

ВЕСТНИК

РОСТОВСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА «РИНХ»
№ 2 (22), ОКТЯБРЬ, 2006г.

Научно-практический журнал.
Издается с 1996 года.
Периодичность — 2 номера в год.
№2 (22), 2006

Редакционная коллегия:
В.Ю. Наливайский (главный редактор),
А.У. Альбеков, И.Р. Бугаян,
В.И. Гиссин, А.Г. Губанов,
М.Ю. Денисов, В.М. Джуха,
В.А. Долятовский, Т.В. Евсюкова,
В.С. Золотарев, Д.Д. Костоглодов,
К.В. Кочмола, Н.Г. Кузнецов,
В.В. Кузнецов, Н.Т. Лабынцев,
Г.П. Максимова, Н.П. Маслова,
Л.И. Ниворожкина,
И.В. Рукавишникова,
В.И. Самофалов, В.И. Седенко,
А.А. Стадник, Л.Н. Усенко,
Г.Н. Хубаев, В.Н. Чапек,
В.Е. Смейле (ответственный секретарь).

Над номером работали:
Т.А. Грузинская, О.Н. Шимко,
Е.В. Рябикина, Е.Е. Филенко

Обложка В.Е. Смейле.

Адрес редакции журнала:
344002, Ростов-на-Дону,
ул.Б.Садовая,69, к.653
тел. 261-38-77

Издание зарегистрировано в Федеральной службе
по надзору за соблюдением законодательства в
сфере массовых коммуникаций и охране куль-
турного наследия от 14 октября 2005 года ПИ №
ФС77-22006

© Вестник Ростовского государственного
экономического университета «РИНХ», 2006

СОДЕРЖЕНИЕ

НАШИ АВТОРЫ	5
РАЗДЕЛ 1. НАШ УНИВЕРСИТЕТ	7
Золотарев В.С. <i>Вступительное слово</i>	7
Кузнецов Н.Г. <i>РГЭУ «РИНХ» — 75 лет.</i> <i>Коллективу университета есть</i> <i>чем гордиться</i>	10
Джуха В.М. <i>История факультета национальной</i> <i>и мировой экономики</i>	17
Альбеков А.У. <i>Каждый десятый выпускник РГЭУ</i> <i>«РИНХ» — специалист коммерции</i> <i>и маркетинга</i>	19
Бугаян И.Р. <i>Факультет «Информатизация и</i> <i>управление»</i>	21
Лабынцев Н.Т. <i>Подготовка специалистов на учетно-</i> <i>экономическом факультете</i> <i>для экономики XXI века</i>	23
Кочмола К.В. <i>Финансовый факультет —</i> <i>старейший в РГЭУ «РИНХ»</i>	31

Рукавишникова И.В. <i>Развитие юридического факультета</i>	33	Хахонова Н.Н. Методологические аспекты построения интегрированной системы бухгалтерского учета денежных потоков коммерческих организаций	90
Евсюкова Т.В. <i>Седьмой факультет семи языков</i>	36	Князевская Н.В. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и проблемы реформирования банковского надзора	94
Гиссин В.И. <i>Качество образовательных услуг и социальная направленность — основные стратегические направления деятельности филиалов</i>	40	Кравцова Н.И. Формирование системы Финансового менеджмента на Микроуровне	97
РАЗДЕЛ 2. РАЗВИТИЕ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПРАКТИКА	44	Голик Е.Н. Ставки (НДС) и проблемы их Дифференциации	107
Наливайский В.Ю., Халанская И.С. <i>Научная жизнь в нашем Университете</i>	44	Тищенко Е.Н., Строкачева О.А. Оценка параметров надежности защищенной платежной системы в электронной коммерции	115
Золотарев В.С., Невская Н.И., Комарова Т.Г. Процессы трудовой миграции в условиях глобализации экономики	48	Долженко А.И. Нечеткие модели анализа потребительского качества информационной системы	123
Усенко Л.Н., Беловол Ж.В. Основные направления совершенствования государственного регулирования рационального размещения сельскохозяйственного производства	60	Шполянская И.Ю. Информационные системы для малого бизнеса: проблема качества	132
Алифанова Е.Н. Институциональная парадигма функционирования фондового рынка: методологический подход	65	Шатковская Т.В. Формирование и развитие обычного права российских крестьян: периодизация и общая характеристика основных этапов	142
Сологубова Н.А. Современное состояние и направления развития инновационной деятельности в Российской Федерации и Ставропольском крае	76	Уразова С.А. Развитие кредитных учреждений на Дону до 1917 г.	147
Крюков С.В. Учет реальных опционов при оценке эффективности инвестиционных проектов	81	Смейле В.Е. <i>Нашему «Вестнику» 10 лет</i>	156

MINISTRY EDUCATION AND SCIENCE OF RUSSIAN FEDERATION
FEDERAL AGENCY OF EDUCATION

VESTNIC

ROSTOV STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS «RINH»
№ 2 (22), OCTOBER, 2006r.

Scientifically-practical journal.
First published in 1996.
Periodical — 2 issues per year
№2 (22), 2006

Editorial board:

V.U. Nalivaitskiy (chief editor),
A.U. Aljbekov, I.R. Bugayan,
V.I. Gissin, A.G. Gubanov,
M.U. Denisov, V.M. Dzhuha,
V.A. Dolyatovskiy, T.V. Evsjukova,
V.S. Zolotaryov, D.D. Kostoglodov,
K.V. Kochmola, N.G. Kuznetsov,
V.V. Kuznetsov, N.T. Labjnzev,
G.P. Maksimova, N.T. Maslova,
L.I. Nivorozhkina, I.V. Rukavishnikova,
V.I. Samofalov, V.I. Sedenko,
A.Y. Stadnik, L.N. Usenko,
G.N. Hubaev, V.N. Chapek,
V.E. Smejle (responsible secretary).

Worked on the edition:

T.A. Gruzinskaya, O.N. Shimko,
E.V. Ryabikina, E.E. Filenko

Front page: V.E. Smejle.

Publishing address of the journal:

344002, Rostov-on-Don,
B.Sadovaya Ave., 69, room 653
tel. 261-38-77

The edition is registered in Federal service of
control for keeping the legislation in the sphere
of mass communication and defence of the heri-
tage since the 14 october 2005 year PI № FS77-
22006

© Vestnic of Rostov-on-Don State University of
Economics «RINH», 2006

CONTENTS

OUR AUTHORS	5
PART 1. OUR UNIVERSITY	7
Zolotaryov V.S. <i>The introductory word</i>	7
Kuznetsov N.G. <i>Rostov State University of Economics «RINH» — 75 years. There is something for collective to be proud of</i>	10
Dzhuha V.M. <i>The history of National and World Economic Faculty</i>	17
Aljbekov A.U. <i>Every tenth graduating student of Rostov State University of Economics «RINH»-the specialist of commerce and marketing</i>	19
Bugayan I.R. <i>The faculty «Informatization and Management»</i>	21
Labjnzev N.T. <i>Training of specialists at the Discount- Economic Faculty for the 21st century Economics</i>	23
Kochmola K.V. <i>The Financial Faculty — is the oldest in Rostov State University of Economics «RINH»</i>	31

Rukavishnikova I.V. <i>Development of the Law Faculty</i>	33	Hahonova N.N. The methodological aspects of construction integral system of accounting cash flows in the commercial organizations	90
Evsjukova T.V. <i>The seventh faculty of seven languages</i>	36	Knyazevskaya N.V. The international standards of financial accounting (ISFA) and problems of reforming bank supervision	94
Gissin V.I. <i>The quality of educational services and social direction — the main strategically trends of branches</i>	40	Kravtsova N.I. The forming system of financial management on the micro-level	97
PART 2. THE DEVELOPMENT OF SCIENTIFIC RESEARCHES AND PRACTICES	44	Golik E.N. The Rates of tax surplus value (RTSV) and the problems of their differentiation	107
Nalivaitskiy V.U., Halanskaya I.S. <i>The Scientific life in our University</i>	44	Tischenko E.N., Strokachyova O.A. The Estimation of safety parameters of the protected payment system in electronic commerce	115
Zolotaryov V.S., Nevskaya N.I., Komarova T.G. The processes of labour migration in the conditions of economical globalization	48	Dolzhenko T.V. Slipshod models of analysis consumer's quality of information system	123
Usenko L.N., Belovol J.V. The essential directions of the state perfect regulation of rational allocation agriculture enterprise	60	Zhpolyanskaya I.Y. The informative system for small business: the quality problems	132
Alifanova E.N. Institutional paradigm of the Fund market functions: methodological approach	65	Shatkovskaya T.V. The forming and development of Russian peasants' simple law: division into periods and common characteristic of essential stages	142
Sologubova N.A. The modern condition and the direction of development of innovative activity in the Russian Federation and in the Stavropol region	76	Urazova S.A. The development of credit institutions on the Don region before 1917 year	147
Krjukov S.V. The accounting of real options at the estimation of investment projects efficiency	81	Smejle V.E. <i>Our «Vestnic» is 10 years</i>	156

НАШИ АВТОРЫ

Алифанова Елена Николаевна — к.э.н., доцент кафедры «Финансово-экономический инжинринг», зам. декана финансового факультета РГЭУ «РИНХ»

Альбеков Адам Умарович — д.э.н., профессор, декан факультета «Коммерция и маркетинг» РГЭУ «РИНХ»

Беловол Жанна Викторовна — соискатель кафедры «Анализ хозяйственной деятельности и прогнозирование», председатель совета директоров ЗАО «Дивноморское»

Бугаян Илья Рубенович — д.э.н., профессор, декан факультета «Информатизация и управление» РГЭУ «РИНХ»

Гиссин Виталий Исаевич — д.э.н., профессор, проректор по работе с филиалами РГЭУ «РИНХ»

Голик Елена Николаевна — к.э.н., докторант кафедры «Финансовый менеджмент» РГЭУ «РИНХ»

Джуха Владимир Михайлович — д.э.н., профессор, декан факультета «Национальная и мировая экономика» РГЭУ «РИНХ»

Долженко Алексей Иванович — к.т.н., доцент кафедры «Экономическая информатика и автоматизация управления» РГЭУ «РИНХ»

Евсюкова Татьяна Всеволодовна — д.ф.н., профессор, декан факультета «Лингвистика и журналистика» РГЭУ «РИНХ»

Золотарев Владимир Семенович — д.э.н., профессор, ректор РГЭУ «РИНХ»

Князевская Наталья Владимировна — к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет» РГЭУ «РИНХ»

Комарова Татьяна Григорьевна — доцент кафедры философия хозяйства,

старший научный сотрудник НИИ РГЭУ «РИНХ»

Кочмола Константин Викторович — д.э.н., профессор, декан финансового факультета РГЭУ «РИНХ»

Кравцова Наталья Ивановна — докторант, к.э.н., доцент кафедры «Финансовый менеджмент» РГЭУ «РИНХ»

Крюков Сергей Владимирович — д.э.н., профессор, зам. декана по НИР факультета «Информатизация и управление» РГЭУ «РИНХ»

Кузнецов Николай Геннадьевич — д.э.н., профессор, первый проректор по учебной работе РГЭУ «РИНХ»

Лабынцев Николай Тихонович — д.э.н., профессор, декан учетно-экономического факультета РГЭУ «РИНХ»

Наливайский Валерий Юрьевич — д.э.н., профессор, проректор по научной работе РГЭУ «РИНХ»

Невская Нонна Ивановна — к.э.н., доцент, старший научный сотрудник НИИ РГЭУ «РИНХ»

Рукавишникова Ирина Валерьевна — д.ю.н., профессор, декан юридического факультета РГЭУ «РИНХ»

Смейле Валентина Ефимовна — ответственный секретарь, начальник отдела планирования и координирования издательской деятельности РГЭУ «РИНХ»

Сологубова Наталья Алексеевна — к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» филиала РГЭУ «РИНХ» в г. Георгиевске

Строкачева Ольга Александровна — аспирант кафедры «Информационная безопасность» РГЭУ «РИНХ»

Тищенко Евгений Николаевич — д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Информационная безопасность» РГЭУ «РИНХ»

Уразова Светлана Александровна — к.э.н., доцент кафедры «Банковское дело» РГЭУ «РИНХ»

Усенко Людмила Николаевна — д.э.н., профессор, проректор по учебной работе РГЭУ «РИНХ»

Халанская Ирина Сергеевна — старший лаборант-исследователь РГЭУ «РИНХ»

Хахонова Наталья Николаевна — к.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет» РГЭУ «РИНХ»

Шатковская Татьяна Владимировна — к.и.н., доцент кафедры «Теория и история права и государства» РГЭУ «РИНХ»

Шполянская Ирина Юрьевна — к.э.н., доцент, докторант кафедры «Экономическая информатика и автоматизация управления» РГЭУ «РИНХ»

РАЗДЕЛ 1. НАШ УНИВЕРСИТЕТ

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

В октябре коллектив вуза будет отмечать свой семидесятипятилетний юбилей. Не одно поколение преподавателей, сотрудников и студентов создавало, вновь возрождало и развивало Ростовский государственный экономический университет «РИНХ». Вначале он был создан как Финансово-экономический институт, затем в шестидесятые годы в результате структурных преобразований под потребности практики, вуз был преобразован в институт народного хозяйства сокращенно «РИНХ».

Под этим брэндом вуз стал широко известным на Северном Кавказе, в стране и за рубежом. За заслуги в подготовке высококвалифицированных специалистов экономического профиля РИНХ был награжден Орденом «Знак почета». Не случайно в современном названии вуза сохранена эта аббревиатура.

В настоящее время наш вуз стараниями ныне действующего коллектива превратился в университет гуманитарного профиля.

В РГЭУ и его 15-ти филиалах обучается более 22 тысяч студентов, ведется подготовка специалистов для республик Северного Кавказа, стран СНГ, а также дальнего зарубежья. Значительно укреплена материальная база вуза: увеличались учебные площади, построен спортивно-оздоровительный комплекс, отвечающий всем современным требованиям, для развития физической культуры и спорта, укрепления здоровья студентов и преподавателей, в образовательном процессе вуза используется более 600 компьютеров, объединенных в единую сеть с выходом в Интернет, функционируют 19 компьютерных классов.

В РГЭУ получили действенное развитие традиционные и новые формы интеграции — учебной, научной, международной и коммерческой деятельности.

Но все же главное достояние нашего вуза — это люди.

В нашем вузе трудились замечательные ученые, имена которых известны далеко за пределами нашей Родины. Это Заслуженные деятели науки России, доктора наук, профессора Константин Александрович Ларионов, Авдей Ильич Гозулов, Григорий Иванович Раздорский, Член-корреспондент АН СССР, лауреат государственной премии Петр Иванович Лященко, профессора, доктора наук: А.А. Алексеев, Николай Ильич Покровский, Михаил Симонович Волобуев-Артемов, Михаил Юдкович Бортник, Виктор Александрович Зайденварг, Евгений Александрович Кириллов, Иван Иванович Гриценко, Юрий Владимирович Смейле, Николай Павлович Борисенко, Владимир Сергеевич Князевский и многие, многие другие, которые высоко подняли планку научной мысли и творчества в нашем вузе. Заложенные ими традиции нашли продолжение в научной деятельности и трудах академика Российской академии сельскохозяйственных наук В.В. Кузнецова, профессоров: Г.Н. Хубаева, В.А. Долятовского, Н.Г. Кузнецова, В.Ю. Наливайского, В.И. Седенко, В.Н. Чапека, Н.П. Масловой, Л.И. Ниворожкиной, И.Г. Палий, И.Р. Бугаяна, В.И. Самофалова, А.У. Альбекова, К.В. Кочмолы, О.Г. Семенюта, М.Ю. Денисова, В.М. Джухи, В.В. Троилина, С.Н. Щемелева, Т.Ф. Романовой, Л.Н. Усенко, Г.М. Лисовича, А.Я. Стадника, Н.Т. Лабынцева, И.В. Мишуровой, О.Б. Ивановой, О.В. Губарь, О.Б. Черненко, Е.А.Черныша, Е.П. Пешковой, А.С. Пелиха и многих других ученых, имена которых по решению Ученого совета были внесены в библиографический справочник «Наука Дона в лицах». Вуз по праву гордится этими учеными и педагогами, которые дали путевку в жизнь не одному поколению экономистов.

За последние пять лет, выросло молодое поколение ученых, достойно претворившее в жизнь свои научные идеи, это — доктора наук: Алифанова Е.Н., Рукавишников И.В., Иванченко Н.С., Арженовский С.В., Крюков С.В., Шполянская И.Ю., Тищенко Е.Н., Ефимов Е.Н., Кизилов А.Н., Богатая И.Н., Хахонова Н.Н., Вовченко Н.Г., Филонич В.В., Денисова И.П. и др.

В университете работают 5 диссертационных советов по защите кандидатских и докторских диссертаций по 5 специальностям, в том числе — 9 специализациям. За последние 5 лет в них защищены 35 докторских и 256 кандидатских диссертаций. В настоящее время в вузе работают 82 доктора наук, профессора и 254 кандидата наук, доцента. Средний возраст преподавателей — 46 лет, в возрасте до 40 лет — 42% преподавателей. В научно-исследовательском институте вуза ведутся научные исследования как по федеральной и региональной тематике, так и по перспективным и текущим проблемам реформирования отдельных хозяйственных структур. Всего за последние 5 лет выполнено 212 наименований работ по хозяйственной тематике.

РГЭУ активно участвует в различных региональных, всероссийских и международных программах: сотрудники РГЭУ приняли участие в международном проекте «Финансовая прозрачность федеральных трансфертов на Юге России». Работа экспертов РГЭУ получила высокую оценку посла ЕС в России Ричарда Райта. Университет стал базовым вузом для переподготовки управленческих кадров (Президентская и губернаторская программы) подготовки специалистов-финансистов (Учебно-методический центр по повышению квалификации главных бухгалтеров). Университетом заключен ряд соглашений о развитии партнерских отношений с зарубежными вузами: с университетом имени Пьер-Мендес Франс Гренобль-2, с университе-

том Эври (Франция), с Институтом техники и экономики г. Бохума (Fachhochschule Bochum) (Германия), с Техническим университетом г. Лонви (Франция). С 2003 года университет является участником программы, реализуемой на территории России Международной финансовой корпорацией.

Предметом особого внимания нашего коллектива является социально-экономическое развитие РГЭУ. По его инициативе разработана и действует многоканальная система финансирования вуза и социальной защиты преподавателей, сотрудников, студентов университета. Систематически и целенаправленно оказывается помощь пенсионерам, ветеранам вуза. На протяжении 15 лет ни на один день не задерживалась зарплата преподавателям и сотрудникам университета, а также выплата стипендий студентам и аспирантам. Преподаватели и сотрудники университета ежегодно обеспечиваются путевками в дома отдыха и санатории (500 человек — только за 2003-2006 гг.), постоянно увеличивается зарплата преподавателей и сотрудников. Проведен масштабный, отвечающий современным требованиям ремонт, и оборудование студенческого общежития, учебных и служебных помещений.

Значительное место в деятельности вуза занимает издание учебной и научной литературы. За последние пять лет издано: учебных пособий около 200 наименований; монографий — более 130 наименований; ученых записок — 35 наименований; сборников научных трудов и материалов конференций — около 150 наименований, научно-практических журналов — 70 выпусков. Кроме того, ежегодно выпускается более 250 наименований учебно-методической документации, предназначенной для самостоятельной работы студентов.

В университете сложилась хорошая традиция: проводить конкурс лучших изданий, выполненных учеными. За призовые места победителям выплачи-

ваются премии. В этом году это были работы ученых вуза: Долятовского В.А., Кузнецова Н.Г., Гамалей Я.В., Седенко В.И., Вовченко Н.Г., Кочмолы К.В., Альбекова А.У., Кузнецова В.В., Палий И.Г., Пономаревой А.М.

Наш университет был приглашен издательско-полиграфической ассоциацией вузов С.-Петербурга в 2003 году для участия в 55-й Международной книжной ярмарке во Франкфурте-на-Майне. Результатом участия университета явилась публикация каталога «Издания вузов России 2001-2003». 14 работ ученых нашего университета были отмечены в этом каталоге (Абдурахманова И.В., Альбеков А.У., Аюбов Н.А., Басенко А.М., Балюкин К.С., Воронкова О.В., Ефимов Е.Н., Золотарев В.С., Иванова О.Б., Крюков С.В., Наливайский В.Ю., Наухацкий В.В., Романова Т.Ф., Рукина С.Н., Самофалов В.И., Таранов П.В., Тлептирищев А.М., Пузакова Е.П., Шатковская Т.В.).

Большое внимание уделяется в вузе воспитательной работе, активно внедряются в коллективе принципы и направления воспитания личности будущего специалиста. Все это способствует сохранению и преумножению непреходящих ценностей, необходимых для формирования гражданской позиции и патриотизма студентов, аспирантов и преподавателей. Поэтому не порываются связи с ветеранами, ушедшими на заслуженный отдых: их большой жизненный опыт востребован по разным направлениям деятельности вуза.

Свой 75-летний юбилей РГЭУ «РИНХ» отмечает как мощный научно-учебный комплекс, способный решать самые сложные задачи по подготовке высококвалифицированных специалистов.

Поздравляю всех студентов, преподавателей и сотрудников университета с 75-летием со дня рождения родного вуза и желаю всем здоровья, счастья, творческих успехов!

Золотарев В.С.,
*ректор РГЭУ «РИНХ»,
профессор, доктор экономических наук*

**РГЭУ «РИНХ» — 75 ЛЕТ.
КОЛЛЕКТИВУ УНИВЕРСИТЕТА ЕСТЬ ЧЕМ ГОРДИТЬСЯ**

В 2006 г. РГЭУ «РИНХ» отмечает 75 летний юбилей, который позволяет подвести определенные итоги работы многотысячного коллектива. Ростовский государственный экономический университет входит в число престижных вузов России, представляет многопрофильный научный образовательный и культурный центр, где созданы необходимые условия

для получения высококачественного высшего образования, без которого нельзя стать настоящим профессионалом. Поэтому полученное в университете образование и специальности обеспечивают выпускникам возможность блестящего карьерного роста.

А начиналось все так:

Протокол № 103
11.5.30 г.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА СЕВЕРО-КАВКАЗСКОГО
КРАЕВОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА**

КОПИЯ № 40

По вопросу реорганизации Северо-Кавказского Государственного Универси-
тетского К.Г.У.

Докладчик: *Г.И.Тодуа* Соловладчик:

Присутствовали:

ПОСТАНОВИЛИ:

Признать целесообразной реорганизацию Северо-Кавказского Государственного Университета, путем создания трех самостоятельных Институ- тов: Медицинского, Педагогического и Института Народного Хозяйства.

Подлинный за надлежащими подписями.

С подлинным верно:

сх.

ст. ат. аз 210x148. Тип. С.К.П.Т. им. Калинин. Зак. № 1487—6800.

Ростовский государственный экономический университет был открыт Постановлением Президиума Северо-Кавказского Краевого исполнительного Комитета на основе реорганизации Северо-Кавказского Государственного университета. История университета богата своими традициями, событиями, людьми. Каждое поколение вносило свой вклад в развитие университета. В 75-летней истории вуз возглавляли:

Ректоры РФЭИ — РИНХ — РГЭА — РГЭУ
 Барышников П.С. (января 1931 — март 1933 г.)
 Шаусян К.А. (апреля 1933 — сентябрь 1933 г.)
 Майданюк И.А. (сентябрь 1933 — октябрь 1937 г.)
 Геращенко В.С. (ноября 1937 — декабрь 1938 г.)
 Некрасов А.Г. (январь — март 1939 г.)

Ларионов К.А. (марта 1939 — январь 1942 гг.)

Борисов В.И. (февраль 1942 — июнь 1945 гг.)

Ларионов К.А. (июль 1945 — май 1950 гг.)

Гозулов А.И. (июнь 1950 — ноябрь 1950 г.)

Рыжкин А.П. (ноябрь 1950 — февраль 1953 гг.)

Шумилин П.Г. (февраль 1953 — март 1962 гг.)

Озеров Г.И. (марта 1962 — декабрь 1970 гг.)

Раздорский Г.И. (январь 1971 — январь 1977 гг.)

Забродин Н.К. (май 1977 — июнь 1986 гг.)

Игнатов В.Г. (июнь 1986 — декабрь 1987 гг.)

Золотарев В.С. (январь 1988 г.)

В 1988 г. в непростых дискуссиях в подразделениях вуза (поскольку Горком КПСС настойчиво предлагал другую кандидатуру) ректором университета на альтернативной основе был избран декан экономического факультета РГУ д.э.н., профессор, выпускник РИНХа Золотарев В.С. И сегодня с уверенностью можно сказать, что коллектив университета в 1988 г. сделал правильный выбор.

Эти годы были наиболее плодотворны в укреплении материальной базы университета, подготовке научных и научно-педагогических кадров высшей квалификации, создании филиалов в ЮФО, расширении аспирантуры и докторантуры, открытии новых специальностей, кафедр и факультетов, подготовки специалистов, востребованных рыночной экономикой.

Материально-техническая база университета отвечает современным требованиям, предъявляемым к высшим учебным заведениям и обеспечивает возможность проведения учебного процесса и НИР с учетом специфики реализуемых основных профессиональных образова-

тельных программ. Ростовский государственный экономический университет располагает пятью учебными корпусами, имеет спортивный комплекс, общежитие, три библиотеки с читальными залами на 200 посадочных мест, кафе «Академия» и буфеты в каждом из корпусов, медпункт, стоматологический кабинет, кабинет научных сотрудников и аспирантов, редакции газет и журналов, научно-исследовательские лаборатории, телестудию. В учебных корпусах имеется необходимое количество учебных кабинетов и специализированных лабораторий, которые обеспечены соответствующими наглядными пособиями, тематическими стендами, аппаратурой и другими техническими средствами обучения, обеспечивающими подготовку специалистов по учебным программам.

