги, приобретенные после 1 января 2014 г.

Также в году, в котором инвестор будет фиксировать прибыль и продавать ценные бумаги, он должен являться налоговым резидентом.

Стоит обратить внимание, что данная льгота не распространяется на акции и облигации, допущенные к торгам только на иностранных биржах, к продажам бумаг по счетам ИИС; на дивиденды и погашение накопленных купонных доходов. Льгота действует только на положительную курсовую разницу.

4) Еще одна льгота – это **льгота на долгосрочное владение ценными бумагами высокотехнологического (инновационного) сектора экономики**.

Отношение акций российских компаний, обращающихся на рынке ценных бумаг, по отношению к акциям сектора инновационной экономики установлено Правительством РФ в статье 284.2 НК РФ. Данная льгота действовала с 1 января 2011 года по 31 декабря 2015 года. Статья 284.2 гласит, что для того, чтобы не платить подоходный налог, необходимо, чтобы бумага в собственности была больше 5 лет [3]. С 1 января 2016 года было внесено дополнение статьей 284.2.1. НК РФ (Федеральный закон от 29 декабря 2015 года № 396-ФЗ), согласно которой льгота стала распространяться не только на акции инновационного высокотехнологического сектора экономики, но и распространилась на ПАИ этих организаций. Необходимо отметить, что если инвестор, когда бумаги находились у него в собственности, передавал их по РЕПО другому лицу, то для бумаг устанавливался новый период отсчета, т. е. во время передачи в РЕПО срок прерывается.

Библиографический список

1. Волков М.В. Структура и классификация рынка ценных бумаг. Операции с ценными бумагами в деятельности банков. Управление портфелем ценных бумаг // Финансы и кредит. 2015. № 10 (178). С. 31–40.
2. Давнис В.В., Нагин А.А. Управление эффективностью портфеля на основе прогнозных оценок // Экономическое прогнозирование: модели и методы: материалы Междунар. науч.-практ. конф. Воронеж: Воронеж гос. ун-т, 2015. Ч. II. С. 281–285.
3. Закарян И., Филатов И. Интернет как инструмент для финансовых инвестиций. СПб.: БХВ – Санкт-Петербург, 2016. 256 с.
4. Федеральный закон о рынке ценных бумаг. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148.
5. Льготы для частных инвесторов. URL: <http://www.moex.com/s188>.
6. Что такое инвестиционный вычет? URL: <http://инвестсчет.рф>.

References

1. Volkov M.V. *Struktura i klassifikatsiia rynka tsennykh bumag. Operatsii s tsennymi bumagami v deiatel'nosti bankov. Upravlenie portfelem tsennykh bumag* [Structure and classification of the securities market. Operations with securities in the activities of banks. Portfolio management]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 2015, no. 10(178), pp. 31–40 [in Russian].
2. Davnis V.V., Nagin A.A. *Upravlenie effektivnost'iu portfelia na osnove prognoznykh otsenok* [Portfolio performance management based on projections]. In: *Ekonomicheskoe prognozirovaniye: modeli i metody: Materialy Mezhdunar. nauch.-prakt. konf.* [Economic forecasting: models and methods: Materials of International research and practical conference]. Voronezh: Voronezh gos. un-t, 2015, Part II, pp. 281–285 [in Russian].
3. Zakaryan I., Filatov I. *Internet kak instrument dlia finansovykh investitsii* [Internet as a tool for financial investments]. SPb.: BKhV – Sankt-Peretrburg, 2016, 256 p. [in Russian].
4. *Federal'nyi zakon o rynke tsennykh bumag* [Federal Law «On Securities Market»]. Retrieved from: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/ [in Russian].
5. *L'goty dlia chastnykh investorov* [Privileges for private investors]. Retrieved from: <http://www.moex.com/s188> [in Russian].
6. *Chto takoe investitsionnyi vychet?* [What is an investment deduction?] Retrieved from: <http://инвестсчет.рф> [in Russian].

G.M. Ruzaeva*

INNOVATION IN TAX INCENTIVES FOR PORTFOLIO INVESTMENT

The article discusses the variety of tax benefits that provide additional return on the investor portfolio. Were considered growth in the number of investors in the domestic market in the time interval. Tax incentives were discussed as a tool of fiscal policy in stimulating growth of the domestic economy.

Key words: tax incentives, individual investment account, bonds, portfolio investments.

Статья поступила в редакцию 11/XII/2016.
The article received 25/XII/2016.

* Ruzaeva Galina Mikhailovna (sunshineg@yandex.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

ОСОБЕННОСТИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПРОИЗВОДСТВЕ ЖЕЛЕЗОБЕТОННЫХ ИЗДЕЛИЙ

В статье анализируются особенности инновационной деятельности в производстве железобетонных изделий. Проведен обзор трактовки понятия «инновации» в исторической перспективе, что позволило выделить наиболее актуальные вопросы в сфере производства железобетонных изделий. Систематизированы виды инноваций по различным критериям. На основе анализа видов инноваций предложена авторская классификация, которая необходима для проведения исследования инноваций в производстве железобетонных изделий.

Ключевые слова: инновация, инновационная деятельность, инновации в производстве строительных материалов, инновации в производстве железобетонных изделий, классификация видов инноваций.

На современном этапе развития инновациям отводится одно из центральных мест в экономике. Только с помощью инноваций можно достичь кардинальных перемен в экономике, так как это позволит предприятиям укрепить занимаемые позиции на рынке, повысить конкурентоспособность продукции. Российское государство стремится поддерживать инновационную деятельность предприятий, так как ее развитие способствует экономическому росту. Об этом свидетельствуют принятые государственные программы, концепции развития [7, 11, 14, 15] на всероссийском и региональном уровнях.

Инновационные процессы с различной степенью интенсивности осуществляются в разных сферах и видах экономической деятельности. Предметом данного исследования является выявление особенностей инновационной деятельности в производстве железобетонных изделий.

Железобетонные изделия в общепринятом классификаторе относятся к промышленности строительных материалов. Развитие отрасли строительных материалов напрямую связано со строительством жилых и нежилых помещений [14].

По данным Росстата, с 2014 года наблюдается тенденция снижения объемов производства железобетонных изделий в Российской Федерации (табл. 1). В настоящее время пока также наблюдается уменьшение объемов производства в сравнении с предыдущим месяцем на 31,1 %. Связано это в значительной мере с уменьшением спроса на продукцию строительной отрасли и объема инвестиций в строительство [16].

Лидирующие позиции среди регионов Российской Федерации по производству железобетонных изделий занимает Центральный округ (29 % совокупного объема), второе место – Приволжский федеральный округ (23 %), Сибирский федеральный округ имеет долю 16 % и на третьем месте в этом рейтинге.

Правительством Самарской области разработана государственная программа «Развитие инновационного территориального кластера промышленности строительных материалов и индустриального домостроения в Самарской области» [14]. Она дает оценку текущему положению предприятий по производству строительных материалов, указывает на проблемы развития данного вида деятельности в Самарском регионе. Также в государственной программе прописаны мероприятия, направленные на развитие инновационного территориального кластера промышленности строительных материалов, приведен расчет эффективности реализуемой программы

Материалы программы и проанализированная в ходе исследования статистика свидетельствуют, что в настоящее время в промышленности строительных материалов наблюдается следующее положение:

*© Ряжева Ю.И. 2016

Ряжева Юлия Ивановна (ryazheva_yulia@mail.ru), кафедра общего и стратегического менеджмента, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

- основные фонды выбывают быстрее, чем происходит их обновление;
- в сравнении со средними показателями по Самарской области вложение инвестиций в основные производственные фонды предприятий по производству строительных материалов осуществляется довольно медленно;
- только крупные предприятия могут позволить себе развивать инновационную деятельность, внедрять мероприятия по ее совершенствованию;
- растет рентабельность предприятий, выпускающих строительные материалы [2; 14; 18].

Таблица 1

Объем производства железобетонных изделий в РФ в 2010–2017 гг. в натуральном выражении

Годы	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	В планах на январь 2017
Показатель								
Объем производства, тыс. куб. м	20265	22874	24937	26921	26797	21797	17658	3983
Темпы роста, в % к предыдущему году	–	113	109	108	100	82	80	70

Для укрепления позиций предприятий по производству железобетонных изделий, учитывая выявленные характеристики финансово-экономического положения, необходимо развивать инновационную деятельность.

В научной литературе встречается многообразие определений понятия «инновация». Некоторые из них отражены в таблице 2. Среди приведенных определений представлены дефиниции ученых разных эпох и также трактовка понятия в официальных документах. Как свидетельствуют материалы таблицы, вопрос сущности инноваций остается достаточно дискуссионным и в настоящее время.

Таблица 2

Основные трактовки понятия «инновация»

Авторы	Трактовки
И. Шумпетер [20, с. 58]	создание новых технологий, которые задают колебания всей мировой экономики
П.Ф. Дрюкер [1, р.55]	специфический инструмент предприимчивости — действия, придающие ресурсам новые возможности для создания богатства
В.Я. Горфинкель [4, с. 398]	конечный результат инновационной деятельности, который воплощен в виде нового или усовершенствованного товара, технологии производства, подхода к управлению
Д.В. Соколов [16, с. 12]	материализованный результат, полученный от вложения капитала в новую технику или технологию, в новые формы организации производства труда, обслуживания и управления, включая новые формы контроля, учета, методов планирования, анализа и т. п.
И.Н. Королева [8, с. 133]	новшество, выраженное в виде объектов, технологий, продуктов, форм организаций производства, основанных на достижениях научно-технического прогресса, и внедренное в экономику страны
П.Н. Завлин [6, с. 5]	реализация новшества независимо от сферы применения
Э. Хофмайстер [9]	сознательное превращение изобретения в процесс или метод или же умелое выведение изделия на рынок
Ю. П. Морозов [10, с. 6]	прибыльное использование новаций в виде новых технологий, видов продукции, организационно-технических и социально-экономических решений производственного, финансового, коммерческого или иного характера

Окончание табл. 2

Постановление Правительства РФ от 24 июля 1998 г. № 832 «О концепции инновационной политики РФ на 1998–2000 годы» [11]	конечный результат инновационной деятельности, получивший воплощение в виде нового или усовершенствованного продукта, внедренного на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности, либо в новом подходе к социальным услугам
Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике» [19]	введение на рынок нового или улучшенного продукта, процесса, метода продаж, организации рабочих мест

Исходя из материала, представленного в таблице 1, можно сказать, что во всех приведенных определениях прослеживаются два отличные друг от друга подхода (рис. 1).



Рис. 1. Два подхода к трактовке понятия «инновации»

Сущность первого подхода состоит в том, что инновации выступают в качестве результата деятельности, который заключается в виде новой продукции, технологии и т. д. Второй подход к инновациям представлен в трактовке их как процесса по введению новых изделий, элементов, подходов, принципов вместо действующих ранее.

В практической деятельности предприятий по производству железобетонных изделий важны оба подхода, поскольку инновации в виде новых продуктов способствуют формированию их конкурентоспособности, а процессы внедрения инноваций приводят к повышению уровня эффективности производства, то есть конкурентоспособности предприятия.

Сущность инноваций проявляется в многообразных формах. В анализе инновационной активности конкретных предприятий и видов деятельности их классификация имеет важное методологическое значение. Разработке классификаций инноваций посвящено немало научных работ [3; 5; 6; 9; 10; 12; 13]. Их авторы классифицируют инновации по следующим позициям: степень новизны, объект применения, масштаб распространения инновации, причины возникновения, формы возникающей эффективности. Также различают инновации по экономическим критериям, к которым обычно относят уровень экономики, на котором осуществляется воздействие инновации, стадии процесса производства или виды бизнес-процессов, в которых осуществляется новшество, факторы производства, которые усовершенствуются на основе нововведения, область применения, причины возникновения. Наиболее расширенную классификацию инноваций, с нашей точки зрения, разработал российский ученый А.И. Пригожин. Он выделил следующие критерии классификации инноваций: распространенность, место в производственном цикле, преемственность, охват ожидаемой доли рынка, инновационный потенциал и степень новизны, новизна для рынка [12, с. 770]. Другими учеными была представлена классификация по следующим позициям: по источникам идей, видам новшеств, областям применения в производственном процессе, сфере обслуживания, уровню новизны, преемственности, масштабу распространения, широте воздействия, темпам осуществления, стадиям жизненного цикла [13]. В процессе анализа классификаций инноваций по видам были выявлены те критерии, которые встречаются у разных авторов, это, например, уровень новизны, область применения, масштаб или уровень инноваций, поэтому можно сказать, что эти критерии являются наиболее признанными, универсальными.

С учетом специфики производства железобетонных изделий предлагается классификация инноваций, которая представлена на рис. 2. Предлагаемая классификация включает шесть критериев для

характеристики инноваций в сфере железобетонного производства: вид новшеств; причины возникновения; уровень новизны; области применения в производственном и бизнес-процессах; преемственность инноваций; степень новизны.

В состав каждой группы входят определенные виды инноваций. Например, группа инноваций по виду новшества включает в себя следующее: разработку нового или совершенствование существующего продукта, технологии, услуги, информационную программу. По причинам возникновения важно различать реактивные инновации (срочная необходимость модернизации производства) и стратегические инновации, позволяющие обеспечить возможности конкурентных преимуществ в будущем. Уровень новизны инноваций предполагает следующее разделение: новое для мира, страны, региона, отрасли или конкретного предприятия.

Следующая классификационная группа инноваций (по области применения) имеет особое значение для промышленных предприятий, так как сопровождающие производство бизнес-процессы включают в себя разнообразные сферы деятельности, которые обеспечивают эффективное функционирование и развитие данного бизнеса. В данной группировке наиболее важными видами инноваций являются: технологические, информационно-коммуникационные, социальные, организационно-управленческие, маркетинговые, финансово-экономические, логистические, экологические.

Под технологическими инновациями понимается разработка или совершенствование технологий, методов, способов, которые позволят предприятию повысить эффективность производственного процесса и конкурентоспособность продукции. Информационно-коммуникационные инновации – это внесение изменений в технологии, связанные с обработкой информации и установлением связи с потребителями и поставщиками, информирование персонала. Суть социальных инноваций заключается во внедрении неиспользуемых ранее методов мотивации и стимулирования труда, создании безопасных условий труда и так далее. Разработка и внедрение новых методов управления на предприятии говорит об организационно-управленческом виде инноваций, направленных на совершенствование этого процесса. Для увеличения доли предприятия на рынке необходимо разработать новые мероприятия по освоению и продвижению продукции, то есть маркетинговые инновации. Финансово-экономические инновации связаны с совершенствованием в финансовой, платежной, бухгалтерской сферах деятельности. Изменениям в сфере организации движения материальных потоков, снабжении и сбыте способствуют логистические инновации. При разработке новых методов для охраны окружающей среды необходимо применять такой вид инноваций, как экологические [6, с. 189].

Классификация инноваций по такому признаку, как преемственность, позволяет отслеживать перспективы внедрения новшества и оценивать возможности формирования целых цепочек взаимосвязанных нововведений. Открывающая инновация следом приводит к открытию или внедрению еще одного нового объекта, закрывающие инновации – соответственно, наоборот.

Такой критерий, как степень новизны, позволяет выделять радикальные, улучшающие и модификационные нововведения. Радикальные (базовые) инновации предполагают разработку и внедрение принципиально новых идей, механизмов, способов. Улучшающие инновации направлены на внедрение решений, которые обеспечивают локальную оптимизацию технических или управленческих процессов. Модифицирующие инновации – частичное, ограниченное улучшение продукции и процессов, позволяющее повышать производительность труда, улучшать потребительские характеристики продукции, способствующее более эффективным решениям.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что классификация инноваций имеет практическую значимость, так как позволяет детально представить характеристики нововведений, что является важным как для фирмы, осуществляющей выбор и формирующей портфель нововведений, так и для государственных и муниципальных органов, осуществляющих политику поддержки инноваций, для выработки подходов и критериев отбора инновационных проектов, заслуживающих первоочередной поддержки в условиях ограниченных бюджетных возможностей и средств конкретных фондов. Выявленные подходы к оценке особенностей инновационной деятельности предприятий, занимающихся производством железобетонных изделий, помогут правильно оценить сложившуюся ситуацию в отрасли и способствовать принятию оптимальных решений по внедрению инноваций.

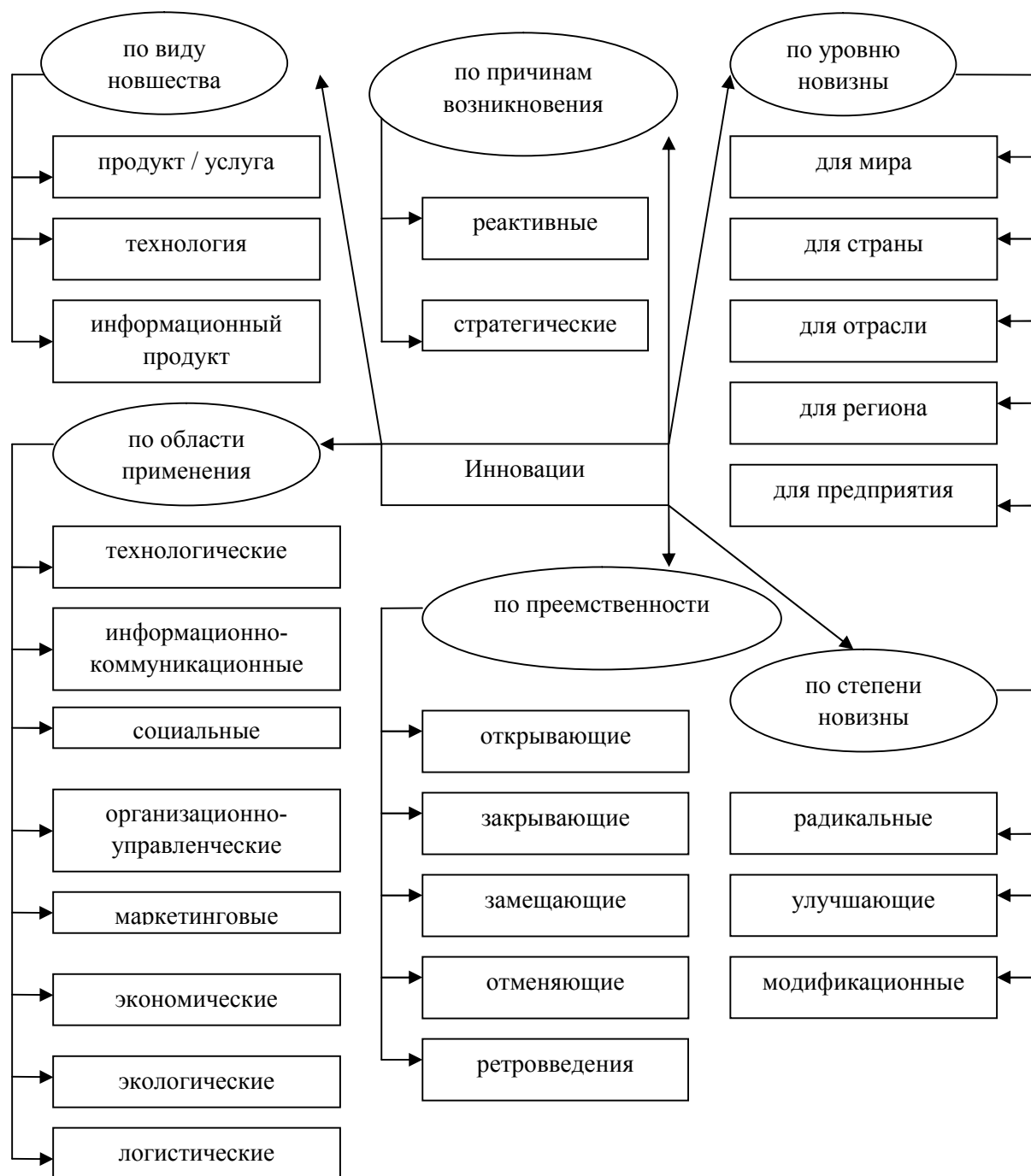


Рис. 2. Классификация инноваций, актуальная для анализа сферы производства железобетонных изделий

Библиографический список

1. Drucker P.F. Innovation and entrepreneurship: Practice and principles. L.: Pan Books, 1986, 553 p.
2. Бугай А.В. Современное состояние и тенденции развития отрасли строительных материалов в России // Современные научные исследования и инновации: электрон. журн. 2016. № 4. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/04/66499> (дата обращения: 29.11.2016).
3. Веретенникова О.Б., Шеина Е.Г. Сущность и классификация инноваций и инновационной деятельности // Известия Уральского государственного экономического университета. 2011. № 5(37). С. 148–154.
4. Горфинкель В.Я., Швандар В.А. Экономика предприятия. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2007. 670 с.
5. Инновационный менеджмент: учеб. пособие / под ред. П.Н. Завлина, А.К. Казанцева, Л.Э. Миндели. СПб.: Наука. 2000. 475 с.
6. Инновационный менеджмент / под ред. С.Д. Ильенковой. М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2007. 335 с.
7. Концепции развития кластера промышленности строительных материалов и индустриального домостроения на территории Самарской области до 2020 года и Плана мероприятий по развитию кластера промышленности строитель-

ных материалов и индустриального домостроения на территории Самарской области до 2020 года от 3 июня 2014 года № 315. URL: <http://docs.cntd.ru/document/464011116> (дата обращения: 03.12.2016).

8. Королева И.В. К вопросу об инновационной составляющей национальной модели развития российской экономики // Национальная модель развития экономики России: материалы VI-II Чаяновских чтений / под ред. Н.И. Архиповой. М.: РГГУ, 2008. С. 133–134.

9. Краснова Н.А. Инновации в экономических теориях разных школ // Экономика и менеджмент инновационных технологий: электрон. журн. 2013. № 12. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2013/12/3476> (дата обращения: 29.11.2016).

10. Морозов Ю.П. Инновационный менеджмент. М., 2000, 446 с.

11. О концепции инновационной политики РФ на 1998–2000 годы: постановление Правительства РФ от 24 июля 1998 г. № 832 // Электронный фонд. URL: <http://docs.cntd.ru/document/901713478> (дата обращения: 03.12.2016).

12. Пригожин А.И. Методы развития организаций. М.: МЦФЭР, 2003. 864 с.

13. Праслов А.В. Классификация инноваций и их сущность // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена: электрон. журн. 2007. № 37. Т. 14. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-innovatsiy-i-ih-suschnost> (дата обращения: 03.12.2016).

14. Развитие инновационного территориального кластера промышленности строительных материалов и индустриального домостроения в Самарской области до 2020 года // Государственная программа от 20.09.2013 № 498. URL: <http://docs.cntd.ru/document/434600339> (дата обращения: 20.11.2016).

15. Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности // Государственная программа от 15 апреля 2014 г. № 328. URL: <http://base.garant.ru/70643464/> (дата обращения: 03.12.2016).

16. Ситдикова П. Рынок ЖБИ в России Объем производства в январе-апреле 2016 сократился на 22 % // INDEX BOX. URL: <http://www.indexbox.ru/news/obiem-proizvodstva-zhbi-v-rossii-v-yanvare-aprele-2016-goda-sokratilsya> (дата обращения: 11.11.2016).

17. Соколов Д.В., Титов А.Б., Шабанова Н.М. Предпосылки анализа и формирования инновационной политики. СПб.: ГУЭФ, 1997. 240 с.

18. Состояние и перспективы строительной отрасли РФ в 2016–2017 гг. // INDEX BOX. URL: <http://www.indexbox.ru/news/sostojanie-i-perspektivy-stroitelnoj-otrasli-rf/> (дата обращения: 19.11.2016).

19. Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ. Доступ из СПС «Гарант». URL: <http://base.garant.ru/135919/#ixzz4hGHlZul0> (дата обращения: 03.12.2016).

20. Шумпетер И. Теория экономического развития: Исследования предпринимательской прибыли, капитала, кредита и цикла конъюнктуры. М.: Прогресс, 1982. 455 с.

References

1. Drucker P.F. Innovation and entrepreneurship: practice and principles. L.: Pan Books, 1986, p. 553 [in English].

2. Bugay A.V. *Sovremennoe sostoianie i tendentsii razvitiia otrasli stroitel'nykh materialov v Rossii* [Current state and trends in the development of the construction materials industry in Russia]. *Sovremennye nauchnye issledovaniia i innovatsii: elektron. zhurn.* [Modern scientific researches and innovations: electronic scientific & practical journal], 2016, no. 4. Retrieved from: <http://web.snauka.ru/issues/2016/04/66499> (accessed 29.11.2016) [in Russian].

3. Veretennikova O.B., Sheina E.G. *Sushchnost' i klassifikatsiia innovatsii i innovatsionnoi deiatel'nosti* [The essence and classification of innovation and innovation activity]. *Izvestiia Ural'skogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta* [Journal of the Ural State University of Economics], 2011, no. 5(37), pp. 148–154 [in Russian].

4. Gorfinkel V.Ya., Shvandar V.V. *Ekonomika predpriatiia* [Enterprise economics]. М.: IuNITI-DANA, 2007, 670 p. [in Russian].

5. *Innovatsionnyi menedzhment: ucheb. posobie. Pod red. P.N. Zavlina, A.K. Kazantseva, L.E. Mindeli* [Innovative management: textbook. P.N. Zavlin, A.K. Kazantsev, L.E. Mindeli (Eds.)]. SPb.: Nauka, 2000, 475 p. [in Russian].

6. *Innovatsionnyi menedzhment. Pod red. S.D. Il'enkovo* [Innovative management. S.D. Ilyenkova (Ed.)]. М.: Banki i birzhi; IuNITI, 2007, 335 p. [in Russian].

7. *Kontseptsii razvitiia klastera promyshlennosti stroitel'nykh materialov i industrial'nogo domostroeniia na territorii Samarskoi oblasti do 2020 goda i Plana meropriatii po razvitiuu klastera promyshlennosti stroitel'nykh materialov i industrial'nogo domostroeniia na territorii Samarskoi oblasti do 2020 goda ot 3 iunია 2014 goda N 315* [Concepts for the development of the cluster of construction materials industry and industrial housing construction in the Samara Region until 2020 and the Action Plan for the development of the cluster of construction materials industry and industrial housing construction in the Samara Region until 2020 dated June 3, 2014 № 315]. Retrieved from: <http://docs.cntd.ru/document/464011116> (accessed 03.12.2016) [in Russian].

8. Koroleva I.V. *K voprosu ob innovatsionnoi sostavliaiushchei natsional'noi modeli razvitiia rossiiskoi ekonomiki* [On the issue about the innovative component of the national model of development of Russian economy]. In: *Natsional'naia model' razvitiia ekonomiki Rossii: Materialy VI-II Chaianovskikh chtenii. Pod red. N.I. Arkhipovoi* [National Model of Development of Russian Economy: Proceedings of the VI-II Chayanovsky Readings. N.I. Arkhipova (Ed.)]. М.: RGGU, 2008, pp. 133–134 [in Russian].

9. Krasnova N.A. *Innovatsii v ekonomicheskikh teoriiakh raznykh shkol* [Innovations in economic theories of different schools]. *Ekonomika i menedzhment innovatsionnykh tekhnologii: elektron. zhurn.* [Economics and innovations management: electronic scientific & practical journal], 2013, no. 12. Retrieved from: <http://ekonomika.snauka.ru/2013/12/3476> (accessed 29.11.2016) [in Russian].
10. Morozov Yu.P. *Innovatsionnyi menedzhment* [Innovative management]. M., 2000, 446 p. [in Russian].
11. *O kontseptsii innovatsionnoi politiki RF na 1998–2000 gody: postanovlenie Pravitel'stva RF ot 24 iulia 1998 g. № 832* [On the concept of innovation policy of the Russian Federation for 1998–2000: Decree of the Government of the Russian Federation No. 832 dated July 24, 1998]. Retrieved from: <http://docs.cntd.ru/document/901713478> (accessed 03.12.2016) [in Russian].
12. Prigozhin A.I. *Metody razvitiia organizatsii* [Methods of development of organizations]. M.: MTsFER, 2003, 864 p. [in Russian].
13. Praslov A.V. *Klassifikatsiia innovatsii i ikh sushchnost'* [Classification of innovations and their essence]. *Izvestiia Rossiiskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta im. A.I. Gertsena: elektron. zhurn.* [Izvestia: Herzen University Journal of Humanities and Science: electronic journal], 2007, no. 37, volume 14]. Retrieved from: <http://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-innovatsiy-i-ih-suschnost> (accessed 03.12.2016) [in Russian].
14. *Razvitie innovatsionnogo territorial'nogo klastera promyshlennosti stroitel'nykh materialov i industrial'nogo domostroeniia v Samarskoi oblasti do 2020 goda* [Development of an innovative territorial cluster of the construction materials industry and industrial housing construction in the Samara Region until 2020]. In: *gosudarstvennaia programma ot 20.09.2013 № 498* [State program dated September 20, 2013 № 498]. Retrieved from: <http://docs.cntd.ru/document/434600339> (accessed 03.12.2016) [in Russian].
15. *Razvitie promyshlennosti i povyshenie ee konkurentosposobnosti* [Industry development and increase of its competitiveness]. In: *gosudarstvennaia programma ot 15 apreliia 2014 g. N 328* [State program dated April 15, 2014 № 328]. Retrieved from: <http://base.garant.ru/70643464/> (accessed 19.11.2016) [in Russian].
16. Sitdikova P. *Rynok ZhBI v Rossii. Ob'em proizvodstva v ianvare-aprele 2016 sokratilsia na 22 %* [The market of concrete products in Russia. The volume of production in January-April 2016 decreased by 22 %]. *INDEX BOX*. Retrieved from: <http://www.indexbox.ru/news/obiem-proizvodstva-zhbi-v-rossii-v-yanvare-aprele-2016-goda-sokratilsya/> (accessed 03.12.2016) [in Russian].
17. Sokolov D.V., Titov A.B., Shabanova N.M. *Predposylki analiza i formirovaniia innovatsionnoi politiki* [Prerequisites for the analysis and formation of innovation policy]. SPb.: GUEF, 1997, 240 p. [in Russian].
18. *Sostoianie i perspektivy stroitel'noi otrasli RF v 2016–2017 gg.* [State and prospects of the Russian construction industry in 2016–2017]. *INDEX BOX*. Retrieved from: <http://www.indexbox.ru/news/sostojanie-i-Perspektivy-stroitel'noj-otrasli-rf/> (accessed 03.12.2016) [in Russian].
19. *Federal'nyi zakon «O nauke i gosudarstvennoi nauchno-tekhnicheskoi politike» ot 23 avgusta 1996 g. N 127-FZ* [Federal Law «On Science and State Science and Technology Policy» dated August 23, 1996 № 127-FZ]. *Sistema GARANT* [System GARANT]. Retrieved from: <http://base.garant.ru/135919/#ixzz4hGHIZul0> (accessed 03.12.2016) [in Russian].
20. Schumpeter I. *Teoriia ekonomicheskogo razvitiia: Issledovaniia predprinimatel'skoi pribyli, kapitala, kredita i tsikla kon'iunktury* [Theory of economic development: Studies of entrepreneurial profit, capital, credit and the cycle of conjuncture]. M.: Progress, 1982, 455 p. [in Russian].