Имеется 26 дисплейных классов, оснащенных современными компьютерами. Создана и постоянно расширяется локальная сеть с выходом в INTERNET. Университет имеет свой сайт в Интернете. Для сотрудников и студентов доступны средства электронной почты, программы связи в режиме on-Line. В университете работает редакционно-издательский центр, осуществляющий выпуск учебной и научной литературы. Таким образом, в университете достаточно полно решена проблема — «Где учить».

За период с 2000 по 2006 г. с ростом общей численности профессорско-преподавательского состава значительно возросло количество докторов наук, профессоров (с 42 человек в 2000 г. до 87 человек в 2006 г. — 13,5 %), численность кандидатов наук, доцентов до 370 человек — 62,8 %. Всего с учеными степенями и званиями в университет работает 457 человек, что составляет 65,1 %. В период с 2000 г. наблюдается значительный приток молодежи до 30 лет (93 человека в 2000 г., до 150 человек в 2005 г.). В целом коллектив преподавателей стабильный. Все факультеты и кафедры университета возглавляются докторами наук. Это люди

творческие, профессионалы, которые щедро передают свой богатый опыт, знания, научный потенциал, повышая качество подготовки специалистов. Поэтому есть все основания считать, что в университете решена проблема — «Кто учит».

75 летний опыт подготовки специалистов, современная материальная база, высокопрофессиональный профессорско-преподавательский коллектив, использование инновационных технологий в учебном процессе позволили вузу в динамично изменяющейся экономической среде обеспечить доверие студентов, работодателей и органов управления образованием и сохранить лидирующие позиции в подготовке специалистов. Современный мир — это постоянно новые требования к качеству образовательных услуг, специальностям, востребованности выпускников рынками труда. Поэтому университет не стоит на месте, а постоянно доказывает свое лидирующее положение. Так, в сложный период перехода к рыночной экономике ректоратом была разработана «Концепция развития РИНХа» в переходной экономике, которая позволила вузу не только сохранить свои позиции, но и обеспечить динамичное развитие и иметь высокий рейтинг среди экономических вузов нашего министерства. Ректором университета Золотаревым В.С. были определены стратегические цели политики РГЭУ в области качества — одна из которых — сотрудничество с работодателем для подготовки специалиста способного реализовать свои знания в достойной профессиональной карьере.

В рейтинге федерального агентства по образованию университет в течение ряда лет стабильно занимает 12-14 место в группе экономических вузов, а по оценке журнала «Деньги» входит в число 100 самых востребованных российских вузов.

Юбилей это важный этап в истории вуза. За эти годы вуз проводил значительные структурные преобразования, существенно укрепил, расширил и повысил как учебно-методический, так и на-

учный потенциал, что позволило осуществить изменения статуса и названий университета.

1. В 1931 году из Ростовского государственного университета (бывшего Русского Варшавского Императорского университета) выделяется Ростовский-на-Дону финансово-экономический институт.

2. В 1964 г. Ростовский-на-Дону финансово-экономический институт был переименован в Ростовский институт народного хозяйства (РИНХ).

3. В 1994 г. Ростовский институт народного хозяйства преобразован в Ростовскую государственную экономическую академию.

4. В 2000 г. Ростовская государственная экономическая академия переименована в Ростовский государственный экономический университет «РИНХ».

Получив в 2000 г. статус университета, коллектив достойно его подтвердил, успешно пройдя в 2005 г. аттестацию и государственную аккредитацию, в материалах которого отмечено, что РГЭУ «РИНХ» является ведущим научным и методическим центром по основным направлениям своей образовательной деятельности.

75-летняя история вуза наиболее ярко проявляется в конкретных делах коллектива, в карьерном росте его выпускников, в эффективно проводимой работе по совершенствованию учебной, научной, методической, воспитательной деятельности. Государство высоко оценило труд коллектива, наградив в 1981 г. орденом «Знак Почета» и Грамотой Президиума Верховного Совета СССР за заслуги в подготовке квалифицированных специалистов и развитии научных исследований.

Нам известны имена всех работников и студентов университета за весь 75-летний период функционирования университета. Эти данные есть на электронных и бумажных носителях. За эти годы в университете трудились более 10

тысяч преподавателей и сотрудников, и университет подготовил свыше 70 тысяч выпускников. Каждый из них внес свою долю, отдал частичку своего таланта, своей энергии формированию бренда Ростовского государственного экономического университета.

История университета неотделима от истории страны. В годы Великой Отечественной войны преподаватели и студенты мужественно сражались с фашистскими оккупантами, награждены орденами и медалями, а Николаю Никифоровичу Морозу и Григорию Карповичу Нестеренко за проявленный героизм присвоено звание Героя Советского Союза. Традиции, заложенные старшим поколением ринховцев, самоотверженно и с полной отдачей реализует нынешнее поколение преподавателей, сотрудников, выпускников и студентов университета во имя главной цели — подготовки высококвалифицированных, конкурентоспособных специалистов для рыночной экономики. За последние 15 лет за добросовестный труд, высокие научные достижения государственных и правительственных наград удостоены многие преподаватели и сотрудники университета.

Университет гордится своими выпускниками. Многие из них сделали блестящую карьеру в органах власти и бизнесе. Трудно всех перечислить, но все же назову: Алонсо В.А., Баско В.Н., Высоков В.В., Гетьман В.Г., Дьюла Хорн, Емельянов В.В., Золотарев В.С., Золотухин В.В., Костюченко В.Ф., Кравченко А.Н., Кузнецов В.В., Лаптев А.М., Лопырева В.П., Максимов А.В., Машкин А.И., Меринов С.В., Паскачев А.Х., Покровский П.Б., Саввиди И.И., Сверчкова Н.И., Сенглеев В.Б., Сурмалян А.А., Украинцев В.Б., Шевченко А.А., Шолохов М.М., Щемелев С.Н. и многие другие. Чтобы о них рассказать надо написать большую книгу. Но и все-таки, не могу не сказать о Саввиди И.И. — депутате Государственной Думы, талантливом руководителе, бизнесмене, политике, широко образованном и куль-

турном человеке, образцовом семьянине, заботливом отце — своей неумной, кипучей деятельностью вносит существенный вклад в социально-экономическое развитие нашей области, города, и конечно повышения благосостояния своих родных табачников, при этом никогда не забывает, что хорошее образование и профессию получил в РГЭУ «РИНХ», о чем всегда вспоминает с большой теплотой и тонким юмором.

Мы гордимся своими студентами. Это талантливые, амбициозные, культурные молодые люди, которые осознанно выбрали РГЭУ «РИНХ», для них посредственно учиться не просто неприлично, а недопустимо, потому что знания — основа успешного карьерного роста. У нас 22 тысяч студентов. И хотелось бы каждого называть и поблагодарить за хорошую учебу.

В последние 5 лет нами было лицензировано 8 новых специальностей. Учитывая требования рынка к повышению качества образовательных услуг, ректором была поставлена задача создать службу управления качеством, сформировать политику университета в области качества. В итоге за пятилетний период нам удалось стать лауреатом всероссийского конкурса «Внутривузовские системы обеспечения качества подготовки специалистов», проводимого Министерством образования и науки Российской Федерации и первыми среди вузов Ростовской области сертифицировать систему менеджмента качества применительно к деятельности в сфере высшего образования. Университет активно развивает систему повышения квалификации и переподготовки специалистов.

По президентской программе ежегодно руководители предприятий и организаций Ростовской области проходят с отрывом от производства по 500-часовой программе повышения квалификации по специальностям «Финансы и кредит», «Маркетинг» с последующей зарубежной стажировкой. Учитывая положительный опыт подготовки по Президентской про-

грамме, в университете открыта и успешно действует Губернаторская программа подготовки руководителей малого бизнеса. Более того, университет лицензировал программу MBA, осуществляет образовательный процесс для получения выпускниками дополнительной квалификации «Преподаватель».

Для повышения уровня профессиональной подготовки преподавателей и студентов по знанию иностранных языков при университете создан центр языковой подготовки. В этой структуре занятия проводятся на базе современной оригинальной учебной литературы и технического обеспечения с применением коммуникативных методик. Результаты повышения квалификации успешно внедряются в учебный процесс и научную деятельность университета.

В университете успешно работает учебно-методический центр по подготовке и повышению квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов, Донская палата аудиторов, Ростовский территориальный институт профессиональных бухгалтеров, центр довузовской подготовки и профориентации, центр языковой подготовки, факультетские Центры профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации. В структуре вуза создан колледж, в котором ведется подготовка по 7 программам среднепрофессионального образования по родственным университету специальностям. Большой популярностью у молодых преподавателей пользуется «Университет педагогического мастерства». Кроме того, университет осуществляет обучение абитуриентов по подготовке к поступлению в вуз с нормативным сроком обучения 8-месяцев на базе основного общего образования.

Университет всегда открыт к сотрудничеству с организациями, предприятиями и учреждениями Ростовской области по подготовке специалистов высшего и среднего-профессионального образования, повышения квалификации и

переподготовки специалистов, делает все от него зависящее по повышению качества образовательных услуг.

Все выпускающие кафедры университета активно и плодотворно сотрудничают с УМО по специальностям. На базе УМО за последние годы были проведены 5 выездных заседаний: по мировой экономике, информационным системам в экономике, логистике, экономической теории и бухгалтерскому учету.

Все преподаватели университета один раз в 5 лет проходят дополнительную подготовку на выездных циклах педагогики и психологии, что учитывается конкурсной комиссией при заключении контракта с преподавателем на новый срок. В период с 2001 по 2005г. повысили квалификацию 960 человек, в том числе в Министерствах, ведомствах и вузах

г. Москвы и Московской области — 203 человека, в США, Испании, Франции, Швеции, Дании, Англии, Австрии, Чехии, Египте, Венгрии — 51 человек.

Профессорско-преподавательский коллектив университета активно работает над подготовкой и изданием монографий, учебников, учебных пособий, сборников научных статей. За последние 5 лет в университете издано 87 монографий, 370 учебников и учебных пособий, около 80 сборников научных статей. Ежегодно выпускается более 250 наименований учебно-методической документации.

Университет выписывает 269 названий массовых и отраслевых периодических изданий, из них 204 названия журналов по профилям образовательных программ. Библиотечный фонд университета насчитывает около 800 тысяч экземпляров учебно-научной литературы. Библиотека приступила к автоматизации процессов работы в 1991году. На сегодняшний день в библиотеке 45 компьютеров. АБИС «MARK» позволяет вести в автоматизированном режиме подписку, каталогизацию документов, баз данных. Начато создание электронного каталога, ретроконверсия алфавитного каталога,

создается база данных в научно-библиографическом отделе.

С целью активизации познавательной деятельности студентов в университете разрабатываются, апробируются и внедряются в практику разнообразные формы совершенствования учебного процесса, направленные на повышение его результативности: инновационные образовательные технологии, конкурсы-олимпиады, деловые игры, дискуссии, организация самостоятельной внеаудиторной работы, использование конкретных производственных ситуаций и тестовых заданий для контроля знаний студентов.

В университете создан отдел организации трудоустройства выпускников и студентов, который анализирует потребность региона в кадрах, и действует в тесной взаимосвязи с факультетами и выпускающими кафедрами. Основная задача отдела:

1. Практическая помощь в трудоустройстве студентам и выпускникам университета и его филиалов;

2. Информационная поддержка, методическое обеспечение, анализ перспективных направлений по обеспечению трудоустройством и занятости выпускников. Ежегодно университет проводит «Ярмарку вакансий».

В РГЭУ «РИНХ» разработана концепция и модель воспитательной работы, определяющие ее специфику в современных условиях применительно к экономическому ВУЗу. Задача концепции воспитания студентов — обозначить критерии и ориентиры воспитательного процесса в вузе, предложить цели, принципы и направления воспитания личности будущего специалиста с высшим профессиональным образованием. Для общего руководства воспитательным процессом в составе Ученого совета университета имеется комиссия по воспитательной работе. Организационная структура по воспитательной работе со студентами в РГЭУ «РИНХ», включает проректора по воспитательной работе и заместителей

деканов по воспитательной работе. Важнейшими элементами системы воспитательной работы являются институт кураторства, студенческий культурный центр, студенческий совет, спортклуб, профком студентов и сотрудников, совет ветеранов. За отчетный период на базе университета были проведены три международных конференции, посвященные проблемам воспитания студентов.

Важную роль в поддержании преемственности поколений, сохранении традиций университета, воспитании патриотизма у студентов играет постоянное сотрудничество с Советом ветеранов РГЭУ «РИНХ».

В Университете есть свои культурные традиции, и жизнь студентов насыщена помимо учебных будней, праздниками, шоу-программами, конкурсами и фестивалями. Созданию эстетической среды в университете, формированию хорошего художественного вкуса у молодежи посвящена работа Студенческого культурного центра. В Студенческом культурном центре Университета работают более 10 кружков и студий (танцевальные, вокальные, вокально-инструментальные, литературный). Университет издает многотиражную газету «Академия» и межкафедральный журнал «Вестник РГЭУ «РИНХ»», которому в этом году исполнилось 10 лет. В нем постоянно печатаются лучшие научные студенческие работы. Велика роль в воспитательной работе студенческих газет, в том числе и стенгазет. По инициативе студентов в ВУЗе возрожден этот традиционный студенческий информационный жанр.

В университете в настоящее время работает 15 спортивных секций.

Огромную популярность среди студентов имеют: ежегодный смотр-конкурс художественной самодеятельности «Мой факультет», красивой зрелищной программой в ВУЗе стала церемония торжественных выпусков студентов с вручением дипломов, «День первокурсника», тематические и праздничные сту-

денческие вечера, фестивали художественной самодеятельности, концерты команды КВН.

Студенческая профсоюзная организация, которую возглавляет Л.Ф. Наскевич, участвует в системе студенческого самоуправления университета через профсоюзный актив и занимается, в основном, социальными вопросами студентов, вопросами взаимоотношений студент-преподаватель, защитой прав студентов на всех уровнях власти. В ведении профсоюзной организации находится постоянный контроль за социальной и другой поддержкой студентов, относящихся к льготным категориям, т.е. наиболее малообеспеченным. Профком студентов РГЭУ в течение многих лет занимается организацией летнего и зимнего оздоровления и отдыха студентов, распределением путевок.

Процесс воспитания осуществляется непрерывно как во время профессиональной подготовки специалистов, так и во внеучебное время. Самым основным направлением воспитательной работы в РГЭУ «РИНХ» является введение в каждый курс лекций каждого преподавателя воспитательной компоненты.

Особое внимание в университете уделяется пропаганде здорового образа жизни, в частности профилактике наркомании и ВИЧ. Со студентами регулярно встречаются специалисты Центра по профилактике и борьбе со СПИДом и инфекционными заболеваниями, проводятся лекции специалистов «Центра планирования семьи», врачей офтальмологической клиники «Эксиммер», специалистов Управления Госнарконтрoля России по Ростовской области.

В процессе формирования личности конкурентоспособного специалиста-профессионала в вузе важнейшую роль играют нравственно-эстетическое, гражданско-правовое, патриотическое, физическое и профессионально-трудовое воспитание студентов, сущность которого заключается в приобщении человека к

профессионально-трудовой деятельности и связанным с нею социальными функциями в соответствии со специальностью и уровнем квалификации.

Международная деятельность РГЭУ возглавляется профессором М.Ю. Денисовым. Она осуществляется по нескольким направлениям:

- Подготовка специалистов для зарубежных стран.

- Участие студентов университета в международных образовательных программах.

- Индивидуальное участие профессорско-преподавательского состава университета в международных образовательных и научных программах.

- Участие в международных проектах. Партнерство с зарубежными образовательными учреждениями.

- Работа по подготовке специалистов для зарубежных стран. В настоящее время в РГЭУ проходят подготовку 89 иностранных студентов, пять аспирантов и один стажер из развивающихся стран и стран с переходной экономикой.

География стран выезда представлена государствами: Африки, Азии, Европы, государствами ближнего зарубежья.

В настоящее время студенты университета параллельно обучаются в зарубежных вузах, проходят обучение по программе DESS в университете Эври, Франция, который является университетом — партнером РГЭУ «РИНХ». Университет является участником программы, реализуемой на территории России членом группы Всемирного банка международной финансовой корпорации.

Одним из наиболее перспективных направлений развития международных связей в университете считается установление долгосрочных кооперационных связей с зарубежными вузами. В декабре 2002 года ректор РГЭУ «РИНХ» профессор Золотарев В. С. был награжден орденом Ассоциации промышленности Франции SPI за стабильное и дина-

мичное развитие вуза в сложный период экономической нестабильности в России.

Таким образом, на каждом этапе нашей 75-летней истории коллектив университета трудился с полной отдачей и заложил мощную базу по совершенство-

ванию учебно-методической, научно-исследовательской, воспитательной работы, материальной базы в подготовке высокопрофессиональных специалистов, росту материального благосостояния коллектива в долгосрочной перспективе.

*Кузнецов Н.Г.,
первый проректор по учебной работе РГЭИ «РИНХ»,
профессор, доктор экономических наук*

ИСТОРИЯ ФАКУЛЬТЕТА НАЦИОНАЛЬНОЙ И МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Факультет национальной и мировой экономики — исторически сложившееся структурообразующее подразделение РГЭУ «РИНХ».

В различные периоды своего развития он назывался по-разному (промышленно-экономический, факультет экономики и предпринимательства), при этом неизменно оставался одним из крупнейших факультетов в РИНХе. В качестве самостоятельных на базе специальностей этого факультета в своё время были выделены факультеты: учетно-экономический, экономики материально-технического снабжения, специальности «Менеджмент» и «Экономика труда» на факультете информатизации и управления.

Модернизация экономики сегодня возможна на основе не столько технических, сколько управленческих инноваций. Ведь технологические нововведения могут быть реализованы только в рамках современной системы управления хозяйственной деятельностью на всех ее уровнях — как на уровне отдельно взятого предприятия, так и всей страны. Поэтому процесс обучения экономистов-менеджеров на факультете национальной и мировой экономики построен как процесс подготовки восприимчивых к новациям, предприимчивых и обоснованно амбициозных управленцев-профессионалов, твердо владеющих широким спектром знаний — от производственно-экономических до юридических.

Главное в выпускниках факультета — это способность быть носителями современных технологий управления, умение владеть этими технологиями и передавать другим, благодаря чему они востребованы во всех отраслях экономики и на всех уровнях управления.

Факультет национальной и мировой экономики Ростовского государственного экономического университета «РИНХ» знаменит своими выпускниками. На его счету немало подготовленных специалистов, ставших выдающимися учеными, высококлассными управленцами и экономистами. Большинство управляющих ростовскими банками — это выпускники факультета национальной и мировой экономики. Многие руководители налоговых органов, предприятий, министерств, ведомств тоже вышли из его стен. Отсюда начинали свой путь в науку такие известные ученые, как зав. кафедрой РГУ д.э.н., профессор В.М. Белоусов, зав. кафедрой экономики и менеджмента РГУПС д.э.н., профессор С.Г. Шагинян и многие другие. Примечательно, что и ректор РГЭУ «РИНХ» доктор экономических наук, профессор В.С. Золотарев — выпускник факультета национальной и мировой экономики (в то время — «Планово-экономический факультет» (ПЭФ)).

С 2000 года факультет возглавляет его выпускник, доктор экономических наук, профессор Владимир Михайлович

Джуха. Сегодня на факультете пять выпускающих кафедр.

1. Кафедра «Экономика и предпринимательство» (зав. кафедрой кандидат экономических наук, профессор Анатолий Савельевич Пелих).

2. Кафедра «Антикризисное и корпоративное управление» (зав. кафедрой доктор экономических наук, профессор Владимир Михайлович Джуха).

3. Кафедра «Экономика и агробизнес» (зав. кафедрой, академик Россельхозакадемии доктор экономических наук, профессор Владимир Васильевич Кузнецов).

4. Кафедра «Международные экономические отношения» (зав. кафедрой доктор экономических наук, профессор Виктор Иванович Самофалов).

5. Кафедра «Региональная экономика и природопользование» (зав. кафедрой доктор экономических наук, профессор Сергей Гаврилович Тяглов).

Педагоги заботятся как о профессиональном становлении студентов, так и об их трудоустройстве. Практика студентов организуется в саморегулируемых организациях арбитражных управляющих и на крупнейших предприятиях региона: ОАО «Донской табак», ОАО «Эмпилс», ОАО «Ростсельмаш», ЗАО «Прист» и других. И довольно часто места практики становятся местами работы. Руководители служб управления персоналом крупнейших предприятий стали постоянными гостями на выпускных экзаменах. Кроме того работодатели сами инициируют проведение круглых столов со студентами. Поэтому уже в годы учебы будущие специалисты получают предложения о трудоустройстве.

Зачастую после получения дипломов выпускники ненадолго расста-

ются с родным факультетом. Мир стремительно меняется. Для того чтобы не отставать от времени, необходимо непрерывно учиться. Поэтому многие вернутся сюда через некоторое время и станут слушателями отделения повышения квалификации и переподготовки кадров, возглавляемого заместителем декана по развитию доктором экономических наук, профессором Ириной Владимировной Мишуровой.

Это отделение было создано при факультете в 2001 году. И за сравнительно короткий срок своего существования провело обучение для топ-менеджеров целого ряда ведущих предприятий нашего региона, выиграло четыре гранта Министерства экономики, торговли, внешнеэкономических и международных связей администрации Ростовской области, в рамках которых был подготовлен проект Губернаторской программы управленческих кадров для малого бизнеса, проведено обучение сотрудников кредитных кооперативов и органов поддержки малого предпринимательства, открыты новые специализации: «Управление малым предприятием» и «Организация малого предпринимательства». Словом, факультет национальной и мировой экономики создает все условия для того, чтобы выпускаемые им специалисты были всегда востребованы и конкурентоспособны.

На кафедрах факультета сегодня трудятся 14 профессоров, докторов наук, более 50 кандидатов наук, доцентов.

Недаром девизом факультета стали слова ректора РГЭУ «РИНХ» доктора экономических наук, профессора В.С. Золотарева: «Мы делаем все от нас зависящее, чтобы гордиться своими выпускниками».

*Джуха В.М.,
декан факультета «Национальная и мировая экономика»,
д.э.н., профессор*

КАЖДЫЙ ДЕСЯТЫЙ ВЫПУСКНИК РГЭУ «РИНХ» — СПЕЦИАЛИСТ КОММЕРЦИИ И МАРКЕТИНГА

Факультет коммерции и маркетинга родился не на пустом месте. В семидесятые годы одним из крупнейших факультетов в РИНХе был промышленно-экономический. Здесь осуществлялась подготовка студентов по четырем специальностям: планированию промышленности, экономике труда, экономике и планированию материально-технического снабжения и бухгалтерскому учету в промышленности. К концу семидесятых годов во всей стране и в Южном регионе значительно возрос спрос на высококвалифицированных специалистов снабжения. 2 июня 1980 года и был в соответствии с приказом Минвуза РСФСР подписан приказ ректора РИНХа об организации на базе специальности ЭМТС нового факультета — экономики материально-технического снабжения. Первым деканом стал доцент Анатолий Иванович Чернышов, первоначально за новым факультетом были закреплены пять институтских кафедр: экономики материально-технического снабжения, истории народного хозяйства, экономической географии, планирования народного хозяйства и физвоспитания. Был утвержден первый Совет факультета. В него, кроме А.И. Чернышова, назначенного председателем, были включены: заведующий кафедрой экономической географии В.П. Желтиков (заместитель), ассистент кафедры экономической географии Е.М. Стрижакова, заведующий кафедрой экономики МТС А.К. Просандеев, зав. кафедрой планирования народного хозяйства Е.А. Черныш, зав. кафедрой истории народного хозяйства В.А. Воробьев, зав. кафедрой физического воспитания Е.Д. Бунчуков, доцент кафедры истории народного хозяйства П.Г. Шумилин, а также руководители общественных организаций факультета. Будущие преобразования, коснулись не только институтской деятельности, но и, пожалуй, всех сторон жизни в нашей

стране и привели в конце концов к созданию на базе ЭМТС востребованного временем и экономической ситуацией в России факультета коммерции и маркетинга. Так что ЭМТС смело можно называть предвестником КиМа, а 2 июня 1980 года — днем рождения факультета коммерции и маркетинга.

Изменения в нашей жизни мчались со скоростью снежной лавины. Новая экономическая ситуация предопределяла переориентировку существующих ценностей, изменение спроса и потребностей народного хозяйства в специалистах того или иного направления. В общем, только восемь лет проработал факультет под своим первым названием «Экономика материально-технического снабжения». Приказом ректора РИНХа от 29 августа 1988 года он был переименован в факультет управления трудовыми и материальными ресурсами, а кафедры подверглись своеобразной рокировке: кафедра планирования народного хозяйства была передана промышленно-экономическому факультету, а оттуда на факультет УТ и МР перешла кафедра научной организации и экономики труда. Значительно расширился состав факультетского совета. Теперь в нем, наряду с преподавателями, появились и студенты.

Однако спустя три года, 24 декабря 1991 года, был подписан приказ о новом названии факультета — коммерции и менеджмента.

Почти одновременно, пятью днями позже, в РИНХе был создан факультет международных экономических отношений. Но такое деление не оправдало себя. Меньше чем через год, 2 сентября 1992 года, был подписан приказ ректора РИНХа о внесении изменений в организационную структуру института. Так, факультет коммерции и менеджмента был переименован в факультет международных экономических отношений и маркетинга,

а факультет МЭО — упразднен. Деканом МЭО и М стал кандидат экономических наук (впоследствии доктор, профессор) Дмитрий Дмитриевич Костоглодов. В состав факультета были включены еще две кафедры: международных экономических отношений и маркетинга и иностранных языков. С этого же времени обучение на факультете осуществлялось уже по семи специальностям: «мировая экономика», «коммерция», «торговый бизнес», «международная торговля», «маркетинг», «торговый маркетинг» и «таможенное дело».

Свое нынешнее название «Коммерция и маркетинг» факультет получил 4 сентября 1997 года. В приказе ректора РИНХа Владимира Семеновича Золотарева было отмечено, что сделано это «в целях совершенствования подготовки и переподготовки кадров по специальностям сферы торговли, коммерции, внешнеэкономической деятельности, таможенного дела...» В том же году был назначен, а затем и избран деканом кандидат экономических наук (в будущем доктор, профессор), заведующий кафедрой маркетинга и коммерции Адам Умарович Альбеков. Факультет бурно и стремительно развивался. За пять лет на факультете по инициативе нового декана были открыты принципиально новые для Ростовского государственного экономического университета специальности: «Товароведение и экспертиза товаров», «Реклама», «Экономическая теория», «Логистика». О последней, думается, следует сказать особо. Парадокс системы образования в России тех лет заключался в том, что целое десятилетие при наличии научной специальности «Логистика» не существовало учебной дисциплины с таким названием.

В нашей стране о логистике, как о науке управления материальными потоками, впервые заговорили в начале девяностых годов. Особенно это было связано с проведением в Стокгольме Международного симпозиума Европейской ассо-

циации логистики. Надо сказать, что А.У. Альбеков был одним из первых ученых Юга России, кто серьезно занялся изучением логистики. Его с полным основанием называют основоположником этой науки на Юге России. Вовсе не случайно, что сегодня Адам Умарович является президентом Южно-Российской ассоциации логистики, а РГЭУ «РИНХ» стал, наряду с тремя московскими и двумя питерскими высшими учебными заведениями, одним из первых шести российских вузов, где, правда, пока в порядке эксперимента, стала преподаваться учебная дисциплина «логистика».

Нельзя не отметить, что на протяжении всей своей работы как заведующим кафедрой, так и деканом факультета, Адам Умарович получал поистине неоценимую помощь и поддержку от ректора РГЭУ «РИНХ» профессора Владимира Семеновича Золотарева и проректора по учебной работе профессора Николая Геннадьевича Кузнецова. Владимир Семенович — удивительнейший человек. В нем интеллигентность, доброта, отзывчивость сочетаются с непреклонной волей, характером, смелостью и решительностью в решении поставленных перед ним задач. Ему удалось создать в университете благоприятную атмосферу для созидательного творческого труда и учебы. Владимир Семенович обладает редким даром: он умеет помогать людям поверить в свои силы, раскрыться, реализовать в жизни свой потенциал. Существенную помощь оказывает ему и Николай Геннадьевич Кузнецов.

Жизнь на факультете не стоит на месте. Каждый учебный год достигаются новые рубежи. Сегодня за факультетом закреплены шесть университетских кафедр: коммерции и логистики (заведующий — доктор экономических наук, профессор А.У. Альбеков), маркетинга и рекламы (доктор экономических наук, профессор Д.Д. Костоглодов), экономической теории, которая вошла в структуру факультета в январе 2001 года (доктор

экономических наук, профессор Н.Г. Кузнецов), товароведения и экспертизы товаров (доктор экономических наук, профессор В.И. Гиссин), международной торговли и таможенного дела (профессор, доктор экономических наук П.В. Таранов) и физического воспитания, спорта и туризма (доктор педагогических наук, профессор Ю.И. Евсеев). Ежегодно более 2000 студентов осваивают специальности, действующие на факультете. Среди преподавателей: 17 докторов наук и 48 кандидатов наук.

Специалисты, оканчивающие факультет коммерции и маркетинга Ростовского государственного экономического университета, востребованы временем. В них остро нуждается народное хозяйство страны, причем как бюджетные, так и коммерческие структуры. Об этом красноречиво свидетельствуют и большие конкурсы среди абитуриентов, желающих поступить на факультет. А это значит, что у факультета счастливое будущее, коллектив смело может смотреть в завтрашний день!

*Альбеков А.У.,
декан факультета «Коммерция и маркетинг»,
д.э.н., профессор,*

ФАКУЛЬТЕТ «ИНФОРМАТИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ»

История факультета началась в 1963 году. Под руководством доцента Мытниченко А.П. был создан факультет «Организация механизированной обработки экономической информации». Именно с этим факультетом связано расширение профиля вуза, ставшего в то время единственным на юге России, где осуществлялась подготовка специалистов по специальности «инженер-экономист». В разные годы факультет возглавляли: Стадниченко Н.В., Цветков А.М., Бурмистрова М.Б., Агеев Е.Г.

В период становления факультет испытывал трудности в формировании квалифицированного преподавательского состава. До 1968 г. из 12 сотрудников профилирующей кафедры («Механизированная обработка экономической информации») лишь один имел учёную степень.

Сейчас на факультете только докторов наук 14 человек. С декабря 1996 г. факультет «Информатизация и управление» возглавляет доктор экономических наук профессор **Бугаян Илья Рубенович**.

Название факультета: «Информатизация и управление» — не случайно. Оно вбирает в себя специальности, которые могут существовать и развиваться в определенном информационном поле, формируемом преимущественно предпринимательством — одним из четырех факторов производства. Информатика в экономике, менеджмент, управление персоналом, экономика труда, математические методы в экономике, защита информации — специальности, без которых предпринимательство, как деятельность, комбинирующая прочие факторы производства (труд, капитал, земля) наиболее эффективным способом — просто невозможна. Таким образом, основная задумка комплекса специальностей и названия факультета с самого начала нацелена на развитие того фактора производства, который был в России запрещен и рассматривался как уголовно наказуемое деяние.

Народное хозяйство — это не только хозяйства людей, но и хозяйство Всевышнего, поскольку 2 фактора производства: капитал и труд — рукотворного, че-

ловеческого происхождения, а 2 других: земля и предпринимательство — это факторы нечеловеческого происхождения. По поводу земли возражений, видимо, ни у кого нет, а вот предпринимательство может вызвать спор. На наш взгляд, предпринимательству научить нельзя точно так же, как нельзя научить быть композитором. Можно всех научить музыкальной грамоте и даже исполнять отдельные музыкальные произведения, например, «Три танкиста, три веселых друга», но комбинировать нотами таким образом, чтобы получилась музыка, передающая чувства, то есть превращающаяся в искусство, — для этого нужен особый дар, талант композитора. Точно так же и с предпринимательством. Не каждый обладает даром комбинировать факторы производства так, чтобы получился результат высокой эффективности. Это тоже талант. Мне неизвестно, куда младенца целует Бог, чтобы этот талант передать ему, но то, что это дар Божий, сомнений нет.

Библия считает, что если у человека есть талант, т.е. определенный Божий дар, то он должен его всячески развивать и ставить на службу других людей. В противном случае человек совершает тяжкий грех. Какой же грех совершили те люди, которые запретили предпринимательство? Пошли против Бога! Разве в такой стране, где идут против таланта людей, связанного с экономикой, возможно экономическое благополучие? Ведь до сих пор существует множество преград перед развитием этого таланта на разных уровнях: и государственных, и общественных, и даже внутрисемейных.

Одним словом, народное хозяйство — это хозяйство не только людей, но и Всевышнего. Всякое игнорирование двойственного характера хозяйства приводит к очень тяжелым последствиям.

Факультет готовит специалистов по следующим специальностям:

- экономика труда;
- управление персоналом;

- прикладная информатика;
- организация и технология защиты информации;
- менеджмент организации;
- математические методы в экономике.

Кафедра «Философия хозяйства». Заведующий кафедрой декан факультета, доктор экономических наук, профессор, член Президиума Европейского экономического и финансового сообщества, директор представительства Центра общественных наук МГУ, академик Международной академии информатизации, Академии труда и занятости Бугаян Илья Рубенович.

Кафедра «Экономическая информатика и автоматизация управления». Заведующий кафедрой доктор экономических наук, председатель совета по защите докторских и кандидатских диссертаций по специальности 08.00.13., «Математические и инструментальные методы экономики», профессор Хубаев Георгий Николаевич.

Кафедра «Менеджмент». Заведующий кафедрой доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ, академик Российской академии естественных наук, академик Международной академии наук высшей школы, академик Международной академии информатизации, член Международной ассоциации национальных счетов (ACN), член Международной ассоциации медицинской и биологической кибернетики Долятовский Валерий Анастасиевич.

Кафедра «Фундаментальная и прикладная математика». Заведующий кафедрой доктор физико-математических наук, профессор, обладатель серебряной медали «2000 выдающихся интеллектуалов XX века», звания «Человек 1999 года», присуждаемого американским биографическим институтом, Седенко Василий Игоревич.

Кафедра «Информационные технологии». Заведующий кафедрой доктор

экономических наук, профессор Ефимов Евгений Николаевич.

Кафедра «Информационная безопасность». Заведующий кафедрой доктор

экономических наук, профессор Тищенко Евгений Николаевич.

Бугаян И.Р.,

*декан факультета «Информатизация и управление»,
д.э.н., профессор*

ПОДГОТОВКА СПЕЦИАЛИСТОВ НА УЧЕТНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ ФАКУЛЬТЕТЕ ДЛЯ ЭКОНОМИКИ XXI ВЕКА

Кажется, совсем недавно мы отмечали 70-летний юбилей университета, и вот прошло еще пять лет. Что сделано нами за это время, каковы успехи нашего факультета, каковы его перспективы развития и прогнозы на будущее?

С ноября 2003 года на факультете началось издание научно — практического журнала «Учет и статистика». В нем собраны лучшие работы более 200 преподавателей, аспирантов и студентов университета, а также других вузов. Всего профессорско-преподавательским составом в журнале было опубликовано 238 статей, общим объемом 179 п.л. Символично, что первый номер был издан в преддверии юбилея факультета, и вот уже восьмой номер венчает 75 — летний юбилей университета.

Хотелось бы показать роль и значение учетно-экономического факультета в жизни нашего университета, в подготовке экономистов высшей квалификации. Значительно повысился уровень подготовки специалистов, выросло педагогическое мастерство преподавателей, а также отмечается внедрение новых форм обучения и образовательных технологий.

Не секрет, что уровень подготовки студента напрямую зависит от умения преподавателя научить пользоваться полученными знаниями в профессиональной деятельности. Педагогу необходимо иметь практический опыт по специальности или же, как минимум, поддерживать неразрывную связь с производством.

Кроме того, настоящий педагог не мыслит себя без науки как основы деятельности любого образовательного учреждения. Только за последние пять лет 28 преподавателей факультета защитили диссертации на соискание степени кандидата экономических наук.

Пять преподавателей факультета защитили диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук, тем самым, внесли весомый вклад в развитие науки. Это — профессора Кизилев Александр Николаевич, Богатая Ирина Николаевна, Арженовский Сергей Валентинович, Толстик Надежда Владимировна, Хахонова Наталья Николаевна.

Свои научные идеи и изыскания в области бухгалтерского учета, анализа, аудита и статистики преподаватели представляют на научных конференциях, семинарах, а также в изданиях как российского, так и международного уровня. В науке, как и в жизни, необходимо успевать за новыми веяниями и идти впереди. Связи, налаженные с нашими коллегами за рубежом, обоюдно помогают если не обогнать, то соответствовать международному уровню. Преподаватели факультета известны в научных кругах Великобритании, Германии, Франции, Италии, Гонконга, Египта, Испании, Нидерландов, США, Швеции и других странах. Мировой опыт обеспечивает гибкость понимания задач трансформации российской финансовой отчетности в соответствии с МСФО, что является в настоящее

время одним из приоритетных направлений в отечественной экономике. В связи с этим выпускающие кафедры факультета постоянно совершенствуют учебные планы по специализациям, ориентируясь на перспективу развития общепрофессиональных программ.

Особое внимание уделяется учету конъюнктуры рынка образовательных услуг. Данное обстоятельство обозначило появление новых специализаций. Только за последние пять лет по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» открыты такие востребованные специализации, как: «Бухгалтерский учет, анализ и контроль в бюджетных и некоммерческих организациях», «Бухгалтерский учет, контроль налогообложения и судебно-бухгалтерская экспертиза», «Аналитик», а также по специальности «Статистика» — «Актuariй для банков, страховых компаний и фирм» и «Государственная и региональная статистика».

Следует отметить важную роль информационных технологий во всех сферах деятельности нашего общества.

Знания в области информационных технологий обеспечивают преподавание дисциплин на современном уровне с использованием новейших технических средств обучения. С этой целью на факультете было создано три мультимедийные лекционные аудитории, позволяющие представлять лектору материал при помощи компьютерных программных пакетов. В разрезе направлений специальностей обрели новую жизнь кабинеты анализа хозяйственной деятельности, аудита, оснащенные наглядными пособиями для занятий в этих областях.

В 2006 году состоялось открытие специализированного кабинета по статистике, посвященное 114-й годовщине со дня рождения выдающегося ученого в области статистической науки Заслуженного деятеля науки РСФСР д.э.н профессора Гозулова Авдея Ильича.

Краткие итоги учебно-методической и научной деятельности, за 2005 г., можно охарактеризовать следующими общими показателями (таблица 1).

Таблица 1. Краткие итоги учебно-методической и научной деятельности УЭФ за 2005 г.

№ п/п	Название кафедры	Публикации (кол-во п.л.)				Диссертации		Объем НИР (тыс. руб.)				Награды (кол-во чел.)
		всего	В т.ч.			Защищено	Рекомендованно к защите	всего	В т.ч.			
			Учебники и учебные пособия с грифом УМО	Монографии	Статьи и тезисы				Хоз. дог.	Мин-во образования	Гранты	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Бухгалтерского учета	325,69	237,9/ 141,7	14,5	73,29	6	2	270	270	-	-	10
2	АХДиП	166,35	126,25/ 22	25,6	14,5	2	3	230	40	190	-	1
3	Аудита	175,85	88,1/ 72,1	-	87,75	3	5	60	60	-	-	3
4	СЭРС	84,5	35,7/ 14,0	25,6	23,2	1	2	50	50	-	-	-
5	МС,ЭиАР	112,43	83,8/ 52	-	28,63	-	-	325	50	-	275	3
	ИТОГО	864,69	571,75/ 301,8	65,7	227,24	12	12	935	470	190	275	17

Высокую оценку по совершенствованию учебно-методической и научной работы, а также материально-технической базы факультета, как и университета в целом, дал министр образования и науки РФ Фурсенко А.А. во время своего посещения университета в рамках визита в ЮФО в июне 2004 г.

Однако представляется целесообразным возродить забытую практику, когда преподаватели всех выпускающих кафедр занимались профориентационной работой. В связи с демографическими проблемами в стране, ростом количества вузов это направление деятельности должно стать приоритетным.

Сегодня на факультете обучается около 5000 студентов, в том числе по дневной форме обучения — 650 чел., по заочной — 905 чел., в филиалах — 3000. Относительное число окончивших вуз к числу зачисленных ежегодно составляет более 90%. Результаты защиты выпускных квалификационных работ свидетельствуют о высокой степени готовности студентов. Свыше 70% выпускников защищают дипломные работы на «отлично» и «хорошо».

При факультете функционирует кадровое агентство «Бухгалтер», занимающееся непосредственно трудоустройством выпускников, и успевающих студентов старших курсов очной формы

обучения, которым предоставлено право свободного посещения учебных занятий. Ежегодно в университете проводятся ярмарки вакансий.

Кадровый потенциал факультета характеризуется следующими данными: доля профессоров, докторов наук — 12,1 %, доля доцентов, кандидатов наук — 60,7 %, средний возраст ППС факультета — 39,4 года.

Как видно из приведенных данных, процент подготовки преподавателей с учеными степенями ежегодно составляет 9% от общего количества ППС.

В настоящее время учебный процесс на факультете обеспечивают 112 чел. профессорско-преподавательского состава и 18 чел. учебно-вспомогательного персонала. На кафедрах работают 15 докторов экономических наук, профессоров и 53 кандидата экономических наук, доцентов.

В состав факультета входят пять выпускающих кафедр:

- бухгалтерского учета;
- анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования;
- аудита;
- социально-экономической и региональной статистики;
- математической статистики, эконометрики и актуарных расчетов.

Таблица 2. Доля преподавателей, защитивших докторские диссертации
(по годам за последние 5 лет)

Годы	2000/2001 уч. г.	2001/2002 уч.г.	2002/2003 уч.г.	2003/2004 уч.г.	2004/2005 уч.г.	2005/2006 уч.г.
%	3,4	2,6	1,9	0,8	-	0,8

Таблица 3. Доля преподавателей, защитивших кандидатские диссертации,
(по годам за последние 5 лет)

Годы	2000/2001 уч.г	2001/2002 уч.г	2002/2003 уч.г	2003/2004 уч.г	2005/2006 уч.г.
%	8,2	8,9	8,1	7,8	10,7

Кафедра бухгалтерского учета. Её возглавляет Лабынцев Николай Тихонович, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент Академии экономических наук и Российской академии естественных наук, Почетный работник высшего профессионального образования РФ, заслуженный работник университета.

Основные научные направления кафедры:

- проблемы совершенствования бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики;

- российская система бухгалтерского учета и ее адаптация к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);

- трансформация российской бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

В настоящее время на кафедре работают 33 преподавателя, из них докторов экономических наук, профессоров — 3, кандидатов экономических наук, профессоров — 2, кандидатов экономических наук, доцентов — 14, кандидатов экономических наук, старших преподавателей — 3.

На кафедре под научным руководством проф. Лабынцева Н.Т., проф. Риполь-Сарагоси Ф.Б., проф. Астахова В.П., проф. Лисовича Г.М. обучаются 17 аспирантов и соискателей.

Кафедрой анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования руководит Усенко Людмила Николаевна, доктор экономических наук, профессор, Почетный работник высшего профессионального образования РФ.

Основные научные направления кафедры:

- совершенствование методологии анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования в рыночных условиях;

- совершенствование методологии финансового анализа, прогнозирования и диагностики;

- комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной дея-

тельности коммерческих организаций: проблемы и решения.

На кафедре работают 25 преподавателей, из них докторов экономических наук, профессоров — 2, кандидатов экономических наук, профессоров — 2, кандидатов экономических наук, доцентов — 8, кандидатов экономических наук, старших преподавателей — 5. В настоящее время на кафедре обучаются 19 аспирантов и соискателей под научным руководством профессоров Усенко Л.Н., Губанова А.Г., Маркарьяна Э.А., Шумилина Е.П.

Кафедра аудита осуществляет свою деятельность под руководством Кизилова Александра Николаевича, доктора экономических наук, профессора. Основным научным направлением кафедры является «Концепция рыночной системы учета, аудита и анализа». В рамках этого направления исследования осуществляются по следующим проблемам: совершенствованию управленческого учета и аудита; концепции развития стратегического учета, анализа и аудита в современных условиях; проблемам совершенствованию аудита коммерческих организаций; совершенствованию методологии и методики проведения налогового аудита в коммерческой организации.

На кафедре работают 25 преподавателей, из них докторов экономических наук, профессоров — 2, кандидатов экономических наук, профессоров — 1, кандидатов экономических наук, доцентов — 7, кандидатов экономических наук, старших преподавателей — 6. Под научным руководством профессоров Кизилова А.Н., Богатой И.Н. и Ковалевой О.В. на кафедре обучаются 10 аспирантов и соискателей.

Кафедру социально-экономической и региональной статистики возглавляет Маслова Нина Пименовна, доктор экономических наук, профессор, Заслуженный работник Высшей школы, Заслуженный работник университета.

Основные научные направления кафедры: статистические подходы к анализу ценовых процессов на разных уровнях пространственной агрегации; современные тенденции и закономерности на российском рынке труда: теория, методология, практика; экономико-статистическое изучение доходов домашних хозяйств: анализ и оценка.

Учеными кафедры также исследуется ряд таких важных вопросов, как: оценка демографических процессов в ЮФО; статистические методы исследования рынка бытовых услуг населению; оценка качества и достоверности основных макроэкономических показателей (в контексте СНГ); статистическое изучение состояния и динамики окружающей среды.

На кафедре работают 14 преподавателей, из них — 3 доктора экономических наук, профессора, 5 кандидатов экономических наук, доцентов, 5 старших преподавателей, имеющих степень кандидата экономических наук.

В настоящее время на кафедре обучаются 6 докторантов и соискателей, которые под руководством профессора Масловой Н.П. выполняют актуальные научные исследования.

Кафедрой математической статистики, эконометрики и актуарных расчетов руководит Ниворожкина Людмила Ивановна, доктор экономических наук, профессор, Заслуженный работник университета.

Основные научные направления кафедры:

- статистический анализ сферы высшего образования;
- методология и методы оценки уровня доходов и структуры неравенства и бедности;
- актуарные расчеты в страховании жизни и пенсионном страховании;
- социальные проблемы рынка труда.

Кафедра с 2002 года готовит экономистов по специализации «Актуарий

для банков, страховых компаний и фирм», ориентированных на работу в страховых компаниях, банках, финансовых службах предприятий. В настоящий момент кадровый потенциал кафедры позволяет организовать подготовку таких специалистов для нужд экономики Южного федерального округа на высоком профессиональном уровне. Учебный процесс обеспечивают 15 преподавателей, среди них — 2 доктора наук, профессора, 11 кандидатов наук, имеющих базовое математическое и экономическое образование.

За период с 2000 года кафедрой издано 42 учебных пособия общим объемом свыше 400,0 уч.-изд.л., из них 2 имеют гриф Министерства образования и науки РФ и 2 гриф УМО по специальности «Статистика».

Кафедра активно проводит научно-исследовательскую работу: за пять лет опубликовано в ведущих издательствах и журналах более 100 статей и монографий, в том числе пять в европейских и американских журналах. Зав. кафедрой, д.э.н., проф. Ниворожкиной Л.И. и д.э.н., проф. Арженовским С.В. за период 2000-2005 гг. выполнено десять грантов, финансируемых зарубежными и отечественными фондами.

Следует отметить, что кафедра использует в организации учебного процесса опыт преподавания статистики и эконометрики в университетах Швеции и Нидерландах, Великобритании (Ниворожкина Л.И. ежегодно посещает с целью научного сотрудничества университет г. Гетеборга), внедряет в работу кафедры новые методические приемы и методы, которые осваивает за период стажировки.

Наряду с большой учебно-методической работой, профессорско-преподавательский состав факультета выполняет и солидный объем НИР по хозяйственной тематике и грантам для предприятий и организаций. Среднегодовой объем финансирования — около

930,0 тыс. рублей. Общие данные о выполнении НИР приведены в таблице 4.

Следует отметить, что для выполнения многих НИР в обязательном порядке привлекаются и одаренные студенты факультета. В целом, в последние годы расширились возможности привлечения студентов к научно-исследовательской работе. На кафедрах проводится исследовательская работа со студентами в научно-образовательских кружках. Например, в 2004 году победителями Четвертой Всероссийской Олимпиады развития Народного хозяйства России стали 8 студентов факультета, в 2005 году на межвузовских конкурсах победили семь студентов факультета, в 2006 году на VI Всероссийской Олимпиаде развития народного хозяйства России трое аспирантов и студентов факультета заняли призовые места.

С 2003 года налаживается тесное сотрудничество с образовательными уч-

реждениями и предприятиями Германии. В рамках программы DAAD у студентов появляется реальная возможность повышать профессиональный рост. Например, студентка Гончарова Л. В. приняла участие в работе зимней школы политического консультирования Фонда им. Конрада Аденауэра, а также в Международной научной студенческой конференции «Неделя науки в Эльминау» (Технический университет г. Эльминау, Германия) и проходила производственную практику в Германии в фирме «ПрайсУотерхаусКуперс» в отделе консалтинга. Студентка Бубнова И.В. закрепляла в течение года знания, полученные в родном университете, обучаясь одновременно в Филиппс-Университете г. Марбурга (Германия) по ЕРП-программе (ДААД-стипендия). Это не помешало ей участвовать в Летней Школе 2005 года при Институте Комплексных Стратегических Исследований.

Таблица 4. Объем выполненных НИР на факультете за 2002-2006 годы

Год выполнения	Объем финансирования (тыс. руб.)	Виды НИР и научные руководители
2002	1 177,0	4 хоздоговорные темы (профессор Лабынцев Н.Т., профессор Богатая И.Н., профессор Шумилин Е.П.), 4 гранта (профессор Ниворожкина Л.И., профессор Усенко Л.Н., профессор Арженовский С.В.)
2003	664,0	3 хоздоговорные темы (профессор Лабынцев Н.Т., профессор Шумилин Е.П., профессор Усенко Л.Н.), 5 грантов (профессор Ниворожкина Л.И., профессор Усенко Л.Н., профессор Арженовский С.В.)
2004	1 145,0	8 хоздоговорных тем (доцент Тодорова О.И., доцент Пучкова О.Г., доцент Конобеев Ю.В., профессор Кизилев А.Н., профессор Ниворожкина Л.И., профессор Маслова Н.П., профессор Губанов А.Г.), 2 госбюджетные темы (профессор Усенко Л.Н., профессор Арженовский С.В.), 4 гранта (профессор Ниворожкина Л.И., профессор Усенко Л.Н., профессор Арженовский С.В.)
2005	935,0	8 хоздоговорных тем (доцент Тодорова О.И., профессор Лабынцев Н.Т., профессор Маслова Н.П., профессор Ниворожкина Л.И., профессор Губанов А.Г., профессор Кизилев А.Н.), 1 госбюджетная тема (профессор Усенко Л.Н.), 2 гранта (профессор Ниворожкина Л.И., профессор Арженовский С.В.)
2006 (на 10.04.06 г.)	715,0	4 хоздоговорные темы (профессор Лабынцев Н.Т., профессор Усенко Л.Н., профессор Кизилев А.Н., ст. преподаватель Зенкина И.В.), 1 грант (профессор Ниворожкина Л.И.), 1 студенческий грант (доцент Шароватова Е.А.)
Итого	4 636,0	

В свободное от учебы время студенты имеют возможность реализовать свои способности и таланты в театральных, танцевальных и других секциях Студенческого культурного центра университета. На факультете многие годы существует команда КВН. Во многом участие в культурной жизни факультета помогло студентке Ольге Нестерук в 2004 году стать обладательницей звания «Мисс Университет России» и представлять Россию на международном конкурсе в Сеуле. В 2005 году первокурсница Олеся Дмитриченко претендовала на звание самой красивой девушки Юга России на конкурсе «Жемчужина Дона — 2005».