Yu.I. Ryazheva*

FEATURES OF INNOVATIVE ACTIVITY IN THE PRODUCTION OF REINFORCED CONCRETE PRODUCTS

The article analyzes the features of innovative activity in the production of reinforced concrete products. The review of interpretations in the historical perspective of the concept of «innovation» was conducted, which made it possible to identify the most relevant for the production of reinforced concrete products. The types of innovations are systematized according to various criteria. Based on the review of types of innovations, the author's classification is proposed, which is necessary for analyzing the types of innovations in the production of reinforced concrete products.

Key words: innovation, innovation activity, innovations in the production of reinforced concrete products, classification of types of innovations.

Статья поступила в редакцию 25/XI/2016.
The article received 25/XI/2016.

* Ryazheva Yuliya Ivanovna (ryazheva_yulia@mail.ru), Department of General and Strategic Management, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

КОНЦЕПЦИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ МАРКЕТИНГА РЕКЛАМНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПАО «РОСБАНК»

В статье рассматривается текущее состояние рекламной деятельности в ПАО «Росбанк», позволяющее выделить три главных катализатора продвижения банковских услуг: интернационализацию и глобализацию мировых финансовых рынков, быстрорастущую конкуренцию и создание транснациональных банков, а также мировой финансовый кризис. Данные факторы оказывают значительное влияние на функционирование всей банковской системы. Именно рекламная деятельность банков по продвижению услуг клиентам позволяет повысить конкурентные преимущества отдельных банков на рынке банковской продукции и услуг, а также определяет стратегию развития банковской системы.

Ключевые слова: рекламная деятельность, маркетинг, банковские услуги, конкуренция, транснациональные банки, мировой финансовый кризис, банковская система, услуги клиентам, стратегия.

Рекламная деятельность ПАО «Росбанка» имеет ряд особенностей, среди них: существенная степень новизны, возможность удовлетворить спрос на рынке и коммерческая реализуемость банковских услуг. Следовательно, реклама новых банковских продуктов и услуг должна обладать более высоким влиянием на потребителей, чем имеющиеся аналоги, быть более привлекательной для клиента.

Современная концепция маркетинга рекламной деятельности ПАО «Росбанк» зависит от уровня научно-технического прогресса в других отраслях экономики, а особенно в сфере современных ИТ-технологий [6]. Почти все маркетинговые инновации в рекламной отрасли были ранее применены в других отраслях экономики. Внедрение новых финансовых услуг и продуктов не требует значительных капитальных ассигнований, но предусматривает возможные риски при их реализации, для ликвидации которых требуется проведение предварительных маркетинговых исследований в сфере рекламной деятельности [6]. Практически вся разработка новых банковских услуг и продуктов на российском рынке опирается на опыт зарубежных стран. Банковский сектор в РФ проходит те же этапы развития, что и банки развитых стран мира. На данный момент Россия значительную часть банковских инноваций перенимает из банковской сферы западных стран.

В мировом опыте в маркетинге рекламной деятельности по продвижению новых банковских продуктов и услуг выделяют несколько этапов [6].

1. Первый этап отражает рекламную деятельность по представлению новых технологических и продуктовых решений на базе существующих традиционных банковских услуг и продуктов. В результате появились рекламные направления деятельности по представлению депозитных и инвестиционных сертификатов, депозитных и кредитных документов с плавающими процентными ставками, различных видов облигаций и финансовых операций с драгоценными металлами. Помимо этого, кредитные организации стали рекламировать консультационные услуги.

2. На втором этапе коммерческие банки в своей рекламной деятельности представляют новые сегменты рынка услуг: страховой, консалтинговый, финансовый лизинг, факторинг, доверительное управление капиталом (трастовую деятельность).

3. Для третьего этапа рекламной деятельности банков характерно представление на рынке производных финансовых инструментов. Реклама широкого распространения опционов, свопов, форвардов и фьючерсов. В России они появились в середине 2000-х годов и долгое время не получали должной поддержки и заинтересованности потребителей.

* © Мещеряков А.О., 2016

Мещеряков Александр Олегович (e-danilchenko@mail.ru), кафедра государственного и муниципального управления, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

4. Четвертый этап рекламной деятельности банков связан с развитием и распространением электронного банкинга, что представляет собой общее понятие инновационных финансовых услуг, которые предоставляются с применением средств телекоммуникаций. Именно развитие электронного банкинга является основой для рекламы и новых направлений рекламной деятельности, а также развития всей банковской системы.

В электронном банкинге ПАО «Росбанк» выделяют четыре вида дистанционного обслуживания клиентов (ДБО): традиционно применяемые системы «клиент-банк», новые системы «телебанк», системы интернет-банкинга, системы мобильного банкинга.

Существуют в ПАО «Росбанк» также онлайнные и офлайнные системы ДБО. Онлайнные работают в режиме реального времени: банковские транзакции производятся и отражаются на балансе клиента и банка в тот же момент. Все происходит без участия людей. Офлайнные банковские системы ДБО предусматривают временной разрыв между запросом клиента и его исполнением.

Еще одним важным элементом банковских инноваций ПАО «Росбанк» являются развитие виртуальных карточных технологий и связанная с ними рекламная деятельность [1].

Кроме перехода уже устаревающих в современный период классических карт на инновационные микропроцессорные карты набирают популярность в ПАО «Росбанк» и новые технологии бесконтактных платежей. Данные бесконтактные карты более удобны в применении и обеспечивают высокий режим защищенности банковских операций, а также более высокий уровень обработки банковских транзакций. Кроме всего прочего, они предоставляют возможность снижения себестоимости транзакции.

Рекламная деятельность в данной сфере направлена на освещение возможностей по снижению порога объемов транзакций, а также демонстрацию высокой скорости обработки транзакции, что является основными причинами повышенного спроса на бесконтактные платежи. Данная технология еще не успела насытить большую долю рынка. Российские банки не торопятся переоснащать свои терминалы, поэтому на рынке пока еще мало бесконтактных карт [1, с. 70].

Но, в отличие от бесконтактных карт, в ПАО «Росбанке» большой интерес вызвали бесконтактные платежи с применением сотовых телефонов, так называемые NFC-платежи. Данный интерес очевиден, в связи с тем что мобильный телефон предоставляет возможность не просто выполнять платежи, но и круглосуточно управлять платежным приложением ПАО «Росбанк», принимать участие в реализации новых банковских услуг и продуктов (электронных билетов и пр.), а также программ лояльности, быть всегда на связи с клиентом, предоставлять клиенту информацию о своих предложениях и пр.

Система организации мобильных бесконтактных платежей гораздо сложнее, чем система пластиковых карт. В нее, кроме банка и клиентов, входят TSM-операторы, сотовые операторы, поставщики мобильных устройств, специальные центры по управлению ключами. Данная сложность организации бизнес-модели бесконтактных мобильных платежей вызывает новые проблемы, результатом которых является медленный рост числа NFC-телефонов [2, с. 12]. Но многие эксперты считают, что уже в 2017–2018 годах произойдет массовое внедрение NFC-технологий. Здесь организация рекламной деятельности и правильное проведение рекламных акций играют важную роль.

В период финансового кризиса хранение денежных средств в банке не гарантирует их безопасности, поэтому появление на рынке электронных наличных как одной из альтернатив банковским вкладам, является в настоящее время достаточно актуальным. Электронные наличные, или цифровые криптографические токены (последовательность битов информации), выдаются клиенту в качестве альтернативы наличным деньгам и хранятся в различных электронных устройствах (в электронном токене, в защищенной SD-карте, в элементе безопасности сотового устройства и т. д.). Широкую известность имеют системы электронных наличных, таких как Bit Pay, Bitcoin, Bit Mint [3]. В рекламной деятельности по представлению и продвижению данного продукта необходимо учесть, что клиент пока еще не готов к их использованию, следовательно, реклама должна быть информативной.

Правовой статус электронной наличности в РФ еще не определен, нет закона, который бы регулировал ее обращение. В качестве примера приведем факт, что в 2015 году Минфином России было сделано заявление, что выпуск и обращение криптовалюты Bitcoin в России будет запрещено до разработки соответствующих поправок в Уголовный кодекс [4].

По причине развития конкуренции и финансового кризиса все банки в РФ были вынуждены перейти на «клиентоориентированную модель развития», которая предполагает максимально полное удовлетворение потребностей клиентов для повышения эффективности своей деятельности. Одним из примеров этому является разработка современных технологий взаимодействия с клиентами в ПАО «Росбанк».

Данные технологии взаимодействия – это совокупность инструментов и подходов, которые направлены на стимулирование клиентов банка к приобретению услуг и продуктов и сохранение их лояльности. К этим технологиям относят технологии отбора, коммуникации, бюджетирования клиентов и пр. Объединение данных технологий привело к созданию CRM-технологии (Customer Relationship Management) или стратегической модели организации бизнеса, которая направлена на формирование и поддержание эффективных взаимоотношений банка со своими клиентами. Но в то же время, когда говорят об эффективности использования данного инструмента, определение эффекта от применения CRM-системы является весьма сложным и неопределенным процессом, а также имеются довольно большие затраты на внедрение CRM, включающие приобретение лицензий, стоимость внедрения и настройки, обучения персонала [7].

Отсюда следует, что в связи с появлением новых банковских продуктов и услуг необходимо их представление и продвижение на рынке. Зачастую клиенты даже не представляют себе новый перечень банковских услуг. А для этого существует маркетинг рекламной деятельности банка.

В настоящее время рекламная деятельность банковского сектора направлена на рекламирование и продвижение услуг, пользующихся наибольшей популярностью, которые построены на дистанционном банковском обслуживании клиентов, среди них такие, как: клиент-банк, интернет-банк и мобильный банк. Далее проведем анализ развития рекламы инновационных банковских продуктов в банковском секторе РФ на основании статистических данных.

Рассмотрим интернет-банкинг. В настоящее время это основной способ передачи и получения информации. По результатам ежегодного анализа консалтингового агентства Markswebb Rank & Report в 2015 и 2016 годах наиболее востребованными интернет-банками среди российских потребителей банковских услуг являются «Сбербанк Онлайн», Альфа-Банк, «Альфа-Клик», «Телебанк ВТБ24», Банк «Русский Стандарт», интернет-банки «Тинькофф Банк» [5]. Данные пять интернет-банков охватывают 58 % интернет-потребителей банковских услуг и 87 % пользователей российского интернет-банкинга.

Объемы проникновения сервиса услуг интернет-банкинга в базу клиентов сильно отличаются от банка к банку. Самую высокую долю среди пользователей интернет-банкинга по отношению уровню всех клиентов банка, которые имеют доступ в Интернет, составляет Сбербанк РФ; Банк «Авангард» и банк «Ситибанк» имеют долю проникновения 65–66 %. Наименьшие доли проникновения (20–30 %) имеют Росбанк, «Ренессанс Кредит», Газпромбанк, Банк «Траст» и другие крупных банки России [6].

С точки зрения удобства интерфейсов и количества функций банка по предоставляемым услугам наиболее эффективными интернет-банками по результатам исследования признаются интернет-банки «Тинькофф Банка», Альфа-Банка, Промсвязьбанка, Сбербанка и Банка «Русский Стандарт».

Лучшие интернет-банки России предлагают своим клиентам широкие возможности по оплате различных видов услуг, внебанковских и внутрибанковских переводов средств, открытия вкладов, оформления и заказа карт, а также других банковских продуктов он-лайн, наличие возможностей для анализа расходов и доходов, удобные интерфейсы для выполнения операций [7].

Деятельность банковского сектора по рекламированию интернет-банкинга представлена всевозможными средствами, начиная от буклетов и перетягов, заканчивая интернет-сайтами. До потребителя важно не только донести новые возможности по оказанию услуг банков, но и объяснить правила пользования данными услугами. Одним из нововведений рекламной деятельности банков является создание личного кабинета клиента, где он получает ответы на все интересующие его вопросы.

Рассматривая телефонный банкинг, необходимо отметить, что он оказывает информационное консультирование потребителей банковских услуг [4]. В современный период данный банковский продукт и оказываемые услуги становятся все менее популярными по причине развития интернет-технологий: клиенту своевременно предоставляются все услуги консультационного характера через систему Интернет.

Для рекламы телефонного банкинга кредитные организации используют традиционные рекламные средства. Но здесь также необходимо отметить и новизну рекламной деятельности: банки бесплатно предоставляют и сами устанавливают на мобильные телефоны клиентов приложения онлайн-банкинга.

Анализируя мобильный банкинг, скажем, что его услуги набирают популярность по причине того же фактора, но он пока еще мало развит в России. Ряд крупных банков уже имеют различные мобильные приложения и занимаются их модернизацией. Но пока из-за недостаточного развития системы информационной безопасности и возможностей НСД мобильный банкинг является самым уязвимым по отношению к интернет-мошенничеству [6, с. 82–84].

Реклама мобильного банкинга также традиционно предоставляется рекламными отделами банков. Новизна в данном направлении [6]:

- установление на мобильные телефоны клиентов защитных программ от НСД;
- формирование сети корпоративных клиентов;
- предоставление возможностей клиентам по использованию более быстродействующей сети интернет;

Развитие мобильного банкинга и интернет-банкинга подтверждают статистические показатели [7]:

- 67 %, или 23,4 млн интернет-пользователей России в возрасте от 16 до 64 лет, которые проживают в городах с населением более 100 тыс. человек, используют интернет-банкинг;
- число клиентов интернет-банкинга возросло за 2016 год на 52 %;
- 44 % клиентов интернет-банкинга имеют прямой доступ и используют интернет-банкинг в 2 и более банках;
- денежный объем всех платежей, произведенных через интернет-банкинг за 2016 год, превысил 2,1 трлн.руб., из них через мобильный банкинг осуществлено 22 млрд руб.;
- доля платежей клиентов – физических лиц, которые пользуются интернет-банкингом превышает 46 % (по числу) и 27 % (по сумме платежей);
- уровень среднего размера платежа повысился на 28 % и составляет в 2016 году 26,5 тыс. руб.

С появлением смартфонов и разработкой программного обеспечения для мобильного банкинга, банки стали активно разрабатывать собственные мобильные приложения по оказанию услуг. В настоящее время имеются приложения, которые разработаны на платформе IOS у 84 % банков, платформе Android – 83 % банков, Windowsphone – 21 %, что в среднем на 10 % больше, чем было в 2014 году [4].

Аналитическая группа компании «Deloitte» провела анализ 28 приложений для платформы IOS по критериям: безопасность, основные возможности (платежи, депозиты, кредиты), удобство применения и дополнительные возможности. В пять лучших банков вошли «ТКС Банк», ВТБ-24, Альфа-Банк, Промсвязьбанк, Банк «Связной». Наиболее используемое приложение «Сбербанк Онлайн» занимает только восьмое место в рейтинге [4].

Далее исследуем тенденцию развития инновационных банковских технологий. В целом наблюдается повышенный рост платежей, которые осуществляются через банки на базе электронных технологий [4]:

- число платежей в 2016 году составило 3 681 457, 4 тыс., что на 18,4 % больше, чем в 2015 году;
- объем платежей за 2016 год вырос до 329 410 млрд руб. (на 14 % больше, чем за аналогичный период прошлого года);
- в 2016 году за первые три квартала число платежей составило 2 176 124 тыс. при денежном их объеме в 271 614,1 млрд руб. (на 16,6 и 28,7 % больше, чем за аналогичный период в 2015 и 2013 годах соответственно);
- число и денежные объемы платежей, которые производились на базе бумажных носителей, сокращается, так, в 2016 году данный объем оплат понизился на 16 %, а их число – на 19 % [6].
- согласно данным официальной статистики ЦБ РФ, число счетов с дистанционным обслуживанием с доступом через сеть Интернет, открытых в банках России для юридических лиц в настоящее время, составило 5267,1 тыс. ед. (94 % от общего числа счетов). Это на 131,1 тыс. ед. больше, чем в 2015 году;

– число счетов с дистанционным доступом, открытых в банках физическим лицам, с доступом через сеть Интернет на конец 2016 года повысилось до 214 452 тыс. ед. (88 % от общего счетов), что на 21 371 тыс. ед. больше, чем за 2015 год.

Приведенные данные наглядно подтверждают, что современные электронные банковские технологии ускоренно развиваются и предоставляют возможности по упрощению предоставления банковских услуг. С их дальнейшим развитием разрабатываются все новые банковские продукты и услуги, которые основаны на дистанционном банкинге [7]:

– объемы эмитируемых банковских карт в 2016 году составили 989 120 тыс. ед. (это на 9,1 и 8,3 % больше, чем в 2013 и 2012 годах соответственно);

– объемы денежных операций с применением банковских карт за 2016 год повысились до 54 150 млрд руб., что на 24 % больше, чем в 2015 году, и на 51,1 % больше, чем в 2014 году.

Аналитическая группа компании MasterCard, проанализировав распространение в РФ банковских карт на основе исследования рейтинговой компании Synovate Comcon за 2015 год, и пришла к выводам:

– банковские карты имеются у каждого 5-го респондента;

– оплата покупок путем безналичных расчетов повысилась за 4 года в 2 раза, а количество денежных переводов – в 5 раз.

Наиболее распространенным видом операций через банковскую карту является оплата услуг мобильной связи, ее используют 68 % опрошенных, далее идет оплата продукции в магазине – 59 %, оплата услуг ЖКХ – 42 %, оплата услуг и товаров через Интернет – 35 % и переводы денег с карты на карту – 31 % [2].

Рекламная деятельность банков по продвижению своих услуг определяется их ростом, о чем свидетельствуют вышеприведенные статистические данные.

Основываясь на статистических данных, сделаем вывод, что использование новых банковских продуктов и услуг, которые основаны на дистанционном обслуживании, позволяет повысить уровень конкурентоспособности банков России.

Библиографический список

1. Кредитные продукты ПАО Росбанк: офиц. сайт. URL: www.rosbank.ru.
2. Мобильное приложение Росбанка: тест-драйв. Банки.ру. URL: www.banki.ru.
3. Мобильное приложение Сбербанка: тест-драйв. Банки.ру. URL: www.banki.ru.
4. Мобильное приложение «Тинькофф Кредитные Системы»: тест-драйв. Банки.ру. URL: www.banki.ru.
5. Мобильный банкинг: Десять лучших банковских приложений / RBKQuote. URL: <http://quote.rbc.ru/person/2015/02/19/34315803.html>
6. Мобильный банкинг: Десять лучших банковских приложений // RBK Quote. URL: <http://quote.rbc.ru/person/2015/02/19/34315803.html>.
7. Общая информация о ПАО «Ржс,фгт». Банки.ру. URL: www.banki.ru.

References

1. *Kreditnye produkty PAO ROSBANK. Oficial'nyi sait PAO «ROSBANK»* [Credit products of PJSC ROSBANK. Official site of PJSC «ROSBANK»]. Retrieved from: www.rosbank.ru [in Russian].
2. *Mobil'noe prilozhenie Rosbanka: test-draiv* [Mobile application of Rosbank: test drive]. *Banki.ru*. Retrieved from: www.banki.ru [in Russian].
3. *Mobil'noe prilozhenie Sberbanka: test-draiv* [Mobile application of Sberbank: test drive]. *Banki.ru*. Retrieved from: www.banki.ru [in Russian].
4. *Mobil'noe prilozhenie «Tin'koff Kreditnye Sistemy»: test-draiv* [Mobile application «Tinkoff Credit Systems»: test drive]. *Banki.ru*. Retrieved from: www.banki.ru [in Russian].

5. *Mobil'nyi banking: Desiat' luchshikh bankovskikh prilozhenii* [Mobile banking: Ten best banking applications]. *RBKQuote*. Retrieved from: <http://quote.rbc.ru/person/2015/02/19/34315803.html> [in Russian].

6. *Mobil'nyi banking: Desiat' luchshikh bankovskikh prilozhenii* [Mobile banking: Ten best banking applications]. *RBKQuote*. Retrieved from: <http://quote.rbc.ru/person/2015/02/19/34315803.html> – The title from the screen. In Russian [in Russian].

7. *Obshchaia informatsiia o PAO «ROSBANK»* [General information about PJSC "ROSBANK"]. *Banki.ru*. Retrieved from: www.banki.ru [in Russian].

*A.O. Meshcheryakov**

THE CONCEPT AND ORGANIZATION OF MARKETING OF PROMOTIONAL ACTIVITIES IN PJSC «ROSBANK»

The current state of advertising activities in PJSC «Rosbank» allows us to distinguish three main catalysts for the promotion of banking services: internationalization and globalization of global financial markets, fast-growing competition and the creation of transnational banks, as well as the global financial crisis. These factors have a significant impact on the functioning of the entire banking system. It is the advertising activity of banks in the promotion of services to customers that allows to increase the competitive advantages of individual banks in the market of banking products and services, and also determines the strategy for the development of the banking system.

Key words: advertising activity, marketing, banking services, competition, transnational banks, global financial crisis, banking system, services to clients, strategy.

Статья поступила в редакцию 27/XI/2016.
The article received 27/XI/2016.

* *Meshcheryakov Alexander Olegovich* (e-danilchenko@mail.ru), Department of State and Municipal Management, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОСБАНКА ПО РАЗРАБОТКЕ И ВНЕДРЕНИЮ НОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

В статье исследуется внедрение новых банковских услуг в Росбанке. В настоящее время происходит период интенсивного развития банковской сферы в РФ, реклама банковских услуг все чаще становится предметом маркетинговых исследований, проводимых для повышения эффективности организуемых рекламных кампаний. Предоставляемый пакет банковских услуг все более унифицируется, а различия в организуемых видах сервиса разных банков становится все менее ощутимыми, следовательно, восприятие клиентами бренда банка становится ключевым инструментом привлечения все новых клиентов.

Ключевые слова: банковская сфера, реклама, банковские услуги, все маркетинг, исследования, эффективность, сервис, клиенты, кредиты, банковские карты, депозиты.

Основу предоставляемых банковских услуг и продуктов ПАО «Росбанк» составляют депозиты, кредиты и расчетные услуги. Анализируя деятельность банка, в статье остановимся только на кредитовании и привлечении средств от клиентов во вклады, так как они занимают основную часть в структуре банковского капитала. Услуги по кредитованию представляют набор услуг, оказываемых по выдаче кредитов клиентам, и приносят Росбанку основную прибыль. Кредитом считается предоставление банком денег заемщику на условиях и в размере, описанных кредитным договором. Заемщик обязуется вернуть выданную сумму и заплатить проценты по ней.

Кредитные услуги и продукты должны иметь специальную привлекательность для клиентов, следовательно, разрабатывая набор предоставляемых услуг по кредитованию и их продвижению, Росбанк производит анализ и учет специфических потребностей отдельных типов клиентов и их индивидуальных особенностей.

Рассмотрим деятельность по предоставлению кредитных услуг и продуктов банка юридическим лицам. Для организаций в настоящее время в банке используются различные средства по повышению привлекательности выдаваемых кредитов [1]:

– для пополнения оборотного капитала кредитование осуществляется на различные сроки от трех до восемнадцати месяцев:

– на приобретение основных средств предприятию (оборудование, недвижимость, транспорт, капитальный или текущий ремонт помещений) на срок от 3 до 36 месяцев при использовании залога приобретаемой недвижимости в размере менее 50 %, а при залоге недвижимости в размере более 50 % – на срок до пяти лет.

– кредитование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц осуществляется в размере от 150 000 рублей и на период от 3 до 60 месяцев под залог имущества. Процентная ставка может изменяться от 14 до 21 %;

– управление счетами предприятия и обслуживание кредита можно осуществлять через систему «Интернет Клиент-Банк»;

– погашение кредита – аннуитетными выплатами;

– использование овердрафта. Это форма краткосрочного кредитования, которая дает возможность оплаты с расчетного счета сумм, превышающих объем поступлений на его счет. Овердрафт предоставляется из расчета до 50 % от объема среднемесячных поступлений средств на счет клиента в бан-

* © Тюкавкин Н.М., Попова М.С., 2016

Тюкавкин Николай Михайлович (tnm-samara@mail.ru), Попова Марина Сергеевна (kafecon@mail.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

ке. Минимальная сумма овердрафта составляет 1 млн руб., а максимальная – 15 млн руб. на период от 3 до 12 месяцев. Ставка процентов составляет от 16 до 19 % годовых;

– в 2016 году Росбанк принимал участие в 11 сделках по синдицированному кредитованию, что позволило ему вместе с финансовой группой Societe Generale подтвердить свой статус лидера на российском рынке по синдицированному кредитованию. Здесь нужно отметить, что по итогам 2015 года Росбанк занял первое место на российском рынке синдицированных кредитов (данные агентств Dealogic, Bloomberg и Cbonds);

– в IV квартале 2016 года ГК «Норильский Никель» выпустила семилетние еврооблигации на общую сумму 1 млрд долл. Финансовая группа Societe Generale выступила главным организатором и букраннером сделки. Этот рекламный проект по продвижению услуг кредитования Росбанка стал позитивным для всего российского рынка банковских услуг. Заемщиками ПАО «Росбанк» являются представители крупного бизнеса России, такие компании, как «Еврохим», ТНК-ВР, «Уралхим», «Домодедово», «Роснефть», «Норильский Никель», Rusal, «Илим» и пр.

Кроме деятельности банка в области кредитования корпоративных клиентов, банк развивает кредитование физических лиц. В настоящее время проводится деятельность по привлечению клиентов для нецелевого кредитования, ипотеки, автокредитов, потребительских кредитов [2]. Предоставляются кредиты в части привлекательной процентной ставки, которая изменяется от 12 % до 16 %. Существуют программы лояльности к аффилированным клиентам, сотрудникам финансовых организаций и зарплатных клиентов.

Для оценки рисков кредитования банк производит анализ платежеспособности клиентов, применяя современные скорринговые продукты. Проводится реклама по сумме нецелевого кредита, который составляет от 50 тыс. до 3 млн руб. [3].

Деятельность банка в части автокредитов в основном направлена на процентную ставку, которая зависит от наличия страховки КАСКО на автомобиль, водительского стажа клиента и включения его в группы лояльности («добросовестные заемщики», корпоративные клиенты, сотрудники финансово устойчивых предприятий). Ставка колеблется от 8 до 20 % в зависимости от данных факторов. Банк имеет возможность выдачи суммы кредита от 300 тыс. до 5 млн руб. [4].

Деятельность банка в сфере ипотечного кредитования производится АО «КБ Дельта Кредит». Это 100 %-ная дочерняя структура ПАО «Росбанк». Она является специализированным ипотечным банком, занимающим одну из главных позиций на рынке ипотечного кредитования в РФ. Данный банк представляет множество предложений в части программ ипотечного кредитования [5]:

- предоставление ипотеки на комнату – от 13 %;
- предоставление ипотеки на квартиру в новостройке – 11 %;
- использование ипотечного кредита на строительство коттеджа – 12,5 %;
- ипотека на вторичное жилье – 14 %;
- ипотека на гараж – 12,5 %;
- кредит на рефинансирование – 13,25 %.

Максимальный срок возврата кредита – до 25 лет. Основным проектом является наличие в большинстве программ кредитования пониженного первоначального взноса, составляющего 15 % от стоимости приобретаемого жилья.

Деятельность банка в сфере потребительского кредитования осуществляется в направлении переводов кредитов на выпуск кредитных карт. Пластиковые карты, выпускаемые ПАО «Росбанк», имеют различия по ряду параметров: лимит кредита, процентная ставка, валюта, условия оформления и пр. Всего ПАО «Росбанк» предлагает восемь видов кредитных карт [6].

Далее необходимо отметить, что ПАО «Росбанк» является одним из ведущих банков РФ, международный опыт деятельности позволяет ему формировать и развивать новые инновационные банковские услуги и продукты, которые удовлетворяют потребности различных категорий клиентов. Так, Росбанк предоставляет клиентам 13 видов пластиковых дебетовых карт с разнообразными возможностями. В банке существуют категории карт: золотая, черная, платиновая, накопительная, классическая. Они предоставляют различные виды привилегий, например: возможность по снятию денег без комиссии в любых банкоматах РФ, получение ряда скидок от компаний, являющихся партнерами банка, скидки на билеты для авиаперелетов («накопительные мили») и пр.

Деятельность Росбанка в данной сфере направлена на предоставление возможностей для клиентов в случае приобретения карты. Кроме этого, банки предоставляют информацию о новых видах услуг с помощью использования карты и дополнительных выгод для клиентов.

В отличие от своих конкурентов, практически все карты ПАО «Росбанк» оборудованы технологиями бесконтактных платежей. Это тоже является рекламным средством по привлечению клиентов. Также Росбанк предлагает новые специальные дебетовые карты для студентов и преподавателей, в основном для зарплатных проектов, но которые предоставляют множество скидок на посещение галерей, музеев, консультационных и обучающих курсов. Внедрение данных дополнительных возможностей, осуществляемых как отдельное направление деятельности по привлечению клиентов, позволяет Росбанку иметь дополнительное конкурентное преимущество по сравнению с другими кредитными организациями.

Но часто данных возможностей недостаточно самому потенциальному клиенту банка. Часть клиентов, которая владеет дебетовыми картами ПАО «Росбанк», является участниками зарплатных проектов банка. Для заинтересованности клиентов в этом участии им необходима прямая материальная выгода. Росбанк для решения данной проблемы выпускает дебетовую карту, при использовании которой происходит возврат денег клиенту с каждой покупки (кэш-бэк). В Росбанке эта карта называется «Серхкарта» (возвращается до 10 % денежных средств) [7]. Данная акция стала новым видом деятельности банка по привлечению клиентов на зарплатные проекты.

Дальнейшим предложением по продвижению услуг Росбанка является новый продукт, позволяющий банку повысить объемы спроса на дебетовые карты, а клиентам – получить возможность приобретения дополнительной материальной выгоды за использование карты Росбанка. Этим продуктом является новая дебетовая карта, где начисляется процент на остаток по счету клиента. Карта называется «Карта процент плюс». По данной карте происходит начисление процентов за каждый месяц по ставке 8 % годовых при наличии остатка на карте до 350 тыс. руб. и 4 % – более 350 тысяч рублей. Стоимость за обслуживание карты составляет 0 рублей в месяц при среднемесячном остатке на карте не менее 50 тысяч рублей; 100 рублей – при остатке на карте менее 50 тыс. руб. При открытии своего вклада клиент получает доход до 10 %, но теряет возможность использования денежных средств по счету.