Весомый вклад в развитие научных исследований вносят аспиранты, докторанты и соискатели, обучающиеся на всех кафедрах факультета.

Отделение по повышению квалификации и по переподготовке кадров. Это направление на факультете возглавляет зам. декана ст. преподаватель кафедры «Аудита», к.э.н. Шурыгин А.В. Только за период с 1.04.2005 по 15.04.2006 гг. отделением было разработано восемь новых программ по повышению квалификации бухгалтеров коммерческих предприятий, организаций и учреждений бюджетной сферы. Кроме того, были реализованы семь проектов по повышению квалификации бухгалтеров и сотрудников предприятий, организаций и государственных учреждений.

Большую помощь в повышении квалификации преподавателей 3х выпускающих кафедр по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» оказывает наш УМЦ по подготовке аттестации профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Ежегодно около 40 человек (преподаватели, имеющие квалификационные аттестаты профессиональных бухгалтеров и аудиторов) повышают свою квалификацию по 40-часовой программе.

Следует отметить, что ППС факультета повышают свою квалификацию не только через систему УМЦ при РГЭУ

«РИНХ», но и в других, в основном столичных вузах, в Министерстве образования РФ, в банках, предприятиях и организациях города.

Учебно-методический центр по подготовке аудиторов и профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Его возглавляет к.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета Хахонова Н.Н. УМЦ был создан решением Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ в августе 1994г. на базе учетно-экономического факультета Ростовской государственной экономической академии (ныне РГЭУ «РИНХ») как центр по обучению и переподготовке кадров в области аудиторской деятельности с правом проведения квалификационных экзаменов (аттестаций) по общему аудиту и по аудиторской деятельности в сфере бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов. В настоящее время УМЦ РГЭУ является базовым УМЦ, аккредитованным Министерством финансов РФ для сдачи квалификационного экзамена на получение аттестата аудитора в ЮФО. Для сдачи письменной части экзамена в УМЦ РГЭУ приезжают представители УМЦ из городов: Ставрополя, Краснодара, Астрахани, Махачкалы.

Большой вклад в организацию и становление УМЦ внес один из первых его руководителей — доцент, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита в промышленности учетно-экономического факультета РГЭУ, ныне декан учетно-экономического факультета, д.э.н., профессор Лабынцев Николай Тихонович.

За последние пять лет преподавателями Учебно-методического центра для более эффективного усвоения материала обучающимися по Программам подготовки к аттестации профессиональных бухгалтеров и аудиторов разработаны и изданы учебные пособия и раздаточный материал, например:

1. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. «Бухгалтерский учет», «Основы бухгал-

терского учета: экзаменационные ответы». Общий объем 46,0 п.л.

2. Богатая И.Н., Лабынцев Н.Т., Хахонова Н.Н. «Аудит». Объемом 33,6 п.л.

3. Хахонова Н.Н. «Основы аудита», «Принципы бухгалтерского учета», «Введение в профессию», «Основы бухгалтерского учета». Общий объем 19,7 п.л.

4. Ковалева О.В. «Аудит». Объем 13,3 п.л.

5. Корсун Т.И. «Налогообложение коммерческой деятельности». Объемом 10,0 п.л.

6. Мандрица В.М. «Предпринимательское право» и «Российское предпринимательское право». Общий объем 35 п.л.

7. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. «Финансовый анализ». Объемом 9,1 п.л.

8. Богров Е.Г. «Порядок подготовки и аттестации аудиторов». Объем 5,2 п.л.

9. Алексеева И.В. «Финансовый менеджмент». Объемом 5,4 п.л.

10. Кузнецова Л.Н. «Финансовая отчетность». Объемом 12,3 п.л.

11. Кузнецова Л.Н. «Правовое регулирование предпринимательской деятельности». Объемом 17,6 п.л.

Всего за период работы УМЦ с 1994г. подготовлено и аттестовано: аудиторов в области общего аудита — 1376 чел; профессиональных бухгалтеров — 1218 чел. Повысили квалификацию в учебном центре: аудиторов — 2160 чел; профессиональных бухгалтеров — 1843 чел.

Некоммерческое партнерство **«Ростовский-на-Дону территориальный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов»** создано с целью объединения в единую профессиональную региональную организацию и координации деятельности квалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета, аудита, финансового менеджмента. Возглавляет эту структуру к.э.н., доцент кафедры математической

статистики, эконометрики и актуарных расчетов Кравцов В.Б.

Некоммерческое партнерство «Донская Палата аудиторов». Возглавляет эту общественную организацию зав. кафедрой аудита, д.э.н., профессор, Александр Николаевич Кизилов. Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (ИПБ России) — единственное профессиональное объединение в России — полноправный член Международной ассоциации бухгалтеров (IFIC), объединяющей профессионалов в области бухгалтерского учета и аудита всего мира. На начало 2006 года в Донской Палате аудиторов состоит 140 членов, в том числе 44 аудиторские фирмы и 96 индивидуальных аудиторов. Количество членов постоянно растет.

Ростовский государственный экономический университет «РИНХ» и профессорско-преподавательский состав его учетно-экономического факультета являются учредителями аудиторской фирмы **ООО «А.У.Д.И.» (Аудит. Учет. Деловая Инициатива.)**. Возглавляет аудиторскую фирму к.э.н., доцент кафедры аудита Кнобеев Ю.В.

Компания «А.У.Д.И.» является действительно первой реально действующей аудиторской фирмой на Юге России и успешно работает на рынке аудиторских и сопутствующих им услуг с 1991 года. С ООО «А.У.Д.И.» ежегодно сотрудничают до 50 организаций.

ООО «А.У.Д.И.» является уполномоченной аудиторской фирмой при администрации г. Ростова-на-Дону и администрации Ростовской области. Она участвовала в конкурсных отборах Минимущества России и неоднократно решением конкурсных комиссий признавалась уполномоченной на проведение аудиторских проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности федеральных государственных унитарных предприятий России.

В настоящее время численность сотрудников ООО «А.У.Д.И.» составляет 30 человек. Все это высококвалифициро-

ванные специалисты с учеными степенями и учеными званиями в области бухгалтерского учета и аудита, налогового законодательства, экономисты-аналитики. Среди сотрудников компании 20 аттестованных специалистов — аудиторов, в том числе 2 доктора экономических наук, профессора и 8 кандидатов экономических наук, доцентов.

Все накопленные знания и опыт профессорско-преподавательского состава, сотрудников факультета направлены на приумножение и сохранение его традиций, достижение новых высот в науке и учебно-методической работе.

Многие вышеназванные достижения на факультете позволили провести в

декабре 2004 года аттестацию специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» на должном уровне. Оценивая содержание и качество подготовки специалистов, аттестационная комиссия рекомендовала специальность на очередной пятилетний срок.

Желаю всем преподавателям, сотрудникам, аспирантам и студентам успешной деятельности в совершенствовании своего педагогического мастерства и укреплении экономики страны, пусть эти пожелания станут стимулом для дальнейшего профессионального и личного роста каждого из нас.

*Лабынцев Н.Т.,
декан учетно-экономического факультета РГЭУ «РИНХ»,
д.э.н., профессор*

ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ — СТАРЕЙШИЙ В РГЭУ «РИНХ»

Финансовый факультет — старейший в Ростовском государственном экономическом университете, отмечающий, как и весь университет в 2006 г., свое 75-летие. С 1997 г. факультет возглавляет д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Международные финансово-кредитные отношения» Кочмола Константин Викторович.

В рамках единой специальности «Финансы и кредит» на факультете в настоящее время ведется обучение по следующим специализациям: государственным и муниципальным финансам, финансовому менеджменту, банковскому делу, рынку ценных бумаг и биржевому делу, оценке собственности, международным валютно-кредитным отношениям, страховому делу. Кроме того, факультет готовит докторантов, аспирантов и соискателей по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» по направлениям: теория и методология финансов, государственные финан-

сы, финансы предприятий и организаций, формирование и развитие рынка ценных бумаг, финансы домашних хозяйств, оценочная деятельность, денежное обращение, кредит и банковская деятельность.

Факультет в настоящее время проводит подготовку руководителей высшего и среднего звена управления по Программе профессиональной подготовки управленческих кадров для организаций народного хозяйства Российской Федерации (Президентская Программа) в Центре финансового факультета по профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров по курсу «Оценка собственности предприятия (бизнеса) (планируется по курсу «Рынок ценных бумаг»)), начинает подготовку слушателей дополнительной профессиональной образовательной программы «Мастер делового администрирования» (МВА).

В настоящее время в состав факультета входят пять кафедр: «Финансы»

(зав. — д.э.н., профессор Романова Татьяна Федоровна), «Банковское дело» (зав. — д.э.н., профессор — Семенюта Ольга Гетовна), «Финансовый менеджмент» (зав. — д.э.н., профессор Золотарев Владимир Семенович), «Финансово-экономический инжиниринг» (зав. — д.э.н., профессор Наливайский Валерий Юрьевич), «Международные финансово-кредитные отношения» (зав. — д.э.н., профессор Кочмола Константин Викторович).

На кафедрах факультета в настоящее время трудятся 10 докторов наук, профессоров, более 60 кандидатов экономических наук. Научно-исследовательская работа на финансовом факультете проводится в рамках тематики кафедр, а также по государственным бюджетным темам, хозяйственным договорам и инициативной тематике профессорско-преподавательского состава. С 2002 г. научно-исследовательская работа факультета направлена на выполнение фундаментальных и прикладных исследований в рамках научных направлений университета в соответствии с Концепцией развития Ростовского государственного экономического университета на период с 2002-2010 гг.

Руководят научной работой д.э.н., профессор Золотарев В.С., д.э.н., профессор Наливайский В.Ю., д.э.н., профессор Кочмола К.В., д.э.н., профессор Романова Т.Ф., д.э.н., профессор Семенюта О.Г.

В течение последних шести лет было представлено и защищено более 70 диссертаций на соискание ученой степени кандидата экономических наук и 16 диссертаций на соискание ученой степени доктора экономических наук. По результатам научно-исследовательских работ, выполняемых с 2000 г. профессорско-преподавательским составом, научными сотрудниками, докторантами, аспирантами и студентами было опубликовано 40 монографий и более 60 учебных пособий, 14 сборников материалов научных конференций.

На базе финансового факультета регулярно проводятся всероссийские и межрегиональные научно-практические конференции. Результаты исследований используются при формировании программ и в практике работы Правительства России, администрации Ростовской области, регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам в ЮФО и др. Кафедрами финансового факультета поддерживается творческое сотрудничество с предприятиями и организациями региона и федерального уровня: Министерством образования Российской Федерации, Министерством экономического развития и торговли, Министерством финансов Ростовской области, Ростовской валютно-фондовой биржей, Россельхозбанком, Управлением федерального казначейства по Ростовской области, ООО «Стэлла», Управлением ФНС по Ростовской области, а также с российскими и зарубежными высшими учебными заведениями: Мадридским университетом по дистанционному обучению, Университетом имени П.-М. Франс, Финансовой академией при Правительстве РФ, Академией бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации, Нидерландским экономическим институтом и др. Общий объем выполненных учеными финансового факультета через Научно-исследовательский институт научных работ с 2000 г. составляет более 4 млн руб.

В 2002 г. проводились научные исследования в рамках проектов TACIS «Финансовая прозрачность федеральных трансфертов на Юге России» и TEMPUS «Создание Центра для переподготовки кадров в области экономики и финансов малого бизнеса».

Интегрирующую функцию в организации научной работы выполняет комплексная научно-исследовательская лаборатория финансового факультета, созданная в 1998 г. С 1995 г. факультет издает ученые записки «Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения».

С 2000 г. выпускается научно-образовательный и прикладной журнал «Финансовые исследования», специализированный в области методологии, теории и практики финансов, денежного обращения, кредита и рынка ценных бумаг, управления корпоративными финансами. В 2005 г. введено в практику ежегодное проведение межрегиональной научно-практической Интернет-конференции профессорско-преподавательского состава в форме Интернет-конференции в режиме on-line, ежегодно проводится региональная научно-практическая конференция студентов и молодых ученых. Студенты финансового факультета принимают активное участие в международных конференциях и олимпиадах. Студенческое научное общество координирует работу студентов. В течение года проводятся межкафедральные теоретико-

методологические семинары молодых ученых.

Кафедры финансового факультета развивают практику студенческих кружков: на кафедре «Финансы» — «Налоги и налоговое дело» (руководитель — к.э.н. Поролло Е.В.); на кафедре «Банковское дело» — «ДОКа» (руководитель — к.э.н. Мазняк В.М.), на кафедре «МФКО» — «Валютный спекулянт» (руководитель — к.э.н. Ефременко И.Н.).

За годы своего существования факультет подготовил около пяти тысяч специалистов, которые трудились и трудятся во многих отраслях экономики России, стран СНГ и дальнего зарубежья.

В настоящее время на факультете обучается 2200 студентов, в том числе 22 иностранных; ведут научные исследования около 100 аспирантов и соискателей, 12 докторантов.

*Кочмола К.В.,
декан финансового факультета,
д.э.н., профессор*

РАЗВИТИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Юридический факультет Ростовского государственного экономического университета «РИНХ» был основан в 1996 году для подготовки специалистов по специальности 030501 — «Юриспруденция».

Судьбоносным для факультета стало решение Ученого совета РИНХа об открытии в 1992 г. специальности «Правоведение» со специализацией «Экономист-правовед». Первый набор будущих юристов был проведен на факультет экономики и предпринимательства в 1992 г., который в 1995 г. был реорганизован в факультет предпринимательства и права. Первоначально академии было разрешено осуществлять образовательную деятельность по направлению «Юриспруденция» для подготовки юристов с присвоением квалификации «Бакалавр пра-

ва». В 1996 г. академия получила разрешение Госкомвуза России перейти на 5-летнее образование по специальности «Юриспруденция» с присвоением квалификации «Юрист». В этой связи в соответствии с решением Ученого совета академии от 2 июля 1996 года и приказом ректора от 4 июля 1996 года из состава факультета Предпринимательства и права был выделен юридический факультет. Студенты, обучавшиеся на факультете предпринимательства и права по направлению «Юриспруденция», были переведены на юридический факультет. Деканом юридического факультета был назначен генерал-майор внутренней службы кандидат исторических наук доцент Н.И. Ожиганов, внесший заметный вклад в становление и развитие юридического образования в РГЭУ «РИНХ».

В настоящее время деканом юридического факультета является доктор юридических наук профессор Ирина Валерьевна Рукавишникова.

Заместителями декана являются: по очной форме обучения — Науменко Анна Михайловна; по заочной форме обучения — кандидат экономических наук доцент Григорян Михаил Рафаэлевич; по научной работе — кандидат исторических наук доцент Орлова Наталья Евгеньевна; по воспитательной и профориентационной работе — Федченко Ольга Сергеевна; по физическому воспитанию и спорту — Мануйленко Элеонора Владимировна.

На факультете ведется обучение студентов по двум специальностям: «Юриспруденция» и «Налоги и налогообложение».

По окончании обучения по специальности «Юриспруденция» выпускникам присваивается квалификация «Юрист». Подготовка осуществляется по четырем специализациям: гражданско-правовой, государственно-правовой, финансово-правовой, уголовно-правовой.

По окончании обучения по специальности «Налоги и налогообложение» выпускникам присваивается квалификация «Специалист в области налогов».

В состав юридического факультета входят восемь кафедр:

- кафедра теории и истории права и государства (заведующая кандидат юридических наук, доцент Ирина Георгиевна Напалкова)

- кафедра гражданского права (заведующий кандидат юридических наук, доцент Николай Гаврилович Романенко)

- кафедра конституционного и муниципального права (заведующий доктор исторических наук, профессор Леонид Гарриевич Берлявский)

- кафедра финансового и административного права (заведующая доктор юридических наук, профессор Ирина Валерьевна Рукавишникова)

- кафедра уголовного права и криминологии (заведующий доктор юридических наук, профессор Сергей Иванович Улезько)

- кафедра налогов и налогообложения (заведующая доктор экономических наук, профессор Елена Петровна Пешкова)

- кафедра исторических наук и политологии (заведующий доктор исторических наук, профессор Виталий Васильевич Наухацкий)

- кафедра теоретической и прикладной коммуникативистики (заведующая доктор филологических наук, профессор Людмила Александровна Брусенская).

Подготовка юристов, наряду с головным вузом, осуществляется в филиалах в городах: Азове, Гуково, Ейске, Кисловодске, Миллерово, Махачкале.

С первых лет существования факультета в подготовке юристов участвовал квалифицированный профессорско-преподавательский состав. В настоящее время на факультете трудятся 140 преподавателей, из которых 12 докторов наук, 11 профессоров, 62 кандидата наук. Среди преподавателей юридического факультета немало специалистов, имеющих богатый опыт практической работы в правоохранительных органах и в налоговой системе: Изварина А.Ф., Калайдова А.С., Корсун Т.И., Шевченко А.М., Мосиенко Т.А., Смоленский М.Б., Романенко Н.Г., Мосиенко В.П., Кураков А.Н., Дрыга М.А., Ипатов А.Б., Тоцкий М.Н., Капля В.А., Исаев А.К., Шварц П.Г., Ширяева Н.М.

Юридический факультет динамично наращивает контингент студентов. В 1998 г. состоялся первый выпуск юристов, подготовленных по заочной форме обучения. Их было 14 человек. Второй выпуск — 38 человек. В 2003 г. дипломы получили 416 студентов-заочников, в 2004 г. — 289, в 2005 г. — 310. В 2000 г. прошел первый выпуск студентов очной формы обучения.

На сегодняшний день на юридическом факультете обучается 1600 студентов: 570 — на очной форме, 1030 — на заочной форме обучения.

В 2006 г. на факультете создано кадровое агентство, которое занимается трудоустройством выпускников. Руководит агентством Соколова Инна Владимировна, выпускница юридического факультета РГЭУ. По сведениям выпускающих кафедр, более 90% выпускников факультета успешно трудоустроились по специальности. В настоящее время выпускники факультета занимают ответственные посты в различных государственных учреждениях, правоохранительных и правоприменительных органах: судах, прокуратуре, милиции, органах юстиции; работают в качестве юрисконсультов на предприятиях, в банках и коммерческих фирмах, налоговых службах.

Научно-исследовательская работа факультета проводится в рамках основного научного направления «Эволюция системы права России на федеральном и региональном уровне. Анализ перспектив развития действующего законодательства». Научный потенциал юридического факультета отражают труды преподавателей и аспирантов по проблемам теории и истории права и государства, конституционного, избирательного и муниципального права, судебной власти, финансового права и административных правоотношений, развития налоговой системы России, гражданского и гражданско-процессуального права, уголовного права, криминалистики, социологии, истории России, политологии, юридической лингвистики. Преподаватели факультета регулярно участвуют в международных, всероссийских, региональных конференциях и научно-практических семинарах, в работе диссертационных советов.

За последние годы преподаватели факультета Рукавишников И.В., Изварина А.Ф., Калайдова А.С., Наухацкий В.В., Пешкова Е.П., Берлявский Л.Г., Смоленский М.Б., Кислицын С.А., Шат-

ковская Т.А., Орлова Н.Е., Абдурахманова И.В., Власова Г.Б., Овакимян М.А., Семенцова И.А., Стаценко В.Г., Дрыга М.А., Дружинин Д.Н., Корсун Т.И. и другие опубликовали ряд интересных монографических исследований и учебных пособий.

На базе факультета с 1997 г. выпускается научный журнал «Юридический вестник» (главный редактор В.С. Золотарев), в котором публикуются материалы ведущих ученых из Москвы, Ростова-на-Дону, Воронежа, Саратова, Краснодара и других городов. Факультет ежегодно издает Ученые записки «Эволюция государственных и правовых институтов в современной России», а также материалы научно-практических конференций преподавателей, студентов и аспирантов.

Важной формой подготовки научно-педагогических кадров высшей квалификации является аспирантура. На юридическом факультете открыта аспирантура по девяти научным специальностям:

- 12.00.01 — Теория и история права и государства; история политических и правовых учений
- 12.00.02 — Конституционное право; муниципальное право
- 12.00.08 — Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право
- 12.00.10 — Международное право; европейское право
- 12.00.14 — Административное право; финансовое право; информационное право
- 07.00.02 — Отечественная история
- 08.00.10 — Налоги и налогообложение
- 10.02.01 — Русский язык
- 10.02.19 — Теория языка
- 05.25.05 — Информационные системы и процессы, правовые аспекты информатики

В настоящее время на факультете обучается 57 аспирантов и соискателей.

Важным направлением научной деятельности факультета является организация научно-исследовательской работы студентов. На сегодняшний день на факультете действуют следующие студенческие кружки:

- Проблемы и тенденции развития государства и права
- Актуальные проблемы финансового права и рынка ценных бумаг
- Уголовно — процессуальное право
- Актуальные вопросы уголовного права
- Криминалистика сегодня
- Актуальные проблемы криминологии
- Судебная этика
- Гражданское и гражданско-процессуальное право
- Налоговый аналитик
- Актуальные проблемы русского языка
- Латинский язык и современность
- Язык и деловая коммуникация
- Государствовед

На факультете ежегодно проводятся студенческие научные конференции, студенты участвуют во всероссийских конкурсах, олимпиадах, конференциях. Показателем успешности студенче-

ской научной работы является III место студента 5 курса В. Амиргамзаева на Всероссийском конкурсе среди студентов и аспирантов высших юридических учебных заведений РФ на лучшую научную работу по вопросам избирательного права и процесса в 2005-2006 учебном году (научный руководитель д.и.н., профессор Л.Г. Берлявский) и II место студентки 5 курса Г. Джаджиевой на Шестой Всероссийской Олимпиаде развития народного хозяйства России (научный руководитель ассистент И.В. Ганичев).

Перспективы развития юридического факультета связаны с укреплением кадрового и научного потенциала. На базе факультета планируется открытие совета по защите докторских и кандидатских диссертаций по юридическим наукам.

В сентябре 2006 г. предполагается проведение всероссийской научной конференции «Правовая система России: история, теория, законодательство», посвященной 10-летию юридического факультета.

В 2006 г. д.ю.н. И.В. Рукавишникова стала обладателем гранта Президента РФ, в рамках которого в 2006-2007 гг. будет выполнено научное исследование на тему «Разработка концептуальных правовых основ осуществления государственной финансовой политики» (объем финансирования 500 тыс. рублей).

*Рукавишникова И.В.,
декан юридического факультета,
д.ю.н., профессор*

СЕДЬМОЙ ФАКУЛЬТЕТ СЕМИ ЯЗЫКОВ

Факультет лингвистики и журналистики — самый молодой факультет университета, и его история создается на наших глазах.

Первый набор студентов по специальности «Лингвистика и межкультурная коммуникация» был проведен в 1999

году. На базе кафедры иностранных языков была образована кафедра лингвистики и межкультурной коммуникации.

Факультет лингвистики и журналистики РГЭУ «РИНХ», созданный в 2001 году, стал ответом на возросшую потребность в гуманизации высшего об-

разования России. Возглавила факультет доктор филологических наук, профессор Евсюкова Татьяна Всеволодовна.

В структуре факультета 5 кафедр: кафедра лингвистики и межкультурной коммуникации (заведующая кафедрой д.ф.н., профессор Евсюкова Т.В.), журналистики (заведующая кафедрой д.ф.н., профессор Коновалова О.В.), иностранных языков для гуманитарных специальностей (заведующая кафедрой к.п.н., доцент Евдокимова Н.В.), философии и культурологии (заведующая кафедрой д.ф.н., профессор Палий И.Г.), иностранных языков для экономических специальностей (заведующая кафедрой к.п.н., доцент Лысакова Л.А.). На факультете ведут научно-педагогическую деятельность девять докторов наук, более тридцати кандидатов наук, 8 аспирантов и 26 соискателей.

На выпускающей кафедре «Лингвистика и межкультурная коммуникация» работают талантливые ученые и педагоги. Под руководством заведующей кафедрой д.ф.н., профессора Евсюковой Т.В., а также докторов филологических наук, профессоров Снитко Т.Н. и Шаповаловой А.П., молодыми учеными, аспирантами, соискателями решаются проблемы нового современного направления лингвистики — лингвокультурологии.

В учебном процессе используются самые современные учебные пособия, аудио- и видеоматериалы, а также мультимедийные технологии обучения. Учебные кабинеты, компьютерные классы, лингафонный кабинет оснащены по последнему слову техники. Переводческую языковую практику студенты проходят на предприятиях, ведущих внешнеэкономическую деятельность, в туристических фирмах, в административных структурах. Многие студенты летом отправляются на языковые курсы в Германию, Великобританию, Францию, на Мальту, в США. К концу учебы студенты владеют навыками всех видов перевода: письменного и устного, последовательного и синхронного, делового, экономического, литера-

турного и технического перевода с иностранного и родного языка. Учитывая реалии современной жизни, запросы работодателей и социополитические тенденции в обществе, преподаватели особое внимание уделяют обучению специфическим аспектам делового и профессионального языка.

Выпускники специальности «Перевод и переводоведение» уже зарекомендовали себя как квалифицированные лингвисты-переводчики со знанием нескольких иностранных языков. Они работают в различных отраслях: в бизнесе, образовании и культуре, на производстве, в туристическом и гостиничном бизнесе. Внешнеэкономическая деятельность, туризм, политика, корреспонденция и документооборот — вот далеко не полный перечень сфер работы переводчика. Например, первые выпускники Глухова О.В., Бородавченко К.А. работают в туристическом бизнесе, Негеля А.Н. и Лория Р.Д. — в компании «Регата», выпускники Бутенко Е.Ю., Бешенцева С.А., Федоренко А.К. остались на факультете и являются ассистентами кафедр иностранных языков и лингвистики и межкультурной коммуникации.

В 2001 году сформировалась кафедра журналистики. В связи с потребностями современного рынка труда подготовка по специальности «Журналистика» ориентирована на специализации «Экономическая журналистика», «Связи с общественностью», «Реклама, маркетинг и менеджмент в СМИ». Основные направления научной школы, сложившейся на кафедре журналистики, ориентированы на системный анализ отечественных и зарубежных СМИ, изучение современного мирового и российского информационного пространства, исследование новых типов и моделей СМИ, правовых и экономических аспектов работы редакции, развития социального диалога посредством современных медиасредств, разработку новой образовательной парадигмы.

Исследование медийных инноваций открывает новые подходы к познанию и прогнозированию изменений информационной среды, в которой существует человек и трансформации самого социума.

В свою очередь, анализ этих процессов позволяет делать прогнозы востребованности определенных знаний и навыков у дипломированных специалистов, их конкурентоспособности на рынке СМИ и рынке труда, а значит, качества вузовского образования. Для сферы журналистики — это постоянное обновление, актуализация знаний.

Отличительной чертой преподавания журналистики в РГЭУ «РИНХ» является наличие в учебной программе экономических дисциплин. Это специфика вуза, которую, несомненно, можно считать достоинством. Изучение основ экономики способствует развитию экономического мышления в области профессиональной журналистской деятельности, формированию у студентов понимания экономических основ журналистики, представлений о структуре и особенностях информационного рынка, экономических принципах работы редакции, помогает в выработке первичных навыков практической деятельности в области редакционно-издательского маркетинга и редакционного менеджмента.

При обучении студентов используются самые современные отечественные и зарубежные учебные комплексы, аудио- и видеоматериалы, компьютерная техника, полиграфическая база и телевизионная студия.

Работа в творческих мастерских, возглавляемых талантливыми журналистами Дона, позволяет студентам совмещать учёбу с творчеством в печатных и электронных СМИ.

Особое внимание в учебном процессе уделяется практике студентов, которая проходит в редакциях известных газет и телерадиокомпаний Южного федерального округа, в редакциях газеты,

журналов, телевизионного комплекса РГЭУ «РИНХ». В РГЭУ «РИНХ» выходит тележурнал «Наука, образование, карьера». Студенты регулярно выпускают электронную газету факультета. Ежегодно результаты практики обсуждаются на внутрифакультетской конференции с участием редакторов ведущих изданий ЮФО.

Студенты успешно овладевают основами журналистского мастерства, психологии журналистского творчества, профессиональной этики журналиста, приёмами журналистского расследования и навыками межкультурной коммуникации, а также получают базовые знания в области экономики.

Среди выпускников и студентов факультета — профессионально успешные журналисты-практики, которые работают на телевидении (медиа-группа «Южный регион»), в ведущих печатных изданиях (КП, Ростов официальный, Жизнь, Аргументы и факты, Наш капитал-Юг), члены Союза журналистов России. Это Лепнухова С.И. — ведущий редактор телеканала СТС, Дзnelадзе Н.Б. — тележурналист, телеведущая 38 канала, Корх Р.И. — ведущий телеоператор, Данилов А. С. — автор проекта на «Южном регионе», Назарьян Н.И. — и.о. начальника отдела газеты «Ростов официальный».

В 2004 году была открыта еще одна уникальная специальность — «регионовед-востоковед». Студенты, обучающиеся по специальности «регионоведение (востоковедение)», получают квалификацию:

- специалист по Японии;
- специалист по Китаю;
- специалист по Корее.

Обучение направлено на комплексное изучение соответствующего региона, группы стран или страны: их населения, истории и этнографии, экономики и политики, науки и культуры, религии, языка литературы, традиций. Государственным стандартом предусмотре-

но, что профессиональная деятельность выпускника осуществляется в виде разработки научно обоснованных практических рекомендаций по соответствующим вопросам деятельности государственных органов, участвующих в проведении региональной и внешней политики, различных научных, образовательных, информационных и культурных обменов, в реализации торгово-экономического сотрудничества, современного диалога культур.

Квалификация регионоведа-востоковеда позволяет выполнять функции референта, эксперта, консультанта в данной области, переводчика (переводчика-референта) по соответствующему языку изучаемого региона при работе в государственных органах, научных и образовательных учреждениях Российской Федерации.

Факультет тесно сотрудничает с посольствами и представителями стран региона. Уже получено три гранта на учебные пособия из Японии и Южной Кореи, преподаватель японского языка Н.И. Сергиенко прошла полугодовую стажировку в Японии, профессор Снитко Т.Н. получила грант на научную стажировку в Японии. Студенты факультета успешно участвуют в языковых конкурсах в Посольствах Японии, Китая, Центре культуры и просвещения Корейской Республики.

Результаты исследований преподавателей факультета регулярно публикуются в сборниках научных трудов и периодических изданиях как издательства РГЭУ «РИНХ», так и других вузов Ростова-на-Дону, Северного Кавказа и других регионов России. На факультете опубликованы уже 6 выпусков ученых записок. Лингвистические и психолого-педагогические проблемы теории и практики преподавания иностранных языков». В течение последних двух лет факультет выпускает свой научный журнал — «Вопросы социально-гуманитарных наук». Преподаватели факультета также

являются постоянными авторами «Вестника Ростовского государственного экономического университета «РИНХ».

Защищая докторские и кандидатские диссертации, преподаватели факультета повышают свою научную квалификацию. За истекшее пятилетие факультет добился значительных успехов в научно-исследовательской деятельности. Были защищены восемь докторских диссертаций и более двадцати кандидатских.

Преподаватели факультета регулярно участвуют в международных, всероссийских, региональных и внутривузовских конференциях. Это, в частности, III и IV Всероссийские философские конгрессы, состоявшиеся соответственно в 2002 и 2005 годах. Профессор Снитко Т.Н. участвовала в международном конгрессе по прикладной лингвистике в Токио в 2004 году и в международном конгрессе ориенталистов ICANAS. Преподаватели кафедры журналистики участвовали в Международном конгрессе по журналистике в Москве. Декан факультета Т.В. Евсюкова активно работала в международных проектах по Болонскому процессу в Германии, в международном проекте «Правовая культура» Российского Фонда правовых реформ в Великобритании, в международных образовательных проектах в Испании, Франции, Греции, участвовала в международном семинаре «Языки народов Северного Кавказа: проблемы и перспективы развития», доценты А.С. Локосова и С.Р. Агабабян приняли участие в международном симпозиуме «Актуальные теоретические и прикладные проблемы экономической психологии (2-3 декабря 2005 г.).

Кроме того, ежегодно на факультете проводится около десяти межвузовских и региональных студенческих и профессорско-преподавательских конференций, на которых широко обсуждаются актуальные проблемы в рамках научных направлений факультета.

Многие преподаватели факультета являются авторами учебников, учебных

пособий и отраслевых словарей по различным направлениям: иностранные языки, культурология, философия, современные проблемы масс-медиа (типология, язык, жанры и стиль СМИ, исследование аудиторий, маркетинг, Интернет-версии, PR, электронные СМИ).

Концептуальным основанием воспитательной работы факультета лингвистики и журналистики является парадигма личностно-ориентированного образования и воспитания, идеи и стратегии профессионального, полилингвистического воспитания и образования. Особое значение приобретает процесс интеграции российского образования в европейскую и мировую систему, ориентация на ценности мировой культуры и воспитание готовности к их восприятию. Основной целью воспитательной работы является разностороннее развитие личности будущего конкурентоспособного специалиста с высшим профессиональным образованием, обладающего высокой культурой, интеллигентностью, социальной активностью, качествами гражданина-патриота.

Студенты активно участвуют в общественной жизни университета. Традиционными стали факультетские празд-

ники: День первокурсника, Дни кафедр лингвистики и журналистики. Работает студенческий театр ФЛиЖ. Регулярно проводятся встречи с интересными творческими людьми. Среди студентов факультета — уже известные журналисты, поэты, люди творческих профессий.

На факультете систематически проводятся литературные вечера, посвященные русской поэзии. Преподаватели организуют регулярное посещение премьер спектаклей театра Горького. Проходят творческие встречи с представителями профессий, например, с редактором телепрограмм «Точка зрения» С. Лепнуховой, ведущим телепрограмму «Тема» В. Добрицким (телеканал «Южный регион») и режиссером Ростовской государственной телекомпании «Дон-ТР» Р. Удовиченко — (победителем «Тэффи» — 2004 г.). Студенты факультета готовят ежемесячный телевизионный информационно-аналитический выпуск «Вести университета».

Факультет Лингвистики и Журналистики молод, открыт инновациям, его профессорско-преподавательский состав и коллектив студентов способен к творчеству в науке и учебе, и впереди их ждет долгая и интересная жизнь.

Евсюкова Т.В.,

*декан факультета «Лингвистика и журналистика»,
д.ф.н., профессор*

КАЧЕСТВО ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ И СОЦИАЛЬНАЯ НАПРАВЛЕННОСТЬ — ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛОВ

Современное состояние сферы образования и высшей школы отражает состояние всего российского общества. Институт образования — один из главных социальных институтов, связанных с реализацией насущных современных потребностей, интеграцией социальных групп и коллективов. Как один из важнейших социальных институтов, образо-

вание ведет своего рода «отбор» всего того материала (в науке, производстве, бизнесе, искусстве), который наработан обществом и которым оно обладает. То, как позиционируется в обществе система образования, какие средства и подходы использует, насколько эффективно передает новым поколениям знания и ценности, во многом определяет социальное

благополучие. Общество сегодня переживает системную трансформацию, сталкиваясь, с одной стороны, с необходимостью учитывать потребности новых социальных слоев, групп, элит, с другой — с проблемами нового неравенства (в частности, информационного и образовательного), что напрямую влияет на целостность и устойчивость общества как системы, где каждый элемент должен не только дополнять целое, но и придавать ему новое качество.

Утверждение новой реальности происходит под эгидой повышения роли субъективности, внутреннего мира человека как главного источника социального развития. Для постиндустриального общества человек должен стать не средством, а целью развития. Поэтому закономерны утверждения о приходе «экономики знаний», о превращении человеческого капитала в основной ресурс предприятий и организаций. В соответствии с этими тенденциями на первый план постепенно выдвигаются такие способы деятельности, которые могут влиять на регулирование общественной жизни и состояние социума в целом. К такой сфере можно отнести и образование.

В последнее время государство обратило особое внимание на ряд актуальных проблем, решение которых воплотилось в национальные проекты. Среди них особое внимание уделено как социальной сфере, так и образованию.

Интеграционные процессы, происходящие в мире, затронули не только экономическую сферу, но и сферу образования.

На сегодня уже 40 стран, в том числе и Россия, подписали Болонскую декларацию, основная цель которой к 2010 году создать единое и взаимосвязанное Европейское пространство высшего образования.

В соответствии с процессами, происходящими в мире, правительство России наметило приоритетные направ-

ления государственной политики в сфере образования, которыми должны стать:

- развитие современной системы непрерывного профессионального образования;

- повышение качества профессионального образования;

- обеспечение доступности качественного общего образования;

- повышение инвестиционной привлекательности сферы образования.

Время выдвигает новые требования к образовательным учреждениям:

- восприимчивость к новым задачам науки и образования;

- динамичность и гибкость;

- качество;

- конкурентоспособность;

- мобильность;

- организационную культуру.

В этой связи Министерство образования и науки России интенсивно занялось вопросами обеспечения качества образования.

В конце 2004 года Минобрнауки РФ издало приказ «О разработке и внедрении внутривузовской системы управления качеством образования в высших учебных заведениях» на основе требований международных стандартов ISO серии 9000:2000.

Задача, поставленная Минобрнауки о создании в вузах системы менеджмента качества (СМК), не простая, так как в России в настоящий момент насчитывается свыше 670 государственных, более 570 коммерческих вузов и свыше 2000 филиалов, в которых обучается более 6,5 млн. студентов.

Проблема повышения качества образовательных услуг может быть решена только при совместных усилиях государства, федеральных, региональных, местных органов управления, руководителей и работников трудовых коллективов учебных заведений.

Следует отметить, что уровень качества образования населения имеет для

национальной безопасности государства большое значение.

Поэтому одна из основных задач, стоящих перед государством и обществом, — это доступность образования, повышение уровня его качества и удовлетворение потребности общества.

Многие вузы с целью расширения рынка образовательных услуг и обеспечения доступности образования имеют филиальную сеть, охватывающую различные регионы.

Ростовский государственный экономический университет «РИНХ» не исключение. В его структуру в настоящее время входит 16 филиалов, расположенных в Южном федеральном округе (ЮФО). География филиалов охватывает края, области, республики. Филиалы университета функционируют в Ставропольском, Краснодарском краях, Ростовской области, Карачаево-Черкессии, Ингушетии, Дагестане.

За 75-летнюю деятельность университет РГЭУ «РИНХ» вложил в сферу образовательных услуг такие подходы, которые позволили вузу выстоять в сложный переходный период. Разработанная «Концепция развития РИНХа в переходной экономике» позволила в кризисных условиях обеспечить динамичное развитие института. Определенную роль в этом сыграла образованная при вузе филиальная сеть. Ряд филиалов университета был образован на базе существовавших учебно-консультационных пунктов (УКП).

С 1992 по 1995 открыты УКП РИНХа в п. Матвеевом Кургане, в г. Сальске, Георгиевске, Волгодонске и др., которые в последующем были преобразованы в филиалы РИНХа. В 1997 г. в составе РГЭА насчитывалось 8 филиалов, а в 2002 году в РГЭУ «РИНХ» их стало 16.

В филиалах обучается молодежь в основном на коммерческой основе.

Качество образовательного процесса в филиалах университета ничем не уступает головному вузу, так как в 80 %

филиалов учебный процесс ведет ППС университета.

Учебные планы, рабочие программы, УМК, программное обеспечение и т.д. в филиалах такое же, как и в головном вузе. Для управления качеством образовательных услуг в университете внедрена СМК на базе международных стандартов ИСО серии 9000, которая относится и к управлению филиальной сети.

Филиалы университета решают две основные задачи:

- повышение уровня образования (качественный аспект)
- доступность образования (социальный аспект).

Особо следует обратить внимание на решение доступности образования. Известно, что экономическое положение регионов, республик, краев различно.

Так, например, из 79 регионов РФ по качеству жизни первое место занимает Москва, а Московская область — 25-е место, Краснодарский край — 27-е место, Ростовская область — 28-е место, Ставропольский край — 29-е.

46 — Карачаево-Черкесская Республика;

70 — Дагестан;

78 — Ингушетия.

Приведенные примеры о качестве жизни регионов показывают большую разницу социального развития.

Решение социальной задачи доступности образования в регионах ЮФО

в университете решается посредством филиальной сети университета.

Поэтому в соответствии с экономическим состоянием республики, края определяются размеры оплаты студентов за обучение в филиале, которое по отношению к оплате в университете колеблется от 70 % до 45 %. Такая гибкая ценовая политика обеспечивает возможность обучения студентов различных социальных групп. В филиалах университета обучаются в настоящее время свыше 11 тыс. студентов по очной и заочной

форме. Проводится постоянный контроль со стороны университета, направленный на выявление несоответствий в филиалах. Контроль осуществляется по всем аспектам деятельности: образовательной, административной и финансовой. За прошедший период, несмотря на демографический спад, приток студентов на контрактной, то есть коммерческой основе, уменьшился незначительно, что говорит о правильном направлении социальной политики университета, осуществляемой вместе с филиалами.

Современное образование не только фактор изменений общества, определяющий эти изменения на годы вперед, но и стабилизирующий элемент социальной системы, так как в основе образования лежит признанная система знаний, опыт и традиции поколений.

Одна из задач, стоящей перед университетом и его филиалами, — это передача студентам интеллектуального опыта не в качестве «багажа», а в качестве «живого» знания, передача способов приращения этого знания, способностей к самообучению и капитализации интеллекта.

Образование — это возможность получить новый социальный статус, важная ступень для продвижения по социальной лестнице. Безусловно, потенциал и качество образования, его социальная притягательность и востребованность определяются содержанием образовательного процесса, степенью его инновационности, его соответствия требованиям времени, а также доступностью для представителей различных социальных слоев. Эту задачу успешно решают филиалы РГЭУ «РИНХ».

В.И. Гиссин
проректор по работе с филиалами

РАЗДЕЛ 2. НАУЧНАЯ ЖИЗНЬ УНИВЕРСИТЕТА

НАУЧНАЯ ЖИЗНЬ В НАШЕМ УНИВЕРСИТЕТЕ

Сформировавшийся в процессе развития РГЭУ «РИНХ» единый учебно-научно-исследовательский комплекс за последнее десятилетие существенно окреп. В тематике научных исследований фундаментального и прикладного характера в ряде областей знаний происходят существенные позитивные изменения. Эти исследования в настоящее время проводятся по широкому спектру научных направлений. Результаты фундаментальных исследований за последние 5 лет таковы:

- исследована территориальная дифференциация ключевых социально-экономических параметров и разработаны теоретические основы их выравнивания в субъектах Российской Федерации;
- исследованы социальные последствия глобализации для России и её регионов;
- выявлены закономерности развития финансово-экономического механизма управления крупными корпоративными структурами и их использование в экономике России;
- определены направления организации управленческого учета и управленческого аудита в условиях рыночной экономики;
- осуществлено теоретическое и прикладное моделирование инвестиционного процесса на основе НТР и НТП;
- разработана региональная структурно-инвестиционная политика;
- обоснованы экономико-математические модели бюджетного финансирования в современной России с учетом доминирующего фактора производства;
- исследованы тенденции развития национальной макроэкономики как сфера реализации циклических тенденций мирового хозяйства;

- созданы модели оптимизации финансовых потоков промышленных предприятий как условие их экономического оздоровления;
- развита теория и методы оценки качества информационных систем качества сложных распределенных информационных систем;
- систематизированы методические и концептуальные основы финансового менеджмента;
- исследованы хаотические процессы, самоорганизация и управление развитием экономических систем;
- разработаны организационно-экономические предложения по развитию малого предпринимательства в АПК региона;
- произведено качественное исследование решений уравнений Эйлера течений идеальной жидкости.

Участвуя в реализации международных, региональных и межвузовских программ, РГЭУ «РИНХ» повседневно активизирует научное сотрудничество с аппаратом Полномочного представителя Президента РФ в ЮФО и административными органами Ростовской области и других субъектов РФ, с вузами, организациями и предприятиями различных форм собственности.

Осуществляется комплексная трансформация тематики научных исследований в целом по университету, которая, начиная с 90-х гг., корректируется в соответствии с характером социально-экономических преобразований в России. Ученые университета своими научными исследованиями содействуют их реализации, направляя усилия для решения проблем формирования и развития рыночной экономики на Юге России. В связи с этим в последние годы в научных исследованиях преобладает региональный компонент.

В 2001-2004 гг. по итогам конкурсов на лучшую научную работу, объявляемых администрацией РО, в РГЭУ «РИНХ» выполнялся ряд научных работ. В 2003 г. группа ученых вуза в рамках Федеральной целевой программы «Юг России» выполняла НИР по теме «Корректировка программы и разработка системы показателей оценки эффективности программных мероприятий в 2003 году» по заказу Министерства экономического развития и торговли РФ. С 2005 г. РГЭУ «РИНХ» принимает активное участие под руководством профессора В.С. Золотарева в разработке вариантов проектов Концепции социально-экономического развития ЮФО на 2007-2012 годы.

На протяжении ряда лет коллектив кафедры финансов под руководством профессора Т.Ф. Романовой выполняет научные исследования совместно с Академией бюджета и казначейства для Министерства финансов РФ, коллектив кафедры экономической информатики и автоматизации управления по руководством профессора Г.Н. Хубаева систематически проводит крупномасштабные научно-исследовательские работы по заказу ГНУ «Государственный НИИ развития налоговой системы» Министерства по налогам и сборам РФ. Профессор И.В. Рукавишников выполняет исследования в рамках гранта Президента РФ для государственной поддержки молодых российских ученых на выполнение исследования по разработке концептуальных правовых основ осуществления государственной финансовой политики. В то же время ученые университета ежегодно выполняют научные исследования для крупных предприятий Ростовской области и других регионов ЮФО, так в 2000-2006 гг. выполнялись работы по договорам с ГУП РО «Донэнерго», ОАО «Роствертол», ОАО «Азовмежрайгаз», ОАО «Грознефтегаз».

С 1995 г. разрабатывается обширная тематика научных работ, в соответствии с которой вуз получал заказы на про-

ведение НИР от исполнительных органов власти, предприятий и организаций. Наиболее значимыми в рамках разрабатываемых тем за последние 5 лет явились следующие научные работы:

- Анализ и использование научно-технического потенциала при решении задач социально-экономического развития региона в масштабе субъекта РФ (2002).

- Разработка комплекса мероприятий по массовому просвещению участников рынка ценных бумаг в 2003-2004 гг. (2002).

- Корректировка программы и разработка системы показателей оценки эффективности программных мероприятий в 2003 году (2003).

- Формирование логистической системы электроэнергетического комплекса Ростовской области (2003).

- Разработка модели и интернет-портала единой информационной среды научного потенциала Ростовской области (2004).

- Разработка финансово-правовых основ самоуправления в муниципальных образованиях Ростовской области (2004).

- Исследование трудоемкости выполнения функциональных операций работниками районных налоговых инспекций и разработка рекомендаций по совершенствованию структуры управления районной налоговой инспекцией (2005).

- Экономико-математическая модель анализа косвенных факторов (индикаторов), определяющих налоговый потенциал прибыли предприятий в целях осуществления налогового контроля на примере субъекта РФ (2005).

- Разработка вариантов проектов Концепции социально-экономического развития ЮФО на 2007-2012 годы (2006).

- Управление финансами в целях реализации приоритетного национального проекта в области сельского хозяйства в регионе (2006).

В 2005 г. тематика научных исследований была обновлена, она вызвала заинтересованность у административных органов Ростовской области и Южного федерального округа, а также различных коммерческих структур. В настоящее время начато выполнение ряда исследований в рамках этой тематики, по другим направлениям проводятся предпроектные проработки.

Университет также активно развивает творческие контакты с вузами ближнего и дальнего зарубежья, выполняя совместно гранты, проводя международные конференции, семинары и деловые встречи. Так научно-педагогическими работниками вуза активно выполняются исследования в рамках индивидуальных международных грантов. В 2001-2005 гг. профессора Л.И. Ниворожкина и С.В. Арженовский руководили международными грантами таких организаций как: Консорциум социально-экономических исследований (EERC), Шведская королевская академия, Независимый институт социальной политики, Фонд Карнеги, Фонда Спенсера и др. Профессор В.И. Седенко в рамках гранта Фонда Гражданских исследований и развития выполнял работу по проекту «Качественные исследования решений уравнений Эйлера». В 2005 г. группа ученых под руководством профессора И.Р. Бугаяна выиграла грант Международной ассоциации по содействию и сотрудничеству с учеными новых независимых государств бывшего Советского Союза (INTAS).

В 2005 году с целью реализации политики руководства вуза по активизации НИР и усилению направленности в привлечении аспирантов и студентов к участию в научных исследованиях, в РГЭУ «РИНХ» впервые был проведен внутривузовский конкурс грантов. Конкурс направлен на разработку фундаментальных и прикладных проблем в рамках научных направлений в соответствии с научно-исследовательской тематикой кафедр. Основными задачами конкурса

явились: подготовка к дальнейшим исследованиям в рамках проекта при заключении хоздоговоров с предприятиями и организациями региона, оформление заявок на внешние конкурсы грантов и конкурсы НИР; привлечение к участию в научно-исследовательской деятельности молодых ученых, аспирантов и студентов. Это свидетельствует о том, что научно-исследовательская работа студентов всегда являлась и является в нашем вузе важной составной частью формирования молодых людей как квалифицированных специалистов. Благодаря участию студентов в олимпиадах, научных конференциях и семинарах развиваются их творческие способности, приобретаются навыки выполнения исследований. В научных кружках, созданных при кафедрах, под руководством ведущих преподавателей университета студенты и аспиранты увлеченно работают над многими проблемами, в трудностях и поисках закаляя свой характер. Самые настойчивые и талантливые участвуют в конкурсах научно-исследовательских работ, проводимых Вольным экономическим обществом России, Фондом экономических исследований академика Н.П. Федоренко, Министерством образования и науки РФ. В 2005 году студенты вуза получили более 40 медалей, дипломов и премий на всероссийских конкурсах.

Ведущее направление научно-исследовательской работы нашего университета — подготовка квалифицированных научно-педагогических кадров в системе послевузовского образования. Спектр специальностей подготовки аспирантов и соискателей ученой степени кандидата наук охватывает все экономические специальности и включает также юридические, философские, филологические, исторические и технические отрасли науки. Обучение в аспирантуре проводится по шести отраслям наук, в том числе по 19 специальностям. Подготовка докторов наук осуществляется в области всех специальностей и специализаций экономиче-

ских наук. Наряду с непрерывным ростом номенклатуры специальностей, по которым ведется подготовка аспирантов, увеличивается численность докторантов, аспирантов и соискателей ученых степеней доктора и кандидата наук.

Если в 1992 г. в РИНХе на дневной форме обучения находился один докторант и 25 аспирантов, то в 2005 г. в аспирантуре обучалось 204 человека. Кроме того, подготовку диссертаций осуществляют более 165 соискателей ученой степени кандидата наук. В рамках докторантуры сейчас готовят работы 23 человека.

Докторантам, аспирантам и соискателям ученых степеней оказывается всесторонняя помощь и поддержка: они привлекаются к выполнению фундаментальных и прикладных научных исследований по заказу Министерства образования и науки Российской Федерации, административных органов Южного федерального округа, Ростовской области и других регионов, предприятий и организаций.

РГЭУ «РИНХ» предоставляет широкие возможности для публикации результатов исследований ученых, работающих над кандидатскими и докторскими диссертациями. Основные концептуальные разработки диссертаций, выполняемые докторантами, аспирантами, соискателями и молодыми учеными РГЭУ «РИНХ», представлены в монографиях, ежегодно выпускаемых сборниках статей, а также в различных изданиях РГЭУ «РИНХ»: ученых записках НИИ, более десяти лет издающихся ученых записок на каждом факультете, отражающих ежегодные результаты исследований его коллектива. В университете систематически издаются журналы «Вестник Ростовского государственного экономического университета «РИНХ»», «Финансовые исследования», «Юридический

вестник», «Учет и статистика», «Технология управления».