Этот новый продукт Росбанка совмещает возможности классической карты, а также позволяет получать дополнительный доход за использование денежных средств. Причем деньги, находящиеся на хранении дебетовой карты с начислением процентов, как и вклады, застрахованы, что уменьшает все риски. Потенциальные держатели дебетовых карт «Карта процент плюс» имеют возможности [7]:

- оплаты товаров и услуг и получения наличных денег во всех странах мира в любой требуемой валюте;
- получения круглосуточной клиентской поддержки: в случае утери/кражи карты/блокировки ее в любое время;
- получения наличных денег в рублях РФ и долларах США в сети банкоматов Росбанка, а также банков, являющихся партнерами по существующим тарифам Росбанка;
- получения ежемесячно до 8 % дохода от остатка средств на банковской карте;
- оформления других, дополнительных карт, а также карт на другое лицо для осуществления распоряжения средствами;
- безопасной оплаты покупок через сеть Интернет с использованием технологии 3D Secure согласно стандартам безопасности по международным платежным систем MasterCard и VISA при поддержке их интернет-магазином;
- приема и зачисления денежных средств на счет в банкоматах и кассах банка, а также банков-партнеров;
- страховки банковской карты от утери или кражи, а также от случаев НДС и снятия с карты денежных средств другими лицами;
- осуществления безналичных переводов через банкоматы по адресам организаций, которые имеют договор с Росбанком на банковское обслуживание;

Для исследования спроса на банковские карты Росбанка необходимо проведение рекламной акции, включающей опрос клиентов на предмет интереса к данному продукту. Нужно отметить, что в

своей деятельности Росбанк периодически проводит опросы и анкетирование своих клиентов [8]. Данные опроса позволяют правильно организовать деятельность банка по привлечению новых клиентов.

В деятельности банка, кроме разработки нового, пользующегося спросом, банковского продукта, на основании проведенного анализа мобильного банкинга Росбанка и его основных конкурентов – банка «Тинькофф» и Сбербанка – производится усовершенствование функциональности приложения мобильного банкинга «Росбанк Онлайн» [9]. Проводя кампанию по продвижению приложения на рынке банковских услуг, банк предлагает дополнительные возможности по переводу денежных средств, а именно: переводы на банковские счета в других банках. У банков «Тинькофф» и Сбербанк уже имеется возможность для осуществления переводов по счетам как физическим лицам, так и юридическим лицам.

Кроме этого, в сфере рекламной деятельности банка, проводятся дополнительные работы по предоставлению более обширной информации в раздел банкинга «Курсы валют», а именно: добавлены новые виды валют, представлено отображение результатов торгов ЦБ в целях предоставления клиенту дополнительной информации для сравнения и анализа.

В деятельности банка, кроме развития функциональности производятся работы по улучшению интерфейса приложений, по предоставлению новых функций интерфейса, в том числе и более удобного пользования экраном.

Все эти направления развития инновационной деятельности Росбанка позволят ему повысить конкурентоспособность за счет более полного использования клиентами мобильного банкинга, а также привлечь новых клиентов и завоевать их доверие.

На современном этапе развития своей деятельности банки должны ориентироваться на перспективные IT-технологии, отслеживать последние достижения в сфере информатизации и автоматизации технологических процессов.

Библиографический список

1. Дебетовые карты ПАО РОСБАНК. URL: www.rosbank.ru.
2. Депозитные продукты ПАО РОСБАНК. URL: www.rosbank.ru.
3. Дистанционное обслуживание ПАО РОСБАНК. URL: www.rosbank.ru.
4. Интернет-банкинг в России: потенциал не исчерпан. Рейтинговое агентство RAEX. URL: <http://raexpert.ru/researches/banks/internet-2015>.
5. История развития банка. URL: www.rosbank.ru.
6. Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях. URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet009.htm&pid=psrf&sid=itm_3_9338.
7. Кредитные продукты ПАО РОСБАНК. URL: www.rosbank.ru.
8. Развитие сферы услуг в современной экономической системе: монография / Агаева Л.К., Арисова М.Б., Башкан Е.А., Безлепкина Н.В., Васильчук О.И., Гарькина Н.Г., Голдобина М.В., Гоман И.В., Каширина М.В., Ковтуненко А.В., Кононова Е.Н., Курносова Е.А., Манукян М.М., Медведева Е.В., Мельников М.А., Мокина Л.С., Насакина Л.А., Оруч Т.А., Прыткова Н.И., Скорниченко Н.Н. [и др.]. Самара, 2016.
9. Тюкавкин Н.М. Зарплата как элемент экономики // Журнал экономической теории. 2008. № 3. С. 140–144.

References

1. *Debetovye karty PAO ROSBANK* [Debit cards of PJSC ROSBANK]. *Official site of PJSC "ROSBANK"*. Retrieved from: www.rosbank.ru [in Russian]
2. *Depozitnye produkty PAO ROSBANK* [Deposit products of PJSC ROSBANK]. *Official site of PJSC "ROSBANK"*. Retrieved from: www.rosbank.ru [in Russian].
3. *Distantionnoe obsluzhivanie PAO ROSBANK* [Remote maintenance of PJSC ROSBANK]. *Official site of PJSC "ROSBANK"*. Retrieved from: www.rosbank.ru [in Russian].

4. *Internet-banking v Rossii: potentsial ne ischerpan* [Internet banking in Russia: the potential is not exhausted]. *RAEX rating agency*. Retrieved from: <http://raexpert.ru/researches/banks/internet-2015/> [in Russian].

5. *Istoriia razvitiia banka* [History of the bank's development]. *Official site of PJSC "ROSBANK"*. Retrieved from: www.rosbank.ru 84 [in Russian].

6. *Kolichestvo schetov s distantsionnym dostupom, otkrytykh v kreditnykh organizatsiakh* [Number of remote access accounts opened in credit institutions]. Retrieved from: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet009.htm&pid=psrf&sid=itm_3_9338 – The title from the screen – In Russian [in Russian].

7. *Kreditnye produkty PAO ROSBANK* [Credit products of PJSC ROSBANK]. *Official site of PJSC "ROSBANK"*. Retrieved from: www.rosbank.ru [in Russian].

8. *Razvitie sfery uslug v sovremennoi ekonomicheskoi sisteme: monografiia* / Agaeva L.K., Arisova M.B., Bashkan E.A., Bezlepina N.V., Vasil'chuk O.I., Gar'kina N.G., Goldobina M.V., Goman I.V., Kashirina M.V., Kovtunenko A.V., Kononova E.N., Kurnosova E.A., Manukian M.M., Medvedeva E.V., Mel'nikov M.A., Mokina L.S., Nasakina L.A., Oruch T.A., Prytkova N.I., Skornichenko N.N. i dr. [Agaeva L.K., Arisova M.B., Bashkan E.A., Bezlepina N.V., Vasil'chuk O.I., Garkina N.G., Goldobina M.V., Goman I.V., Kashirina M.V., Kovtunenko A.V., Kononova E.N., Kurnosova E.A., Manukyan M.M., Medvedeva E.V., Melnikov M.A., Mokina L.S., Nasakina L.A., Oruch T.A., Prytkova N.I., Skornichenko N.N. et al. Development of the sphere of services in modern economic system: monograph]. Samara, 2016. [in Russian].

9. Tyukavkin N.M. *Zarplata kak element ekonomiki* [Salary as an element of economics]. *Zhurnal ekonomicheskoi teorii* [Russian Journal of Economic Theory], 2008, no. 3, pp. 140–144 [in Russian].

*N.M. Tyukavkin, M.S. Popova**

ROSBANK'S ACTIVITIES IN THE DEVELOPMENT AND IMPLEMENTATION OF NEW BANKING SERVICES

Currently, there is a period of intensive development of the banking sector in the Russian Federation, advertising of banking services is increasingly becoming the subject of marketing research conducted to improve the effectiveness of organized advertising campaigns. The provided package of banking services is more and more unified, and the differences in the organized types of service of different banks are becoming less noticeable, therefore, the perception of the customers by the customers of the bank brand becomes a key tool for attracting new customers.

Key words: banking, advertising, banking services, all marketing, research, efficiency, service, customers, loans, bank cards, deposits.

Статья поступила в редакцию 30/XI/2016.
The article received 30/XI/2016.

* *Tyukavkin Nikolay Mikhailovich* (tnm-samara@mail.ru), *Popova Marina Sergeevna* (kafecon@mail.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ПОНЯТИЯ И СОДЕРЖАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

В статье раскрыты теоретические аспекты исследования понятия и содержания образовательных услуг. Показано, что образовательная программа вуза – это набор образовательных услуг, разработанный образовательный комплекс, направленный на изменение профессиональной подготовки или образовательного уровня потребителя рынка труда и обеспеченный необходимыми ресурсами данной образовательной организации.

Ключевые слова: теоретические аспекты, исследование, понятие, содержание, образовательные услуги, образовательная программа, образовательный комплекс, профессиональная подготовка, уровень образования, рынок труда, ресурсы, образовательная организация.

В Законе РФ «Об образовании» дается следующее определение образовательного процесса – это «целенаправленный процесс воспитания и обучения индивидуума в интересах государства, общества, человека, сопровождающийся достижением обучающимся установленных государством направлений образования» [1]. Однако образование является социально-культурной отраслью экономики и представляет собой «комплекс учреждений, предприятий и организаций, направленных на осуществление преимущественно образовательной деятельности, удовлетворение многофакторных потребностей общества в предоставлении образовательных услуг, на развитие и воспроизводство кадрового потенциала государства» [22].

В деятельности сферы образования основным видом является формирование и реализация образовательных услуг. Существует ряд подходов и направлений исследования данного понятия. Ученые, занимающиеся исследованием понятия образовательных услуг, представляют их как комплекс системы знаний, навыков и умений, которые могут быть использованы для удовлетворения различных образовательных потребностей государства, общества и личности.

Ряд авторов определяет образовательную услугу как специфическую форму деятельности учебного заведения [2]. Наиболее распространенным определением образовательных услуг является: «Образовательная услуга – это система знаний, навыков и умений, информации, которые применяются для удовлетворения разнообразных потребностей государства, общества и человека» [22]. По-другому формулирует данное определение А.А. Ченцов: «Образовательные услуги могут формироваться в процессе научного и педагогического труда (разновидность научного). Конечным результатом научного труда выступает научный продукт. Конечным результатом научно-педагогического труда выступает продукт, который является образовательным продуктом» [21]. По мнению А.В. Сагиновой, продуктом образовательного учреждения становится разрабатываемая им образовательная программа для удовлетворения потребности в профессиональной подготовке, образовании, переподготовке или обучении, т. е. получении конкретного социального эффекта (изменении профессионального или образовательного уровня) [16].

Вуз во всех формах его деятельности является не «производителем» набора выпускников, а разработчиком и организатором учебных программ, которые должны быть освоены его выпускниками.

Некоторые исследователи подходят к этому с другой позиции. Они считают вузы производителями специфического товара – «молодых специалистов» [3]. Продуктом деятельности вуза (или образовательной услугой) является выпускник, как это отмечал А. Браверманн [3].

Продукт вуза – это учебная или образовательная программа, как считают А. Панкрухин и ряд других авторов [12].

Основные определения, относящиеся к понятию «образовательная услуга», представлены в таблице 1.

* © Франк Е.В., 2016

Франк Евгений Владимирович (efrank@rambler.ru), проректор по воспитательной и социальной работе, Самарский государственный технический университет, 443100, Российская Федерация, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 244.

Таблица 1

Отдельные определения понятия образовательной услуги

Автор определения	Образовательная услуга вуза – это...
Данилова Т.В. [5]	в современном понятии комплексная совокупность результатов учебного процесса вуза и соответствующих ему обеспечивающих процессов, представленная учреждением ВПО на рынках труда и образовательных услуг, непосредственно нацеленная на удовлетворение конкретно установленных, востребованных и потенциальных образовательных потребностей потребителя
Джапарова Р. [6]	практическая передача всего объема системных знаний и привитие установленных опытом практических умений к определенному виду деятельности путем личной коммуникаций с обучаемыми
Зайчикова С.А. [7]	определенная система умений, знаний, опыта и навыков, используемых в целях удовлетворения потребностей государства, общества и личности, направленная на увеличение человеческого капитала
Зиннуров А.А. [8]	объем учебной и научной информации как суммы знаний образовательного типа и практических умений, передаваемых обучающему по определенной учебной программе
Зотов В.Н. [9]	совокупность учебной деятельности, определенного объема научной и учебной информации, удовлетворяемого потребностям гражданина в виде суммы знаний учебного, общественного и специального характера
Лукашенко М.А [10]	совокупность деятельности вуза, удовлетворяющая потребности субъекта в его образовании, получении полного набора компетенций и других образовательных продуктов
Стрижов А.М. [17]	деятельность, включающая взаимодействие субъекта и объекта обучения, по формированию общеобразовательных знаний, направленная на удовлетворение определенных потребностей обучаемой личности
Сон Т.А. [16]	является результатом управленческой, учебной и административной деятельности вуза, направленной на повышение производственного спроса на переподготовку, подготовку и повышение уровня квалификации рабочей силы, спроса личности на приобретение профессии.
Романова И.Б. [15]	деятельность экономического субъекта, нацеленная на удовлетворение потребности другого субъекта в образовании
Панкрухин А.П. [12]	комплекс услуг, связанных с реализацией основных целей учреждения ВПО, с осуществлением миссии вуза
Ченцов А.О. [21]	учреждения ВПО, созданные для организации научно-педагогической деятельности. Результат данной деятельности может быть назван образовательным продуктом или услугой

Часть таких ученых, как Т.А. Сон, А.П. Панкрухин, И.Б. Романова и др., под термином «образовательная услуга» понимают перечень услуг, напрямую связанных с реализацией основных целей образования. Другие авторы (М.А. Лукашенко, В.Н. Зотов и др.) под понятием «образовательная услуга» понимают совокупность научной и учебной информации, которая передается обучаемому в виде определенного объема знаний специального и общеобразовательного характера, а также привития практических умений и навыков для их последующего использования.

Отсюда следует, что для определения понятия, сущности и категории «образовательная услуга» вначале необходимо определить, где и в каких организационно-педагогических моделях формируются отношения между участниками учебного процесса и чьи потребности могут быть удовлетворены в первую очередь.

По мнению автора, основной продукт вуза – это набор из следующих пяти элементов.

1. Профессиограмма (система существующих норм, признаков, требований характеризующих определенную профессию) или конкретное ее приближение в виде ФГОС, ООП, учебных планов, программ и других документов, определяющих полезность благ (услуг), которые могут быть предложены потребителю.

2. Образовательная услуга по обучению (процесс обучения).

3. Создаваемые и предоставляемые вузом условия для самообразования, которые передаются в пользование обучаемым (часть может быть в форме товаров: книги, диски, пособия и т. д.).

4. Диплом (документ об образовании), удостоверяющий факт получения.

5. Имидж (гудвилл) вуза. Он представляет формирование самостоятельной потребительской лезности на рынке, удовлетворяющей выбору образовательных потребностей человека.

Активное участие получателя услуг в процессе их предоставления также является особенностью формирования образовательных услуг вуза. Этот факт объясняется наличием в услуге двух важнейших элементов – результата и процесса. Результатом реализации услуг является то, чего стремятся достичь, предоставляя услугу, а под процессом понимают то, в каком виде она предоставляется, в конечном счете это процесс обучения. Результат предоставления услуг в данном случае очень важен, так как конкуренция на рынке образовательных услуг между вузами происходит на уровне процесса образования [2].

Специфический характер или свойства образовательных услуг, которые проявляются и в традиционных формах и характеристиках услуг, а также в характерных чертах, принадлежащих только образовательным услугам, отражены в таблице 2.

Систематизируем дополнительные характеристики образовательных услуг, которые присущи только им [20].

1. Главная особенность всех образовательных услуг вузов проявляется в том, что, по однозначному мнению многих ученых, они относятся к экономической категории «общественные блага».

2. Невозможность их конкретного, количественного, денежного измерения. Существующий механизм цен зачастую не в состоянии оценить все затраты на разработку и реализацию образовательных услуг. Товар в материальном производстве сравнительно просто измерить количественно или на единицу товара, а в случае исследования образовательных услуг это трудно реализуемо, в связи с тем что полезный эффект данной услуги может проявиться через довольно длительное время и практически его можно оценить только с помощью набора косвенных показателей.

3. Неоднозначность целей, которые стоят перед производителями образовательных услуг. Деятельностью образовательного учреждения, как правило, не является получение прибыли. Но многие интересы образовательных учреждений, связанные с их развитием, повышением благосостояния, предполагают получение определенного дохода, необходимого для обеспечения своего «расширенного воспроизводства».

4. Отличительным свойством образовательных услуг также является и то, что они, как правило, существуют совместно с созданием других духовных ценностей, развитием и преобразованием личности учащегося. Образовательные услуги не только обеспечивают целенаправленную реализацию познавательных процессов и интересов обучающихся, но и удовлетворяют другие потребности личности в интеллектуальном и духовном развитии, вносят весомый вклад в формирование условий для их самореализации, самоопределения, участвуют в формировании, развитии и сохранении разнообразных наклонностей человека к определенной специализации, профессионализации и повышению его квалификации. Отсюда следует вывод: образовательные услуги самым прямым образом участвуют в формировании и реализации человеческого капитала.

5. Совместное «творчество» преподавателя и обучаемого. В процессе получения образования, преобразования личности обучаемого, он, не имея нужного профессионализма, может претендовать на самое активное участие в процессе разработки, формирования и оказания образовательных услуг. В российской сфере образования ярко выражена открытость для кадрового, информационного и иного обмена, а также формируются приоритеты сотрудничества и ограничиваются условия конкуренции производителей данных образовательных услуг [12].

6. Все предлагаемые образовательные услуги больше других видов предоставляемых услуг находятся под самым пристальным вниманием общественности, а также механизмами внерыночного воздействия. Это положение проявляется особенно отчетливо в рамках проведения политических компаний, где вопрос организации образования рассматривается как один из элементов формирования национальной безопасности страны, основы для дальнейших перспектив развития нации.

7. Относительно высокая стоимость предоставления образовательных услуг. Это выражается в том, что они обладают довольно высокой потребительской стоимостью и стоимостью их разработки, т. к. в комплексе наращивают интеллектуальный потенциал личности, однако они являются недоступными для отдельных слоев общества.

Таблица 2

Специфические качества образовательных услуг

Характеристика качеств образовательной услуги	Содержание характеристики
Неосвязаемость образовательной услуги	<p>Малая степень осязаемости предоставляемых образовательных услуг проявляется в том, что нельзя оценить их объем и качество до полного приобретения. В системе образования к основным параметрам услуг, которые наглядно представлены, относятся ФГОСы, ООП, учебные программы, планы, информация об условиях и формах обучения, методах обучения, лицензии, сертификаты, дипломы и т. п. Здесь следует заметить, что само понятие неосвязаемости некоторые ученые трактуют не всегда корректно. Так, автор В.С. Баженова объясняет неосвязаемость образовательных услуг тем, что о них невозможно сложить определенного мнения до момента их приобретения [4]. Здесь налицо возникает две неувязки:</p> <ul style="list-style-type: none"> – во-первых, на практике довольно трудно определить «момент потребления» услуги. Момент не является ни первой лекцией, ни получением диплома. Данный момент этот момент растянуты на многие годы. Качество услуги является синергетическим эффектом от трансформации набора знаний в образование; – во-вторых, потребитель определяется с мнением о полученной образовательной услуге тоже комплексно. Он оценивает престижность вуза, набор предлагаемых дисциплин, наличие интересующих направлений подготовки и другие факторы. Также он решает комплекс проблем по сосредоточению усилий для получения знаний. По окончании вуза в течение длительного времени он определяет качество предоставленной ему услуги
Неотделимость образовательных услуг от источника их оказания	<p>Данное свойство в отношении образовательной услуги предполагает, что в результате реализации такой услуги продавец утрачивает право собственности на этот специфический товар, но получатель этого права не приобретает: в процессе реализации «данный товар «исчезает», так как потребляется в то же время, что и производится и реализуется</p>
Непостоянство качества оказываемых образовательных услуг	<p>Качество образовательных услуг непостоянно и неотделимо от исполнителя. Здесь невозможно установить жесткие стандарты на результат и процесс оказания услуги, в связи с тем что оказание услуги имеет характеристику качества – «изменчивость оказываемой услуги». Непостоянство является характеристикой любой услуги. Любая образовательная услуга подвергается изменениям в процессе времени. Ни один преподаватель не может достичь одинакового уровня чтения лекций на одну и ту же тему. Его знания о предмете увеличиваются со временем. На качество могут влиять определенные проблемы и другие причины. Значимость фактора субъективности, присутствующего в процессе оказания образовательной услуги, велика</p>
Несохраняемость образовательной услуги	<p>Невозможно заблаговременно заготовить предоставляемые услуги в полном объеме и заранее «поставить их на склад» как материальный товар в ожидании увеличения спроса. Другими словами: образовательные услуги, как и прочие нематериальные блага, не могут сосредотачиваться и накапливаться ни у поставщика (преподавателя), ни у покупателя (обучающегося), а также не могут перепродаваться. Это свойство образовательных услуг выглядит как бы частично не сохраняемым качеством услуг, так как часть учебной информация может быть заранее подготовлена на материальных носителях (книгах, дисках, кассетах) [12]. Образовательная услуга предоставляет потребителю возможность ее постоянного приращения, постоянного повышения эффекта от ее повышения</p>
Отсутствие прав собственности на приобретенную образовательную услугу	<p>Некоторые ученые отмечают отсутствие права собственности на приобретенную услугу. В отличие от материальной продукции, после приобретения услуги человек становится ее владельцем только на некоторое время</p>
Длительность оказания образовательных услуг.	<p>По сравнению с другими услугами, образовательные имеют более длительный период (от 3 до 10 лет), но права на них обучающийся обязан получать каждые полгода (на аттестации или сессии)</p>
Трудность нормирования образовательных услуг	<p>Исследуя категорию общественных благ в непроизводственной сфере, автор Е.В. Песоцкая выделяет еще одно свойство образовательных услуг: трудность нормирования. Применительно к сфере образования данная характеристика может выступать как неотъемлемая часть образовательной услуги [14]</p>

8. Относительная продолжительность оказания услуг (в сфере ВПО от четырех до шести лет, а в свете последних изменений законодательства до девяти лет).

9. Необходимость развития и сопровождения услуг в связи с зависимостью результатов обучения, полученных знаний от условий будущей потенциальной работы и образа жизни обучившегося.

10. Зависимость востребованности образовательных услуг от территории их оказания и территории нахождения потенциальных получателей.

11. Необходимость аккредитации и лицензирования учебных программ и направлений деятельности (Закон РФ «Об образовании», пункт 6, статьи 33: «Право на образовательную деятельность появляется у образовательного учреждения с момента получения лицензии (разрешения)»).

12. Конкурсный характер оказания образовательных услуг.

13. Как правило, потенциальные потребители образовательных услуг имеют молодой возраст.

В исследовании автор выделяет основные виды существующих образовательных услуг по представленным признакам классификации (табл. 3).

Таблица 3

Классификация образовательных услуг

Признак классификации	Классификация образовательных услуг вузов
Решаемые задачи	1. Основные общеобразовательные программы (ООП) направлены на комплексное решение задач по созданию адаптации обучаемого к жизни в обществе; формированию общей культуры обучаемого, осознанного освоения выбранных профессиональных образовательных программ. 2. Профессиональные программы подготовки – направлены на решение задач повышения общеобразовательного и профессионального уровней, подготовку выпускников соответствующей квалификации; реализуются в учреждениях ВПО, которые имеют государственную аккредитацию
Период предоставления	1. Долгосрочные – до 9 лет. 2. Среднесрочные – до 4–6 лет. 3. Краткосрочные – до 2 лет
Формы, виды и методы обучения	1. Программы инновационного обучения. 2. Традиционные. 3. Курсы проблемного обучения. 4. Программы, основанные на моделировании деловых и реальных ситуаций
Способы финансирования	1. С оплатой за обучение. 2. Условно бесплатные. 3. Бюджетная оплата
Форма предоставления услуг	1. Очная. 2. Заочная. 3. Индивидуальная 4. Дистанционная

Российская сфера ВПО направлена на фундаментальную (базовую) подготовку студентов по какому-либо направлению (профилю) обучения. Сегодня нельзя удовлетворить появляющиеся новые требования экономической системы, общественные потребности к качеству, уровню и содержанию образования одним лишь только путем трансформации структуры сферы образования, изменением образовательных технологий и учебных программ, в связи с тем что многие из потенциальных образовательных потребностей населения лежат за пределами предоставляемых академических программ. В связи с этим поменялась и сфера услуг, их состав, качество и объемы, которые предлагает система образования. На первом плане находятся уже не стандартные учебно-образовательные программы, а вновь создаваемые новые, дополнительные, которые отвечают более узкому, но в больших количествах рыночному спросу.

Для анализа образовательной услуги воспользуемся классической схемой пятиуровневого анализа реализации продукта вуза, где:

- первый уровень – это уровень нужды потребителя в чем-то;
- второй – это сформированный уровень потребности данной услуги;

- третий – уровень оказания, реализация образовательной услуги на стадии ее формирования и потребления;
- четвертый – уровень обеспечения реализации образовательной услуги;
- пятый – организация продвижения услуги, рекламой, гарантиями и т. д. (табл. 4).

Таблица 4

Многоуровневый анализ формирования образовательной услуги

Уровень	Экономическое содержание уровня исследуемого продукта
1. Образовательная услуга как нужда в чем-то	<p>По мнению автора А. Панкрухина, образование обеспечивает достижение человеком целей жизнедеятельности [13]:</p> <ul style="list-style-type: none"> – заработать средства для существования; – иметь определенные гарантии своей защищенности в будущем; – иметь возможность принадлежности к более высокой социальной группе; – иметь уважение в лице окружающих; – иметь самоуважение, самоутверждение; – реализовывать свои способности и возможности. <p>Средством достижения данных целей является рост личностных, профессиональных и гражданственных качеств и способностей человека, его социальной и экономической ценности – это и определяет суть образования. Приобретение образовательной услуги – это только один из альтернативных вариантов достижения намеченных целей. Параметры нужды человеку необходимо четко определить, так как они будут являться базой формирования товара (рабочей силы) в дальнейшем</p>
2. Образовательная услуга как потребность.	<p>Дальнейшее формирование продукта вуза определяется достижением выделенных целей. Здесь формируется конкретная потребность человека, которая выражается как способ достижения выбранных целей. Если ему необходимо получить образование, то нужно сформировать потребность в получении определенных знаний, выработке навыков и умений, которые должны соответствовать выработке определенных личностных и профессиональных качеств, а также способности к занятию выбранными направлениями деятельности</p>
3. Предоставление образовательной услуги	<p>Первые два уровня – это анализ для формирования и реализации образовательной услуги вуза. Средством для удовлетворения потребности человека служат продукты третьего уровня: предоставление комплекса образовательных услуг. Услуга обладает определенными свойствами и качеством. Свойства услуги – это отражение конкретного набора общепрофессиональных и специальных дисциплин, которые определяют возможность удовлетворения потребности человека в знаниях, регламентируемых образовательной программой и профиограммой. Качество предоставляемой услуги – это сравнительная или количественная характеристика ее свойства, содержание и определенный уровень знаний по отдельным направлениям образования. На данном уровне процесс реализации услуги вуза разделяется на два вида:</p> <ul style="list-style-type: none"> – образовательный процесс; – предоставление возможностей для самостоятельной работы студента
4. Обеспечение реализации образовательной услуги	<p>Образовательную услугу третьего уровня нельзя ни использовать, ни потреблять, ни продать без обеспечения ее реализации, создания условий для ее производства, которые называются вспомогательными средствами поддержки продукта.</p> <p>Состав данных средств разработан каждым учебным заведением для применения услуги на практике. Определенный, стандартный набор средств обеспечения и сопровождения любого продукта включает упаковку, маркировку, средства транспортировки и хранения, обеспечение сопутствующими услугами и товаром, предпродажную и послепродажную подготовку, инструкцию по пользованию и др. Оказание образовательной услуги – это довольно длительный процесс времени, его обеспечение должно реализовываться в разрезе постоянно проводимых мероприятий.</p> <p>Маркировка – это используемый имидж, гудвилл или товарный знак вуза. Ее ценность определяется престижем ППС, известностью, востребованностью выпускников вуза на рынке труда и другими факторами.</p> <p>Следовательно, на четвертом уровне формирования определяется такой элемент образовательной услуги, как предлагаемый товар под названием «марка данного вуза»</p>

Окончание табл. 4

5. Организация продвижения образовательной услуги	Содержание пятого уровня формирования продукта (образовательной услуги) – это обеспечение его продвижения набором инструментов, куда включаются реклама, гарантии, сервис и т. д. Если продукт предыдущих уровней – это услуга как совокупность ее качеств и свойств, то на пятом уровне – это уже совокупность интегрированных, субъективно воспринимаемых и оцениваемых свойств и качеств приобретенной услуги. В действие вступает новый фактор – психология потребителя услуг. Субъективные характеристики продукта вуза: авторитет, деловая репутация и имидж, информированность потребителя о вузе, уровень конкурентных преимуществ вуза, цена обучения и другие характеристики психологической подготовленности покупателя. Гарантии и сервис для образовательной услуги – это вспомогательные формы реализации образовательного процесса. Ими могут быть поддержка молодых специалистов на рабочем месте, помощь в трудоустройстве и др. Для их реализации требуется большой лаг во времени, так как средства могут быть предоставлены их потребителю только через четыре года после начала оплаты услуг
---	--

Образовательные услуги имеют и положительные внешние экстерналии: получает выгоду от них не только потребитель, но также и общество в целом, что выражается в формировании системы образования человеческого капитала, ценность и важность которого определяется количеством приобретенных знаний, а также способностью их применения для получения определенных экономических результатов.

В экономических источниках встречается довольно много определений понятия и сущности образовательной услуги, но данные трактовки, как и трактовки конкурентоспособности, являются весьма разносторонними и не всегда в полной мере раскрывают данное понятие. Нет единства в формировании определения «услуги» и в словарях русского языка. В одних из них, как, например, в «Словаре русского языка» под редакцией С.И. Ожегова [11] или в «Толковом словаре русского языка» Н.Д. Ушакова, фигурирует определение услуги как действия, приносящего пользу другому [19].