В настоящее время в РГЭУ «РИНХ» на постоянной основе действуют четыре диссертационных совета, принимающих к защите диссертации на соискание ученой степени доктора и кандидата наук по 5 экономическим специальностям и 7 специализациям.

За последние 6 лет в диссертационных советах РГЭУ «РИНХ» было защищено 380 диссертаций: из них 44 докторских и 336 кандидатских.

Активизация подготовки кадров высшей квалификации, усилия, предпринимаемые в этом направлении, положительно сказались на качественном составе профессорско-преподавательского состава. Причем наиболее заметные сдвиги произошли в последние годы. Если в 1997 г. из 397 преподавателей академии докторов наук было 29 человек, кандидатов наук — 186, то в настоящее время при общем количестве профессорско-преподавательского состава 591 человек в университете — 80 докторов наук, профессоров и 291 кандидат наук, преподающих по основному месту работы.

В перспективе предусматривается дальнейшее расширение спектра научных специальностей, рост численности докторантов, аспирантов и соискателей ученых степеней доктора и кандидата наук, открытие новых диссертационных советов.

В этом разделе юбилейного выпуска журнала вниманию читателей предлагаются материалы, разработанные в русле проводимых исследований в Научно-исследовательском институте РГЭУ «РИНХ», а также статьи, написанные по результатам работы над докторскими диссертациями, и статьи молодых ученых — будущих докторов наук.

В.Ю. Наливайский,

проректор по научной работе, профессор, доктор экономических наук

И.С. Халанская,

старший лаборант-исследователь

ПРОЦЕССЫ ТРУДОВОЙ МИГРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Международная миграция — неотъемлемая часть глобализации, сопровождающаяся определенными социально-экономическими и другими последствиями, коренным образом преобразующая характер международных отношений между странами. Миграция постоянно растет в связи с расширением интеграционных процессов, но влияние миграции носит разнонаправленный характер. На сегодняшний день в мире более 150 млн. чел. живут вне родины (20 млн. из этого числа составляют беженцы)¹.

В России на 01.01.2004г. численность вынужденных переселенцев и беженцев составила 360796 чел. Как правило, информация о вынужденных переселенцах и беженцах публикуется по данным Федеральной миграционной службы (ФМС) МВД России. Их численность за год — это число лиц, получивших в течение года в подразделениях МВД, ГУВД, УВД субъектов Российской Федерации соответствующий официальный статус, к которому прибавляется число уже имеющих статус и прибывших из других районов страны и вычитается число снятых в течение данного года. Методика расчета показателей миграции в каждой стране определяется с учетом её национальных особенностей и не обеспечивает получения точных данных о мигрантах. Вместе с тем миграция населения, особенно трудовая, обусловленная поисками работы, имеет огромное значение в развитии мировой экономики, и её роль возрастает, причем около половины численности

трудовых мигрантов сосредоточивается в Западной Европе.

Поскольку миграционные процессы напрямую влияют на все сферы деятельности государства и касаются практически всех категорий граждан, то этими процессами необходимо управлять. Управление миграционными процессами требует решения ряда задач.

Для России в первую очередь, по мнению многих ученых, необходимо решить следующие ключевые задачи:

- максимально сократить нелегальный сектор миграции;
- сформировать системы селективной иммиграции.

Экономическое и социокультурное развитие страны, как подтверждает практика, требует интенсификации миграции, повышения подвижности населения и не только потому, что без подвижности населения не может быть его развития, а еще и потому, что складывающаяся демографическая обстановка во многих странах негативно влияет на формирование трудовых ресурсов страны. В России сложившаяся демографическая обстановка проявляется в снижении рождаемости и росте смертности населения, что привело к отрицательному естественному приросту, а поэтому в перспективе ожидается существенное снижение численности населения и трудовых ресурсов.

Поэтому только переход от стихийной миграции к управляемой и безопасной в интересах различных территорий и всей страны с её богатейшими природными ресурсами поможет решить многие проблемы с формированием трудового потенциала страны, а в конечном итоге и проблемы ее экономического развития, включая развитие мирохозяйственных связей.

¹ Дмитриев А.В. Конфликтогенность миграции: глобальный аспект // Социс. 2004. № 10. С. 6; Молодикова И. Основные этапы и методы регулирования трудовой миграции в западноевропейских странах // <http://www.antropotok.archipelag.ru/text/ad24htm>.

При разработке механизма управления процессами миграции прежде всего необходимо определить сложившиеся тенденции миграции. При этом особое значение имеет выявление тенденций международной и внутренней миграции (таблицы 1,2).

За период 1997-2004гг. международная миграция Российской Федерации характеризуется как снижением общей численности прибывших и выбывших, так и прибывших и выбывших по странам СНГ и по странам вне СНГ (таблица 1). Сальдо миграции по этим группам стран складывалось по-разному (таблица 2): по странам СНГ — положительное; по странам вне СНГ оно было отрицательным, хотя и характеризовалось тенденцией снижения. Больше половины выбывших из России — это выбывшие в страны вне СНГ (51%). Почти 90% из них выбы-

вали в Германию, США и Израиль. При этом наибольшая численность выбывших — это выбывшие в Германию (77%), выбывших в США было 7,7%, а в Израиль — 4,3%. В разрезе федеральных округов миграция населения со странами вне СНГ и Балтии в 2004г. характеризовалась наибольшим числом выбывших из Сибирского федерального округа (17,3 тыс. чел., или 41% всех выбывших) (рис. 1).

Миграция населения с государствами-участниками СНГ и странами Балтии по федеральным округам Российской Федерации в 2004г. характеризовалась наибольшим числом прибывших в Центральный федеральный округ — 37,6 тыс. чел. (рис. 2), или 33,5%. Мигранты из стран СНГ также направлялись в Сибирский, Приволжский и Южный федеральные округа.

Таблица 1. Международная миграция в Российскую Федерацию за 1997-2004гг., тыс. чел.¹

	1997г.	1998г.	1999г.	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прибыло в Российскую Федерацию, всего,	598	514	380	359	193	185	129	119
в том числе:								
– из стран СНГ	571	488	363	347	184	175	120	112
– из стран вне СНГ	27	26	17	12	9	10	9	7
Выбыло из Российской Федерации, всего	233	213	215	146	121	107	94	80
в том числе:								
– в страны СНГ	147	131	128	82	62	52	46	38
– в страны вне СНГ	86	82	87	64	59	55	48	42
Механическая убыль (прирост), всего,	365	301	165	213	72	78	35	39
в том числе:								
страны СНГ	424	357	235	265	122	123	74	74
страны вне СНГ	-59	-56	-70	-52	-50	-45	-39	-35

Таблица 2. Внешняя миграция России 1999-2004гг., тыс. чел.

	Число прибывших	Число выбывших	Миграционный прирост
1	2	3	4
Всего,	1365	763	602
в том числе:			
– страны СНГ	1301	408	893
– страны вне СНГ	64	355	-291

¹ Российский статистический ежегодник 2004: Стат. сб. / Росстат. М., 2004. С 124.

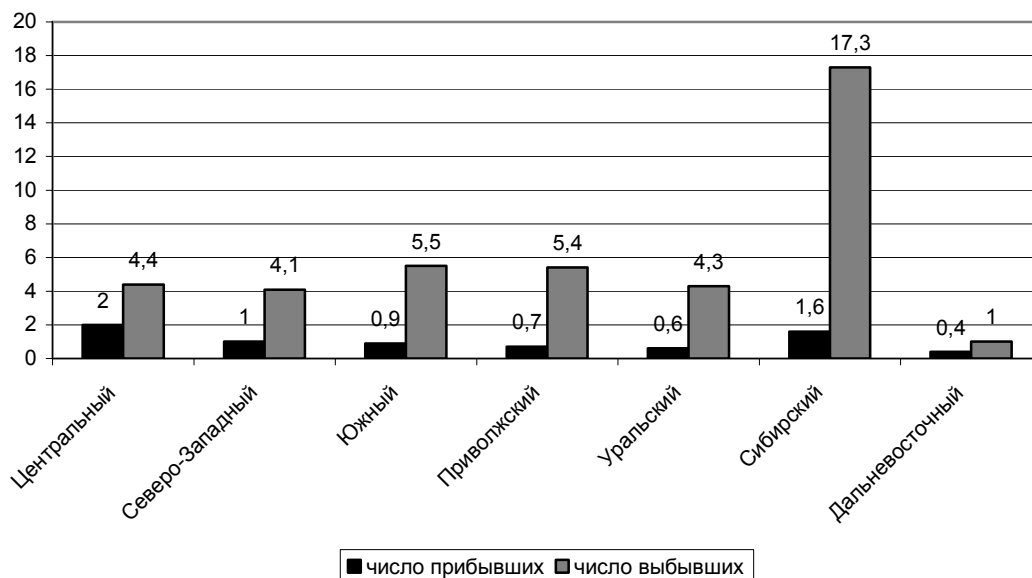


Рис. 1. Миграция населения со странами вне СНГ и Балтии по федеральным округам Российской Федерации в 2004г., тыс. чел.

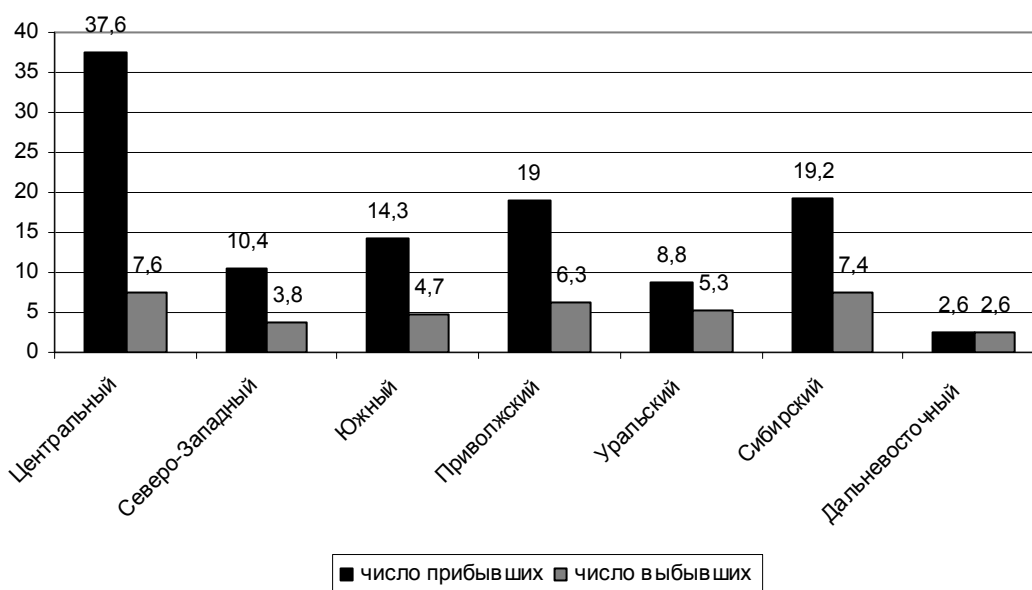


Рис. 2. Миграция населения с государствами-участниками СНГ и странами Балтии по федеральным округам Российской Федерации в 2004г., тыс. чел.

В работах отдельных ученых по исследованию тенденций миграции населения относительно миграции после распада СССР сделаны определенные выводы. Наиболее существенные следующие:

– миграционный прирост, полученный Россией в период 1989-2002 гг. (межпереписной период), по своим раз-

мерам намного превзошел показатели, наблюдавшиеся в прошлом;

– по объему иммиграции Россия в указанный период оказалась на третьем месте в мире после США и Германии; подавляющая часть иммигрантов прибыла из бывших республик СССР;

– изменился обратный поток ми-

грантов: сократилось число выбывших, и произошла диверсификация эмиграции из России по странам, что проявилось в изменении соотношения выбывших в страны СНГ и в страны вне СНГ. С 2002г. численность выбывших в страны вне СНГ стала превышать численность выбывших в страны СНГ (таблица 1), то есть произошла переориентация эмиграции из России на «другие» страны;

– миграционный баланс для России складывался под воздействием новой тенденции направления мигрантов: Россия принимала население из всех постсоветских стран и отдавала его в другие страны (таблица 2);

– поток мигрантов из России ориентирован в основном на 3 страны: Германию, Израиль и США. В последние годы официальная эмиграция становится все более ориентированной на Германию. За период 2001-2004гг. Германия приняла 84% российских эмигрантов;

– произошли сдвиги в структуре мигрантов. Так как в 1990г. была официально разрешена этническая эмиграция немцев, евреев, греков, проживающих на постсоветском пространстве, а с 01.01.1993г. вступил в действие закон о свободе въезда и выезда, то это оказало существенное влияние на этническую

структуру мигрантов. Так, если в 1993г. большую численность составляли выбывшие немцы, то в 2001г. численность выбывших немцев и русских была уже почти одинаковой; резко сократилась и численность выбывающих из России евреев.

Особый интерес представляет внутрirosсийская миграция. Интенсивность миграции, определяемая на основе коэффициентов миграционного прироста, характеризуется разными уровнями в зависимости от определенных особенностей регионов и федеральных округов Российской Федерации (таблица 3).

Внутренняя миграция населения имела место и до распада СССР, но после распада, и особенно с проведением экономических реформ, она усилилась. Так, в 1995г. по сравнению с 1990г. в целом по России она возросла более чем в 3 раза, в последующие годы, включая 2000г., она также превышала уровень миграции 1990г., а к 2005г. сложилась тенденция снижения, и она уменьшилась почти наполовину. По отдельным же округам наблюдались разнонаправленные тенденции. Население стало интенсивно убывать из Сибири и Дальнего Востока и концентрироваться в Центральном и Северо-Западном округах (рис. 3).

Таблица 3. Динамика коэффициентов миграционного прироста по федеральным округам Российской Федерации за 1990-2003гг. (на 10000 чел. всего населения)

1	1990г.	1995г.	1996г.	1997г.	1998г.	1999г.	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.
Российская Федерация,	11	34	23	24	19	11	15	5	5	6
в том числе по федеральным округам:										
– Центральный	25	61	51	48	47	39	41	30	34	36
– Северо-Западный	8	17	19	7	10	-5	8	8	8	6
– Южный	45	54	25	24	16	13	9	6	-0,4	1
– Приволжский	4	47	29	31	29	22	16	2	1	0,04
– Уральский	-16	31	23	50	29	3	21	9	2	4
– Сибирский	-8	20	7	9	3	-8	-4	-17	-16	-18
– Дальневосточный	-12	-136	-87	-94	-100	-97	-52	-64	-40	-36

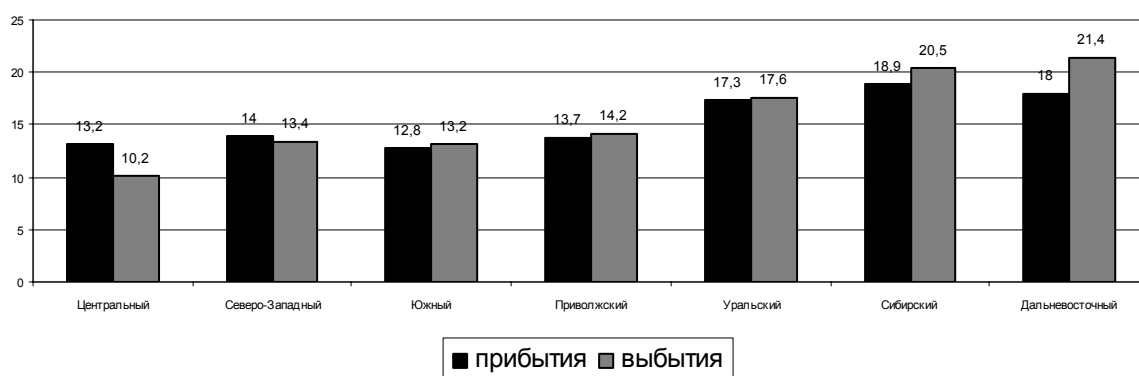


Рис. 3. Интенсивность общей миграции населения по федеральным округам Российской Федерации в 2004г. на 1000 чел. населения

Сложившиеся тенденции интенсивности миграции по федеральным округам Российской Федерации оказывают существенное влияние на развитие экономики и меняют ее инфраструктуру. Убывающее российское население из Дальневосточного и Сибирского округов содействует притоку населения в эти округа, но уже не российских граждан, а иностранных из ближнего и дальнего зарубежья. В этих регионах наблюдаются очень высокие показатели прибытия и выбытия населения (рис. 3) с превышением выбытия в Дальневосточном и Сибирском округах, где в 2004г. сложилась самая высокая механическая убыль населения: соответственно 3,4 чел. и 1,6 чел. на 1000 чел. населения. В результате бо-

гатейшие территории России вследствие потери населения испытывают трудности в рабочей силе.

Лишь в двух округах России (Центральном и Северо-Западном) миграция населения благоприятно сказывается на изменении численности населения. Здесь механический прирост составил в 2004г. соответственно 3 чел. и 6 чел. на 1000 чел. населения.

Следует отметить, что существенные коррективы не только в развитие экономики страны, но и в формирование источников численности населения России внес 1998г., а именно: после 1998г. миграция в меньшей степени перестала покрывать естественную убыль населения (таблица 4).

Таблица 4. Динамика показателей численности населения России, ее составляющих за 1995-2005гг., тыс. чел.

Года	Общий прирост (+), убыль (-)	Естественный прирост (+), убыль (-)	Миграционный прирост (+), убыль (-)	Оборот миграции на 1000 чел. населения
1	2	3	4	5
1992	-31	-207	176	698
1993	-308	-738	430	504
1994	-60	-870	810	290
1995	-330	-832	502	401
1996	-474	-818	344	451
1997	-398	-763	365	390
1998	-411	-712	301	415
1999	-768	-939	165	566
2000	-740	-953	213	406
2001	-865	-937	72	626

Окончание табл. 4

1	2	3	4	5
2002	-855	-933	78	578
2003	-924	-889	35	728
2004	-796	-835	39,0	...
2005	-1868 ¹

Численность населения страны стала снижаться, и, как следствие, произошло значительное снижение трудового потенциала страны. В связи с этим особую роль в социально-экономическом развитии России стала играть не общая миграция, а трудовая миграция. Необходимо констатировать, что в России пока нет единой, а самое главное — эффективной государственной миграционной политики. Указом Президента Российской Федерации от 23.02.2002г. «О совершенствовании государственного управления в области миграционной политики» была создана ФМС МВД РФ и одновременно образованы:

- департамент иммиграционного контроля и по вопросам убежища;
- департамент по делам вынужденных переселенцев;
- департамент внешней трудовой миграции, основной задачей которого является контроль за привлечением и целевым использованием иностранной рабочей силы на территории РФ, защита прав и интересов иностранных работников, а также граждан РФ, временно выезжающих за границу с целью работы по найму.

Наряду с этим в составе открытого акционерного общества «Внешнеэкономическое объединение «Техностройэкспорт»» (ОАО ВО «Техностройэкспорт») более 70 лет функционирует департамент по командированию специалистов за рубежом. По подбору специалистов департамент сотрудничает с ведущими министерствами, предприятиями, институтами и организациями России, Украины, Белоруссии и других стран.

¹ Зайончковская Ж.А. Трудовая миграция из России под прессингом Шенгена. [http:// migrocenter.ru/science016.php](http://migrocenter.ru/science016.php).

В соответствии с российским законодательством содействием в трудоустройстве за рубежом могут заниматься только те российские юридические лица, которые имеют лицензию ФМС России. Сегодня в России такую лицензию имеют более 600 компаний.

С целью объединения наиболее солидных компаний и формирования в России системы цивилизованной трудовой миграции, стажировок и обучения за рубежом российских граждан в феврале 2003г. была образована Международная ассоциация трудовой миграции (МАТМ).

Ассоциация объединила компании различной формы собственности, занимающиеся всем комплексом вопросов направления на работу за рубеж российских граждан: подбором соответствующих кандидатов, оформлением рабочих контрактов, обучением иностранным языкам, предвыездной подготовкой, помощью в оформлении виз и т.д. Компании занимаются и импортом рабочей силы в Россию: подбором вакантных рабочих мест и содействием в трудоустройстве, оформлением разрешительных документов на право работы в России и консультированием по различным вопросам российского законодательства. Одним из важных направлений деятельности компаний — членов ассоциации является также развитие международных молодежных обменов, стажировок и сезонной работы российской молодежи за рубежом.

Главными задачами ассоциации являются:

- обеспечение наиболее благоприятных условий для эффективной деятельности организаций — членов ассоциации по трудоустройству и стажировкам российских граждан за рубежом;

– установление и развитие делового сотрудничества членов ассоциации с зарубежными государственными и частными компаниями, активно работающими на международном рынке труда, а также со специализированными международными неправительственными организациями, занимающимися этими вопросами;

– участие ассоциации в работе соответствующих международных организаций, успешно функционирующих на международном рынке труда, с целью расширения межрегиональных и международных связей участников Ассоциации.

База данных ассоциации для контрактного трудоустройства за рубежом включает тысячи российских кандидатов — специалистов различных профессий со знанием иностранных языков в объеме, необходимом для выполнения служебных обязанностей.

В Наблюдательный совет ассоциации входят представители Федеральной миграционной службы Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службы по труду и занятости Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации, других федеральных органов исполнительной власти; ведущие российские ученые и эксперты по вопросам трудовой миграции.

Ассоциация работает в тесном контакте с представительствами в России Международной организации труда (МОТ) и Международной организации по миграции (МОМ) с целью проведения различных мероприятий по легальной трудовой миграции.

В последние годы вопросами трудоустройства за рубежом стали заниматься частные компании. Например, ООО «Фирма ОСТ» (обучение, стажировка, трудоустройство) основана в 1992г. (г. Москва) как компания, специализирующаяся в работе по оказанию гражданам РФ услуг в сфере международного трудового обмена. Она одной из первых в России получила лицензию на право заниматься этим видом внешнеэкономической

деятельности по всей территории России. Представители этой компании работают более чем в 20 городах России, ближнего и дальнего зарубежья.

Другая коммерческая компания — частная московская компания ЗАО «Планета Персонал», основанная в 1996г., занимается подбором высококвалифицированных кадров, специалистов для работы за рубежом в западных компаниях и в совместных предприятиях в России, а также для крупных российских фирм, банков, торговых домов и других организаций. Стратегическими партнерами ЗАО «Планета Персонал» являются многочисленные зарубежные компании.

Частная компания ООО «Агентство ИВЛАЙН» (г. Москва) работает в России с 2000г. Эта фирма, наряду с организацией туризма, занимается трудоустройством за рубежом. Она успешно сотрудничает с фирмами-работодателями из Португалии, Испании, Италии, Греции, Великобритании.

Аналогичную работу выполняют другие московские компании: ЦНТУ «Наука», ООО «Бизнес-Сервис», ООО «Альянс XXI век», ООО «Загрантехкоммунстрой», Агентство «Хеппи Тур» и другие.

Вслед за московскими фирмами стали создаваться кадровые агентства в различных городах России: в Ярославле, Белгороде, Набережных Челнах, Ростове-на-Дону, Краснодаре, Махачкале, Мурманске, Калининграде, Хабаровске, Владивостоке и в других городах. Все это свидетельствует о том, что миграция стала привлекать общественное внимание, и, как следствие, появились организации-посредники между работодателями и наемными работниками.

Российские граждане, трудоустройством которых за рубежом занимаются частные компании, — это выбывшие трудовые мигранты. Для России характерно также привлечение к труду в целом ряде отраслей иностранной рабочей силы, которая складывается из прибывших трудовых мигрантов (таблица 5).

Таблица 5. Въезд в Россию граждан иностранных государств и выезд за границу российских граждан по целям поездок (страны вне СНГ, тыс. чел.)¹

	Численность иностранных граждан, прибывших в Россию*				Численность российских граждан, выехавших из России**			
	1998г.	2000г.	2002г.	2003г.	1998г.	2000г.	2002г.	2003г.
Всего	6282	7410	7881	8148	8430	9819	11436	11645
в том числе по целям:								
поездок:								
– служебная	1876	1997	1980	2038	1415	1611	2064	1985
– туризм	1904	2215	2686	2779	3251	4252	4426	4615
– частная	1453	2239	2339	2404	2522	2867	3600	3614
– транзит	119	90	126	131	–	–	–	–
обслуживающий персонал транспортных средств***	930	869	750	796	1242	1089	1346	1431
* — без учета выехавших на постоянное место жительства;								
** — без учета выехавших на постоянное место жительства и военнослужащих;								
*** — водители транспортных средств и экипажи морских, речных и воздушных судов, бригады железнодорожного транспорта								

Численность иностранных граждан, прибывающих в Россию, растет. Так, в 2003 г. по сравнению с 1998г. она увеличилась на 1866 тыс. чел., или 29,7%. По целям поездок в течение 1998-2003гг. наибольший удельный вес составлял туризм, и он увеличился с 30,3% в 1998г. до 34,1% в 2003г., что подтверждает рост интереса граждан иностранных государств к России. Вместе с тем служебные и частные поездки, составляющие более половины всех прибытий граждан иностранных государств складывались по-разному: служебные поездки возросли лишь на 8,6%, а частные — на 65%, и они, как правило, связаны с трудовыми миграциями, что оказывает существенное влияние на развитие мирохозяйственных и социокультурных связей. Этому же содействует рост численности российских граждан, выбывающих из России, который за этот же период характеризуется увеличением численности выехавших на 3215 тыс. чел., или на 38%, что одновре-

¹ Таблица составлена по данным ФСБ России (пограничная служба) и статистического сборника «Россия и страны мира». М., 2004. С.331.

менно свидетельствует о более высоких темпах роста численности российских граждан, выехавших из России, в сравнении с численностью граждан иностранных государств, прибывших в Россию.