Исследовав понятийный аппарат, автор предлагает собственное определение, которое учитывает главные составляющие части данной экономической категории: «Услуга сферы образования- это социально-экономическая категория, представляющая собой деятельность, в процессе которой одно лицо (поставщик услуги) передает другому лицу (потребителю услуги) законодательно подтвержденный комплексный набор знаний, компетенций и информации, направленный на развитие и совершенствование личности, духовного и интеллектуального роста, освоения профессиональных навыков и умений, обращение к историческому и научному опыту человечества, воплощенному в общественных ценностях».

Образование, как отдельный, обособленный вид деятельности, в ходе которого осуществляется процесс передачи знаний, информации и формирования у обучаемого определенных компетенций, навыков и умений, появилось давно. Но товаром в его рыночном понятии, образовательные услуги становятся только в двадцатом веке. Это было связано с тем, что образование, как отдельную сферу деятельности, предполагалось включить в область государственной деятельности и образовательные услуги, особенно в сфере ВПО предлагалось осуществлять публичными образовательным организациям. А, кроме этого, образование должно было выполнять, в основном, педагогические и отдельные культурологические задачи по сохранению культурной и религиозной преемственности, не оказывая заметного влияния на экономические процессы и, следовательно не подвергалось воздействию экономических механизмов, которые влияли, на сферу услуг. Причем необходимо отметить и факт того, что в производстве до XX века преобладал неквалифицированный труд и не было особой необходимости в квалифицированных кадрах.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании».
2. Балыхин Г.А. Управление развитием образования (организационно-экономический аспект). М.: Экономика, 2003. 428 с.
3. Браверманн А.А. Маркетинг в российской экономике переходного периода: методология и практика. М.: Экономика, 1997.

4. Баженова В.С. Непрерывное образование в условиях трансформации экономической системы: в 2 ч. М.: Рос. экон. акад., 2000. Ч. 1. 222 с.; Ч. 2. 330 с.
5. Данилова Т.В. Бенчмаркинг как основа создания конкурентоспособного предприятия. М.: РИА «Стандарты и качество», 2005. 72 с.
6. Джапарова Р. Маркетинг услуг профессионального образования // Маркетинг. 2005. № 4. С. 55–65.
7. Зайчикова С.А. Новый закон об образовании. Куда пойдем: к инновациям или к стагнации? // Высшее образование сегодня. 2011. № 1. С. 8–12.
8. Зиннуров А.А. Методологические проблемы создания прогностической модели специалиста. Казань, 2000. 227 с.
9. Зотов В.Н. Разработка стратегии и тактики маркетинговой деятельности вузов на рынке образовательных услуг и научно-технической продукции: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 1997. 22 с.
10. Лукашенко М.Ф. «Конкуренция» на рынке образовательных услуг // Высшее образование в России. 2006. № 9. С. 47–56.
11. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1995.
12. Панкрухин А.П. Маркетинг образовательных услуг // Маркетинг в России и за рубежом. 1997. № 7–8.
13. Панкрухин А. Философские аспекты маркетингового подхода к образованию // Альма-матер. 1997. № 1. С. 25–30.
14. Песоцкая Е.В. Маркетинг услуг: учеб. пособие. СПб.: Питер, 2000. 160 с.
15. Романова И.Б. Конкурентоспособность организации. URL: <http://www.birzhaplus.ru/fin/?9870> (дата обращения: 21.04.2016).
16. Сагинова О.В. Маркетинг образовательных услуг // Маркетинг в России и за рубежом. 1999. № 1.
17. Сон Т.А. Инновационные технологии в образовании: стимулы и препятствия // Вестник ННГУ. Сер.: Инновации в образовании. 2005. Вып. 1(6). С. 202–206.
18. Стрижков Г.Б. Некоторые нормы качества деятельности преподавателя // Университетское управление. 2003. № 3 (26). С. 84–90.
19. Толковый словарь русского языка / под ред. Н.Д. Ушакова. Т. 4. М., 1939.
20. Тюкавкин Н.М. Анализ современных концепций устойчивого развития отраслей экономики в условиях вызовов XXI века // Динамические и структурные проблемы современной российской экономики: сб. науч. ст. / под ред. Н.М. Тюкавкина. 2015. С. 110–123.
21. Ченцов А.А. О бизнесе образовательных услуг // Высшее образование в России. 1999. № 2. С. 120–123.
22. Щетинин В.П. Рынок образовательных услуг в современной России // Школа. 1997. № 3.

References

1. *Federal'nyi zakon ot 29 dekabria 2012 g. №273-FZ "Ob obrazovanii"* [Federal law dated December, 29 2012 № 273-FZ «Concerning education»].
2. Balykhin G.A. *Upravlenie razvitiem obrazovaniia (organizatsionno-ekonomicheskii aspekt)* [Management of the development of education (business aspect)]. М.: Экономика, 2003, 428 p. [in Russian].
3. Braverman A.A. *Marketing v rossiiskoi ekonomike perekhodnogo perioda: metodologiya i praktika* [Marketing in the Russian economy in transition period: methodology and practice]. М.: Экономика, 1997 [in Russian].
4. Bazhenova V.S. *Nepreryvnoe obrazovanie v usloviakh transformatsii ekonomicheskoi sistemy: V 2 ch.* [Continuous education in conditions of transformation of economic systems: in 2 parts]. М.: Рос. экон. акад., 2000. Part 1, 222 p.; Part 2, 330 p. [in Russian].
5. Danilova T.V. *Benchmarking kak osnova sozdaniia konkurentosposobnogo predpriatiia* [Benchmarking as a basis for the creation of a competitive enterprise]. М.: РИА «Standarty i kachestvo», 2005, 72 p. [in Russian].
6. Dzhaparova R. *Marketing uslug professional'nogo obrazovaniia* [Marketing of services of professional education]. *Marketing* [Marketing], 2005, no. 4, pp. 55–65 [in Russian].
7. Zaichikova S.A. *Novyi zakon ob obrazovanii. Kuda poidem: k innovatsiiam ili k stagnatsii?* [New education act. Where to go: innovation or stagnation?]. *Vysshee obrazovanie segodnia* [Higher Education Today], 2011, no. 1, pp. 8–12 [in Russian].
8. Zinnurov A.A. *Metodologicheskie problemy sozdaniia prognosticheskoi modeli spetsialista* [Methodological problems of creating predictive model of a specialist]. Kazan, 2000, 227 p. [in Russian].
9. Zotov V.N. *Razrabotka strategii i taktiki marketingovoi deiatel'nosti vuzov na rynke obrazovatel'nykh uslug i nauchno-tekhnicheskoi produktsii: Avtoref. diss. ... kand. ekon. nauk* [Development of the strategy and tactics of marketing activity of universities in the market of educational services and scientific and technical production: author's abstract of Candidate's of economic sciences thesis]. М.: РЕА им. Г.В. Плеханова, 1997, 22 p. [in Russian].

10. Lukashenko M.F. «Konkurentsia» na rynke obrazovatel'nykh uslug ["Competition" in the market of educational services]. *Vysshee obrazovanie v Rossii* [Higher Education in Russia], 2006, no. 9, pp. 47–56 [in Russian].
11. Ozhegov S.I. *Slovar' russkogo iazyka* [Dictionary of the Russian language]. M., 1995, p. 771 [in Russian].
12. Pankrukhin A.P. *Marketing obrazovatel'nykh uslug* [Marketing of educational services]. *Marketing v Rossii i za rubezhom* [Marketing in Russia and abroad], 1997, no. 7–8 [in Russian].
13. Pankrukhin A. *Filosofskie aspekty marketingovogo podkhoda k obrazovaniyu* [Philosophical aspects of marketing approach to education] *Al'ma-mater* [Alma mater], 1997, no. 1, pp. 25–30 [in Russian].
14. Pesotskaya E.V. *Marketing uslug [Tekst]: ucheb. posobie* [Marketing of services [Text]: textbook]. SPb.: Piter, 2000, 160 p. [in Russian].
15. Romanova I.B. *Konkurentosposobnost' organizatsii* [Competitiveness of an organization]. Retrieved from: <http://www.birzhaplus.ru/fin/?9870> (accessed 21.04.2016) [in Russian].
16. Saginova O.V. *Marketing obrazovatel'nykh uslug* [Marketing of educational services]. *Marketing v Rossii i za rubezhom* [Marketing in Russia and abroad], 1999, no. 1 [in Russian].
17. Son T.A. *Innovatsionnye tekhnologii v obrazovanii: stimuly i prepiatstviia* [Innovative technologies in education: incentives and obstacles]. *Vestnik NNGU: Seriya «Innovatsii v obrazovanii»* [Vestnik of Lobachevsky University of Nizhny Novgorod: Series "Innovations in Education"]. Nizhny Novgorod: izd-vo NNGU, 2005, Issue 1(6), pp. 202–206 [in Russian].
18. Strizhkov B. *Nekotorye normy kachestva deiatel'nosti prepodavatel'ia* [Some standards of quality of teacher's activity]. *Universitetskoe upravlenie* [University Management: Practice and Analysis], 2003, no. 3(26), pp. 84–90 [in Russian].
19. *Tolkovyi slovar' russkogo iazyka. Pod red. N.D. Ushakova* [Explanatory dictionary of the Russian language. N.D. Ushakov(Ed.)], Vol. 4. M., 1939, pp. 992 [in Russian].
20. Tyukavkin N.M. *Analiz sovremennykh kontseptsii ustoiчивого razvitiia otraslei ekonomiki v usloviakh vyzovov XXI veka* [Analysis of modern concepts for the sustainable development of economic sectors in the context of challenges of the XXI century]. In: *Dinamicheskie i strukturnye problemy sovremennoi rossiiskoi ekonomiki. Sbornik nauchnykh statei. Pod redaktsiei N.M. Tiukavkina* [Dynamic and structural problems of contemporary Russian economy. Collection of scientific articles. N.M. Tyukavkin (Ed.)], 2015, pp. 110–123 [in Russian].
21. Chentsov A.A. *O biznese obrazovatel'nykh uslug* [On business of education services]. *Vysshee obrazovanie v Rossii* [Higher education in Russia], 1999, no. 2, pp. 120–123 [in Russian].
22. Shchetinin V.P. *Rynok obrazovatel'nykh uslug v sovremennoi Rossii* [Educational services market in modern Russia]. *Shkola* [School], 1997, no. 3 [in Russian].

E.V. Frank*

THEORETICAL ASPECTS OF STUDY OF THE CONCEPT AND CONTENT OF EDUCATIONAL SERVICES

The work describes theoretical aspects of study of the definition and content of educational services. It is shown that the educational program of the University is a collection of educational services and educational complex, aimed at changing the training or the educational level of the consumer of the labour market and provided with the necessary resources of a given educational organization.

Key words: theoretical aspects, research, concept, content, educational services, educational program, educational complex, vocational training, education, labour market, resources, educational organization.

Статья поступила в редакцию 5/XII/2016.

The article received 5/XII/2016.

* *Frank Eugeny Vladimirovich* (efrank@rambler.ru), Vice-rector for educational and social work, Samara State Technical University, room 204, 244, Molodogvardeyskaya street, Samara, 443100, Russian Federation.

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «РОСБАНК» ПО ПРОДВИЖЕНИЮ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЮ И ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

В статье рассматривается оптимизация имеющейся структуры банковских продуктов и услуг, которую необходимо сбалансировать в отношении как их эффективности, так и повышения их разнообразия, как одна из ключевых задач в деятельности банковского сектора РФ. Такая структура позволит банку более оперативно реагировать на изменение рыночной конъюнктуры. Другая задача заключается в формировании оптимального соотношения «новых» и «старых» банковских услуг, т. е. уровня баланса между вновь созданными и уже имеющимися банковскими продуктами и услугами.

Ключевые слова: банковский сектор, банковские продукты и услуги, эффективность, рыночная конъюнктура, депозиты, кредиты, физические лица, юридические лица.

Разработка, внедрение и продвижение новых банковских продуктов — это одно из направлений планирования полного комплекса услуг деятельности ПАО «Росбанк». В результате разработки новых продуктов и услуг Росбанк определяет для себя требуемые, а затем формирует замысел выбранных идей, т. е. проводит конкретные мероприятия по рекламной деятельности в области непосредственного предоставления услуг потребителю.

На основе статистической отчетности, информации рейтинговых агентств, организации деятельности в банке рассмотрим динамику кредитного портфеля ПАО «Росбанк» за период 2015–2016 годов (табл. 1).

Таблица 1

Анализ показателей кредитования ПАО «Росбанк» [2]

№ п/п	Наименование показателей	2015 год (тыс. руб.)	%	2016 год (тыс. руб.)	%	Отклонение	
						Абсолют. (тыс. руб.)	%
1.	Средства, размещенные в Банке России	0	0	30 000 000	5,5	30 000 000	
2.	Векселя кредитных организаций	5 323 307	1,00	2 997 670	0,50	2 325 637	-43,70
3.	Межбанковские кредиты и депозиты	86 624 340	16,30	107 137 681	19,60	20 513 341	23,70
4.	Ссудная задолженность физических лиц	215 013 234	40,60	151 939 804	27,80	-63 073 430	-29,30
5.	Ссудная задолженность юридических лиц	223 257 965	42,10	255 169 585	46,10	31 911 620	14,30
6.	Итого чистая ссудная задолженность	530 218 846	100,0	547 244 740	100,0	17 025 894	3,20

* © Юкласова А.В., 2016

Юкласова Анастасия Валерьевна (yuklasova.anasta@mail.ru), кафедра государственного и муниципального управления, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

Анализируя таблицу, видим, что в структуре кредитного портфеля за 2015 и 2016 годы преобладают кредиты юридическим лицам, составляющие 42,1 и 46,1 % соответственно [2]. В год они выросли на 14,3 %, что говорит о том, что за данный период Росбанк переориентировался на кредитование в основном корпоративных клиентов. Из таблицы видно и снижение кредитов у физических лиц с 40,6 до 27,8 %, что в динамике составляет 29,4 % [2]. Это снижение вызвано экономическим кризисом в России. Резервы кредитования юридических лиц составили 8,6 и 7 % соответственно к сумме общей ссудной задолженности. По кредитам физических лиц резервы составили 11,6 и 16,8 % соответственно. Также нужно отметить, что в 2016 году 5,5 % кредитов Росбанка составляют вклады в ЦБ РФ. Далее представим территорию распределения кредитов Росбанка (табл. 2).

Из таблицы 2 видно, что на конец 2016 года значительная часть ссуд (88,77 %) была выдана организациям, функционирующим в РФ, и физическим лицам, являющимся гражданами России, что представляет существенную территориальную концентрацию в одном регионе, а именно в ЦФО [2]. Это объясняется тем, что большинство отделений Росбанка сосредоточено в г. Москве и Московской области.

Изменилась и структура розничных кредитов Росбанка в 2016 году. Сократился удельный вес автокредитов до 19,68 %. Объем прочих потребительских кредитов составил 48,49 %, а доля выданных ипотек повысилась до 1,09 % (табл. 3).

Объем овердрафтов и кредитных карт на конец 2016 года составил больше 18 млрд руб., что меньше аналогичного показателя 2015 года на 10 %. Уменьшение продаж овердрафтов и кредитных карт в 2016 году было вызвано общей экономической ситуацией, кризисом и понижением спроса на них у населения.

Таблица 2

Территория распределения кредитного портфеля ПАО «Росбанк» [1]

№ п/п	Наименование региона	2015 г. (%)	2016 г. (%)
1.	ЦФО	33,00	41,88
2.	в том числе: город Москва и Московская область	26,38	34,82
3.	ЦФО	6,62	7,06
4.	СЗФО	11,24	9,05
5.	ЮФО	6,3	3,7
6.	ПФО	13,26	10,79
7.	УФО	6,65	8,00
8.	СФО	10,9	8,7
9.	ДФО	6,9	5,95
10.	СКФО	0,5	0,45
11.	Государства СНГ	0,05	0,03
12.	Государства Европы	9,5	6,6
13.	США	1,7	0,6
14.	Прочие государства	0	4,3

Таблица 3

Структура розничного кредитования Росбанка [1]

№ п/п	Показатели	2015 год		2016 год	
		Абсолютные (тыс. руб.)	%	Абсолютные (тыс. руб.)	%
1.	Кредиты физическим лицам, всего, в т. ч.:	243 145 774	100	182 626 006	100
2.	Жилищные кредиты	2 521 991	1,04	1 362 061	0,75
3.	Ипотека	61 415 275	25,26	56 775 738	31,09
4.	Автокредиты	59 069 769	24,29	35 939 983	19,68
5.	Потребительские кредиты	120 138 739	49,41	88 551 224	48,49

Кредитование корпоративной части Росбанка (включая банки) по итогам 2016 года превысило 280 млрд руб., при этом общий объем просроченных ссуд сократился на 25 % в данном отчетном периоде [3].

Деятельность Росбанка по привлечению клиентов выражается и во второй основной группе традиционных банковских услуг ПАО «Росбанк», которыми являются депозиты. Результатом функционирования депозитов становится привлечение денежных ресурсов и формирование общей ресурсной базы, которые сопровождаются со стороны банка наличием текущих расходов.

Деятельность банка направлена на привлечение депозитов, основываясь на предпочтениях и потребностях своих клиентов. Росбанк предлагает корпоративным клиентам три типа депозитов [5]:

- депозит «Бизнес Стандарт» – это классический депозит с большой доходностью от процентов;
- депозит «Бизнес Эталон» – представляет максимально гибкие условия;
- депозит «Бизнес Гранд» – открывает особые возможности для размещения и хранения крупных сумм.

Деятельность банка по привлечению депозитов для клиентов среднего бизнеса (годовая выручка от 400 млн до 4 млрд рублей) направлена на предложение таких депозитов, которые предоставляют дополнительный доход от внесения средств в банке на определенный срок. В Росбанке также имеется три вида срочных депозитов: казначейский (1–1095 дней), доходный (1–24 месяца) и депозит с возможностью пополнения и изъятия средств. Процентные ставки по депозитам зависят от индивидуальных факторов.

Услуги банка в сфере кредитования физических лиц представлены шестью разновидностями вкладов [1]:

- вклад «150 лет надежности» с процентной ставкой 9,7 % годовых и минимальной сумме вклада 1,5 млн руб. производится на период от 36 месяцев;
- вклад «Банкоматный» с процентной ставкой 7,5 % годовых и минимальной сумме вклада 1,5 млн руб. производится на период от 3 месяцев с возможностью пополнения и минимальной суммой 7500 руб.;
- вклад «Выгодный» на сумму от 1,5 млн руб. с капитализацией процентов и их выплатой ежемесячно;
- вклад «Оптимальный», с процентной ставкой 8,4 % годовых и минимальной сумме вклада 1,5 млн руб. Возможно частичное пополнение и снятие денег;
- вклад «Прогрессивный» – это долгосрочный вклад (три года) сочетает высокие проценты (9,23 %) и минимальную сумму 1,5 млн рублей. Депозитный портфель Росбанка представлен в таблице 4.

Таблица 4

Анализ депозитов ПАО «Росбанк» [2]

№ п/п	Показатели	2015 г.		2016 г.		Отклонения	
		Абсол. (тыс. руб.)	%	Абсол. (тыс. руб.)	%	Абсол. (тыс. руб.)	%
1.	Счета клиентов в драгоценных металлах	651 763	0,15	611 127	0,12	-40 636	-6,23
2.	Средства кредитных организаций	191	0	191	0	0	0
3.	Средства клиентов по брокерским операциям	7 077 261	1,58	1 009 381	0,20	-6 067 880	-85,74
4.	Средства на текущих и расчетных счетах	95 359 896	21,26	175 092 401	35,54	79 732 505	83,61
5.	Депозиты до востребования	1 060 211	0,24	3 582 864	0,73	2 522 653	237,94
6.	Срочные депозиты	344 488 843	76,79	312 388 338	63,41	-32 100 505	-9,32
7.	Итого по балансу	448 637 783	100	492 683 920	100	44 046 137	9,82

Анализируя структуру портфеля депозитов, видим, что в нем преобладают срочные вклады и депозиты (составляют 63,4 и 76,8 %) Отметим, что за 2016 год объем средств на данных депозитах понизился на 32 млн рублей (9,3 %). Уменьшение произошло из-за роста инфляции и повышении клю-

чевой ставки ЦБ РФ в 2015 году. Второе место в портфеле занимают средства, размещенные на текущих и расчетных счетах (21 % в 2015 году и 35 % в 2016 году). Это повышение обусловлено ростом в динамике на 83,6 % и снижением доли срочных депозитов. Наблюдается и сильное понижение объема средств клиентов банка по брокерским операциям в 2016 году – на 85,7 %. В драгоценных металлах счета клиентов остались практически неизменны.

Используются в ПАО «Росбанк» и стандартные средства рекламы для рекламирования названия банка, имиджа. Это в основном реклама в СМИ, наружная реклама, буклеты, реклама в Интернет. наружная реклама.

Рекламная стратегия ПАО «Росбанк» направлена на рекламирование новые продуктов и услуг, а именно продуктов и услуг электронного банкинга. В качестве анализа действующей рекламной стратегии ПАО «Росбанк» по продвижению услуг привлечения клиентов на рынке банковских услуг выявим их плюсы и минусы, а также сравним услуги электронного банкинга их с услугами Интернета других банков. Особое внимание необходимо уделить наиболее актуальному на данный момент продукту – мобильному банкингу. К услугам и продуктам электронного банкинга относят [4]:

- традиционно используемые системы «Клиент-Банк»;
- системы телефонного банкинга, или «телебанк»;
- системы мобильного банкинга;
- системы интернет-банкинга.

Для корпоративных клиентов ПАО «Росбанк» предлагает применять систему «Интернет Клиент-Банк». Она является программным комплексом, который позволяет клиенту производить операции по своим счетам, обмениваться информацией и документами с банком без услуг офиса банка. Весь обмен информации осуществляется через компьютер и телефон.

Рекламная стратегия в системе «Интернет Клиент-Банк» предоставляет следующие данные [5]:

- самостоятельно контролировать в режиме реального времени состояние счетов, осуществлять платежи и использовать другие банковские продукты (депозиты, кредиты, ценные бумаги и пр.);
- пользоваться услугами банка через любое отделение или офис независимо от места открытия счета;
- обеспечивать онлайн-контроль за состоянием счетов и перемещением денежных средств;
- возможность импортировать платежные документы из бухгалтерских программ;
- обширная база справок;
- доступ к необходимой в повседневной работе справочной информации;
- качественные услуги в режиме 7x24 в течение 365 дней в году при неограниченном числе абонентов и их электронного документооборота.

Предоставляемый сервис обеспечивается программной поддержкой эксплуатации системы со стороны организации – разработчика программного обеспечения, мощной технологической платформой в Росбанке (отказоустойчивый кластер из двух серверов SUN), промышленной базой СУБД, телекоммуникационным оборудованием CISCO, а также резервным каналом доступа банка в сеть Интернет [2]. Все данные направления должны быть отражены в рекламной деятельности банка.

Реклама системы мобильного банкинга, который оказывает предоставление банковских услуг за счет планшетного компьютера (iPad, Samsung Galaxy Tab, HTC Flyer и др.), а также смартфонов или обычных телефонов, заключается в предоставлении заинтересованным лицам новых возможностей банковского обслуживания. Для этого на мобильное устройство нужно загрузить специальный пакет приложений.

Проведем небольшой сравнительный анализ мобильных приложений «Росбанк Онлайн» и «Тинькофф Кредитные Системы». Данный анализ базируется на обзоре мобильных приложений банков, представленный в качестве рекламного продукта на информационном портале «Банки.ру» (табл. 5).

По мнению экспертов компании Info Shell, интерфейс приложения ПАО «Росбанк» более удобный. Имеющиеся функции находятся на виду, клиенту не приходится что-то искать. Это осуществлено за счет использования онлайн-рекламы. Также присутствуют компоненты нестандартной навигации, позволяющей избавиться от многоуровневых вложений информации. Интерфейс приложения «ТКС» выглядит более современно по сравнению с приложениями других банков. Акцент сделан на самом главном: при выполнении операций по счетам и картам доступная сумма располагается в заголовке и всегда находится на виду.

Подведя итог анализа новых рекламных продуктов, представленных мобильными приложениями «Тинькофф Кредитные Системы» и «Росбанк Онлайн», необходимо отметить, что плюсы и недостатки данных приложений только дополняют друг друга.

Таблица 5

**Обзор рекламы мобильных приложений «Росбанк Онлайн»
и «Тинькофф Кредитные Системы» [3]**

№ п/п	Функции	«Росбанк Онлайн»	«Тинькофф Кредитные Системы»
1.	Подключение к сети мобильных приложений «Росбанк Онлайн»	Для подключения клиент должен заказать выпуск платежной карты, счет которой будет отображаться в системе	Подключение к приложению «Тинькофф банка» происходит иначе. Дебетовую или кредитную карту необходимо заказать на сайте банка, через несколько дней карту доставит курьер. На сайте клиент получает логин и пароль для входа в интернет-банк
2.	Общедоступные функции системы	Приложения могут работать в демо-режиме (без определения пользователя). Клиент может видеть на карте места расположения отделений банков и банкоматов с указанием времени работы и адреса	В приложении «Тинькофф банка» указываются банкоматы всех банков-партнеров, где можно получать и вносить деньги. На карте можно видеть расстояние до ближайшей станции метро
3.	Обмен валюты	Курсы валют Росбанка отображены лаконично, есть только информация про цены купли и продажи евро и долларов США	Курсы валют показывают отдельно для вкладов и для разного вида операций по вкладам и картам. В верхнем углу интерфейса находится переключатель для отображением курса ТКС и ЦБ РФ
4.	Новости банка	Есть возможность для просмотра последних новостей банка. Кнопка «Контакты» показывает два телефонных номера банка, имеется панель с полным перечнем 60 приемов связи с банком	Кнопка «Контакты» в «Тинькофф банке» содержит телефонные номера банка, отдельно для вопросов по интернет-банку и мобильному банку, по кредитным картам, счетам и вкладам
5.	Функции для клиентов банка	В приложении функции для клиентов банка доступны только после аутентификации клиента за счет ввода четырехзначного пароля. После аутентификации клиента появляются операции: «Вклады», «Шаблоны», «Кредиты», «Последние операции»	В приложении функция «Оплата услуг» непримечательна. Имеется обширный список, разбитый на восемь категорий. После выполнения оплаты можно добавить данную опцию в шаблон
6.	Функции оплаты счетов	Функция «Счета и карты» содержит список счетов, вкладов и кредитов и привязанных к ним карт. По данному счету можно видеть номер, тип, валюту, баланс, процентную ставку, сумму процентов, дату начисления и частоту начисления процентов. Здесь же находятся выписка и реквизиты счета, которые можно отправить по электронной почте	Опции «Счета» в приложении выглядят также. Клиент видит список операций по карте и кнопки «Оплатить», «Пополнить» и «Траты». Пополнять карту можно и с карты другого банка. «Оплатить» соответствует пункту главного меню, а «Траты» выводят статистику по затратам с разбивкой по категориям и гистограммой
7.	Перевод	«Перевод» – данная опция в приложении выглядит скудно по сравнению с ТКС. Переводы выполняют две функции: переводы с карты на карту и переводы между собственными счетами	Данная функция является редкой среди приложений мобильного банкинга. Отдельным разделом имеются переводы в счет оплаты налогов и сборов, а также бюджетным организациям
8.	Дополнительное меню с пунктом «Лимиты»	Меню позволяет установить суточные и ежемесячные расходные лимиты, а кроме этого, отдельные суточные лимиты на снятие наличных денег	Позволяет спланировать суточные и месячные лимиты расходов, отдельные лимиты на снятие наличных денег
9.	Безопасность.	В приложениях безопасность транзакций обеспечивается за счет одноразового смс пароля, а вход в систему осуществляется по четырехзначному пин-коду	Безопасность транзакций обеспечивается путем ввода одноразового смс-пароля, а вход в систему производится по четырехзначному пин-коду (в ТКС есть выбор между пин-кодом, логином и паролем)

Библиографический список

1. История развития банка. Официальный сайт ПАО «Росбанк». URL: www.rosbank.ru.
2. Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях. URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet009.htm&pid=psrf&sid=itm_3_9338.
3. Кредитные продукты ПАО РОСБАНК. URL: www.rosbank.ru.
4. Развитие сферы услуг в современной экономической системе: монография / Агаева Л.К., Арисова М.Б., Башкан Е.А., Безлепкина Н.В., Васильчук О.И., Гарькина Н.Г., Голдобина М.В., Гоман И.В., Каширина М.В., Ковтуненко А.В., Кононова Е.Н., Курносова Е.А., Манукян М.М., Медведева Е.В., Мельников М.А., Мокина Л.С., Насакина Л.А., Оруч Т.А., Прыткова Н.И., Скорниченко Н.Н. [и др.]. Самара, 2016.
5. Тюкавкин Н.М., Подборнова Е.С. Развитие методических подходов оценки конкурентоспособности // Общественные науки. 2011. № 6. С. 386–393.

References

1. *Istoriia razvitiia banka* [History of the bank's development]. *Official site of PJSC "ROSBANK"*. Retrieved from: www.rosbank.ru 84 [in Russian].
2. *Kolichestvo schetov s distantsionnym dostupom, otkrytykh v kreditnykh organizatsiakh* [Number of remote access accounts opened in credit institutions]. Retrieved from: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet009.htm&pid=psrf&sid=itm_3_9338 – The title from the screen – In Russian [in Russian].
3. *Kreditnye produkty PAO ROSBANK* [Credit products of PJSC ROSBANK]. *Official site of PJSC "ROSBANK"*. Retrieved from: www.rosbank.ru [in Russian].
4. *Razvitie sfery uslug v sovremennoi ekonomicheskoi sisteme: monografiia* / Agaeva L.K., Arisova M.B., Bashkan E.A., Bezlepina N.V., Vasil'chuk O.I., Gar'kina N.G., Goldobina M.V., Goman I.V., Kashirina M.V., Kovtunenka A.V., Kononova E.N., Kurnosova E.A., Manukyan M.M., Medvedeva E.V., Mel'nikov M.A., Mokina L.S., Nasakina L.A., Oruch T.A., Prytkova N.I., Skornichenko N.N. i dr. [Agaeva L.K., Arisova M.B., Bashkan E.A., Bezlepina N.V., Vasil'chuk O.I., Garkina N.G., Goldobina M.V., Goman I.V., Kashirina M.V., Kovtunenka A.V., Kononova E.N., Kurnosova E.A., Manukyan M.M., Medvedeva E.V., Melnikov M.A., Mokina L.S., Nasakina L.A., Oruch T.A., Prytkova N.I., Skornichenko N.N. et al. Development of the sphere of services in modern economic system: monograph]. Samara, 2016. [in Russian].
5. Tyukavkin N.M., Podbornova E.S. *Razvitie metodicheskikh podkhodov Otsenki konkurentosposobnosti* [Development of methodological approaches of the assessment of competitiveness]. *Obshchestvennye nauki* [Social Sciences], 2011, no. 6, pp. 386–393

A.V. Yuklasova*

ANALYSIS OF ACTIVITY OF PJSC «ROSBANK» IN PROMOTING SERVICES TO THE PUBLIC AND LEGAL ENTITIES

One of the key tasks in the banking sector of the Russian Federation is to optimize the existing structure of banking products and services, which must be balanced in terms of both their effectiveness and diversity, which will allow the bank to react more quickly to changing market conditions. Another task is to create an optimal correlation between "new" and "old" banking services, i.e. the level of balance between newly created and existing banking products and services.