За период 1995-2005 гг. среднегодовая международная легальная миграция в Россию составляла около 400 тыс. чел. Больше всего прибывало мигрантов из стран Балтии, Германии, Израиля, США, Болгарии, Греции, Вьетнама, Турции и Китая. Вместе с тем следует отметить, что, несмотря на общую убывающую тенденцию изменения их численности, удельный вес мигрантов из названных стран в 2003г. составил более 4/5 общего числа прибывающих в Россию из стран вне СНГ. Нелегальная миграция характеризуется ещё более значимыми цифрами. По данным МВД Российской Федерации, нелегальная иммиграция в Россию составляет около 10 млн. чел.²

С целью изучения состава мигрантов в 2000г. было проведено социологи-

² Рязанцев С. Трудовая миграция в СНГ: тенденции и проблемы регулирования // Мировая экономика и международные отношения. 2005. № 11. С. 66.

ческое обследование трудовых мигрантов в г. Москве, Смоленске, Ставрополе, Барнауле и Иркутске. Обследование проводилось в рамках Независимого исследовательского совета по миграции стран СНГ и Балтии. В опросе участвовали 548 мигрантских домохозяйств. На основе проведенного обследования был получен социальный портрет трудового мигранта.

Опрос показал, что среди трудовых мигрантов преобладают мужчины (63%). В возрастной структуре трудовых мигрантов преобладали лица в возрасте от 30 до 49 лет. Почти половина трудовых мигрантов имела высшее и незаконченное высшее образование, каждый третий окончил среднее специальное учебное заведение, а каждый пятый не имел специальности¹.

Основные причины, которые заставили иммигрировать в Россию, — экономические: отсутствие работы и низкие заработки по прежнему месту работы. Согласно обследованию отношение трудовых мигрантов к своей работе позитивное: большинство из них утверждают, что благодаря трудовой миграции их семьи стали жить материально лучше. Вместе с тем выявлены и негативные последствия трудовой миграции и, хотя на них указывает меньшее число опрошенных мигрантов, но они имеют место и проявляются в ухудшении здоровья, ухудшении семейных отношений.

При изучении видов трудовой деятельности мигрантов было выявлено, что большинство из них — мигранты-строители. Это в конечном итоге и определило вид их занятия в России. Однако не все они применили свои знания в этой отрасли, а занялись и другой деятельностью.

В г. Москве по официальным данным значительная часть трудовых мигрантов, представляющих иностранную рабочую силу (гастарбайтеры), занята в строительстве. Их доля в этом сегменте экономики составляет 1/3, и несмотря на

то, что она снижается, гастарбайтеры продолжают оставаться основной рабочей силой на строительных площадках. Вторая отрасль приложения труда гастарбайтеров — это торговля и общественное питание, куда направляется около 40% трудовых мигрантов.

Потребность в трудовых мигрантах испытывает также транспорт и связь. Сейчас там занято более 10% гастарбайтеров. Определенная часть гастарбайтеров организывает свой бизнес и работает в различных отраслях экономики России.

Все это позволяет твердо, без сомнения дать положительный ответ на вопрос: «Нужны ли трудовые мигранты России?» Такой ответ подтверждается и тем вниманием российского правительства, которое оно уделяет проблеме привлечения в Россию иностранной рабочей силы.

Однако есть и противоположное мнение в решении данной проблемы. Среди них, прежде всего, можно назвать Ю. Крупнова — председателя общественного объединения «Партия России»². Но, на наш взгляд, его критика стратегии привлечения трудовых иммигрантов А.Г. Вишневого, Ж.А. Зайончковской и других весьма не убедительна. Авторы вышеназванного социологического исследования также считают, что трудовые мигранты России нужны.

Вместе с тем политика правительства России не всегда способствует успешному решению вопросов, связанных с трудовыми мигрантами. В связи с принятием законов о гражданстве, о беженцах, о вынужденных переселенцах, в которых отсутствуют меры по регулированию отношений с трудовыми мигрантами, для последних возникли определённые трудности. Считаем небезынтересным поэтому показать влияние изменения численности населения России (ЧН), численности занятого населения России

¹ Иванова Т.Д. Трудовая миграция России // Проблемы прогнозирования. 2005. № 2. С. 150.

² См.: http://www.kroupnov.ru/5/191_1.shtml.

(ЧЗН) и мигрантов, прибывающих в Россию, на основной макроэкономический показатель России — ВВП. Если представить ВВП как произведение численности населения страны на ВВП в расчете на душу населения (ВВП на ДН), то:

$$\text{ВВП страны} = \text{ВВП на ДН} * \text{ЧН}.$$

И тогда изменение ВВП за счет изменения численности населения (ΔВВП за счет ЧН) определяется следующим образом:

$$\Delta \text{ВВП за счет изменения ЧН} = \Delta \text{ЧН} * \text{ВВП на ДН},$$

где ΔЧН — изменение численности населения.

Аналогично определим изменение ВВП за счет изменения численности занятого населения (ΔВВП за счет изменения ЧЗН):

$$\Delta \text{ВВП за счет изменения ЧЗН} = \Delta \text{ЧЗН} * \text{ВВП на одного занятого в экономике страны},$$

где ΔЧЗН — изменение численности занятого населения в стране.

Даже приблизительные расчеты за период 1995-2000гг. показывают, что при сохранившейся численности населения ВВП страны был бы более чем на 140 млн. руб. больше, чем он достигнут реально. Но в России наблюдалось уменьшение численности населения и одновременно рост занятости с привлечением мигрантов. Рост занятости способствовал увеличению ВВП лишь на 17 млн. руб.¹

Следует отметить, что после 2000г. влияние этих факторов стало более весомым. Следовательно, покрывать уменьшение численности населения в последующие годы при снижающейся рождаемости возможно лишь за счет увеличения числа прибывших в страну мигрантов, что будет способствовать росту

занятости, а в конечном итоге приведет к росту ВВП и других макроэкономических показателей.

Вопрос о том, сколько мигрантов может принять Россия пока не стоит, так как ее территория, природные ресурсы, грандиозные планы социально-экономического развития, сложившаяся общность взаимоотношений людей многонационального государства и многое другое позволяют решать интересы различных мигрантов.

Проведенный анализ показал, что в конце XX столетия в мире увеличился поток международных мигрантов, охвативший все страны. Не миновал он и России. Люди переезжают в соседние страны и в более благоприятные регионы внутри страны. Они могут быть рабочими и специалистами. Как правило, большинство из них ищет лучшие условия для проживания. Этот процесс нельзя остановить. Как только правительство пытается приостановить поток мигрантов, в действие вступают рыночные механизмы, в том числе организованная деятельность агентств по трудоустройству, получающих прибыль как от легальной, так и нелегальной миграции. Сеть миграционных учреждений становится в последнее время мощной силой в определении форм и размеров общей международной миграции и особенно трудовой.

Таким образом, проблемы миграции сложны, а факторы, влияющие на её структуру, многообразны. Все это требует комплексного и системного подхода не только к её исследованию, выявлению факторов, определяющих ее размеры, но и разработки стратегии и тактики управления различными миграционными процессами.

В этом направлении необходимо накапливать свой опыт и изучать опыт управления миграцией в других странах. Особенно в этом отношении привлекателен опыт США, Германии, Израиля, которые принимают значительное число мигрантов.

¹ Исчисленные показатели лишь приблизительно характеризуют взаимосвязь явлений, хотя выполнить такой расчет было довольно сложно. Он потребовал пересчета абсолютной величины ВВП в сопоставимые цены с помощью дефлятора ВВП. В данном случае показан лишь окончательный результат.

Для США, принимающих иммигрантов в большем количестве, чем какая-либо другая страна в мире, иммиграция является сильной стороной национальной идентичности¹. Будучи, по существу, нацией иммигрантов, жители этой страны создали свой классический вариант «американской мечты», заключающейся в том, что иммигрант приезжает, не имея практически ничего, и достигает вершин успеха или славы, либо, по крайней мере, добивается обеспеченного существования и привилегии принадлежать к почетному среднему классу в Америке. Цифры числа иммигрантов в Америку внушительные. Около миллиона человек в год получают разрешение на постоянное проживание. Кроме того, по оценкам службы иммиграции и натурализации в США ежегодно приезжают приблизительно 275 тыс. чел., не имеющих легального статуса; общее число нелегальных мигрантов составляет около 5 млн. чел.²

В легальной иммиграции в США выделяются следующие основные направления: воссоединение семей; трудовая иммиграция; гуманитарная иммиграция; иммиграция с целью поддержания этнокультурного разнообразия.

Каждое направление иммиграции осуществляется организованно по соответствующим программам. Наиболее значительный поток составляют иммигранты, целью миграции которых является воссоединение семей (550-600 тыс. чел.)³. Второй по величине поток мигрантов — это трудовые мигранты. Среди них, как правило, высококвалифицированные специалисты в области техники либо это врачи, программисты, переводчики и т.д. Количество представляемых

виз трудовым мигрантам ограничено, но потребность на специалистов растет. Рост потребности и увеличение числа виз столкнулись с сопротивлением профсоюзов, выступающих против роста иммиграции, поскольку, по их мнению, подобных специалистов в стране достаточно, а иммигранты нужны только работодателям, так как последние иммигрантам меньше платят за их работу.

Легальные иммигранты, принимаемые в рамках программы поддержания этнокультурного разнообразия, — это менее объемный поток по своей численности. Но США, как многонациональное государство, стремится сохранить такое начало и поощряет иммиграцию различных этнических, культурных и конфессиональных групп. Для таких иммигрантов существует приоритет в получении въездных виз, а в отношении отдельных стран проводятся специальные лотереи «green card». Таково содержание миграционной политики США.

России, конечно, нужна своя национальная программа, отражающая интересы государства и мигрантов.

В последние годы наметилась определенная активность власти в сфере миграционной политики. Приняты законы «О гражданстве» и «О правовом положении иностранных граждан», появилась масса постановлений и нормативных актов, создана Правительственная комиссия по миграционной политике и Межведомственная рабочая группа по подготовке предложений по совершенствованию миграционного законодательства, разработана и одобрена Концепция регулирования миграционных процессов Российской Федерации. Наряду с этим в Концепции демографического развития Российской Федерации до 2015г. выделены приоритеты демографического развития в области миграции и расселения.

Судя по объему принятых законодательных и нормативных актов, можно констатировать факт серьезного внимания правительства к оценке и регулиро-

¹ Карен Лоуренс, Кэтлин Ньюланд. Четыре составляющие иммиграционной политики США. <http://www.antropotok.archipelag.ru/text/ad08.htm>.

² Там же.

³ Карен Лоуренс, Кэтлин Ньюланд. Четыре составляющие иммиграционной политики США. <http://www.antropotok.archipelag.ru/text/ad08.htm>.

ванию миграционных процессов, но тем не менее всё ещё присутствует много нерешенных вопросов. Достаточно указать, что система оформления прибытия мигранта очень сложна, зачастую противоречива, а порой даже (в отношении (в прошлом) российских граждан) несправедлива. Из всех проблем миграционной политики наиболее полно решаются вопросы контроля и регулирования иммиграционных процессов. Вместе с тем практически не решены вопросы легализации и натурализации иммигрантов, хотя эта проблема постоянно возникает, а проводимые обследования иммигрантов подтверждают необходимость скорейшего их решения и особенно выработки стратегии миграционной политики, в которой следует четко выделить:

- масштабы иммиграции (по типу американских квот);
- механизмы регулирования и расселения иммигрантов по территории страны;
- условия приема иммигрантов с учетом того, какие иммигранты нужны России;
- механизмы интеграции и натурализации иммигрантов в российское общество;
- административные ограничения и экономические стимулы в отношении иммигрантов, приглашенных хозяйствующими субъектами.

Все эти вопросы должны решаться быстро и при усиливающемся контроле со стороны общественности.

Оценивая важность проблем миграции для России, Президент РФ в своем майском послании Федеральному собранию РФ (10 мая 2006г.) обратил особое внимание на необходимость проведения в России эффективной миграционной политики, приоритетом в которой остается привлечение из-за рубежа наших соотечественников. «При этом необходимо все больше стимулировать приток в страну

квалифицированной миграции, людей образованных и законопослушных»¹.

Библиографический список

1. Дмитриев А.В. Конфликтогенность миграции: глобальный аспект // Социс. 2004. № 10. С. 6.
2. Зайончковская Ж.А. Трудовая миграция из России под прессингом Шенгена. <http://migrocenter.ru/science016.php>.
3. Иванова Т.Д. Трудовая миграция России // Проблемы прогнозирования. 2005. № 2.
4. Карен Лоуренс, Кэтлин Ньюланд. Четыре составляющие иммиграционной политики США. <http://www.antropotok.archipelag.ru/text/ad08.htm>.
5. Молодикова И. Основные этапы и методы регулирования трудовой миграции в западноевропейских странах. <http://antropotok.archipelag.ru/text/ad24htm>.
6. Послание Президента РФ Федеральному собранию РФ // Российская газета. 2006. 11 мая.
7. Российский статистический ежегодник 2004: Стат. сб. / Росстат. — М., 2004. С. 7.
8. Россия и страны мира. Стат. сб. / Росстат. — М., 2004.
9. Рязанцев С. Трудовая миграция в СНГ: тенденции и проблемы регулирования // Мировая экономика и международные отношения. 2005. № 11.

¹ Послание Президента РФ Федеральному собранию РФ // Российская газета. 2006. 11 мая.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РАЦИОНАЛЬНОГО РАЗМЕЩЕНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

Многие проблемы в сельском хозяйстве в настоящее время связаны с неактивной и непоследовательной политикой государства. Рыночные отношения и государственное регулирование должны органически дополнять друг друга. Рынок продовольствия сельскохозяйственной продукции не является самодостаточным и нуждается в государственном регулировании, что и подтверждает анализ опыта зарубежных стран. Решение задач по совершенствованию размещения, специализации и концентрации производства сельхозпродукции требует развития институционального государственного регулирования, под которым мы понимаем осуществление государством комплекса мер по формированию институциональной структуры сельхозпроизводства. В наших исследованиях мы сконцентрировались на макро- и мезоуровнях институционального государственного регулирования сельхозпроизводства. Рассматривая данную проблему, исходили из стратегических задач регионального развития.

Федеральный центр (макроуровень) должен создавать такие общенациональные институциональные условия, которые способствовали бы эффективному развитию региональной инициативы в области институционального строительства. Региональные органы (мезоуровень) должны институционально обеспечивать абсолютные и сравнительные преимущества своего региона, но в соответствии с федеральным законодательством, не нарушая единого рыночного пространства в стране.

Основные тенденции и меры федеральных властей, усиливающие действенность региональной политики, должны сводиться к следующим:

- государственная поддержка регионов в большей степени будет направляться на стимулирование экономического развития регионов, усиления их рыночной конкурентоспособности и в меньшей степени на удовлетворение бюджетных потребностей;

- адресное государственное регулирование развития регионов в виде инвестиций, дотаций, субвенций на конкретные объекты будет в большей степени осуществляться на совместной основе в сочетании с механизмами государственных гарантий, целевого кредитования и т.п.;

- активное использование дифференцированных по регионам макроэкономических регуляторов (льготное налогообложение и т.п.) при условии контроля за использованием экономических льгот.

Указанные меры должны содействовать выравниванию существующей социально-экономической асимметрии регионов, вступивших в рыночную экономику с разными стартовыми позициями, что наиболее характерно для субъектов, входящих в ЮФО.

Набор мер институционального государственного регулирования совершенствования размещения, специализации и концентрации производства сельскохозяйственной продукции должен иметь перманентный характер, то есть одни меры должны иметь логическое продолжение в других. При этом все они должны носить конкретный и целевой характер.

Результаты исследования позволили предложить набор мер институционального государственного регулирования по следующим направлениям: законодательное, программное, административное и партнерское сотрудничество.

Законодательное регулирование.

Необходимо обновить и дополнить федеральную и региональную законодательную базу функционирования АПК и аграрного сектора в первую очередь. Принятие и уточнение законов будут способствовать созданию действенных механизмов регулирования аграрного сектора. Последнее постановление, непосредственно касающееся рассматриваемой проблемы «О дальнейшем развитии специализации и концентрации сельскохозяйственного производства на базе межхозяйственной кооперации и агропромышленной интеграции», было принято в 1976 году.

Федеральный закон «О государственном регулировании агропромышленного производства», действующий с 1997г., потерял свою актуальность. Необходимо провести работу по актуализации регулирования данных процессов, что должно найти отражение и в новом ФЗ «О развитии сельского хозяйства».

В «Основных направлениях агропродовольственной политики на 2001-2010гг.» нет эффективных мер и механизмов восстановления собственного сельскохозяйственного производства и всего АПК, не скоординированы перспективы развития товарных рынков продовольствия и сельхозсырья с динамикой и структурой платежеспособного спроса.

Стратегией развития РФ до 2010 года определено, что в АПК государственная политика будет ориентироваться на поддержку эффективных производств в благоприятных сельскохозяйственных зонах путем аккумуляции земельных долей и имущественных паев в руках наиболее эффективных собственников на основе институтов частной собственности и конкретного рынка.

Для дальнейшего совершенствования размещения и специализации сельхозпроизводства необходимо принять ФЗ «О порядке и условиях компенсации потерь сельского хозяйства от нарушения

паритета цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию, тарифов на электроэнергию и транспортные услуги».

Важным стимулом развития процессов размещения, территориальной (зональной) специализации и концентрации производства сельхозпродукции являются нормативные акты администраций регионов об установлении местных налоговых льгот субъектам АПК. Например, это могут быть льготы для предприятий пищевой промышленности, работающих на местном сырье.

В качестве меры защиты сельхозпроизводителей целесообразно предусмотреть на федеральном и региональном уровне введение защитных цен на основные виды сельхозпродукции. Данная мера позволит сглаживать колебания объемов производства и цен, обеспечивающих достаточный для воспроизводства доход сельхозтоваропроизводителей. Применение защитных мер создаст необходимые условия для проведения интервенционных закупок, позволяющих стабилизировать конъюнктуру рынка.

Закупочные и товарные интервенции способствуют стабилизации рынка сельскохозяйственной продукции и продовольствия. Закупочные интервенции применяют, когда предложение на рынке превышает спрос и рыночные цены опускаются ниже минимального уровня. Они осуществляются в форме закупок, залоговых операций с сельскохозяйственной продукцией, сырьем и продовольствием для государственных нужд на основе государственного заказа. Товарные интервенции представляют собой распродажу сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия из федеральных и региональных продовольственных фондов. Формирование государственных резервов и ресурсов для осуществления интервенционных закупок должно базироваться на составлении годовых, прогнозных балансов по основным продовольственным товарам, строиться на основе взаимовыгодной экономической заинтересованности

федерального центра и регионов в наиболее эффективном использовании ресурсов и обеспечении населения в продовольствии.

Залоговые операции с сельскохозяйственной продукцией осуществляют в случае дисбаланса производство-потребление. В данном варианте государство может выступать гарантом сбыта сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, в другом — залог будет осуществляться без участия государства. Залогодержателями могут являться юридические лица, уполномоченные правительством. Предметом залога может стать уже произведенная продукция или же продукция будущего урожая. Перечень залоговой продукции, ставки залога, порядок использования приобретенной в собственность государства продукции определяются правительством. Залог может быть прекращен, если заложенная продукция приобретена в установленном порядке в собственность государства, или по желанию залогодателя, обеспеченного выполнением залоговых обязательств. Государство участвует в залоге в следующих формах: в выделении бюджетных средств, предоставлении кредитов, компенсации затрат на хранение, обработку сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, приобретенных в установленном порядке в собственность государства. Залоговые операции — новый инструмент регулирования рынка. Приобретенная в установленном порядке в собственность государства, заложенная сельскохозяйственная продукция может формировать государственные продовольственные фонды и использоваться при проведении государственных товарных интервенций.

Принятие ряда мер по защите отечественного сельхозтоваропроизводителя от недобросовестной внешнеторговой конкуренции, диспаритета цен в определенной мере способствует улучшению бюджетно-кредитной поддержки производства сельхозпродукции в регионе, развитию специализации и концентрации,

восстановлению межрегиональных товаропотоков.

Программное регулирование. Создание новой системы планирования должно базироваться на формировании целевых комплексных программ и прогнозов. Разработка целевых программ является важным фактором воздействия государства на развитие специализации производства сельскохозяйственной продукции, поддержание продовольственной безопасности страны. Программы на практике классифицируются по уровню принятия и назначения. По первому признаку программы подразделяются на федеральные, региональные и смешанные (федерально-региональные, регионально-территориальные), совместные (с иностранными инвесторами). Федеральные и региональные целевые программы направленно воздействуют на отдельные сферы, способствуют реформированию структуры АПК, позволяют создавать относительно равные условия для различных форм хозяйствования. Они разрабатываются по ключевым приоритетным направлениям развития агропромышленного производства. По назначению программы подразделяются на экономические, социально-экономические, социально-политические, целевые продуктовые, научно-технические, социальные.

Государственные программы включают в себя: цели и задачи программы, систему мер для ее выполнения, объемы финансирования, с распределением по годам и источникам, систему количественных и качественных индикаторов для оценки эффективности программы.

В АПК разработано уже немало федеральных программ, направленных на решение конкретных проблем: программы «Машиностроение для АПК России», «Развитие рыбного хозяйства Российской Федерации», «Повышение плодородия почв России», «Зерно» и др. Аналогичные программы разрабатываются на уровне регионов и являются составной частью федеральных программ. В усло-

виях утраты функций централизованного планирования, ограниченности ресурсов целевые комплексные программы позволяют концентрировать имеющиеся материальные, финансовые и трудовые ресурсы на достижении конкретной цели, комплексно учитывать степень влияния различных факторов. Финансирование данных программ имеет многоканальный характер — инвестиции из федерального и регионального бюджетов, средства предприятий региона, различные инвестиции.

Федерально-целевая программа «Юг России» имеет большое значение для совершенствования государственного регулирования процессов размещения, специализации и концентрации сельхозпроизводства в регионе, она включена в число государственных приоритетов. В ходе реализации ФЦП «Юг России» выявлен ряд недостатков, связанных с переоценкой возможностей финансирования программных мероприятий. Правительство РФ 6 февраля 2003 года приняло решение о корректировке ФЦП «Юг России», в результате чего 29 мая 2003 года была утверждена новая редакция программы. Общее число программных мероприятий сокращено с 688 до 351. Объем финансирования программных проектов в 2003 году в новой редакции Программы сокращены практически в два раза. Очевидно, можно считать, что реализация ФЦП «Юг России» в период до 2006 года не окажет ожидаемого эффекта на социально-экономическое положение региона.

Исходя из опыта и сроков разработки ФЦП «Юг России», необходимо разработать и принять Концепцию социально-экономического развития юга России на период 2007-2010 гг. В Концепции надо учесть ошибки и просчеты, допущенные при разработке предыдущих программ, изменившиеся социально-экономические условия в регионе, важнейшие политические и экономические требования времени и задачи, определен-

ные ФЦП «Юг России», но не решенные в силу ряда объективных причин.

ЮФО является единственным регионом страны с наиболее благоприятными почвенно-климатическими условиями для сельскохозяйственного производства, а также условиями для наращивания экономического и инвестиционного потенциала. Все вышеизложенное позволяет говорить о целесообразности целевых программ (федеральных, региональных, совместных) по созданию особых сельскохозяйственных районов, куда необходимо направлять целевые ресурсы. Такие зоны позволяют иметь мощный экспортный потенциал продовольствия. Для ЮФО экспортными культурами являются семена подсолнечника, зерно и т.д. Основная задача для этих зон — выращивание зерна и подсолнечника не «вообще», а обладающих конкурентоспособностью на мировом рынке.

В связи с тем что на территории РФ только южные районы являются благоприятной зоной развития виноградарства, инвестиции в эту отрасль позволят обеспечить восстановление площадей, занимаемых виноградниками, прежде всего, в Республике Дагестан, Кабардино-Балкарской Республике, Ставропольском крае и на других территориях, что будет способствовать улучшению снабжения винодельческих предприятий России отечественными виноматериалами и повышению занятости сельского населения.

Важное значение для эффективной разработки и реализации целевых программ имеет гибкое сочетание добровольности и обязательности участия в них хозяйствующих субъектов, представителей бизнеса и общественных организаций. Сельхозтоваропроизводителям, участвующим и выполнившим условия государственных программ, государство должно в первую очередь гарантировать выплату субсидий.

Для оптимизации размещения, эффективной специализации и концентрации производства сельскохозяйствен-

ной продукции в регионе целесообразно использовать прогнозный метод с использованием экономико-математических моделей.

Партнерское сотрудничество власти и агробизнеса. Формальное взаимодействие органов власти и агробизнеса в субъектах ЮФО, где проводились исследования, происходит по нескольким каналам: через предпринимательские организации, консультативные и совещательные органы, специализированные подразделения, созданные внутри администраций всех уровней. Для представителей агробизнеса главная задача конструктивного взаимодействия с региональными органами власти — создание благоприятного экономического климата, положительного общественного мнения. Для государственных структур — возможность влиять на социально-экономические процессы в АПК.

В начале 1990-х годов федеральный центр перестал во многом осуществлять необходимые властные и координационные функции. Некоторые из этих функций и попытались взять на себя региональные ассоциации экономического взаимодействия. Основными их направлениями являются: совершенствование государственной региональной политики, разработка проектов законодательных актов по вопросам социально-экономического развития территорий и т.п. Разрабатываемые ими межрегиональные программы способствуют рациональному размещению производительных сил и развитию оптимальной специализации регионов, в том числе специализации и концентрации производства сельхозпродукции.

Деятельность большинства ассоциаций характеризуется высокой активностью и большим потенциалом. Это говорит о том, что они должны более активно привлекаться федеральными и региональными государственными органами для решения проблем, стоящих перед

регионами, в том числе и в производстве сельскохозяйственной продукции.

В 1992 году создана Ассоциация «Северный Кавказ», в которую вошли республики, края и области региона для совместных действий по развитию социально-экономических отношений и межрегиональной интеграции, выработке новых подходов к обеспечению стабилизации в регионе в новых экономических условиях. Одним из направлений работы ассоциации является формирование рынка товаров на Северном Кавказе, восстановление нарушенных и создание новых хозяйственных связей в условиях рыночных отношений.