Key words: banking sector, banking products and services, efficiency, market conditions, deposits, loans, individuals, legal entities.

Статья поступила в редакцию 7/XII/2016.
The article received 7/XII/2016.

* Yuklasova Anastasia Valerievna (kafecon@mail.ru), Department of State and Municipal Management, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ И МУНИЦИПАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

УДК 338

*Н.В. Лаптева**

АНАЛИЗ МОДЕРНИЗАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В КОНТЕКСТЕ ГЛОБАЛИЗАЦИИ В СИСТЕМЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

В статье говорится о процессах модернизации в сфере высшего профессионального образования в нашей стране. Автор уделяет основное внимание взаимосвязи указанной модернизации с глобальными процессами; он пришел к выводу о возможности дальнейшего преобразования Болонской системы.

Ключевые слова: модернизация, образование, политика, индустриальная цивилизация, Болонский процесс, модернизационные процессы, интегративные процессы.

Слово «модернизация» имеет широкий спектр значений, но все они сосредоточены вокруг двух основных. Как существительное «модернизация» является определением процесса достижения высокого уровня развития в масштабах мира или же описанием состояния в контексте общемирового уровня развития. Это слово может служить составной частью сложных понятий, таких как «аграрная модернизация» или «модернизация образовательного процесса». Как прилагательное «модернизированный» является характеристикой объекта, находящегося на высоком уровне мирового развития или удовлетворяющего требованиям современности. Данное слово также может служить составной частью сложных понятий, таких как «модернизированный город» или «модернизированная школа». В целом то, что является наиболее современным, развитым, последним по времени появления или наилучшим образом отвечает требованиям современности, попадает под определение модернизированного. В настоящее время утверждается более широкое понимание модернизации как цивилизационного процесса [3].

Модернизация сама по себе, вне идеологических ее интерпретаций, представляет собой совокупность изменений, которые люди (индивиды и коллективные субъекты, сообщества) совершают, когда по собственной инициативе или вынужденно выбирают новые способы воздействия на объекты своей деятельности и на условия своей жизни с целью ее улучшения. Кумулятивное нарастание, массовое тиражирование изменений в масштабе страны приводит к тому, что преобразуются культура, социальные практики, социокультурные качества индивидов и всего общества. Эти изменения чаще происходят спонтанно, но могут быть и целенаправленными. Если они охватывают ведущие страны данной цивилизации, то возникает качественно новое состояние всей этой цивилизации – происходит ее модернизация: она вступает в новую стадию (или ее фазу) своей эволюции.

Это комплексный процесс, игнорирование которого или противодействие ему в той или иной стране сопровождается ее стагнацией и отставанием от других стран, рецессией и даже гибелью. По-

* © Лаптева Н.В., 2016

Лаптева Наталья Владимировна (kafecon@mail.ru), кафедра государственного и муниципального управления Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

этому модернизация жизненно важна для каждого человека, каждого социокультурного сообщества. Она имеет две основные функции: обеспечение безопасности сообщества (страны) и повышение благополучия, качества жизни людей, всего населения [1].

В большинстве стран мира, в том числе в странах континента Евразия, с возникновением цивилизации утвердилась и длительное время существовала аграрная цивилизация. Ее основу составляла созданная людьми культура земледелия, или, как прежде говорили, агрикультура (термин культура восходит к этому приземленному понятию), а также сопряженная с нею культура животноводства. Затем, начиная с Возрождения, Просвещения и первых промышленных революций, предприниматели, менеджеры, рабочие Англии и других западноевропейских стран стали овладевать новым типом культуры труда – труда индустриального. Общества этих стран встали на путь преобразований из аграрных в индустриальные – это была первая стадия модернизации, которая вначале осуществилась в рамках западноевропейской (западной) цивилизации, а ее результатом стала индустриальная цивилизация как новый способ жизнеустройства западноевропейских сообществ людей. Таким образом, модернизация западной цивилизации осуществляется на протяжении примерно трехсот лет [8].

Индустриальная цивилизация возникла в условиях утверждения ценностей гуманизма и новых социально-политических и экономических институтов, на основе научно-технических достижений. Индустриализация означала переход от аграрных к индустриальным способам материального производства во взаимосвязи с переходом к правовому государству, контролируемому гражданским обществом, т. е. к демократическому политическому строю и рыночной экономике, которые обеспечивали свободу индивидов. Именно этот комплексный (техничко-технологический, социоэкономический, социокультурный и институционально-регулятивный) переход получил название модернизации. Возникли теории модернизации, которые в середине XX века были адресованы менее развитым странам, нередко с акцентом на первоочередность изменений их политических институтов по образцу более развитых западных стран [4].

В 70-х годах XX века в США, затем в Европе началась вторая, информационная стадия модернизации – переход от индустриальной цивилизации к постиндустриальной, или к цивилизации, основанной на знаниях. Вместе с тем в конце XX – начале XXI века, в условиях глобализации процессы индустриализации распространились на многие страны и приобрели всемирный характер. Возникло понятие «инфосфера». К настоящему времени в глобальном масштабе одновременно совершаются обе стадии модернизации: первую, индустриальную стадию осуществляют около 90 развивающихся стран, а вторую, информационную стадию – около 40 развитых стран. Более того, в ряде стран, в том числе в России, одновременно осуществляются обе стадии модернизации [14].

В современном обществе образование играет все большую роль, определяя состояние человеческого капитала. В условиях «экономики знаний» экономический рост и конкурентоспособность страны во многом зависят от интеллектуальной емкости и технологий, эффективных институтов и организации образования. В контексте глобализации образование как системный генератор знаний и средство их распространения является основной прогрессивной движущей силой человеческого развития.

Высшее образование формирует качество, уровень жизни и потребительские стандарты населения страны. Так, заработки лиц, имеющих высшее образование, по статистике, в 1,5–2,5 раза выше, чем тех, кто его не получил. При этом доля лиц, имеющих высшее образование, достаточно высока, а средняя величина расходов домохозяйств на потребление составляет 58,4 % от общей структуры ВВП, поэтому можно говорить, что именно категория лиц, имеющих высшее образование, в немалой степени определяет потребительские приоритеты, вектор и потенциал развития стран [10].

Современный этап развития цивилизации характеризуется проникновением науки во все сферы общественной жизни. Этот процесс не смог не затронуть важнейший общественный институт – образование. Модернизация высшего образования порождает много вопросов. Какова миссия высшей школы? Какие идеи положить в основу вузовских преобразований? Как решить сложные экономические проблемы, связанные с модернизацией лабораторного и научного оборудования, наполнением библиотечного фонда учебной и методической литературой, заработной платой профессорско-преподавательского и учебно-вспомогательного состава? Как более эффективно использовать интеллектуальный и творческий потенциал научных кадров? Эти и многие другие вопросы можно свести к

следующей формулировке: как сделать внедрение педагогических инноваций, федеральных государственных образовательных стандартов, информационных технологий и т. п. более эффективным?

Проблемы образования, в том числе высшего образования, в настоящее время многие ученые относят к глобальным проблемам современности. Мировая система в целом подвержена влиянию множества процессов в различных сферах. Политика, экономика, культура имеют общий характер изменений, но с учетом национальных особенностей страны. Система образования, признаваемая в настоящее время одной из самых важных, относится к сферам, особо нуждающимся в постоянном развитии, совершенствовании и соответствии современным реалиям. Поэтому мировые процессы развития, характеризующиеся глобализацией и интеграционным движением, безусловно, отражаются и на сфере образования, особенно явно проявляются они в системе высшего образования. В мире признают высокую ценность знания, считая эту сферу основным двигателем прогресса. Высшее образование содействует развитию каждого государства, сохранению его культуры и наращиванию научно-технического потенциала. В связи с этим высшее образование должно отвечать требованиям и условиям, которые предъявляет как само государство, так и мировое сообщество. Очевидно, что система высшего образования, которая существовала в России на рубеже XX–XXI веков, не соответствовала требованиям времени, тем социально-политическим и экономическим переменам, которые произошли в нашем обществе, что и стало стимулом к принятию важных решений в этой сфере. Следует заметить, что образование в целом консервативно, и реформы в образовании должны быть эволюционными, в том числе и высшего.

Российское высшее образование имеет глубокие исторические корни и основано на культурных и педагогических принципах. Культура имеет исключительное значение для становления человека как личности и, как следствие, общества. Известный немецкий философ, основатель философской герменевтики Г.-Г. Гадамер писал, что «образование теснейшим образом связано с понятием культуры и представляет собой специфический человеческий способ преобразования природных задатков и возможностей». Международные интегративные процессы, в которые включается образовательная система России, заставляют еще больше обращать внимание на собственные исторические традиции и достижения, обогащают российский опыт и культуру. Важно понимать, что существует 2 типа интеграции: «единство разнобразного и единство тождественного». Первое положение более перспективное, потому что при таком единстве проявляется взаимообогащение. Одновременно с этим Россия как участник Болонского процесса принимает принципы высшего образования западного типа, имея, в свою очередь, 300-летнюю историю высшей школы [16].

В 1986 году Болонский университет обратился к другим университетам Европы с предложением принять Великую Хартию Университетов (*Magna Charta Universitarum*). В 1998 году в Париже в Сорбонском университете министры образования четырех европейских стран (Франции, Германии, Великобритании и Италии) подписали декларацию «О гармонизации архитектуры европейской системы высшего образования» (*Sorbonne Joint Declaration*), в которой они сошлись во мнении, что сегментация европейского высшего образования в Европе мешает развитию науки и образования. Данные события предшествовали принятию Болонской декларации. Началом Болонского процесса принято считать 19 июня 1999 года, когда в г. Болонье представители министерств образования 29 стран Евросоюза подписали Болонскую декларацию. Первоначально декларация включала в себя следующие цели данного процесса:

1. Принятие системы сопоставимых степеней для обеспечения возможности трудоустройства европейских граждан и повышения международной конкурентоспособности европейской системы высшего образования.

2. Введение системы обучения, основанной на двух циклах.

3. Внедрение кредитов по типу ECTS (*European Credit Transfer System*) – европейской системы пересчета зачетных единиц трудоемкости изучения дисциплин для поддержания студенческой мобильности.

4. Содействие мобильности:

– для учащихся путем обеспечения доступа к возможности получения образования и практической подготовки, а также к сопутствующим услугам;

– для преподавателей, исследователей и административного персонала путем зачета периода времени, затраченного ими на проведение исследований, преподавание и стажировку в европейском регионе, без нанесения ущерба их правам, установленным законом.

5. Содействие европейскому сотрудничеству в области обеспечения качества образования с целью разработки сопоставимых критериев и методологий.

6. Содействие необходимым европейским воззрениям в высшем образовании, особенно в области развития учебных планов, межинституционального сотрудничества, схем мобильности, совместных программ обучения, практической подготовки и проведения научных исследований.

В дальнейшем стали появляться новые цели и задачи, которые были отражены в международных документах, посвященных оценке и коррекции процесса реализации Болонского соглашения. Пражское коммюнике 2001 г. добавило следующие задачи:

- образование в течение всей жизни как актуальная стратегия европейских вузов;
- усиление роли студенчества в осуществлении болонских реформ;
- повышение привлекательности вузов Европы.

В Берлинском коммюнике 2003 г. обозначена важность синергии единого образовательного и единого исследовательского пространств и роль докторантуры как третьего цикла структуры высшего образования. В 2005 году состоялась конференция министров в Бергене. Итоговое коммюнике подчеркнуло важность партнерских связей, в том числе заинтересованных сторон – студентов, вузов, преподавателей и работодателей, а также дальнейшего расширения научных исследований, особенно в отношении третьего цикла – докторантуры. Кроме того, это коммюнике подчеркнуло важность обеспечения более доступного высшего образования, а также повышения привлекательности европейского пространства высшего образования в других частях мира. Во время Лондонского коммюнике (2007 г.) были подведены итоги создания единого европейского пространства высшего образования [11].

В 2009 году в г. Левене на конференции министров были обсуждены вопросы, касающиеся планов на следующее десятилетие: общественный контроль, непрерывное обучение, трудоустройство, методы донесения до студента целей образования. Также рассматривались вопросы международной открытости, мобильности обучающихся, образования в целом, научных исследований и инноваций, вопросы сбора данных, финансирования и разнообразных инструментов и методов обеспечения прозрачности образовательного процесса.

На конференции в 2010 году, прошедшей в Будапеште и Вене, состоялось официальное объявление, что цель, поставленная в Болонской декларации, выполнена, после чего было объявлено о создании единого европейского пространства высшего образования. На Бухарестской конференции 2012 года министры, ответственные за высшее образование, решили сосредоточиться на трех основных целях в условиях экономического кризиса: обеспечении качества высшего образования для большего количества студентов, лучшей подготовке учащихся трудовым навыкам, повышении мобильности студентов. Таким образом, Болонский процесс последовательно реализуется в европейских странах, его осуществление постоянно контролируется и корректируется. Об этом свидетельствуют регулярные международные встречи и конференции на самом высшем уровне в области образования [9].

19 сентября 2003 г. в Берлине Российская Федерация подписала Болонскую декларацию с целью формирования единого европейского пространства высшего образования, таким образом, Россия стала полноправным членом Болонского процесса. Необходимо отметить, что ряд основополагающих принципов, которые регламентирует Болонская декларация, относится к американской системе образования. В связи с этим Болонский процесс имеет не чисто европейский характер, а является явлением глобализации. Несмотря на это, одна из основных целей Болонской декларации заключается в сохранении и развитии европейских культурных ценностей. Ценность Болонского процесса заключается во взаимообогащении национальных образовательных систем при сохранении самобытности культуры отдельной страны, тем самым в стремлении сблизить, а не унифицировать или стандартизировать высшее образование. Вышеуказанное положение очень важно для понимания влияния глобализации на образовательную сферу. Необходимо понимать, что существует два типа интеграции: «единство разнообразного и единство тождественного». И первое положение более перспективное,

потому что при таком единстве проявляется взаимообогащение. Одновременно с этим Россия как участник Болонского процесса принимает принципы высшего образования западного типа, имея, в свою очередь, 300-летнюю историю высшей школы [6].

Помимо участия в Болонском процессе, надо сказать о том, что присоединение России к Всемирной торговой организации было неразрывно связано с модернизацией и реформированием многих систем в экономической, политической, правовой, а также в образовательной сферах в соответствии с международными стандартами. Вступление России в ВТО обусловлено интеграцией нашего государства в мировую экономическую систему для продвижения своих позиций на мировом рынке товаров и услуг. В список услуг включено и образование, торговлю которым регулирует Генеральное соглашение по торговле услугами (General Agreement on Trade in Services). Образование становится товаром, включая любые торговые сделки, студенты выступают как заказчики и потребители образовательных услуг. Таким образом, согласно ГАТС, взаимоотношения в сфере образования представляют собой в первую очередь экономический механизм, а на высшее образование распространяются принципы торговли услугами.

Процессы политического и социально-экономического переустройства общества сопровождаются глубокими изменениями в образовательной сфере. В условиях глобализации усиливается стремление к интернационализации высшего образования и универсализации содержания образовательных программ. Но надо сказать и о проблемах, которые она ставит. Переход российской высшей школы на двухуровневую систему в соответствии с Болонским процессом способствовал приближению отечественного образования к мировым стандартам и предоставил молодежи возможность продолжить образование в престижных европейских университетах. Но в то же время копирование западной модели привело к практически полному замещению классического высшего образования высшим профессиональным образованием и выявило ряд проблем.

1. Из системы непрерывного профессионального образования происходит «вымывание» средней профессиональной структуры, которая всегда отличалась практико-ориентированной направленностью.

2. Предоставление вузам «свободы» в разработке собственных стандартов, учебных планов привело не только к резкому сокращению количества учебных часов, в первую очередь по социально-гуманитарным циклам, но и вытеснению ряда дисциплин. Нарушился принцип непрерывности гуманитарного образования, нацеленного на формирование значимых общекультурных и социально-личностных компетенций.

3. Сокращение учебных часов в образовательном процессе способствовало резкому «размежеванию» гуманитарных и технических наук. Прагматизм своей рационалистически-интеллектуальной направленностью противопоставляется духовно-нравственной компоненте содержания образования. Предпочтение отдается «практичным» предметам, закладывающим фундамент для работы. Образование стало сферой услуг, где средний студент выступает в качестве потребителя, ориентирующегося на свободный рынок. Таким образом, коммерциализация стала еще одной чертой современной системы образования.

4. Важное место в формировании компетентного специалиста занимает воспитательный процесс. Личностно-ценностные качества будущего специалиста лежат в основе формирования как общекультурных, так и профессиональных компетенций. Поэтому перед современным образовательным процессом стоит задача не только подготовить конкурентоспособного специалиста, но и воспитать нравственного человека с активной гражданской позицией. Воспитательный процесс в системе образования осуществляется не только в рамках учебных занятий, но и на уровне внеучебной работы. Отношение к этому процессу изменилось, когда из аккредитационных показателей убрали оценку воспитательной деятельности вуза.

Решение этих вопросов, помимо прочего, является частью реформирования и модернизации отечественной высшей школы. Национальная безопасность с учетом прогресса мировой цивилизации определяется уровнем развития людских ресурсов как основной предпосылки создания ее научного, экономического, социального, культурного и духовного потенциала. Именно в этом направлении разворачивается в XXI в. соперничество развитых стран и целых регионов за лидерство, а следовательно, за уровень собственной безопасности, сохранение самобытного развития и в конечном счете

за поликультурную систему мирового сообщества. Глобализация открывает не только новые пути для развития отечественной системы высшего образования, но и ставит перед ней вопросы сохранения накопленного опыта, эволюционности развития, оптимального сочетания национальных и международных тенденций высшего образования.

Библиографический список

1. Асанова И.М., Семухина Е.В. Концепт «компетентность» как фактор преобразования и модернизации высшего профессионального образования в России: системный подход // Социология и право. 2015. № 3 (29). С. 11–17.
2. Атлас модернизации России и ее регионов: социоэкономические и социокультурные тенденции и проблемы / Коллективный научный труд; сост. и отв. ред. член-корр. РАН Н.И. Лапин. М.: Издательство «Весь Мир», 2016. 360 с.
3. Баймулдинова А.Т. Проблемы модернизации высшего образования в Кыргызстане // Наука, новые технологии и инновации. 2011. № 2. С. 317–319.
4. Воронов В.В. Проблемы и перспективы модернизации высшего образования в Латвии // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Сер.: Филология, педагогика, психология. 2013. № 5. С. 33–42.
5. Жилина Н.Н. Модернизация финансового обеспечения образовательных организаций РФ // Экономика и управление: проблемы, решения. 2014. № 2 (26). С. 55–58.
6. Ильиных С.А. Модернизация российского высшего образования: размышления о качественных переменах // Гуманизация образования. 2015. № 2. С. 46–51.
7. Карабанова О.В. Модернизация высшего образования как источник повышения качества человеческого капитала // Вестник Московского городского педагогического университета. Сер.: Экономика. 2013. № 1 (20). С. 100–104.
8. Леонтьева Н.А. Модернизация системы высшего образования в России: количественные и качественные преобразования // Среднерусский вестник общественных наук. 2015. № 2 (38). С. 50–55.
9. Никитенко Е.В. Тенденции развития высшего образования в России в условиях его модернизации // Высшее образование в России. 2014. № 7. С. 44–49.
10. Обзорный доклад о модернизации в мире и Китае (2001–2010) / пер. с англ. под общ. ред. Н.И. Лапина; предисл. Н.И. Лапин, Г.А. Тосунян. М.: Издательство «Весь Мир», 2011. 256 с.
11. Павлова О.В. Компетентностный подход как основа модернизации современной системы высшего профессионального образования // Известия Дагестанского государственного педагогического университета. Сер.: Психолого-педагогические науки. 2013. № 2 (23). С. 72–75.
12. Розина Н.М. Модернизация высшего профессионального образования в свете изменения законодательства по образованию // Вестник Финансового университета. 2010. № 3. С. 8–11.
13. Савинков В.И., Шереги Ф.Э. Национальный проект «Образование» и модернизация системы высшего образования // Вестник Института социологии. 2011. № 1 (2). С. 8–34.
14. Самсонова А.А. Проблемы и перспективы модернизации современного высшего образования // Совет ректоров. 2015. № 11. С. 49–58.
15. Сергеев П.А. Академические принципы управления наукой и образованием как фактор модернизации высшей школы // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2012. № 33. С. 2–6.
16. Скворцова Л.А. Активизация учебного процесса в вузе в условиях модернизации высшего образования // Вестник Саратовского областного института развития образования. 2016. № 1 (5). С. 134–141.
17. Сокуренок Е.Г., Крючкова Е.А. Модернизация и перспективы развития системы высшего образования в России // Известия Московского государственного технического университета МАМИ. 2013. Т. 2. № 4. С. 181–186.
18. Старостенко К.В., Чекулаев А.А. Модернизация высшего образования в РФ: актуализация защиты национальных интересов // Ученые записки Орловского государственного университета. Сер.: Гуманитарные и социальные науки. 2014. № 2. С. 356–362.

References

1. Asanova I.M., Samokhina E.V. *Kontsept «kompetentnost'» kak faktor preobrazovaniia i modernizatsii vysshego professional'nogo obrazovaniia v Rossii: sistemnyi podkhod* [Concept of "competence" as a factor of transformation and

modernization of higher professional education in Russia: systematic approach]. *Sotsiologiya i pravo* [Sociology and law], 2015, no. 3(29), pp. 11–17 [in Russian].

2. *Atlas modernizatsii Rossii i ee regionov: sotsio-ekonomicheskie i sotsiokul'turnye tendentsii i problemy. Kollektivnyi nauchnyi trud. Sost. i otv. red. chlenkorr. RAN N.I. Lapin* [Atlas of modernization of Russia and its regions: socio-economic and socio-cultural trends and issues. Collective scientific work. Compiler and responsible editor corresponding member of the Russian Academy of Sciences I. Lapin]. M.: Izdatel'stvo «Ves' Mir», 2016, 360 p. [in Russian].

3. Baimul'dinova A.T. *Problemy modernizatsii vysshego obrazovaniia v Kyrgyzstane* [Problems of modernization of higher education in Kyrgyzstan]. *Nauka, novye tekhnologii i innovatsii* [Science, New Technologies and Innovation], 2011, no. 2, pp. 317–319 [in Russian].

4. Voronov V.V. *Problemy i perspektivy modernizatsii vysshego obrazovaniia v Latvii* [Problems and prospects of modernization of higher education in Latvia]. *Vestnik Baltiiskogo federal'nogo universiteta im. I. Kanta. Seriya: Filologiya, pedagogika, psikhologiya* [IKBU's Vestnik. Ser. Philology, Pedagogy, and Psychology], 2013, no. 5, pp. 33–42 [in Russian].

5. Zhilina N.N. *Modernizatsiia finansovogo obespecheniia obrazovatel'nykh organizatsii RF* [Modernization of financial provision of educational institutions of the Russian Federation]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniia* [Economics and Management: Problems, Solutions], 2014, no. 2(26), pp. 55–58 [in Russian].

6. Ilinykh S.A. *Modernizatsiia rossiiskogo vysshego obrazovaniia: razmyshleniia o kachestvennykh peremenakh* [Modernization of Russian higher education: reflections on quality changes]. *Gumanizatsiia obrazovaniia* [Humanization of education]. 2015. No. 2. P. 46–51.

7. Karabanova O.V. *Modernizatsiia vysshego obrazovaniia kak istochnik povysheniia kachestva chelovecheskogo kapitala* [Modernization of higher education as a source of improvement of human capital quality]. [«Vestnik of Moscow City Teachers Training University», series «Economics»], 2013, no. 1 (20), pp. 100–104 [in Russian].

8. Leontieva N.A. *Modernizatsiia sistemy vysshego obrazovaniia v Rossii: kolichestvennye i kachestvennye preobrazovaniia* [Modernization of the system of higher education in Russia: quantitative and qualitative transformations]. *Srednerusskii vestnik obshchestvennykh nauk* [The Herald of Middle Russia's Social Sciences], 2015, no. 2(38), pp. 50–55 [in Russian].

9. Nikitenko E.V. *Tendentsii razvitiia vysshego obrazovaniia v Rossii v usloviakh ego modernizatsii* [Trends of development of higher education in Russia in conditions of modernization]. *Vysshee obrazovanie v Rossii* [Higher Education in Russia], 2014, no. 7, pp. 44–49 [in Russian].

10. *Obzornyi doklad o modernizatsii v mire i Kitae (2001-2010). Per. s angl. pod obshchei redaktsiei N.I. Lapina. Predisl. N.I. Lapin, G.A. Tosunian* [Review report on modernization in the world and China (2001-2010). Translation from English under the general editorship of N.I. Lapin. Foreword by N.I. Lapin, G.A. Tosunyan]. M.: Izdatel'stvo «Ves' Mir», 2011, 256 p. [in Russian].

11. Pavlova O.V. *Kompetentnostnyi podkhod kak osnova modernizatsii sovremennoi sistemy vysshego professional'nogo obrazovaniia* [Competence approach as the basis of modernization of the modern system of higher professional education]. *Izvestiia Dagestanskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta. Psikhologo-pedagogicheskie nauki* [Proceedings of Dagestan State Pedagogical University. Psychological and pedagogical sciences], 2013, no. 2(23), pp. 72–75 [in Russian].

12. Rosina N.M. *Modernizatsiia vysshego professional'nogo obrazovaniia v svete izmeneniia zakonodatel'stva po obrazovaniiu* [Modernization of higher education in the light of changes in the law on education]. *Vestnik Finansovogo universiteta* [Vestnik of Financial University], 2010, no. 3, pp. 8–11 [in Russian].

13. Savinkov V.I., Sheregi F.E. *Natsional'nyi proekt «Obrazovanie» i modernizatsiia sistemy vysshego obrazovaniia* [National project "Education" and the modernization of the system of higher education]. [Bulletin of the Institute of Sociology], 2011, no. 1(2), pp. 8–34 [in Russian].

14. Samsonova A.A. *Problemy i perspektivy modernizatsii sovremennogo vysshego obrazovaniia* [Problems and prospects of modernization of contemporary higher education]. *Sovet rektorov* [Board of rectors], 2015, no. 11, pp. 49–58 [in Russian].

15. Sergeev P.A. *Akademicheskie printsipy upravleniia naukoj i obrazovaniem kak faktor modernizatsii vysshei shkoly* [Academic principles of science and education as a factor of modernization of higher school]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost'* [National interests: priorities and security], 2012, no. 33, pp. 2–6 [in Russian].

16. Skvortsova L.A. *Aktivizatsiia uchebnogo protsessa v vuze v usloviakh modernizatsii vysshego obrazovaniia* [Intensification of educational process in higher school in conditions of modernization of higher education]. *Vestnik Saratovskogo oblastnogo instituta razvitiia obrazovaniia* [Vestnik of Saratov Regional Institute of Education Development], 2016, no. 1(5), pp. 134–141 [in Russian].

17. Sokurenko E.G., Kryuchkov E.A. *Modernizatsiia i perspektivy razvitiia sistemy vysshego obrazovaniia v Rossii* [Modernization and prospects of development of higher education system in Russia]. *Izvestiia Moskovskogo*

gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta MAMI [«Izvestiya MGTU «MAMI»»], 2013, Vol. 2, no. 4, pp. 181–186 [in Russian].

18. Starostenko K.V., Chekulaev A.A. *Modernizatsiia vysshego obrazovaniia v RF: aktualizatsiia zashchity natsional'nykh interesov* [Modernization of higher education in Russia: to update the protection of national interests]. *Uchenye zapiski Orlovskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Gumanitarnye i sotsial'nye nauki* [Scientific Notes of Orel State University. Series: Humanities and Social Sciences], 2014, no. 2, pp. 356–362 [in Russian].

*N.V. Lapteva**

ANALYSIS OF MODERNIZATION PROCESSES IN THE CONTEXT OF GLOBALIZATION IN HIGHER EDUCATION

In the article modernization processes in the sphere of higher education in our state was discussed. Author concentrated her attention on the connection of such modernization and global processes. Author made her conclusion that Bologna system can be transformed.

Key words: modernization, education, policy, industrial civilization, Bologna process, modernization processes, integration processes.

Статья поступила в редакцию 5/XII/2016.
The article received 5/XII/2016.

* *Lapteva Natalia Vladimirovna* (kafecon@mail.ru), Department of State and Municipal Management, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

УДК 338

С.А. Мартышкин*

УПРАВЛЕНИЕ ЭТНИЧЕСКИМИ ПРОЦЕССАМИ В САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ: ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ

Данная статья посвящена вопросу этноконфессиональной эволюции на территории Самарского края. Автор разбирает актуальную проблему этнокультурных центров. В данной статье рассматривается ряд статистических и исторических фактов по этноконфессиональным отношениям в Самарской области.

Ключевые слова: этнические процессы, конфессии, этнополитические конфликты, этнокультурные центры.

Самарская область – субъект Российской Федерации – является многонациональным регионом, на территории которого проживает свыше ста различных этносов. В Самарской области зарегистрировано более 80 этнических общественных организаций, действует около ста пятидесяти национальных образовательных учреждений. Основное население Самарской области составляют русские. Города с наибольшим числом русского населения – Октябрьск, Чапаевск, Жигулевск. Наименьший процент русского населения в городах Похвистнево и Тольятти. Наибольшее число русского населения в Алексеевском муниципальном районе Самарской области, наименьшее – в Камышлинском районе. Кроме русских наибольший процент населения Самарской области составляют татары, мордва, украинцы, чуваша [3, с. 18].

В древности в междуречье Дона, Волги и Заволжья кочевали племена иранского происхождения, называемые сарматами. Территория Самарской области также входила в область их расселения.

В дальнейшем у ираноязычных кочевников не оказалось наследников в виде каких-либо этнических группировок в Среднем Поволжье. В эпоху Великого переселения народов через территорию Среднего Поволжья проходили орды гуннов из Центральной Азии и мадьяр (венгров), направлявшихся в Западную Европу.

Татары и чуваша относятся к тюркской группе алтайской языковой семьи, мордва – к финской группе уральской языковой семьи. Украинцы и русские принадлежат к славянской группе индоевропейской языковой семьи. Предками татар и чувашей были волжские болгары, создавшие свою государственность в Поволжье. Мордовский этнос издавна добровольно входил в состав Русского государства. Разгром Казанского ханства и борьба с Ногайской ордой привели к укреплению позиций русского этноса в Среднем Поволжье, включая Самарский край.

Предки финно-угорских народов с древности населяли лесные территории Поволжья. Предки тюркских народов были степными кочевниками. В Самарской области живут башкиры – этнос тюркской группы алтайской языковой семьи. Впервые о предках башкирского народа рассказал в своих трудах арабский путешественник, географ Ибн Фадлан, посетивший Поволжье в X веке. Он наблюдал жизнь и быт предков башкир в районе реки Кондурчи на территории нынешней Самарской области. Башкиры окончательно поселились в Самарском крае в конце XVIII – начале XIX в. Крепость Самара, основанная в 1586 г., была предназначена для обороны от кочевников – ногаев, относившихся к тюркской группе алтайской языковой семьи, объединившихся в Большую Ногайскую орду.

Более ранние тюркоязычные поселенцы в Поволжском регионе – болгары – в большом количестве переселились в него из предкавказских, приазовских и донских степей в середине IX в. в связи с принятием иудейской религии Хазарским каганатом и возникшей вследствие этого смуты. Болгары стали общими предками для татарской, башкирской и чувашской народности. В начале X в. болгарский царь попытался покорить племя сувар тюркского происхождения, но потерпел поражение. Царь бол-

* © Мартышкин С.А., 2016

Мартышкин Сергей Алексеевич (martyshkin@bk.ru), кафедра государственного и муниципального управления, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

гар попросил помощи у арабского халифа, заклятого врага Хазарского каганата. Обращение к главе Арабского халифата означало стремление болгар в Среднем Поволжье освободиться от власти Хазарского каганата. Болгарский царь принял ислам и стал насаждать его в своем государстве. Тем самым ислам противопоставлялся иудейскому кагану хазар. Такие изменения в этноконфессиональном составе населения Поволжья зафиксировал в своих трудах Ибн Фадлан.

Окончательное освобождение Волжской Болгарии от власти Хазарского каганата произошло после его разгрома киевским князем Святославом Игоревичем в 965 г. Половцы, народ тюркского происхождения, совершали набеги на Волжскую Болгарию. В 1229 г. на восток этого государства вторглись монголо-татары. Болгары успешно отражали их натиск до 1236 г. После разгрома их страны монголо-татарами города были быстро восстановлены. На развалинах Болгарского царства впоследствии возникло Казанское ханство. Северные районы Самарской области находились в сфере управления Болгарского государства.

В заволжских степях произошло объединение кочевых орд печенегов с другим народом тюркской группы алтайской языковой семьи – с торками-гузами. Часть печенегов подчинилась торкам. Об этом событии сообщал Ибн Фадлан. Печенеги кочевали и на территории Самарского края. Возвышенности на волжском берегу получили название Печенежских гор. В середине XI в. в степи Подонья и Приазовья нахлынули орды новых тюркских кочевников – половцев, потомков создателей Кимакского каганата – кипчаков. Кочевники тюркского происхождения заселяли степные пространства от Волги до реки Прут.

Русские летописи называют в Верхнем и Среднем Поволжье такие финно-угорские этносы, как мордва, марийцы (черемисы), меря в междуречье Волги и Клязьмы, мурома в бассейне Нижней Оки. На севере Поочья проживала мещера. В древности поволжско-финские племена составляли единую этнолингвистическую группировку.

Другим финно-угорским этносом является мордва; мордовские племена – автохтоны междуречья рек Суры, Волги, Оки. Формирование мордвы происходило в междуречьях этих и других рек. Эрзя издавна обитала в бассейне реки Суры, мокша – в бассейне реки Мокши. Древнейшие упоминания о мордве содержатся в трудах готского историка Иордана в VI в. Русские источники говорят о мордве, ее князьях Пуреше и Пургасе и их междоусобной борьбе. В 1236 г. мордва попала под власть монголо-татар. После разгрома русскими Казанского ханства в 1552 г. мордва добровольно вошла в состав Русского государства. В Самарской области мордва эрзя расселена на территории ряда муниципальных районов на севере и в центре области; мордва мокша живет на Самарской Луке. Самый высокий процент эрзянского населения в Исаклинском (23,9 %) и Шенталинском (20,9 %) районах (также эрзяне проживают в Клявлинском и Похвистневском районах). Самарская область является самой крупной территорией расселения эрзи кроме самой территории Мордовии.

О марийцах (имнискарах) говорил Иордан, называя их в перечне северных народов, подвластных правителю готов Германариху. Луговые марийцы вошли в состав Русского государства в 1552 г., после разгрома русскими Казанского ханства. Сближение марийцев с русскими началось в XII в. и особенно усилилось в XVI в. после присоединения Поволжья к России. Марийцы – финно-угорский этнос.

Русская народность сложилась в XIV–XV вв. в Волжско-Окском междуречье в процессе ожесточенной борьбы против монголо-татарского ига. Со времени образования Русского единого государства происходило непрерывное расширение этнической территории русского народа. Русские осваивали северные и восточные районы, включая Среднее Поволжье. В Российской Федерации удельный состав русских равен 85,6 % населения страны, а в Самарской области – 80,9 % населения области.

Татары – крупнейший народ Поволжья; они относятся к тюркской группе алтайской языковой семьи. Казанские татары и этнографическая группа татар мишари в качестве этнических группировок сформировались в условиях существования Казанского ханства. С казанскими татарами связано происхождение кряшенов, принудительно обращенных в христианство в XVI–XVIII вв. Потомками ногайских татар являются нагайбаки, в XVI в. обращенные в христианство.

Численность татар по Российской Федерации составляет 3,9 %, в Самарской области – 4,1 %. Татары проживают в Камышлинском (81 % от населения района), Похвистневском (21,86 %), Шента-

линском (19,38 %), Елховском (14,08 %), Челно-Вершинском (12,77 %), Кошкинском (9,73 %), Клявлинском (5,37 %) районах и г. Похвистневе (10,85 % от населения города),

Другой тюркоязычный этнос – башкиры (башкорт). В сложении башкирского этноса приняли участие, наряду с тюркскими племенами, племена финно-угорского происхождения и некоторые монгольские племена. После разгрома Казанского ханства русскими, башкирские племена консолидировались на территории Русского государства. Во время крестьянской войны под предводительством Е.И. Пугачева башкирские повстанцы активно действовали в Поволжье и Приуралье. Возникли постоянные поселения башкир на территории Самарского края. Многие объекты в нем названы башкирами и имеют тюркское происхождение. Это река Иргиз («ир газы» – «излучина реки»), деревня Муратвино – в честь соратника Салавата Юлаева Муратши, Кочкиновка – от башкирского «кастын» – «беглец» [4, с. 117–119].

Чуваши являются тюркоязычным народом. Чувашский этнос сложился в результате смешения тюркоязычных и финно-угорских племен, которое особенно усилилось после переселения болгар-суваров из Волжской Болгарии на правобережье Волги в XIII–XIV вв. Чувашская народность консолидировалась в условиях Русского государства. Чуваши компактно проживают в Иса克林ском (37,77 % от населения района), Шенталинском (34,69 %), Клявлинском (30,6 %), Челно-Вершинском (29,72 %), Кошкинском (27,69 %), Похвистневском (23,25 %), Шигонском (14,51 %), Сергиевском (9,65 %), Большечерниговском (6,18 %), Камышлинском (5,2 %) районах и г. Похвистневе (13,03 % от населения города).

Результаты социологического опроса, проведенного рабочей группой Самарского государственного университета и Тольяттинского филиала по программе гранта Российского гуманитарного научного фонда за 2011–2012 гг., показали, что почти 92 % респондентов из более чем 1 тыс. опрошенных в Самарской области считают русский язык своим родным, хотя к русским отнесли себя 86,3 % населения. Татарский язык является родным для 3,9 % населения Самарской области, хотя к татарам себя отнесли 5 % респондентов. Чувашский язык является родным для 1,4 % респондентов, а к чувашам себя отнесли 2,2 % респондентов. Самоидентификация с мордовским этносом была выявлена у 2,8 % респондентов, а мордовский язык родным считают 1,4 % опрошенных: 0,5 % – язык эрзя и 0,9 % – язык мокша. Таким образом, часть татарского, чувашского, мордовского населения называют своим родным языком не язык своего этноса, а русский язык, что свидетельствует о дальнейшем распространении процесса межэтнической ассимиляции на территории Самарской области [1, с. 57].

В XVII в. на территории Нижнего Поволжья поселилась орда западномонгольского происхождения, получившая название калмыков. Они также заселяли степи Самарского Заволжья. В XVIII в. калмыки осели на территории России. В степном Заволжье традиционно кочевали также киргиз-кайсаки – казахи, народ тюркской группы алтайской языковой семьи.

Война с калмыками в окрестностях Самары велась довольно жестоко. В 1738 г. самарские казаки разгромили и поймали волжских калмыков, которые ограбили купеческий обоз, направлявшийся из Самары в Яицкий городок. Казаки отбили другой обоз у волжских калмыков в 1750 г. В 1768 г. самарские власти сообщали, что волжские некрещеные калмыки кочевали от Астрахани вверх по Волге до города Самары и вверх по реке Самаре. Калмыки занимали степи и разоряли волжские заимки, вытравливали санные покосы. Жители Самары, выходявшие на сенокос, а также на рыбную ловлю, попадали в руки калмыков, которые отбирали у них одежду, снасти, лошадей и сбрую. Откочевывая осенью в волжские низовья, калмыки угоняли табуны лошадей и стада крупного рогатого скота у жителей загородных самарских хуторов. Калмыки зажигали за собой степь, чтобы сбить преследователей со следа. Самарские горожане и окрестные крестьяне терпели немалый урон от кочевников-калмыков. Сам город Самара был ненадежно защищен от степняков лишь рогатками. Пришлось срочно ремонтировать крепость Самару на случай внезапного нападения калмыков.

Русский ученый-энциклопедист В.Н. Татищев был во главе Оренбургской экспедиции с 1737 г. Он уделял большое внимание изучению истории и языков народов Поволжья, планировал создать в Самаре татарскую и калмыцкую школы. В 1739 г. Татищева отозвали от Оренбургской комиссии. Создание национальных школ в Поволжье началось при руководителе Оренбургской комиссии В.А. Урусове. Возникли татарская и калмыцкая школы. Их преподавателями были «студент калмыцкого языка» Иван Ерофеев и знаток многих восточных языков, включая татарский и турецкий языки,

ахун (учитель) Махмуд Абдурахманов. В национальных школах совместно обучались лица различных национальностей. Урусов приказал собрать все национальные школы в одно здание в Самаре для самого внимательного присмотра за ними. Большой вклад в развитие национального образования в Самаре внес А.И. Рычков, известный своими «охотой и прилежностью». Национальные школы являлись специализированными подразделениями Оренбургской комиссии. В 1741 г. при школе в «разных науках» в Самаре состояли 52 ученика, из которых было 10 учеников татарской школы и 5 учеников калмыцкой школы. Образование, полученное в национальных школах, открывало путь для чиновничьей карьеры. Татарскую школу в Самаре окончил будущий сотрудник оренбургской губернской канцелярии, «заграничных дел секретарь» Петр Чучалов. Велась работа над русско-калмыцким лексиконом, переводились книги с восточных языков. Служивший прежде учителем-ахуном при казахском султани Эрали М. Абдурахманов перевел книгу с арабского на татарский, а затем – с татарского на русский язык. Рычков послал Татищеву «реестр арабским наукам», составленный Абдурахмановым. Затем службы Оренбургской комиссии, включая школы, передали в Оренбург в 1744 г [2, с. 46].

В XVIII в. в Россию приехали переселенцы из Германии для освоения малозаселенных земель, включая Среднее Поволжье. Это входило в планы российского правительства по привлечению иностранцев в Россию. Происходил быстрый рост иностранного, немецкого населения в стране. У немецких переселенцев имелись льготные условия. С 1764 по 1800 г. на территории будущих Николаевского и Новоузенского уездов Самарской губернии немцы основали 57 колоний. Организованное переселение из Германии продолжалось и в XIX в. Немцы приезжали в Россию из юго-западных земель Германии: из Вюртемберга, Бадена, Пфальца, Баварии, Тюрингии, Верхней Саксонии, Вестфалии. Немецкие колонисты приезжали в Россию также из Польши и Венгрии. С 1763 г. в Российской империи действовала Канцелярия опекунов иностранцев. Она действовала в Поволжье и в стране в целом. В 1775 г. вместо общероссийской конторы опекунов иностранцев возникли опекунские конторы на местах. Немецкие колонисты имели собственную систему управления: выбирались сельские старосты, действовали инспекторы колоний, а возглавляло систему Министерство внутренних дел Российской империи. В 1815 г. немецкие колонисты были лишены налоговой льготы. Однако они были на десять лет после переселения в Россию освобождены от налогов. В 1851 г. пригласительный принцип иммиграции из Германии в Россию сменили разрешительным. В 1851 г. российские власти позволили поселиться в стране ста семьям меннонитов из Пруссии. В 1871 г. приняли правила об устройстве колонистов [7, с. 18–20].

Выделялись четыре локальные группы немецких поселенцев: колонисты Николаевского и Новоузенского уездов Самарской губернии, немцы-горожане в Самаре и уездных центрах, меннониты Северо-Запада Самарского уезда и немцы Бузулукского уезда. Меннонитские колонии оказались самыми богатыми и процветающими; в них внедрялись передовые сельскохозяйственные технологии – выращивание красильных растений, шелководство, разведение тонкорунных овец. Немцы-колонисты сохраняли свою этническую идентификацию. Этому способствовали язык, этноконфессиональные стереотипы поведения и школа на национальном языке.

В 1918–1941 гг. у немцев Поволжья существовала автономия. Автономная Советская Социалистическая Республика Немцев Поволжья была ликвидирована в связи с событиями Великой Отечественной войны в 1941 г. Немцев Поволжья депортировали в Сибирь и на Север; в послевоенное время значительный процент немецкого населения существовал в Казахстане.

Переписи населения в Российской Федерации зафиксировали на территории Самарской области такие этносы, как русские, татары, чуваша, мордва, украинцы, армяне, азербайджанцы, казахи, белорусы, немцы, башкиры, евреи, узбеки, цыгане, таджики, марийцы, грузины, молдаване, корейцы, чеченцы, лезгины и др.

Азербайджанцы относятся к тюркской группе алтайской семьи, армяне – к армянской группе индоевропейской семьи, грузины – в картвельской группе кавказской семьи.

В Самарской области живут представители этносов Ближнего Зарубежья. До Великой Отечественной войны в Куйбышевской области начали осваивать нефтяные месторождения. Тогда на ее территории поселились азербайджанцы, связанные с нефтедобычей в Баку. В конце 70-х – начале 80-х гг. в Куйбышев приехали азербайджанцы, занятые торговлей сельскохозяйственной продукцией. Азербайджанская молодежь поступала в куйбышевские вузы. Азербайджанцы были среди выпускни-

ков медицинского, политехнического, строительного института. Азербайджанцы были сезонными строительными рабочими. Азербайджанские общины имеются во всех городах и муниципальных районах Самарской области. В городах азербайджанцы не создают этнических кварталов, а сосуществуют с русским и другим населением. Многие азербайджанцы проявляют заинтересованность, чтобы их дети росли в русскоязычной среде и легко адаптировались к жизни в Самарской области. С 2003 г. в Самаре действует общественная организация «Лига азербайджанцев», филиалы которой есть в Чапаевске, Сызрани, Новокуйбышевске; в Тольятти создали собственную азербайджанскую организацию.

В Волжской Болгарии существовала армянская колония в XI–XII вв. Иван Грозный разрешил беспрепятственный въезд армянских купцов в Москву. В 1897 г. в Самаре насчитывалось 77 армян. В октябре 1918 г., после освобождения Самары от белогвардейцев, в городе легализовалась армянская община «Святой Гевонд». После землетрясения в Армении и этнического конфликта в Нагорном Карабахе и Сумгаите (Азербайджан) сформировалось Самарское армянское культурное общество «Арарат». В 1995 г. эта организация переименовалась в Самарскую областную общественную организацию «Армянская община». Общественные объединения армян возникли также в Сызрани и Тольятти [5, с. 21–22].

В XVII в. образовались грузинские колонии в Москве и Астрахани. По переписи 1926 г., в Самарской губернии проживали более 30 грузин. С 1996 г. в Самаре действует региональная общественная организация «Грузинский культурный центр “Самшобло”, которую затем переименовали в «Мамули».

Казахи, узбеки, туркмены, киргизы – этносы тюркской группы алтайской семьи.

Казахи основали свои поселения на территории Самарского края в 20–30-е гг. XX в. С 2001 г. действует региональная национально-культурная автономия «Ак жол» («Светлый путь»). Имеются филиалы в городах и муниципальных районах Самарской области. В 2007 г. в Самаре зарегистрировали Федеральную национально-культурную автономию казахов России. Автономия сотрудничает с Всемирной ассоциацией казахов в Алматы. В Казахском ауле муниципального района Кинельский ежегодно проводится праздник Камал айт (Навруз).

С 2003 г. в Самаре действует общественная организация – благотворительный фонд «Помощь киргизскому народу «Манас ата». Киргизы трудятся в торговле, сельском хозяйстве, строительстве. В основном на территории Самарской области киргизы проживают в городах Самаре, Тольятти, Сызрани, Жигулевске и в муниципальных районах Волжском и Красноярском.

В 2002 г. в Самарской области жили около 6 тысяч узбеков. Они создали региональную общественную организацию «Национальный узбекский культурный центр “Алишер Навои”».

Таджики относятся к иранской группе индоевропейской языковой семьи. В Куйбышевской области таджики поселились в 70–80-е гг. XX в., когда по направлению из Таджикистана в куйбышевских вузах обучалась молодежь. В 2001 г. в Самаре создали таджикскую общественную организацию «Сомониен». 21 марта празднуется таджикский Новый год Навруз («Новый день»). Организуются литературные вечера, посвященные таджикским писателям и поэтам А. Рудаки, А. Фирдоуси, О. Хайяму. 9 сентября отмечается День Республики Таджикистан.

В 20-е гг. XX в. в СССР стали приезжать вьетнамцы из Французского Индокитая; большинство из них было студентами, придерживавшимися революционных взглядов. Среди них был и будущий президент Демократической Республики Вьетнам Хо Ши Мин (Нгуен Тать Тхань). Некоторые вьетнамские студенты после окончания вузов оставались в СССР. После установления дипломатических отношений СССР с Демократической Республикой Вьетнам, провозглашенной Хо Ши Мином после Августовской революции 1945 г., в 1950 г. количество вьетнамских студентов в советских вузах увеличилось. В 1982 г., когда вместо ДРВ была создана Социалистическая Республика Вьетнам, СССР заключил с вьетнамским правительством соглашение о привлечении трудовой эмиграции из Вьетнама. В страну прибыли около 100 тысяч вьетнамских работников. Многие из них работали на АвтоВАЗе в Тольятти. В 1991 г. в СССР насчитывалось более 150 тысяч вьетнамцев. Власти Российской Федерации отказывали им в регистрации, но не могли обеспечить возвращения во Вьетнам. Ряд вьетнамских иммигрантов стали участвовать в «теневой экономике». Иммигранты из Вьетнама стали стремиться вернуться на родину. Вьетнамцы в России не создают этнических поселений. Вьетнамский язык относится к вьетнамской группе австроазиатской языковой семьи.

Корейцы – народ, занимающий изолированное положение в этнолингвистической классификации. В России корейцы живут с середины XIX в. В 1937–1938 гг. корейцы в СССР, проживавшие на Дальнем Востоке, были депортированы в Казахстан и Среднюю Азию. Корейцев обвинили в шпионаже в пользу милитаристской Японии. Были закрыты корейские культурно-просветительские учреждения, газеты на корейском языке. Часть корейцев утратила родной язык, перейдя на русскую речь. Реабилитированные после разоблачения культа личности Сталина, в 50-е гг. XX в., корейцы не все вернулись на Дальний Восток. Основная часть корейцев осталась в Казахстане и Средней Азии. Затем корейцы переселились и в города центральных районов России, включая Поволжье. В 50-е гг. XX в. в Куйбышевской области находились представители корейской молодежи, молодые специалисты и студенты. На территории Самарской области живет около 8 тысяч корейцев. В 1991 г. возникла «Ассоциация корейцев Самарской области». Ассоциация популяризирует искусство, кулинарию, народные традиции и обряды корейцев. С 1999 г. действует общественно-культурный центр самарских корейцев «Чосон». Ассоциация организует празднование Дня корейского алфавита и корейского Нового года (Сольналь). Существует федеральная национально-культурная автономия российских корейцев.

В 2007 г. в Самаре была зарегистрирована общественная организация «Китайский культурный центр “Дружба”». Имеется также общественная организация «Российско-китайская дружба». Китайцы – этнос, относящийся к китайской группе китайско-тибетской языковой семьи. Китайские этнические сообщества являются более замкнутыми, изолированными, чем общины других иммигрантов.

В 1989 г. на территории Куйбышевской области насчитывалось 16 человек, относившихся к курдскому этносу – их язык принадлежит иранской группе индоевропейской языковой семьи. В 1992–1995 гг. курды из Армении мигрировали в Россию, поселились в Самарской области. Место проживания курдов на ее территории – село Студенцы Хворостянского района. Курды занимаются предпринимательством, животноводством. В Сызрани существует общественная организация курдов, сотрудничающая с городской администрацией.

После русско-турецкой войны 1877–1878 гг. в Самарскую губернию прибыли военнопленные турки. Их взяли в плен в боях под Плевной и на Шипке. Турок привезли в феврале 1879 г. (417 и 400 человек) и разместили в Шихобаловских казармах. Некоторые пленные болели дизентерией, были обморожены. Для них в Самаре открыли лазарет, действовали земские врачи. После капитуляции Османской империи пленным туркам в Самаре разрешили зарабатывать на жизнь посильным трудом. В Турцию вернулись не все военнопленные. Почти 100 турок умерли и были похоронены на мусульманском кладбище в Самаре. В послесоветское время в Самару приехали выходцы из Турции. Они работают в строительстве и ресторанном бизнесе. Турецкая строительная компания «Монотек» строила в Самаре Мегакомплекс «Московский», «Мега-Сити», «Космопорт». Турецкий язык относится к тюркской группе алтайской семьи.

В Самарской области действуют этнические средства массовой информации. Радиопередачи ведутся на татарском, чувашском, эрзянском, украинском, немецком, еврейском, грузинском, польском языках. Впервые стала выходить передача на татарском языке «Иделькеем-илькеем» («Волга – родина моя»). Ведется передача на эрзянском языке «Седейшкавень кортнемат» («Поговорим по душам»). Радиопередача на чувашском языке называется «Селкусь» («Родник»).

Этническими газетами стали татарская «Бердэмлек» («Единство»), еврейская «Тарбут» («Культура»), чувашская «Самар ен» («Самарский край»), мордовская «Валдо ойме» («Чистая душа»). На азербайджанском языке выходит газета «Очаг», на киргизском – «Эне тил» («Родной язык»). Действует мордовский национально-культурный центр «Масторава» («Мать-земля»). Областная украинская газета называется «Проминь» («Луч»). Газета общественной организации «Курултай башкир» Самарской области носит название «Ыргиз». С 2002 г. печатается газета «Самарские корейцы». Газета «Алания» издается национально-культурным центром осетинского народа в Самарской области. Имеется общетюркская газета «Азан» («Призыв») [6, с. 29].

Вследствие сложного этнического состава населения Самарской области ее территория является поликонфессиональным регионом: здесь исповедуют различные национальные и мировые религии. В Самаре и Самарской области действует Русская православная церковь Московской епархии. В Самарской области православия придерживаются русские, чуваша, мордва, украинцы, марийцы, удмурты, грузины, крещенные татары и др. Епархиальное управление Русской православной церкви существует с 1851 г.

Католицизм в России широко распространен с XVIII в. При Петре I в Москве, Санкт-Петербурге, Астрахани появились католические храмы для иностранцев-католиков. Царство Польское, присоединенное в XVIII в. к России, было католической страной. Часть поляков оказалась сосланной в Сибирь после подавления их восстаний в XIX в. Ядром католических общин стали польские ссыльные. В 20–30-е гг. XX в. католические священники были репрессированы, а католические храмы были закрыты. В 1991 г. Римско-католическая церковь восстановила свою структуру в России. С XIX в. католические приходы имелись в Самарской губернии. Самые крупные католические приходы в Самарской области в наши дни находятся в Самаре, Тольятти и Сызрани. Католицизм исповедует часть немцев, поляков и литовцев.

В Самарской области насчитывается множество различных направлений протестантизма: лютеранство, баптизм, методизм и др. Протестантизм придерживаются немцы, литовцы, эстонцы, русские, украинцы, белорусы (выходцы из Западной Украины и Белоруссии).

Старообрядцы в Самарской области представлены 6 организациями 2 исповеданий: Древнеправославная поморская церковь (4 организации), Русская древнеправославная церковь (1 организация).

В Самаре зарегистрирована Армянская Апостольская церковь – армянская религиозная община «Сурб-хач».

Ислам исповедуют такие этносы Самарской области, как татары, башкиры, казахи, азербайджанцы, народы Дагестана, чеченцы, таджики, узбеки, киргизы и др. Большинство из них придерживается суннитского варианта ислама, но есть шииты – азербайджанцы.

Действуют 10 иудейских организаций – 3 организации, относящиеся к Федерации еврейских общин в России, 7 организаций Конгресса еврейских религиозных объединений и организаций в России.

В начале 90-х гг. XX в. возникли буддистские общины в Самаре; самая крупная из них – школа Кагью («Карма Чепел Линг»), которую основали выходцы из Бурятии. Буддизм в Самарской области исповедуют калмыки, алтайцы, часть русского населения.

В Самарской области есть организации индуизма – Общество сознания Кришны в России и Московское общество вайшнавов.

В Самарской области зарегистрировано проживание ряда этносов Российской Федерации и Ближнего Зарубежья, кроме уже перечисленных. В Самарской области живут абазыны, абхазы, адыгейцы, кабардинцы, черкесы (адыго-абхазская группа кавказской семьи); аварцы, даргинцы, ингуши, лакцы, лезгины, чеченцы (нахско-дагестанская группа кавказской семьи); алеуты (эскимосско-алеутская семья); алтайцы, балкарцы, караимы, каракалпаки, карачаевцы, крымчаки, кумыки, ногайцы, тувинцы, хакасы, шорцы, якуты (тюркская группа алтайской семьи); буряты (монгольская группа алтайской семьи); вепсы, водь, ингерманландцы, карелы, коми, коми-пермяки, саамы, удмурты, эстонцы (финская группа уральской семьи); аджарцы, ингилойцы, мегрелы, сваны (картвельская группа кавказской семьи); долганы, ненцы, селькупы (самодийская группа уральской семьи); ительмены, коряки, чукчи (палеоазиатская семья); евреи (семитская группа семито-хамитской семьи); кеты (изолированное положение в этнолингвистической классификации); латыши, литовцы (балтийская группа индоевропейской семьи); манси, ханты (угорская группа уральской семьи); молдаване (романская группа индоевропейской семьи); нанайцы, орочи, эвенки, эвены (тунгусо-маньчжурская группа алтайской семьи); нивхи (изолированное положение в этнолингвистической классификации); осетины, таты, талыши (иранская группа индоевропейской семьи); юкагиры (изолированное положение в этнолингвистической классификации).

В Самарской области проживают представители народов, имеющих государственность за рубежом или не имеющие государственности нигде в мире (цыгане). Иммигрантами являются такие этносы, как американцы, англичане (германская группа индоевропейской семьи); арабы, айсоры (семитская группа семито-хамитской семьи); болгары, сербы, словаки, чехи (славянская группа индоевропейской семьи); венгры (угорская группа уральской семьи); гагаузы, уйгуры (тюркская группа алтайской семьи); греки (греческая группа индоевропейской семьи); дунгане (китайская группа китайско-тибетской семьи); курды, персы, пуштуны (иранская группа индоевропейской семьи); индийцы, цыгане (индийская группа индоевропейской семьи); испанцы, итальянцы, кубинцы, румыны, французы (романская группа индоевропейской семьи); монголы (монгольская группа алтайской семьи); финны

(финская группа уральской семьи); японцы (изолированное положение в этнолингвистической классификации).

В целом в Самарской области представлены такие языковые семьи, как индоевропейская, кавказская, эскимосско-алеутская, алтайская, уральская, палеоазиатская, семито-хамитская, китайско-тибетская. К индоевропейской языковой семье в Самарской области относятся такие языковые группы, как славянская, романская, германская, балтийская, армянская, греческая, иранская, индийская группы; к кавказской семье – адыго-абхазская, нахско-дагестанская и картвельская группы; к алтайской – тюркская, монгольская и тунгусо-маньчжурская группы; к уральской – финская, угорская и самодийская группы; к семито-хамитской – семитская группа; к китайско-тибетской – китайская группа. Есть также народы-одиночки, занимающие изолированное положение в этнолингвистической классификации: кеты, нивхи, юкагиры, японцы.

Кеты так называются от кетского слова, означающего «человек». Раньше, в дореволюционной России их именовали енисейскими остяками, или енисейцами. Самоназвание нивхов также означает «человек». Самоназвание юкагиров – одул или вадул; у них имелось пиктографическое письмо на бересте.

Абазыны, абхазы, адыгейцы, кабардинцы, черкесы, аварцы, даргинцы, ингуши, лакцы, лезгины, чеченцы, балкарцы, каракалпаки, карачаевцы, крымчаки, кумыки, ногайцы, аджарцы, ингилойцы, мегрелы, сваны исповедуют ислам суннитского толка; таты и талыши – ислам шиитского толка.

Алеуты, алтайцы, хакасы, шорцы, якуты, вепсы, воль, ингерманландцы, карелы, коми, коми-пермяки, саамы, удмурты, долганы, ненцы, селькупы, коряки, чукчи, кеты, манси, ханты, молдаване, нанайцы, орочи, эвенки, эвены, нивхи, осетины, юкагиры являются православными.

Грузины – православные, армяне – монофизиты, азербайджанцы – шииты. Литовцы – католики. Латыши и эстонцы исповедуют протестантизм. Караимы – иудаисты.

Американцы и англичане являются протестантами по конфессии. Арабы исповедуют ислам. Айсоры – христиане-монофизиты. Болгары и сербы – православные. Словаки и чехи, а также венгры – католики. Гагаузы – православные. Уйгуры – мусульмане-сунниты. Греки – православные. Евреи – иудаисты. Дунгане и курды – мусульмане-сунниты. Часть курдов исповедует национальную религию, являясь йезидами. Персы – мусульмане-шииты. Пуштуны – мусульмане-сунниты. Индийцы придерживаются национальной религии – индуизма. Цыгане являются православными и мусульманами-суннитами в зависимости от территории проживания. Испанцы, итальянцы, кубинцы, французы – католики. Румыны – православные. Монголы – буддисты-ламаисты. Финны – протестанты. Японцы исповедуют буддизм махаяна и национальную религию – синтоизм.

Турки – мусульмане-сунниты. Вьетнамцы и корейцы исповедуют буддизм-махаяна. Китайцы придерживаются мировой религии буддизма – махаяна и национальных религий конфуцианства и даосизма.

Русские, украинцы и белорусы – православные.

Таким образом, на территории Самарской области проживают представители мировых религий христианства, ислама и буддизма, а также национальных религий йезидизма, индуизма, иудаизма, конфуцианства, даосизма, синтоизма.

Основными религиозными организациями Самарской области являются Самарская епархия Русской православной церкви во главе с архиепископом Самарским и Сызранским, Религиозная организация Приход Пресвятого сердца Иисуса Римско-католической церкви в г. Самаре во главе с настоятелем, Евангелическо-лютеранская община (приход Святого Георгия) во главе с пастором, «Сурб-хач» – армянская религиозная община, Армянская апостольская церковь (в районе Постникова оврага в Самаре), Региональное Духовное Управление мусульман Самарской области во главе с муфтием, местная религиозная организация «Иудейское религиозное общество города Самары» во главе с раввином, Централизованная религиозная организация «Конгресс еврейских религиозных организаций Самарской области», Буддистский центр алмазного пути школы Карма Кагью.

Библиографический список

1. Самарская область. Социокультурный портрет / под ред. С.А. Мартышкина, Д.М. Шабунина. Самара: Глагол, 2014. 326 с.

2. История Самары: От воеводского управления до Губернской думы. Кн. первая. Самара: СНЦ РАН, 2011. 236 с.
3. Экономическая энциклопедия регионов России. Самарская область. М.: Экономика, 2007. 396 с.
4. Кржижевский М.В. Башкирская топонимика Самарской области // Самарский исторический ежегодник. 1999. Самара: Университет Наяновой, 2000. С. 117–120.
5. Общины мигрантов в Самарской области: этнические и конфессиональные особенности. Самара: Аппарат Правительства Самарской области, 2008. 104 с.
6. Этнические средства массовой информации Самарской области. Самара: Аппарат Правительства Самарской области, 2008. 35 с.
7. Овсянникова Н.В. Немцы Среднего Поволжья (1764 – первая половина 1941 гг.): автореф. ... д-ра ист. наук. Самара: Московский университет сервиса, 2003. 25 с.

References

1. *Samarskaia oblast'. Sotsiokul'turnyi portret. Pod red. S.A. Martyshkina, D.M. Shabunina* [The Samara Region. Socio-cultural Image. S.A. Martyshkin, D.M. Shabunin (Eds.)]. Samara: Glagol, 2014, 326 p. [in Russian]
2. *Istoriia Samary: Ot vovodskogo upravleniia do Gubernskoi Dumy. Kniga pervaiia* [Samara history. From voyevoda administration to Regional Duma. Book 1]. Samara: SNTs RAN, 2011, 236 p. [in Russian].
3. *Ekonomicheskaiia entsiklopediia regionov Rossii. Samarskaia oblast'* [Economic encyclopedia of Russian regions. The Samara Region]. М.: Экономика, 2007, 396 p. [in Russian].
4. Krzhizhevskii M.V. *Bashkirskaiia toponimika Samarskoi oblasti* [Bashkir names in the Samara Region]. In: *Samarskii istoricheskii ezhegodnik* [Samara Historical Annals], 1999. Samara: Universitet Naianovoi, 2000, p. 117–120 [in Russian].
5. *Obshchiny migrantov v Samarskoi oblasti: etnicheskie i konfessional'nye osobennosti* [Migrant's communities in the Samara Region: ethno-confessional specific features]. Samara: Apparat Pravitel'stva Samarskoi oblasti, 2008, 104 p. [in Russian].
6. *Etnicheskie sredstva massovoi informatsii Samarskoi oblasti* [Ethnic mass media in the Samara Region]. Samara: Apparat Pravitel'stva Samarskoi oblasti, 2008, 35 p. [in Russian].
7. Ovsyannikova N.V. *Nemtsy Srednego Povolzh'ia (1764–pervaiia polovina 1941 gg.). Avtoreferat...istoricheskikh nauk* [Germans of the Middle Volga Region (1764–1st half of 1941). Author's abstract in historical sciences]. Samara: Moskovskii universitet servisa, 2003, 25 p. [in Russian].

*S.A. Martyshkin**

MANAGEMENT OF ETHNIC PROCESSES IN THE SAMARA REGION: HISTORY AND PRESENT TIME

The article is devoted to the issue of ethno-confessional evolution on the territory of the Samara Region. Author deals with actual problem of ethno-cultural centers. Some statistical and historic facts about ethno-confessional relations in the Samara Region were discussed in this article.

Key words: ethnic processes, confessions, ethno-political conflicts, ethnic cultural centers.

Статья поступила в редакцию 2/XII/2016.
The article received 2/XII/2016.

* *Martyshkin Sergey Alekseevich* (martyshkin@bk.ru), Department of State and Municipal Management, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

МАТЕМАТИЧЕСКИЕ И ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ ЭКОНОМИКИ

УДК 338.24

*В.М. Дуплякин, Е.А. Драгун**

АНАЛИЗ ФАКТОРОВ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ С УЧЕТОМ ВРЕМЕННЫХ ЛАГОВ

В статье проведен эконометрический анализ факторов, оказывающих значительное влияние на инновационное развитие Самарской области. На основе метода корреляционного анализа данных и использования лаговых переменных среди исследованных показателей были отобраны факторы, имеющие наиболее сильное влияние на инновационное развитие региона, и факторы, имеющие запаздывающий эффект влияния. На основании полученных результатов выявлены статистически значимые факторы и лаговые переменные, наиболее обоснованные для планируемых программ инновационного развития Самарской области.

Ключевые слова: Самарская область, инновационный потенциал региона, инновационные показатели, региональные факторы инновационной активности, эконометрический анализ данных, корреляционный анализ, лаговые переменные.

В настоящее время успешное социально-экономическое развитие российских регионов возможно только при создании благоприятных условий для функционирования и развития инновационной сферы, повышении конкурентоспособности региональных наукоемких отраслей и эффективном управлении инвестиционной деятельностью. Определяющим фактором развития инновационной системы в регионе является успешная реализация государственных, федеральных и региональных программ.

Для комплексной оценки эффективности используемого программно-целевого подхода и уровня инновационного развития необходим детальный анализ системы статистических показателей, характеризующих социально-экономическое функционирование регионов, включая инновационную активность.

Цель данной работы заключается в выявлении экономических показателей, оказывающих наибольшее влияние на уровень развития инновационной деятельности в Самарской области, при использовании метода корреляционного анализа факторов. Поскольку реализация инновационных мероприятий и получаемые инновационные результаты разделяются некоторым временным промежутком, в статье на основе обработки статистических данных выполнена оценка лаговых переменных, характеризующих этот эффект для каждого из рассматриваемых факторов.

Вопросы корреляционного анализа факторов, влияющих на уровень инновационного развития в регионах, представлены в работах Л.С. Шеховцевой и В.В. Грушниковой [1], А.М. Ильшева и В.Ю. Путилина [2], О.Ю. Худяковой и Е.Ю. Орловой [3]. Построению экономико-математической модели управления инновационной деятельностью на примере промышленных предприятий Нижегородской области с использованием временных рядов и лаговых переменных посвящена работа

* © Дуплякин В.М., Драгун Е.А., 2016

Дуплякин Вячеслав Митрофанович (v.duplyakin@gmail.com), Драгун Елизавета Алексеевна (kafesop@mail.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

Н.С. Соменкова и М.С. Тихова [4]. В работе И.В. Трегуба [5] также проанализированы основные показатели развития рынка телекоммуникаций, с использованием временных рядов и лагов. Несмотря на наличие публикаций, посвященных корреляционно-регрессионному анализу экономических показателей, имеет место недостаточная изученность факторов инновационного развития Самарской области при использовании лаговых переменных.

Корреляционный анализ позволяет определить тесноту и направление связи между зависимой величиной Y и независимыми величинами X_1, X_2, \dots, X_n . В общем виде коэффициент корреляции вычисляется по формуле 1 :

$$r = \frac{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})(Y_i - \bar{Y})}{\sqrt{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2 \sum_{j=1}^n (Y_j - \bar{Y})^2}} \quad (1)$$

где X_i – значение переменной X ; Y_i – значение переменной Y ; \bar{X} – среднее значение переменной X ; \bar{Y} – среднее значение переменной Y [6].

Во многих экономических задачах, связанных с инновационным развитием, при использовании корреляционного анализа данных есть необходимость применять лаговые переменные. Таким образом, переменная Y_t , может зависеть не только от переменной X_t , но и от $X_{t-1}, X_{t-2}, X_{t-n} \dots$ т. е. эндогенная переменная реагирует на изменение экзогенной переменной с определенным лагом. К примеру, объем производства может зависеть не только от инвестиций в период t , но и от вложений в периоды $t-1, t-2$ и т. д. Уравнение модели распределенных лагов имеет следующий вид:

$$y_t = \beta_1 + \beta_2 x_t + \beta_3 x_{t-1} + \varepsilon_t \quad (2)$$

где y_t – значение эндогенной переменной в период t ; x_t, x_{t-1} – значения экзогенных переменных в период $t, t-1$; ε_t – вектор ошибок [7, с. 265].

В данной работе в качестве эндогенной переменной был выбран показатель объема произведенных инновационных товаров, работ и услуг. В качестве экзогенных переменных были выбраны 14 показателей (табл. 1), характеризующих инвестиционный, образовательный, научно-технический и кадровый потенциалы инновационного развития Самарской области.

Таблица 1

Перечень показателей, используемых в анализе инновационного развития Самарской области

Показатель	Обозначение
Объем инновационных товаров, работ, услуг, млн руб.	Y
Предприятия, специализирующиеся на НИОКР, ед.	$X1$
Численность персонала, занятого НИОКР, чел.	$X2$
Численность исследователей с учеными степенями, чел.	$X3$
Внутренние издержки на НИОКР, млн руб.	$X4$
Внутренние издержки на теоретические исследования, млн руб.	$X5$
Внутренние издержки на практические исследования, млн руб.	$X6$
Внутренние текущие издержки на научные разработки, млн руб.	$X7$
Количество поданных патентных заявок, ед.	$X8$
Количество выданных патентов, ед.	$X9$
Разработанные передовые производственные технологии, ед.	$X10$
Используемые передовые производственные технологии, ед.	$X11$
Доля предприятий, осуществлявших инновации, %	$X12$
Издержки на технологические инновации, млн руб.	$X13$
Относительное содержание инновационных продуктов, в общем числе произведенных товаров, %	$X14$

На основе официальных статистических данных [8] проанализирована динамика изменения перечисленных показателей с 2000 по 2015 год. На рис. 1 представлены объем и доля инновационных продуктов, по этим показателям видно, что они имеют схожие тенденции.

Снижение показателей объема и доли инновационной продукции наблюдалось в 2002–2003 гг. и 2009–2010 гг., а рост – в 2004–2008 гг. и в 2011–2015 гг. Доля организаций, осуществляющих инновационную деятельность, уменьшилась с 25 % в 2000 г. до 5 % в 2015 г.

Резкое увеличение издержек на технологические инновации произошло в 2012 году и за 15 лет возросло на 60 млн руб. Внутренние издержки на НИОКР уменьшались в 2008 г. и в 2013 г. (рис. 3).

На рис. 4 видно, что доля затрат на прикладные исследования значительно превышает затраты на фундаментальные исследования. Хотя в 2008 г. резко возросли затраты именно на фундаментальные исследования.

За период с 2000 по 2015 г. количество поданных патентных заявок и выданных патентов было неравномерным и находилось в диапазоне от 800 до 1100 (поданные патентные заявки) и от 500 до 1000 (выданные патенты) (рис. 5).

Несмотря на то что динамика количества используемых передовых технологий имеет тенденции роста (с 2900 ед. в 2000 г. до 8600 ед. в 2015 г.), количество разработанных производственных технологий снижается за исследуемый период на 63 % (рис. 6).



Рис. 1. Объем и доля инновационных товаров; доля предприятий, занимающихся инновационной деятельностью в Самарской области, в 2000–2014 гг.



Рис. 2. Динамика численности персонала и количество предприятий, в сфере НИОКР в Самарской области, чел., ед.



Рис. 3. Динамика изменения затрат на НИОКР, млн руб.



Рис. 4. Динамика текущих издержек на исследования и численность исследователей с учеными степенями, чел., млн руб.

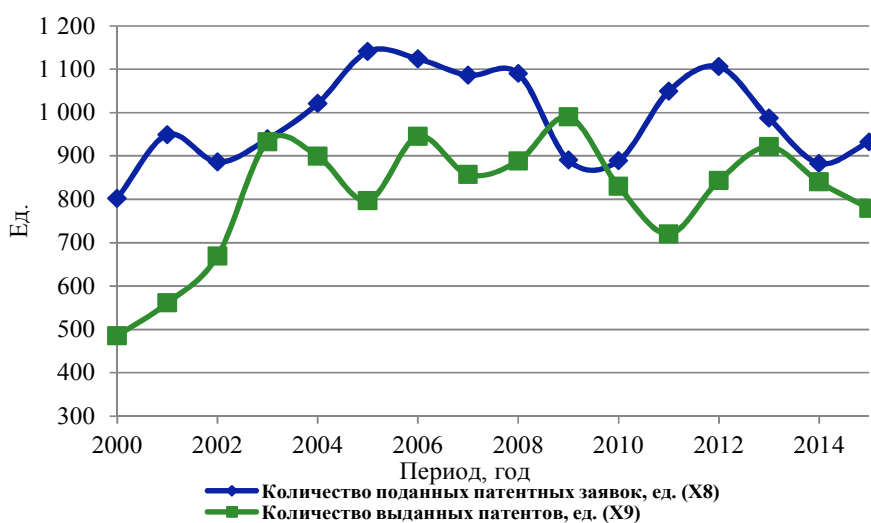


Рис. 5. Кол-во поданных патентных заявок и выданных патентов, ед.

Далее были рассчитаны коэффициенты корреляции между зависимой переменной и 14 независимыми показателями с использованием формулы (1) (табл. 2). Согласно результатам корреляционного анализа, высокую парную корреляцию с экзогенной переменной имеют показатели: внутренние издержки на прикладные исследования, млн руб. (X_6), внутренние издержки на НИОКР, млн руб. (X_4), внутренние текущие издержки на научные разработки, млн. руб. (X_7), и используемые передовые производственные технологии, ед. (X_{11}).

Слабую линейную связь с объемом инновационной продукции имеют следующие эндогенные факторы: количество поданных патентных заявок, ед. (X_8), и количество выданных патентов, ед. (X_9).

Нелинейную сильную связь с зависимой переменной имеют показатели: доля предприятий, осуществлявших инновации, % (X_{12}), и численность персонала, занятого научными исследованиями и разработками, чел. (X_2).



Рис. 6. Разработанные и используемые передовые производственные технологии, ед.

Таблица 2

Расчет парных коэффициентов корреляции (r_{xy})

Показатель	r_{xy}
X_6	0,932
X_4	0,925
X_7	0,906
X_{11}	0,896
X_{13}	0,835
X_{14}	0,737
X_5	0,619
X_1	0,608
X_8	0,336
X_9	0,334
X_3	-0,602
X_{10}	-0,661
X_2	-0,854
X_{12}	-0,865

Далее были вычислены парные коэффициенты корреляции для исследуемых показателей с использованием заданных лагов: 1, 2, 3, 4 и 5 лет. Результаты расчетов и отклонений коэффициентов корреляции с учетом временных лагов от рассчитанного коэффициента без лага (Δt_n) представлены в таблицах 3, 4.

Таблица 3

Расчет коэффициентов корреляции с использование лаговых переменных

Обозначение	$r(t=0)$	$r(t=1)$	$r(t=2)$	$r(t=3)$	$r(t=4)$	$r(t=5)$
X6	0,932	0,911	0,854	0,784	0,788	0,885
X4	0,925	0,937	0,891	0,829	0,764	0,745
X7	0,906	0,935	0,911	0,813	0,717	0,682
X11	0,896	0,908	0,907	0,906	0,841	0,732
X13	0,835	0,718	0,582	0,393	0,292	0,276
X14	0,737	0,718	0,602	0,473	0,318	0,360
X5	0,619	0,405	0,324	0,518	0,697	0,639
X1	0,608	0,358	0,033	0,026	0,262	0,335
X8	0,336	0,348	0,306	0,204	0,042	0,067
X9	0,334	0,415	0,555	0,539	0,485	0,480
X3	-0,602	-0,625	-0,652	-0,509	-0,311	-0,335
X10	-0,661	-0,699	-0,810	-0,772	-0,736	-0,756
X2	-0,854	-0,828	-0,834	-0,875	-0,854	-0,764
X12	-0,865	-0,835	-0,873	-0,903	-0,807	-0,577

Таблица 4

Динамика изменения коэффициентов корреляции с использование лаговых переменных

Обозначение	$r(t=0)$	$\Delta(t1/t0)$	$\Delta(t2/t0)$	$\Delta(t3/t0)$	$\Delta(t4/t0)$	$\Delta(t5/t0)$
X6	0,932	-2 %	-9 %	-16 %	-15 %	-5 %
X4	0,925	1 %	-3 %	-10 %	-18 %	-19 %
X7	0,906	3 %	1 %	-10 %	-21 %	-24 %
X11	0,896	1 %	1 %	1 %	-6 %	-18 %
X13	0,835	-14 %	-30 %	-53 %	-65 %	-67 %
X14	0,737	-2 %	-17 %	-36 %	-57 %	-51 %
X5	0,619	-34 %	-48 %	-16 %	12 %	3 %
X1	0,608	-41 %	-95 %	-96 %	-57 %	-45 %
X8	0,336	3 %	-9 %	-39 %	-88 %	-80 %
X9	0,334	25 %	67 %	62 %	45 %	44 %
X3	-0,602	4 %	8 %	-16 %	-48 %	-44 %
X10	-0,661	6 %	23 %	17 %	11 %	15 %
X2	-0,854	-3 %	-2 %	3 %	0 %	-10 %
X12	-0,865	-4 %	1 %	4 %	-7 %	-33 %

Наибольшее отклонение на первом лаге имеют показатели внутренних текущих издержек на НИОКР (3 %) и количества поданных патентных заявок (3 %). На втором лаге – показатели разработанных передовых производственных технологий (28 %) и численности исследователей с учеными степенями (8 %). На третьем и четвертом лаге – показатели удельного веса предприятий, осуществлявших технологические, организационные, маркетинговые инновации (4 %) и внутренних текущих издержек на теоретические исследования (12 %).

Показатели внутренних текущих издержек на прикладные исследования, затрат на технологические инновации, доли объема инновационных товаров и количества организаций, выполнявших НИОКР, не продемонстрировали увеличение коэффициента корреляции при использовании временных лагов (табл. 5). Это означает, что на изменение данных переменных, показатель объема произведенных инновационных товаров «реагирует» в течение одного года.

С остальными показателями зависимая переменная имеет более тесную линейную связь при лагах от одного до четырех лет. Относительные увеличение коэффициента корреляции при использовании временных лагов рассчитаны в таблице 5 (Δ).

Таблица 5

**Классификация показателей инновационного развития Самарской области
с учетом временных лагов**

Лаг	Показатель	r max	Δ
r_{xy} (t=0)	Внутренние издержки на теоретические исследования, млн руб.	0,932	0 %
	Издержки на технологические инновации, млн руб.	0,835	0 %
	Объем инновационных товаров, работ, услуг, млн руб.	0,737	0 %
	Организации, выполнявшие НИОКР, ед.	0,608	0 %
r_{xy} (t=1)	Внутренние издержки на НИОКР, млн руб.	0,937	1 %
	Внутренние текущие издержки на НИОКР, млн руб.	0,935	3 %
	Количество поданных патентных заявок, ед.	0,348	3 %
r_{xy} (t=2)	Используемые передовые производственные технологии, ед.	0,907	1 %
	Количество выданных патентов, ед.	0,555	67 %
	Численность исследователей с учеными степенями, чел.	-0,652	8 %
	Разработанные передовые производственные технологии, ед.	-0,810	23 %
r_{xy} (t=3)	Численность персонала, занятого НИОКР, чел.	-0,875	3 %
	Предприятия, специализирующиеся на НИОКР, ед.	-0,903	4 %
r_{xy} (t=4)	Внутренние текущие издержки на теоретические исследования, млн руб.	0,697	12 %

Проведенный анализ показывает, что не все исследуемые переменные одинаково влияют на объем произведенного инновационного продукта. Показатели внутренних затрат на научные исследования и разработки и количество поданных патентных заявок влияют с лагом в один год; разработанные и используемые передовые производственные технологии – с лагом в 2 года; внутренние текущие затраты на фундаментальные исследования – с лагом в 4 года. С лагом в 5 лет не было выявлено ни одного показателя, влияющего на зависимую переменную.

Показатели численности персонала, занятого научными исследованиями и разработками, исследователей с учеными степенями, количество разработанных производственных технологий и удельный вес организаций, осуществляющих технологические, организационные, маркетинговые инновации, имеют отрицательную линейную зависимость с эндогенной переменной, что выглядит на первый взгляд нелогично и требует дополнительного анализа.

Таким образом, проведенный анализ позволяет перейти к построению эффективных экономико-математических моделей инновационного развития Самарской области, используя выявленные статистически значимые факторы и лаговые переменные и тем самым повысить обоснованность планируемых программ инновационного развития Самарской области.

Библиографический список

1. Шеховцева Л.С., Грушников В.В. Влияние инновационных факторов на развитие регионов в России // Вестник Балтийского Федерального университета им. И. Канта. Сер.: Гуманитарные и общественные науки. 2013. № 3. С. 124–129.
2. Илышев А.М., Путилина В.Ю. Альтернативные подходы к измерению инновационной активности в регионе // Экономический анализ: теория и практика. 2007. № 12. С. 15–25.
3. Худякова О.Ю., Орлова Е.Ю. Моделирование динамики показателей, характеризующих научно-исследовательский комплекс России // Вестник Международного института экономики и права. 2011. № 3(4). С. 34–39.

4. Соменкова Н.С., Тихов М.С. Модели временных рядов в управлении инновационной деятельностью промышленных предприятий // Экономические науки Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2013. № 2 (1). С. 220–223.
5. Трегуб А.В., Трегуб И.В. Методика прогнозирования основных показателей развития отраслей российской экономики // Лесной вестник. 2014. № 4. С. 231–236.
6. Елисеева И.И. Эконометрика: учебник. М.: Финансы и статистика, 2005. 576 с.
7. Магнус Я.Р., Катышев П.К. Эконометрика. Начальный курс. М.: Дело, 2004.
8. Федеральная служба государственной статистики. URL: http://www.gks.ru/wps/wcp/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/regional_statistics (дата обращения: 01.12.2016).

References

1. Shehovtseva L.S., Grushnikov V.V. *Vliianie innovatsionnykh faktorov na razvitie regionov v Rossii* [The impact of innovation factors on the development of regions in Russia]. *Vestnik Baltiiskogo Federal'nogo universiteta im. I. Kanta. Seriya: gumanitarnye i obshchestvennye nauki* [IKBFU's Vestnik. Ser. The Humanities and Social Sciences], 2013, no. 3, pp. 124–129 [in Russian]
2. Pyshev A.M., Putilina V.Yu. *Al'ternativnye podkhody k izmereniiu innovatsionnoi aktivnosti v regione* [Alternative approaches to the measurement of innovative activity in the region]. *Ekonomicheskii analiz: teoriia i praktika* [Economic analysis: theory and practice], 2007, no. 12, pp. 15–25 [in Russian]
3. Khudyakova O.Yu., Orlova E.Yu. *Modelirovanie dinamiki pokazatelei, kharakterizuiushchikh nauchno-issledovatel'skii kompleks Rossii* [Modeling of dynamics of indicators characterizing the scientific research complex of Russia]. *Vestnik mezhdunarodnogo instituta ekonomiki i prava* [Herald of the International Institute of Economics and Law], 2011, no. 3(4), pp. 34–39 [in Russian]
4. Somenkova N.S., Tikhov M.S. *Modeli vremennykh riadov v upravlenii innovatsionnoi deiatel'nost'iu promyshlennykh predpriatii* [Time series model in innovation management of industrial enterprises]. *Ekonomicheskie nauki Vestnik Nizhegorodskogo universiteta im. N.I. Lobachevskogo* [Economics. Vestnik of Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod], 2013, no. 2(1), pp. 220–223 [in Russian]
5. Tregub A.V., Tregub I.V. *Metodika prognozirovaniia osnovnykh pokazatelei razvitiia otraslei rossiiskoi ekonomiki* [Methods of forecasting of basic indicators of development of branches of Russian economy]. *Lesnoi vestnik* [Forestry Bulletin], 2014, no. 4, pp. 231–236 [in Russian].
6. Eliseeva I.I. *Ekonometrika: Uchebnik* [Econometrics: Textbook]. М.: Finansy i statistika, 2005, 576 p. [in Russian]
7. Magnus Ya.R., Katyshev P.K. *Ekonometrika. Nachal'nyi kurs* [Econometrics. Initial course]. М.: Delo, 2004 [in Russian]
8. *Federal'naia sluzhba gosudarstvennoi statistiki* [Federal State Statistics Service]. Retrieved from: http://www.gks.ru/wps/wcp/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/regional_statistics/ (accessed 01.12.2016) [in Russian]

*V.M. Duplyakin, E.A. Dragun**

ANALYSIS OF FACTORS OF INNOVATIVE ACTIVITY OF ORGANIZATIONS OF THE SAMARA REGION WITH THE USE OF TIME LEGS

The article contains an econometric analysis of factors, which have a significant impact on the innovative development of the Samara Region. Based on the method of correlation analysis of data and lag variables, we determined the factors having the strongest impact on the innovative development of the region, and factors, which have a delayed effect of influence. Based on the findings, in an article prepared for the study of innovative activity in the Samara Region.

Key words: Samara Region, innovative potential of the region, innovative indicators, regional factors of innovation activity, econometric analysis of data, correlation analysis, lag variables.

Статья поступила в редакцию 15/XII/2016.
The article received 15/XII/2016.

* Duplyakin Vyacheslav Mitrofanovich (v.duplyakin@gmail.com), Dragun Elizaveta Alexeevna (kafecon@mail.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

ПРИМЕНЕНИЕ ОПТИМИЗАЦИОННЫХ МОДЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ КАК НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТАБИЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЛОЖЕНИЙ НА РОССИЙСКОМ ФОНДОВОМ РЫНКЕ

В статье рассмотрен вопрос о важности применения моделей управления портфелем при инвестировании на фондовых рынках. Так как фондовый рынок в нашей стране имеет ряд особенностей, требуется применение более активных инвестиционных стратегий для обеспечения стабильной нормы доходности при вложении в российские биржевые активы. Модель формирования оптимального портфеля Блэка-Литтермана позволит повысить эффективность инвестирования на российском фондовом рынке.

Ключевые слова: портфель финансовых активов, фондовый рынок, инвестиционные стратегии, индексная модель, модель Блэка-Литтермана, оптимизация структуры портфеля, эффективность инвестирования.

Эффективное управление капиталом при работе на финансовых рынках подразумевает использование формализованной системы принятия инвестиционных решений и системы управления риском, которые в совокупности составляют торговую стратегию. Одной из наиболее распространенных в настоящее время торговых стратегий при работе на российском фондовом рынке является применение индексной модели инвестирования, предусматривающей привязку структуры портфеля к расчетной базе некоторого финансового индикатора. Другими словами, управляющий включает в инвестиционный портфель только те финансовые инструменты, которые входят в фондовый индекс, принимаемый за бенчмарк, с соблюдением их весовых характеристик с целью максимально длительного обоснованного удержания [1].

Цель такого подхода к управлению портфелем – не попытка управляющего «переиграть рынок», а стремление следовать ему, сформировав эффективный портфель. При этом основной идеей инвестирования является предпосылка о том, что в долгосрочном периоде финансовые рынки имеют тенденцию к росту (как минимум на величину инфляции). Основопологающий принцип данной стратегии можно сформулировать так: «купил и держи». Как следствие, индексная стратегия характеризуется относительно редкой реструктуризацией, минимальными транзакционными издержками и низким уровнем несистематического риска [2].

Стратегия «купил и держи» достаточно эффективно применялась управляющими на российском рынке акций с момента кризиса 1998 и вплоть до 2011 года, что объясняется ярко выраженным восходящим трендом на рассматриваемом периоде. На рис. 1 отчетливо просматривается позитивная динамика основного рублевого индикатора – индекса ММВБ (даже с учетом резкого снижения в разгар кризиса 2008 года).

Этот долгосрочный тренд был обусловлен целым рядом объективных факторов, в числе которых следующие.

Происходила первичная оценка активов. В рассматриваемом периоде отечественный фондовый рынок переживал период активного становления. т. е. инвесторы пытались определить «реальную» стоимость российских предприятий.

Благоприятная внешняя конъюнктура. Высокие цены на энергоносители и активный рост экономики обеспечивали генерацию денежного потока, который поступал на российский фондовый рынок.

Доступность кредитных ресурсов. Низкие процентные ставки и возможность внешних заимствований также способствовали повышению капитализации российских компаний.

* © Корчагин Д.М., 2016

Корчагин Денис Михайлович (ipoteka_sorokina@list.ru), кафедра финансов и кредита, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

Однако все вышеназванные факторы постепенно (и по различным причинам) себя исчерпали, и отечественный фондовый рынок перешел в другое качественное состояние, которое можно охарактеризовать как долгосрочную консолидацию. В последние несколько лет его динамику можно назвать скорее боковой (так называемый бестрендовый рынок, или «флэт») – рис. 2.

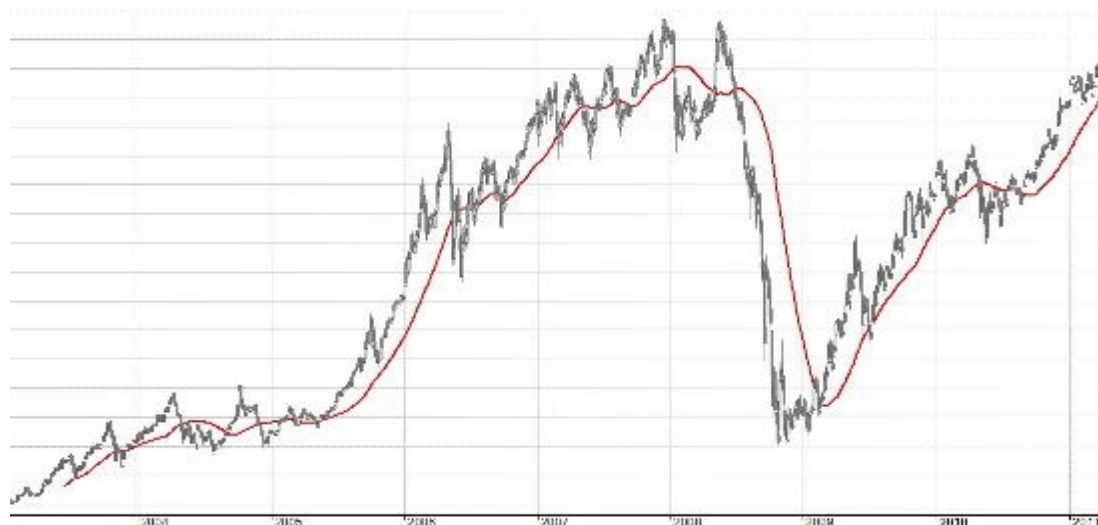


Рис. 1. Динамика индекса ММВБ в 2003–2011 гг.



Рис. 2. Динамика индекса ММВБ в 2011–2015 гг.

Как видно из представленного на рис. 2 графика, на протяжении 5 лет (с 2011 по 2015 г.), классическая индексная стратегия инвестирования (с индексом ММВБ в качестве бенчмарка) не обеспечила нормы доходности, делающей вложения эффективными (как минимум превышающей уровень инфляции). При этом отдельные бумаги, входящие в индекс, показывали впечатляющую положительную динамику. Таким образом, это не значит, что на таком (бестрендовом) рынке невозможно зарабатывать, это означает лишь то, что стратегия «купил и держи» в данных условиях постепенно теряет свою актуальность. А следовательно, на первый план выходит проблема оптимального выбора активов для включения в портфель (при условии обеспечения его достаточной диверсифицированности). Поставленная задача может быть решена путем формирования структуры портфеля на основе одной из новейших и наиболее перспективных оптимизационных методик – модели Блэка-Литтермана [5].

Модель Блэка-Литтермана позволяет дополнить классическую пассивную индексную стратегию более активным элементом управления – включением в модель прогноза будущей доходности финансовых ак-

тивов. Прогноз управляющего «накладывается» на ожидаемую доходность активов в исходном бенчмарке (рис. 3). В случае если прогнозируемая доходность актива выше равновесной, доля данного актива в портфеле будет увеличена (по сравнению с индексом), и, наоборот, если прогнозируемая доходность ниже равновесной, модель придаст рассматриваемому активу меньший вес [6].

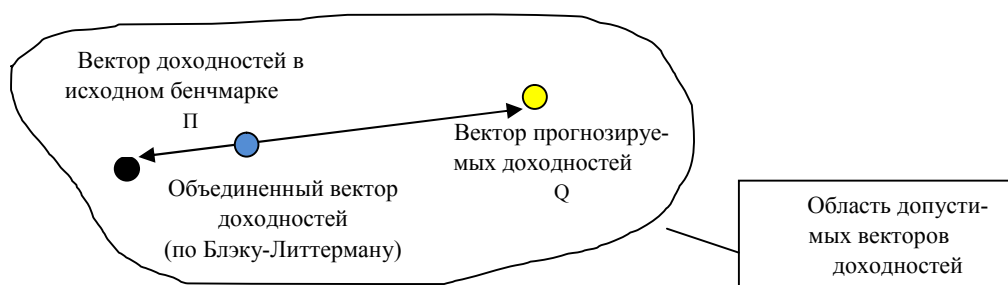


Рис. 3. Формирование вектора доходностей по модели Блэка-Литтермана (в общем виде)

Модель Блэка-Литтермана обеспечивает высокую диверсификацию портфеля за счет использования индексного портфеля в качестве исходной точки оптимизации, и в то же время она позволяет существенно улучшить показатели эффективности портфеля за счет ориентации на прогнозируемые доходности активов. Применение модели Блэка-Литтермана для управления портфелем дает возможность управляющему активами:

- учесть при формировании портфеля собственные прогнозы будущей динамики рынка и трансформировать их в обоснованные инвестиционные решения;
- более эффективно решать поставленные задачи и оперативно реагировать на изменения экономической конъюнктуры финансовых рынков;

Таким образом, можно сделать вывод, что модель Блэка-Литтермана (за счет более активного подхода к управлению) может существенно повысить эффективность классической индексной стратегии управления инвестиционным портфелем в сложившихся условиях российского рынка акций.

Библиографический список

1. Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов: учеб. пособие. М.: Открытое общество, 2005. 347 с.
2. Шведов А.С. Теория эффективных портфелей ценных бумаг. М.: Изд-во ГУ ВШЭ, 2008. 218 с.
3. Беликова А.В. Оценка эффективности вложений в ценные бумаги // Инвестиционный банкинг. 2006. № 5. С. 21–30
4. Bevan A., Winkelmann K. Using the Black-Litterman Global Asset Allocation Model: Three Years of Practical Experience. Fixed Income Research. Goldman, Sachs & Company, 1998.
5. Black F., Litterman R. Global Portfolio Optimization // Financial Analysts Journal. 1992. September/October, P. 28–43.
6. He G., Litterman R. The Intuition Behind Black-Litterman Model Portfolios. Investment Management Research, Goldman, Sachs & Company, 1999.
7. Idzorek T. (2004). A step-by-step guide to the Black-Litterman model.
8. Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции: пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 2001.
9. Ричард Дж. Тьюлз, Эдвард С. Бредли, Тэд М. Тьюлз. Фондовый рынок. М.: Инфра-М, 2009.

References

1. Burenin A.N. *Rynok tsennykh bumag i proizvodnykh finansovykh instrumentov: Ucheb. posobie* [Securities market and market of production financial instruments: Textbook]. М.: Otkrytoe obshchestvo, 2005, 347 p. [in Russian].
2. Shvedov A.S. *Teoriia effektivnykh portfelei tsennykh bumag* [Theory of efficient portfolio of securities]. М.: Izd-vo GU VshE, 2008, 218 p. [in Russian].

3. Belikova A.V. *Otsenka effektivnosti vlozhenii v tsennye bumagi* [Assessment of efficiency of investments in securities]. *Investitsionnyi banking* [Investment banking], 2006, no. 5, pp. 21–30 [in Russian].
4. Bevan A., Winkelmann K. *Using the Black-Litterman Global Asset Allocation Model: Three Years of Practical Experience. Fixed Income Research*. Goldman, Sachs & Company, 1998 [in English].
5. Black F. and Litterman R. Global Portfolio Optimization. *Financial Analysts Journal*, 1992, September/October, pp. 28–43 [in English].
6. He G. and Litterman R. *The Intuition Behind Black-Litterman Model Portfolios*. Investment Management Research, Goldman, Sachs & Company, 1999 [in English].
7. Idzorek T. (2004). A step-by-step guide to the Black-Litterman model [in English]
8. Sharpe W., Alexander G., Bailey J. *Investitsii: Per. s angl.* [Investments: Transl. from English]. M.: INFRA-M, 2001 [in Russian].
9. Richard J. Teweles, Edward S. Bradley, Ted M. Teweles. *Fondovyi rynek* [The Stock Market]. M.: Infra-M, 2009 [in Russian].

D.M. Korchagin*

ESSENCE OF STATE REGULATION OF REGIONAL ECONOMY

In the article the importance of applying portfolio management models to investing in stock markets is viewed. Since the stock market in our country has a number of peculiarities, it is necessary to use more active investment strategies to ensure a stable rate of return when investing in Russian exchange assets. The Black-Litterman's optimal portfolio model allows to increase the efficiency of investing in the Russian stock market.

Key words: portfolio of financial assets, stock market, investment strategies, index model, Black-Litterman model, portfolio's structure optimization, investment efficiency.

Статья поступила в редакцию 5/XII/2016.
The article received 5/XII/2016.

* *Korchagin Denis Mikhailovich* (ipoteka_sorokina@list.ru), Department of Finance and Credit, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА ОСНОВЕ ПРОЦЕССА ВИНЕРА

Статья посвящена рассмотрению оценки эффективности инвестиционного проекта в условиях риска и неопределенности на основе непрерывного потока платежей, которые приходятся на конец года и представляют собой процесс Винера. В статье рассмотрен самый простой проект, на примере которого рассчитана эффективность как в условиях детерминированного мира, так и с учетом возможных внешних и внутренних изменений среды реализации проекта.

Ключевые слова: инвестиционный проект, процесс Винера, чистый денежный доход, приведенная стоимость, стохастический процесс.

В современных рыночных условиях одними из главных рычагов развития компании являются инвестиционные проекты, способные при правильном подходе к реализации, как принести дополнительный доход, так и вывести фирму на новые рынки сбыта, реализовать новые виды товаров на рынке. Оценка таких проектов производится на основе пяти интегральных показателей NPV , PI , DPP , IRR , $MIRR$, базирующихся на дисконтируемом чистом денежном потоке с учетом средневзвешенной стоимости привлекаемых инвестиций $WACC$.

Однако простая оценка проектов на основе данных показателей в рыночной экономике давно утратила силу, и в современном мире результаты, полученные данным способом, имеют статус «желаемых значений», так как добиться с учетом внешних и внутренних изменений среды реализации проекта «идеальных» результатов не предоставляется возможности. В связи с этим для реальной оценки бизнес-эффективности проекта применяется широкий спектр разработок, способных приблизить количественные и качественные оценки к реалиям экономики: применение управленческих и реальных опционов для учета возможных изменений внешней и внутренней среды проекта, метод VAR – оценки стоимости средств под риском, имитационное моделирование (метод Монте-Карло), применение принципов интервальной математики для оценки риска проекта, статистические и стохастические методы, призванные описать влияние среды проекта.

В данной статье будет рассмотрен стохастический подход, основанный на процессе Винера. Он имеет схожую концепцию с методом реальных и управленческих опционов, так как за основу взято стандартное отклонение, так называемая волатильность процесса σ . Концепция этого подхода основана на том, что если известно x_t , то $x_{(t+1)}$ будет определяться значением x_t и изменением случайной величины ε , а не всей историей x_t, \dots, x_{t-1} .

В общем виде учесть возможное воздействие внешних и внутренних факторов на чистый денежный поток с помощью Винеровского процесса можно через следующее стохастическое уравнение:

$$\tilde{p}(t) = p(t)(1 + \sigma_0 \cdot w(t)).$$

где $w(t)$ – стандартный процесс Винера с нулевым средним $E(w(t)) = 0$ и дисперсией $D(w(t)) = t$, σ_0 – волатильность процесса, относительно которой возможно некоторые предположения типа $\sigma_0 = 0,2 \div 0,4$. Под $p(t)$ понимается непрерывное поступление выручки, эквивалентное в определенном смысле фиксированным поступлениям P_k проекта [1].

Пусть имеется проект со следующим чистым денежным потоком $C(t)$, который представлен в таблице 1, первоначальные инвестиции равны 6,3 млн руб., инвестиции на второй год – 9,2 млн руб.,

* © Никишов В.Н., Савдиеров Н.А., 2016

Никишов Виктор Николаевич (depth1337@yandex.ru), Савдиеров Никита Александрович (depth1337@yandex.ru), кафедра математики и бизнес-информатики, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе. 34.

пускать стоимость капитала 14,58 %. На основании этих данных вычислен дисконтируемый поток и современная стоимость проекта $NPV = 7,56$ млн руб.

Величины $P(t)$ в проекте указаны на конец года t и формируются за счет непрерывного поступления в течение этого года. Введем плотность потока поступления денежных средств от проекта $p(t)$ в течение всего срока проекта в виде полинома 4-й степени от времени:

$$p(t) = a_0 + a_1 t + a_2 t^2 + a_3 t^3 + a_4 t^4.$$

Нам необходимо найти неизвестные коэффициенты $a_k, k=0..4$, которые определяются из следующего равенства:

$$\int_{t_{k-1}}^{t_k} \frac{p(t)}{(1+r)^t} dt = \frac{P_k}{(1+r)^k}, \tag{3}$$

преобразовав данное равенство в интегральную форму, получаем:

$$\frac{P_k}{(1+r)^k} = \sum_{j=0}^4 a_j \int_{t_{k-1}}^{t_k} \frac{t^j}{(1+r)^t} dt = \sum_{j=0}^4 a_j I_{jk}, k = 1,2..5, \tag{4}$$

где $I_{jk} = \int_{t_{k-1}}^{t_k} \frac{t^j}{(1+r)^t} dt = \int_{t_{k-1}}^{t_k} t^j \exp(\alpha t) dt, \alpha = -\ln(1+r).$

Пускай $I_{jk} = J_j(t_k) - J_j(t_{k-1})$, то

$$J_j(t) = \left(\frac{d}{d\alpha}\right)^j \int \exp(\alpha t) dt = \left(\frac{d}{d\alpha}\right)^j \left(\frac{1}{\alpha} \exp(\alpha t)\right). \tag{5}$$

Вычисляя $J_j(t_k)$ для моментов времени всех моментов времени реализации инвестиционного проекта $J_0(t) = \frac{1}{\alpha} \exp(\alpha t), J_1(t) = \left(\frac{t}{\alpha} - \frac{1}{\alpha^2}\right) \exp(\alpha t)$ и так далее до момента времени $T = 4$, мы получаем окончательные значения денежных потоков на конец каждого момента времени.

В таблице 2 приведены значения I_{jk} с учетом ставки WACC и значения дисконтируемого денежного потока.

Таблица 1

Описание инвестиционного проекта

t	1	2	3	4	5
$C(t)$	4,29	7,95	7,1	6,87	6,67
$C/(1+r)^t$	3,75	6,06	4,72	3,99	3,38
$NPV(t)$	-2,55	-4,53	0,19	4,18	7,56

Таблица 2

Матрица значений I_{jk}

I_{jk}	$j = 0$	$j = 1$	$j = 2$	$j = 3$	$j = 4$	$C/((1+r)^t)$
$k = 1$	0,93	0,46	0,3	0,22	0,19	3,75
$k = 2$	0,82	1,21	1,88	3	4,94	6,06
$k = 3$	0,71	1,77	4,47	11,42	29,53	4,72
$k = 4$	0,62	2,17	7,62	26,93	95,84	3,99
$k = 5$	0,54	2,43	10,97	49,66	225,66	3,38

Таблица 3

Значения коэффициентов $a_k, k=0..4$

a_0	a_1	a_2	a_3	a_4
-1,2	16,27	-10,3	2,57	-0,22

Решая систему уравнения (4) матричным способом, получаем следующие значения коэффициентов $a_k, k=0,1,4$:

Следовательно, появляется возможность вычислить NPV с непрерывным поступлением $p(t)$:

$$NPV = -I_0 + \int_0^T \frac{p(t)}{(1+r)^t} dt = -I_0 + \sum_{k=0}^4 a_k (J_k(T) - J_k(0)) = 7,56. \quad (6)$$

Приходим к выводу, что при непрерывном поступлении $p(t)$ значение коэффициента NPV совпадает с коэффициентом в детерминированном мире.

После того как мы преобразовали уравнение для показателя NPV согласно условиям непрерывности поступлений денежных средств у нас появляется возможность учета внешних и внутренних факторов путем ввода в равенство процесса Винера и стандартного отклонения [4]. Для $\tilde{N} = NPV$ с учетом изменений процесса Винера имеем:

$$\tilde{N} = -I_0 + \int_0^T \frac{p(t)}{(1+r)^t} (1 + \sigma_0 w(t)) dt = N_0 + \sigma_0 \int_0^T p(t) \exp(\alpha t) w(t) dt, \quad (7)$$

и с учетом полнома 4 степени:

$$\tilde{N} = N_0 + \sum_{k=0}^4 a_k \int_0^T t^k \exp(\alpha t) w(t) dt. \quad (8)$$

Подынтегральное выражение есть Винеровский интеграл, в котором присутствует случайная величина ε , имеющая нормальное стандартное распределение $\varepsilon \in N(0,1)$.

$$\sigma^2(T) = \int_0^T \left(\int_t^T f(\tau) d\tau \right)^2 dt; \quad \rho_k = \langle \varepsilon \eta \rangle = \frac{1}{\sigma_k(T) \sqrt{T}} \int_0^T \left(\int_t^T \tau^k \exp(\alpha \tau) d\tau \right) dt, \quad (9)$$

где случайная гауссова величина η может быть скоррелированная со случайной величиной ε непосредственно с коэффициентом корреляции ρ :

$$\eta = \rho \varepsilon + \sqrt{1 - \rho^2} \xi, \quad (10)$$

где ε, ξ – независимые стандартно распределенные случайные величины.

Следовательно, для показателя $\tilde{N} = NPV$ получаем следующее выражение при непрерывном поступлении с учетом внешних и внутренних изменений реализации проекта:

$$\tilde{N} = N_0 + \sigma_0 \sum_{k=0}^4 a_k \sigma_k(T) \left(\rho_k \varepsilon_k + \xi_k \sqrt{1 - \rho_k^2} \right), \quad (11)$$

где $\sigma_k^2(T) = J_k^2(T)T - 2J_k(T)L_k(T) + M_k(T)$, $\rho_k = \frac{1}{\sigma_k(T)\sqrt{T}}(J_k(T)T - L_k(T))$.

Для $L_k(T)$, $M_k(T)$ получаем следующие двойные интегралы по $J_k(T)$:

$$L_k(T) = \int_0^T J_k(t) dt, \quad M_k(T) = \int_0^T J_k^2(t) dt. \quad (12)$$

Стоит отметить, что внутренний интеграл, входящий в выражения (9) для $\sigma^2(T)$, и в выражение для ρ_k (9), ранее был вычислен в формуле (5). Стоит обратить внимание на то, что в (11) $E(\tilde{N}) = N_0$ и

$$D(\tilde{N}) = \sigma_0^2(T) \sum a_k^2 \sigma_k^2(T).$$

Следовательно, в самом первом приближении можно считать, что \tilde{N} имеет нормальное распределение с $E(\tilde{N})$ и $D(\tilde{N})$ [1].

После долгих математических преобразований запишем окончательную формулу для показателя $\tilde{N} = NPV$ в условиях непрерывности поступления денежных потоков и с учетом меняющейся среды реализации проекта:

$$\tilde{N}_0 = E(\tilde{N}) + 1,645 \sqrt{D(\tilde{N})}. \quad (13)$$

Производя математические расчеты в прикладных информационных программах, таких как Math-Cad, Excel, получаем следующий результат для совокупного дисконтируемого чистого денежного потока, равный 25,19 млн руб., за вычетом первоначальных инвестиций показатель чистой приведенной стоимости \bar{N} будет равен 10,86 млн руб., что на 3,3 млн руб. больше, чем в детерминированном мире.

В заключение хочется сказать, что данный метод предполагает наличие случайных возмущений, в результате которых вместо заданных $P(t)$ приходится иметь дело со случайными величинами $\bar{P}(t)$, достоинством этого метода является то, что он способен учесть внешние и внутренние изменения реализации проекта, но от лица, принимающего решение, требует определенных математических навыков.

Библиографический список

1. Степанов С.С. Стохастический мир. М.: Изд. Центр «Акционер», 2009. 369 с.
2. Уотшем Т.Дж., Паррамоу К. Количественные методы в финансах. М.: ЮНИТИ, 2009. 527 с.
3. Шарп У., Александер Г., Бейли Дж. Инвестиции. М.: ЮНИТИ, 2009. 1028 с.
4. Ширяев А.Н. Основы стохастической финансовой математики. М.: Изд. Центр «Акционер», 2014. 1056 с.

References

1. Stepanov S.S. *Stokhasticheskii mir* [Stochastic world]. M.: Izd. Tsentr «Aksioner», 2009, 369 p. [in Russian].
2. Watsham T.J., Parramore K. *Kolichestvennye metody v finansakh* [Quantitative Methods in Finance]. M.: IuNITI, 2009, 527 p. [in Russian].
3. Sharpe W., Alexander G., Bailey J. *Investitsii* [Investments]. M.: IuNITI, 2009, 1028 p. [in Russian].
4. Shiryaev A.N. *Osnovy stokhasticheskoi finansovoi matematiki* [Fundamentals of stochastic financial mathematics]. M.: Izd. Tsentr «Aksioner», 2014, 1056 p. [in Russian].

V.N. Nikishov, N.A. Savdierov*

EVALUATION OF INVESTMENT PROJECT EFFICIENCY UNDER CONDITIONS OF UNCERTAINTY BASED ON THE PROCESS OF WIENER

The article is devoted to the consideration of estimate of effectiveness of an investment project in conditions of risk and uncertainty on the basis of continuous slanting of payments which fall on the end of the year and represent Wiener process. In the article the easiest project on the example of which the effectiveness is calculated as well as in the conditions of a determined world and also with the consideration of possible internal and external changes of an environment of realization of a project.

Key words: investment project, Wiener process, net cash income, current value, stochastic process.

Статья поступила в редакцию 5/XII/2016.
The article received 5/XII/2016.

* Nikishov Viktor Nikolaevich (depth1337@yandex.ru), Savdierov Nikita Aleksandrovich (depth1337@yandex.ru), Department of Mathematics and Business Informatics, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, 443086, Russian Federation.

АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ТРАНСПОРТИРОВКИ ГАЗА СРЕДСТВАМИ ДИСПЕРСИОННОГО АНАЛИЗА

Данная статья посвящена исследованию экономических факторов, определяющих транспортировку газа, а также анализ этого процесса при помощи математических методов, при этом использованы аппараты однофакторного и двухфакторного дисперсионного анализов.

Ключевые слова: однофакторный дисперсионный анализ, двухфакторный дисперсионный анализ, анализ динамических данных, транспортировка газа.

Решение проблемы транспортировки и тарификации продуктов добычи и переработки газа играет важную роль в развитии экономики любого региона. Данная задача является многофакторной. Все множество факторов разбивается на две группы: определяющих конечный результат и случайных. Математически данная задача успешно решается средствами дисперсионного анализа. Основные положения дисперсионного анализа, вывод ключевых формул достаточно подробно описаны в научной и учебной литературе [1]. Данный метод реализуется средствами MS Excel [2]. В связи с этим изучение параметров транспортировки газа является актуальным и практически значимым. В качестве объекта исследования выбрана одна из российских нефтегазовых компаний, а именно ПАО «Газпром».

Однофакторный дисперсионный анализ используется для сравнения средних значений для трех и более выборок. Фактором является независимая переменная, влияние которой изучается на зависимую переменную. Данный анализ основан на расчете F -статистики (статистика Фишера), которая представляет собой отношение двух дисперсий: межгрупповой и внутригрупповой:

$$F = \frac{Q_1 / (m - 1)}{Q_2 / (n - m)}, \quad (1)$$

где Q_1 – сумма квадратов отклонений между группами; m – количество выборок; Q_2 – общая сумма квадратов отклонений внутри группы; n – число данных в выборке; F – тест в однофакторном дисперсионном анализе, он устанавливает, значимо ли отличаются средние нескольких независимых выборок.

В анализе используются данные с официального сайта «Газпром» www.gasprom.ru [3]. В таблице 1 представлены данные, используемые в анализе.

Таблица 1

Исходные данные

Год	T	V	P
2005	23,84	114,9	1037,5
2006	26,4	115	1411,6
2007	30,35	119,8	1542,5
2008	36,15	111,2	2091,4
2009	41,81	66,5	1969,1
2010	51,35	72,6	2164
2011	56,15	81,5	2799,2
2012	60,1	95,8	2795,2
2013	63,93	111,4	2884,8
2014	12,8	121,4	3016,3

Примечание: T – тариф на транспортировку газа (руб. за 1000 куб.м на 100 км), V – объем транспортированного газа (млрд куб. м), P – выручка от продажи газа (млрд руб.).

* © Трусова А.Ю., Ильина А.И., 2016

Трусова Алла Юрьевна (a_yu_ssu@mail.ru), Ильина Алла Ивановна (iai.62@mail.ru), кафедра математики и бизнес-информатики, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

Используя пакет анализа данных MS Excel, мы получили статистика дисперсионного анализа. В таблице 2 представлен вывод результатов однофакторного дисперсионного анализа.

По результатам однофакторного дисперсионного анализа можно сделать следующие выводы. *F*-статистика свидетельствует о статистически значимом влиянии фактора времени на изучаемые показатели на уровне значимости 0,05. Для детального факторного анализа использовался двухфакторный дисперсионный анализ.

Известно, что задачей двухфакторного дисперсионного является изучение влияния факторов транспортировки газа на его параметры. Результаты работы процедуры «Двухфакторный дисперсионный анализ» выводятся в таблице 3.

В данном анализе фактор *A* – экономические критерии оценки транспортировки газа, фактор *B* – фактор времени (по годам). В таблице представлены количество значений в группе, точечные оценки математических ожиданий и дисперсий, значения сумм квадратов, число степеней свободы, среднее суммы квадратов, выборочные значения критерия Фишера, вероятности этих значений.

Таблица 2

Результаты однофакторного дисперсионного анализа

Однофакторный дисперсионный анализ						
ИТОГИ						
Группы	Счет	Сумма	Среднее	Дисперсия		
Год	10	20095	2009,5	9,1666667		
<i>T</i>	10	402,88	40,288	295,84857		
<i>V</i>	10	1010,1	101,01	419,45656		
<i>P</i>	10	21711,6	2171,16	479108,31		
Дисперсионный анализ						
Источник вариации	<i>SS</i>	<i>df</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>P</i> -Значение	<i>F</i> критическое
Между группами	40940219	3	13646740	113,76246	2,00329E-18	2,866265557
Внутри групп	4318495	36	119958,2			
Итого	45258714	39				

Таблица 3

Результаты двухфакторного дисперсионного анализа

Двухфакторный дисперсионный анализ без повторов						
ИТОГИ	Счет	Сумма	Среднее	Дисперсия		
2005	3	1176,24	392,08	314498,213		
2006	3	1553	517,6667	601300,093		
2007	3	1692,65	564,2167	719779,036		
2008	3	2238,75	746,25	1358479,52		
2009	3	2077,41	692,47	1222490,52		
2010	3	2287,95	762,65	1472949,26		
2011	3	2936,85	978,95	2485143,2		
2012	3	2951,1	983,7	2461467,81		
2013	3	3060,13	1020,043	2608551,42		
2014	3	3150,5	1050,167	2902208,7		
Группы						
<i>T</i>	10	402,88	40,288	295,848573		
<i>V</i>	10	1010,1	101,01	419,456556		
<i>P</i>	10	21711,6	2171,16	479108,309		
Дисперсионный анализ						
Источник вариации	<i>SS</i>	<i>df</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>P</i> -значение	<i>F</i> критическое
Строки	1457423	9	161935,8	1,01882393	0,46154397	2,456281149
Столбцы	29432746	2	14716373	92,5884784	3,3619E-10	3,554557146
Погрешность	2860990	18	158943,9			
Итого	33751158	29				

Выборочное значение критерия Фишера для фактора A попадает в критическую область – $2,46 > 1,02$. Таким образом, экономические критерии оценки транспортировки газа являются причиной изменчивости случайной величины. Выборочное значение критерия Фишера для фактора B не попадает в критическую область, так как $3,55 < 92,59$.

Таким образом, в результате проведенных анализов видно, что есть существенные различия между средними значениями по группам, а именно между годами, тарифом на транспортировку газа, объемом транспортированного газа и выручкой от продажи газа. Экономические критерии оценки транспортировки газа являются причиной изменчивости случайной величины, а фактор времени не является причиной изменчивости случайной величины.

Библиографический список

1. Кремер Н.Ш. Теория вероятностей и математическая статистика.
2. Макарова Н.В., Трофимец В.Я. Статистика в Excel: учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2002. 368 с.
3. Исходные данные [Электронный ресурс] // Справочник «Газпром в цифрах 2005–2009», 2010. URL: <http://www.gasprom.ru/f/posts/27/447975/reference-figures-2005-2009.pdf>, свободный.
4. Исходные данные [Электронный ресурс] // Справочник «Газпром в цифрах 2010–2014», 2015. URL: <http://www.gasprom.ru/f/posts/reference-figures-2010-2014.pdf>, свободный.

References

1. Kremer N.Sh. *Teoriia veroiatnostei i matematicheskaiia statistika* [Theory of probability and mathematical statistics] [in Russian].
2. Makarova N.V., Trofimets V.Ya. *Statistika v Excel: Ucheb. posobie* [Statistics in Excel: Textbook]. M: Finansy i statistika, 2002, 368 p. [in Russian].
3. *Iskhodnye dannye* [Initial data]. In: *Spravochnik «Gazprom v tsifrakh 2005-2009», 2010* [Handbook "Gazprom in Figures 2005–2009", 2010]. Retrieved from: <http://www.gasprom.ru/f/posts/27/447975/reference-figures-2005-2009.pdf>, free [in Russian].
4. *Iskhodnye dannye* [Initial data]. In: *Spravochnik «Gazprom v tsifrakh 2010-2014», 2015* [Handbook "Gazprom in Figures 2010–2014", 2015]. Retrieved from: <http://www.gasprom.ru/f/posts/reference-figures-2010-2014.pdf>, free [in Russian].

*A.Yu. Trusova, A.I. Ilyina**

ANALYSIS OF INDICATORS OF GAS TRANSPORTATION BY MEANS OF DISPERSION ANALYSIS

The given work is devoted to the investigation of economic factors that determine gas transportation, and also to the analysis of this process by means of mathematical methods. In the work apparatus of one-factor and two-factor dispersion analysis are used.

Key words: one factor dispersion analysis, two factor dispersion analysis, analysis of dynamic data, gas transportation.

Статья поступила в редакцию 5/XII/2016.

The article received 5/XII/2016.

* *Trusova Alla Yurievna* (a_yu_ssu@mail.ru), *Ilyina Alla Ivanovna* (iai.62@mail.ru), Department of Mathematics and Business Informatics, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.