Административное регулирование не связано с созданием дополнительного материального стимула. Оно базируется на силе государственной власти и состоит из мер запрета, разрешения и принуждения. Эти меры относятся к сдерживающим функциям государства.

Одним из механизмов административного регулирования является применение квот и ввозных пошлин на импортную сельскохозяйственную продукцию и продукты питания. В настоящее время рост импорта продовольствия существенно опережает темпы внутреннего сельскохозяйственного производства. По данным Минсельхоза РФ, по итогам 2003г. Россия увеличила импорт сельхозсырья и продуктов питания по сравнению с уровнем 2002г. на 8,7% — до 11,2 млрд. дол.

С 2003г. ввоз в Россию мяса птицы ограничен объемной квотой с распределением по странам. По квоте в 2003г. поставлено почти 0,63 млн.т, мяса птицы, годовая квота 2003г. была выбрана почти на 85%. В 2004г. российские импортеры могли ввезти 1,05 млн.т мяса птицы, более половины из США. В настоящее время существует практика лоббирования крупного агробизнеса идеи введения ограничений на импорт риса — повышение таможенных пошлин либо введение специальных квот на эти операции.

Для «уравнения в правах» наших производителей сахарного песка с бразильскими и кубинскими на отечественном рынке несколько лет действует механизм квотирования импорта, ввоз сахара ограничен заранее определенными объемами, импорт сверх которого облагается *запретительными пошлинами*.

Ввозные пошлины пока остаются одним из основных направлений по ужесточению правил импорта продовольствия из дальнего зарубежья. Они могут носить базовый, временно специальный, сезонный характер.

Для обоснования выбора приоритетных мер институционального государственного регулирования совершенствования размещения и специализации производства сельхозпродукции в регионе выделим несколько методологических подходов: метод аналогов, продуктивный подход и метод «экономического ядра». Метод аналогов заключается в проведении сравнений различных типов в допустимо подобных ситуациях. Этот метод позволяет выделить закономерности формирования и проведения мер как на макро-, так и на мезоуровне.

Продуктивный подход основан на определении потребности и фактического производства сельскохозяйственной продукции. Экономический анализ позволяет осуществить выбор приоритета развития

продуктивной подгруппы и выбор приоритета государственной поддержки. На макро- и мезоуровне продуктивный подход реализуется в разработке федеральных и региональных программ. Данный подход, на наш взгляд, в настоящее время малоэффективен, так как весьма проблематично собрать средства, как на федеральном, так и на региональном уровне для реализации большинства продуктивных программ.

Наши исследования показали, что в условиях ограниченности материальных и финансовых ресурсов на всех уровнях власти наиболее целесообразен метод «экономического ядра». Он подразумевает, что формирование и развитие в целом экономической системы могут происходить за счет активизации так называемых «точек роста», воздействие на которые осуществляется с помощью государственного регулирования.

Важным моментом при разработке мер по совершенствованию размещения, специализации и концентрации производства сельхозпродукции является не только определение приоритетных направлений и механизмов институционального государственного регулирования, но и выделение институциональных структур, содействующих достижению поставленных целей.

Е.Н. Алифанова

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ПАРАДИГМА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФОНДОВОГО РЫНКА: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ПОДХОД

Трансформация экономической структуры общества, в том числе и в сфере финансовых отношений, требует совершенствования методов исследования и выработки новых теоретико-методологических подходов, адекватных рыночным преобразованиям.

Теория финансовых рынков является одной из самых динамичных сфер знаний, что отражает динамичность ее

объекта и предмета исследования. Теоретические разработки и их практическое преломление в исследовании финансовых аспектов экономической динамики в условиях структурных и институциональных преобразований в контексте финансовой глобализации выдвигаются в число приоритетных направлений экономической науки.

Современная экономика описывается в рамках мейнстрима экономической науки теориями неоклассической парадигмы, основанной на предпосылке, что все участники экономических отношений максимизируют предельные величины, однако институциональные условия, институциональная структура накладывают существенные ограничения на достижение этого эффекта.

Исследование институциональных особенностей рыночной экономики позволяет выявить взаимосвязь институционального развития и экономического роста, понять логику, основной тренд, принципы и базовые элементы экономического развития. Решение этой теоретической проблемы позволяет на основе институциональной динамики и управления ею прогнозировать и регулировать экономическое развитие и экономический рост.

Решение аналогичных задач в рамках неоклассической парадигмы в значительной мере исчерпало свой потенциал, наткнулось на объективные границы теоретического знания в русле определенного научного подхода и на определенном этапе развития экономической науки. Современное развитие научного познания экономической системы формирует новую экономическую парадигму: институциональную, которая базируется, в свою очередь, на более широкой общенаучной парадигме — на синергетической. «Сведение экономического анализа лишь к теории рынков «дорого обошлось» экономической науке в аспекте как понимания всей сложности хозяйственной жизни, так и разработки экономической политики. В рамки данной теории не укладываются наблюдаемые в настоящее время явления, обусловленные глубокими трансформациями современной экономической системы. Традиционное противопоставление рыночной эффективности и защитной роли правил стало неадекватным действительности: в реальной экономике граница между подоб-

ными моделями оказалась расплывчатой, и то, что ранее трактовалось как «несовершенства» рынка, сейчас нередко становится источником экономической выгоды»¹.

Выдвижение институционального развития в центр исследований экономической динамики обусловлено современными реалиями и определяемыми ими сдвигами в научной парадигме социальных исследований. «Развитие теории институциональных изменений представляется необходимым условием дальнейшего прогресса социальных наук в целом и экономической в особенности, необходимым, потому что неоклассическая теория (как и другие теории из инструментария социальных наук) в настоящее время не может дать удовлетворительного объяс-

¹ Эмар-Дюверне Ф. Конвенции качества и множественность форм координации // Вопросы экономики. — 1997. — №10. — С. 104. Формализация и гуманизация задают два важнейших параметра в системе координат развития экономической науки. С одной стороны, очевиден кризис в экономической науке, в частности, неадекватность практике прогнозов и решений, полученных на основе широкой формализации и математизации. Вместе с тем именно это направление экономической науки находит все более широкое распространение и даже общественное признание: Нобелевские премии конца XX века — именно в этой области науки (эконометрика, финансовая математика) в 1997, 1999, 2000 гг. (Дж. Хекман, Д. МакФадден и др.) Наряду с этим известна тенденция к гуманизации экономической теории как другое направление ее развития, в частности, в теории общественного выбора восстанавливается этический подход к экономическим проблемам. Эта полярность методологических подходов проявилась и в выборе нобелевских лауреатов — в 1998 г. признание также получила теория общественного выбора в лице А. Сена, К. Эрроу. В условиях финансовой глобализации эта методологическая дилемма обостряется на всех уровнях и науки, и практики. Активно разрабатываемые ныне в финансовой науке в рамках неоклассической парадигмы теория рефлексивности (Д. Сорос), монетаризм и др. относятся, действительно, к ключевым параметрам в системе координат развития экономического знания, но все же не исчерпывают их. Более того, их постулаты вписываются в институциональную парадигму экономических исследований.

нения различий в функционировании обществ и экономик как в отдельно взятый момент времени, так и в течение некоторого периода. Аргументы, приводимые неоклассической теорией, неубедительны в силу того, что хотя ее модели объясняют отдельные различия в функционировании экономик на базе различий в объеме инвестиций в образование, норме сбережений и т.п., но они не могут объяснить, почему проваливаются попытки предпринимать необходимые меры, даже если они способны обеспечить высокую отдачу. А отдача определяется институтами. В то время как фундаментальные неоклассические предпосылки о редкости ресурсов и, следовательно, конкуренции были здравыми (с точки зрения основ анализа), предположение о беспрепятственном (frictionless) характере обмена завело экономическую теорию в тупик. Институты представляют собой структуру, которую люди накладывают на свои взаимоотношения, определяя таким образом стимулы, наряду с другими ограничениями (бюджетными, технологическим и т.д.), очерчивающими границы выбора, а они, в свою очередь, задают рамки функционирования экономики и общества в течение того или иного периода времени»¹.

Экономическая наука в целом располагает большим объемом знаний о равновесных характеристиках экономических систем, но о динамической траектории перехода от одной системы или структуры к другой известно гораздо меньше. Неясен и характер зависимости траектории перехода от начальных условий. Эта проблематика находится в центре внимания формирующейся теории институциональных изменений. Д. Норт очертил рамки анализа институтов, базирясь на экономической теории выбора в условиях ограничений, включая в анализ новые ограничения: транзакционные из-

¹ Норт Д. Институциональные изменения: рамки анализа // Вопросы экономики. — 1997. — №3. — С. 6

держки, полноту информации, а также особенности процессов принятия решений с учетом этих ограничений. Он показал, что в рамках институциональной парадигмы экономическое развитие предстает как процесс институциональных инноваций, институциональное развитие, инновации институтов, а также сформулировал ряд определений и принципиальных положений теории институциональных изменений².

Цикл институциональных инноваций связан, модифицирует и инициирует инновационные циклы в технологии (по

² См.: Норт Д. Институты и экономический рост: историческое введение. THESIS. Весна 1993.; Норт Д. Эволюция эффективных рынков в истории. <http://www.ie.boom.ru/Referat/North5.htm>; North, Douglass C. Institutions, Institutional Change and Economic Performance. New York, Cambridge University Press, 1990; North, Douglass C. A Framework for Analyzing the State in Economic History//Explorations in Economic History. 1979. July; North D.C., Wallis J. Integration Institutional Change in Economic History. — Journal of Institutional and Theoretical Economics. 1994. vol. 150. № 4; North, Douglass C. Institutions // Journal of Economic Perspectives. 1991. Vol. 5. №1; North, Douglass C. Markets and other Allocation Systems in History: the Challenge of Karl Polanyi // Journal of European Economic History 6. 1977. № 3. Winter; North, Douglass C. Sources of Productivity Change in Ocean Shipping. 1600–1850// Journal of Political Economy 76. 1968. September/October. p. 953–970; North, Douglass C.; Thomas, Robert Paul. The Rise of the Western World: A New Economic History. Cambridge: Cambridge University Press. 1973; North, Douglass C.; Wallis, John J. Measuring the Transaction Sector in the American Economy, 1870–1970//Long-term Factors in American Economic Growth. Vol. 51 of The Income and Wealth Series, Stanley L. Engerman and Robert E. Gallman, eds. Chicago: University of Chicago Press. 1986; North, Douglass C. Structure and Change in Economic History. New York: Norton. 1981; North, Douglass C.; Thomas, Robert Paul. The Rise and Fall of the Manorial System: A Theoretical Model// Journal of Economic History 31. No. 4, December. 1971. 777–803; North, Douglass C.; Thomas, Robert Paul. The First Economic Revolution// Economic History Review 30. Second series No. 2. 1977. 229–241; North, Douglass C.; Weingast, Barry R. Constitutions and Commitment: The Evolution of Institutions Governing Public Choice in 17th Century England// Working paper. St. Louis: Washington University. 1987.

И. Шумпетеру): и длинные волны экономического цикла (по В. Кондратьеву), и короткие экономические циклы. Институциональные сдвиги, то есть радикальная трансформация институтов в экономической системе, одновременно и создают пространство развертывания экономических процессов в пределах существующих институциональных ограничений, и инициируют волны экономической динамики, а также задают направление и потенциал развития экономики.

Институциональное равновесие представляет собой тот или иной идеальный тип хозяйства, рассматриваемый сквозь призму его институционального устройства. А переходная экономика соответствует состоянию нарушенного институционального равновесия. Как справедливо замечает А. Шаститко, институциональное равновесие — такая же абстракция, как и равновесие на рынке совершенной конкуренции, и имеет смысл говорить лишь об определенной степени приближения к нему. Институциональные изменения постоянно приводят к сдвигам в структуре транзакционных издержек, это, в свою очередь, требует пересмотра норм, правил, контрактов различного уровня. Этот процесс вызывает переход от одного состояния институционального равновесия к другому. Нарушение институционального равновесия свидетельствует об изменении структуры транзакционных издержек и соответствующих сдвигах в переговорной силе сторон в институциональных транзакциях¹. Отсутствие стратегии институциональных изменений или неудачная тактика ее реализации приводят к нарушению единства системы формальных правил, эскалации институционального конфликта между доминантными формальными и различными неформальными институтами, что формирует в траектории движе-

¹ См.: Шаститко А. Транзакционные издержки (содержание, оценка и взаимосвязь с проблемами трансформации) // Вопросы экономики. — 1997. — №7. — С. 76–77.

ния экономики ограничения развития. Эти факторы в совокупности повышают уровень транзакционных издержек в экономике, приводят к изменениям в их структуре и нарушению институционального равновесия.

Поскольку экономическое развитие во многом зависит от характеристик институциональной среды, то важным направлением исследования является анализ рынка прав, которым в экономике выступает рынок ценных бумаг, его институциональных изменений и их специфики.

Базовым институтом рыночной экономики является рынок. «Поскольку эффективные рынки — это ключ успешной экономической жизни, они должны быть поставлены в центр экономической парадигмы. Действительно, в неоклассической парадигме отсутствует понятие институтов и Парето-эффективность бесполезна, когда дело доходит до различных институциональных структур и их экономического применения в разные периоды»². Более того, в неоклассической теории «эффективные рынки подразумевают институциональную структуру, в рамках которой обменивающиеся стороны получают выгоду от торговли в мире с нулевыми транзакционными издержками. Но поскольку заключение сделок влечет за собой издержки на всех рынках, эффективные рынки (как они определяются в неоклассических моделях) недостижимы. В реальности же институциональная структура создает конкурентные силы и участников, осуществляющих арбитраж, чтобы как можно больше приблизиться к эффективным рынкам»³.

Перераспределение прав собственности оказывает воздействие не только на объем выпуска, но и на распределение богатства и, что особенно важно в нашем анализе, на относительные цены в экономике, поскольку ресурсы отвлека-

² Норт Д. Эволюция эффективных рынков в истории. <http://www.ie.boom.ru/Referat/North5.htm>

³ Там же.

ются на определение, приобретение и обеспечение прав. Понятно, что в период трансформации экономики в рыночную трансакционные издержки объективно высоки, выше, чем в периоды институционального равновесия в рамках того или иного типа хозяйства (планового или рыночного). Трансформация системы оправдана и экономически целесообразна только тогда, когда новая институциональная система обеспечивает относительно более низкий уровень издержек трансакций, чем предыдущая.

К. Эрроу определяет трансакционные издержки как издержки по эксплуатации (функционированию) экономической системы.¹ Как соотносятся с ними издержки институциональных трансакций в процессе институциональных изменений? Институциональные издержки выражают цену, которую платит любая экономическая система за несовершенство своих рынков. Поскольку трансакционные издержки являются по своей природе социальными потерями (social losses), они препятствуют позитивным процессам и ускоряют негативные. Поэтому трансакционные издержки являются системообразующим фактором.²

Институциональная трансакция, по мнению Д. Бромли, есть результат новых экономических условий и состоит в наборе действий, направленных на формирование новых институциональных соглашений.³ Институциональные трансакции отличаются от других рыночных сделок объектом сделки, в качестве которого выступают правила и нормы экономического поведения, и в первую очередь относительно новые, не регулирующие отношений участников сделки на момент

¹ См.: Эрроу К. Возможности и пределы рынка как механизма распределения ресурсов. — THE-SIS. — 1993. — Т.1. Вып. 1. — С. 66.

² См.: Малахов С. Трансакционные издержки и макроэкономическое равновесие // Вопросы экономики. — 1998. — №11. — С. 78–79.

³ См.: Bromley D. Economic Interests and Institutions. Basil Blackwell. 1980. p.110

ее заключения. Как отмечает в этой связи Д. Бромли, «экономическое поведение — это нечто большее, чем обмен товарами и услугами; экономика — это также определение и разграничение областей выбора индивидов и групп. Эти области выбора определяются и постоянно модифицируются с помощью институциональных сделок... Действия, предпринимаемые в соответствии с новыми экономическими условиями с целью установления нового институционального устройства, называются институциональными сделками».⁴

Издержки институциональных изменений представляют собой плату за изменение свойств экономической системы. Таким образом, по своей природе они также являются трансакционными издержками.

Влияние институциональной организации общества на продуктивность экономики и экономический рост в настоящее время является предметом интенсивных исследований. Асемоглу, Джонсон и Робинсон⁵ детально аргументируют, что различия политических и экономических институтов являются фундаментальной причиной глубоких различий между странами по уровням продуктивности их экономик.

Важным направлением современных исследований является оценка влияния финансовой глобализации и либерализации рынков капитала на экономический рост в зависимости от качества институтов национальных экономик. В исследовании Клейна М. (Klein M) показывается, что влияние либерализации капитала на экономический рост зависит от экономической ситуации, в условиях которой проводится либерализация. Теоретическая модель описывает взаимосвязь между реакцией роста на либерализацию

⁴ Bromley D. Economic Interests and Institutions: the Conceptual Foundations of Public Policy. N.Y. 1989. p.110

⁵ См.: Acemoglu D., Johnson S., Robinson J. Institutions as the Fundamental Cause of Long-run Growth. May 2004. www.nber.org/papers/w10481

капитала и институциональным качеством. Три эмпирические характеристики, основанные на модели, оцениваются на базе 71-й страны. Оценки всех трех характеристик поддерживают гипотезу о существовании немонотонной взаимосвязи между влиянием либерализации на экономический рост и качеством институтов приблизительно в 1/4-ой стран, что показывает статистически и экономически значимое влияние открытости на экономический рост.¹

Известны и другие точки зрения на роль политических и экономических институтов, но все они в той или иной степени обусловлены отсутствием адекватного аппарата для описания механизмов формирования институтов и их взаимодействия с экономикой. Стремясь преодолеть эту методологическую проблему, Кирута А. Я.² фокусирует свой анализ на сравнительной статике взаимодействия между институциональной организацией общества и экономикой, используя для ее описания некоторые модификации и обобщения аппарата и методов теории кооперативных игр.

Институты³ формируются в результате действий различных групп или объединений людей в уже существующей институциональной среде. Существуют разные уровни и типы институтов. К регулятивным институтам относятся институты, регулирующие формирование институциональной организации общества, и институты, которые прямо регулируют экономическое и социальное поведение. К ним относится, например, рынок, госу-

дарство и др. Наряду с регулятивными институтами, существуют конституирующие и инструментальные институты, формирующие пространства, в которых осуществляются различные типы поведения. Примером первых является институт собственности, а примером вторых — финансовые институты, предоставляющие инструменты для аккумуляции и движения капиталов.

«Институты включают в себя как формальные правила и неформальные ограничения (общепризнанные нормы поведения, достигнутые соглашения, внутренние ограничения деятельности), так и определенные характеристики принуждения к выполнению тех и других. Институты влияют на экономическую деятельность, определяя трансакционные и производственные (трансформационные) издержки. Если институты — правила игры, то организации являются игроками. Они представляют собой группы индивидуумов, вовлеченных в целевую деятельность. Ограничения, накладываемые институциональной структурой (вместе с другими ограничениями), определяют множество возможностей и соответственно типы организаций, которые могут быть созданы»⁴. Назначение и функция институтов состоят в том, что они обеспечивают баланс разнонаправленных интересов. Институты — это не просто «правила игры», накладывающие ограничения на допустимый выбор действий, как подчеркивает Норт, их предназначение — создавать по возможности устойчивые и эффективные механизмы выбора решений в любых конфликтах интересов. Развитие системы институтов принципиально определяется тем, насколько выбираемая система способна обеспечить баланс интересов в реальном времени.

Теоретико-игровое направление в теории институтов описывает формиро-

¹ См.: Klein Michael W. Capital Account Liberalization, Institutional Quality and Economic Growth. Theory and Evidence. NBER Working Paper No. 11112, issued in February 2005//<http://papers.nber.org/papers/W11112>

² См.: Кирута А.Я. Институциональное ядро экономики (Центр социально-экономических измерений РАН и ФСГС). <http://www.hse.ru/ic6/report11.doc>

³ См.: North D.C. Institutions, Institutional Change and Economic Performance. Cambridge University Press, New York. 1990

⁴ Норт Д. Институциональные изменения: рамки анализа // Вопросы экономики. — 1997. — №3. — С. 7.

вание институциональной организации общества как результат совместных действий различных группировок. Как показала в цитируемой работе Кирута А.Я., равновесие в этой системе игр напоминает равновесие, по Нэшу, с той разницей, что теперь в каждом из пространств действуют не отдельные игроки, а всевозможные коалиции одних и тех же игроков, наделенные экономическими и институциональными интересами и соответствующими способностями форсировать и блокировать экономические и институциональные исходы.

Взаимосвязь институциональных изменений и распределения экономических ресурсов еще один из ключевых аспектов концептуального описания взаимодействия между экономическими и институциональными факторами в работе Асемоглу, Джонсона и Робинсона.¹

Вместе с тем Д. Норт указывает на наличие границ познания и в рамках данного подхода: «В той мере, в какой нам удастся осуществить порядковое ранжирование транзакционных издержек, мы можем предсказывать характер воздействия предельных изменений на институциональную реорганизацию. Но к этому оптимистическому утверждению следует добавить предостережение: притом, что мы умеем и должны быть в состоянии предсказывать направленность институциональных изменений, определение точной формы, которую примут эти изменения, все еще остается за пределами наших профессиональных возможностей».²

Институциональный подход как экономическая парадигма опирается на теорию систем как общенаучную пара-

дигму познания социальных и природных систем. Поскольку издержки транзакции в экономической системе ненулевые (что аналогично силе трения в механических системах), создание институтов, регулирующих экономическую деятельность, способно снизить их уровень и изменить их структуру. Формирование системы, развивающейся на собственной основе, соответственно означает формирование базового уровня энтропии, при котором система способна сохранять свою целостность. Формирование экономической, в том числе финансовой, системы означает образование ее институциональной матрицы и соответствующего ей базового уровня транзакционных издержек в ней, также обеспечивающих ее целостность.

Однако позитивное развитие же регресс экономической системы, то есть изменение структуры ее элементов и системы взаимосвязей между ними, зависят, помимо других факторов, и от изменения уровня транзакционных издержек функционирования системы. Это аналогично изменению уровня энтропии в системе, способного как повлиять на ее переход в качественно новое состояние с более высоким уровнем самоорганизации, так и привести к ее саморазрушению. «Процесс изменений в подавляющем большинстве случаев остается непрерывным (incremental). Причина кроется в том, что экономия от ограничения видов деятельности (economies of scope — буквально «эффект охвата»), взаимодополняемость и сетевые внешние эффекты, обусловленные заданной институциональной матрицей формальных правил, неформальных ограничений и характеристик принуждения, будут «подстраивать» выгоды и издержки в сторону альтернатив выбора, совместимых с существующей институциональной структурой».³

Изменения норм экономической деятельности означают изменение меры

¹ См.: Acemoglu D., Johnson S., Robinson J. (May 2004). Institutions as the Fundamental Cause of Long-run Growth. www.nber.org/papers/w10481

² North, Douglass C. Markets and other Allocation Systems in History: the Challenge of Karl Polanyi // Journal of European Economic History 6. 1977. № 3. Winter. P. 703–716. Цит. по Эггертссон Т. Экономическое поведение и институты / Пер. с англ. Каждана М.Я. — М.: Дело, 2001. — С. 307.

³ Норт Д. Институциональные изменения: рамки анализа // Вопросы экономики. — 1997. — №3. — С. 9.

упорядоченности экономических процессов в системе. Институциональная структура экономики и взаимосвязи между ее элементами образуют институциональную систему в экономике. Рыночная и нерыночная подсистемы имеют свои институты, которые включены в той или иной мере в институциональную матрицу, составляющую базисный каркас институциональной системы экономики.

Такой взгляд на структуру экономики создает основу и для понимания логики развития институциональных преобразований в процессе глобализации мировой экономики. Формирование глобальной институциональной матрицы создаст принципиальную возможность функционирования глобальной экономики как целостной системы при различии национальных экономик, поскольку этот базисный каркас станет единым, общим, а национальные институциональные системы однородными при сохранении национального своеобразия.

Таким образом, основным объектом регулирования в экономике является ее институциональная матрица: ее структура, характер и качество ее элементов. Формирование и регулирование экономических институтов обеспечивают функционирование экономики с определенным уровнем транзакционных издержек. Следовательно, регулирование институтов позволяет регулировать развитие экономики и уровень транзакционных издержек в ней как параметр, или даже атрибут экономики, непосредственно влияющий на качество ее функционирования и потенциал роста.

Целями регулирования институциональной системы является как обеспечение механизма функционирования экономики и ее различных подсистем с минимальными транзакционными издержками, так и создание институциональных условий для развития экономической системы.

Регулирование экономических систем, как известно, включает внешнее

регулирование и саморегулирование. Нерыночные (иерархические) системы организации экономической деятельности тем и отличаются от рыночных, что механизм саморегулирования здесь занимает подчиненное положение, играет подчиненную роль. Относительная граница роста рыночной подсистемы в экономике определяется равенством транзакционных издержек в ней (то есть издержек на функционирование рыночного механизма и на совершение экономических операций в ней) и аналогичных транзакционных издержек в иерархической, нерыночной подсистеме. Однако совместное функционирование этих различных типов экономической организации в рамках целостной экономической системы требует, с одной стороны, комплиментарности рыночной и нерыночной подсистем, а с другой стороны, влияет в силу их взаимодействия на уровень и структуру транзакционных издержек в рамках каждой из них. Причем взаимодействие этих подсистем может деформировать не только институты каждой из них, а следовательно, и уровень транзакционных издержек, но оно влияет на возможность их замещения, то есть на саму возможность альтернативного совершения конкретных экономических операций либо в одной, либо в другой подсистеме.

Следовательно, транзакционные издержки в экономике не равны сумме издержек рыночного и нерыночного секторов (подсистем) в силу синергического результата взаимодействия самих подсистем экономики, построенных на различных принципах организации. Этот синергический результат может быть и отрицательным, а следовательно, уровень транзакционных издержек в экономике окажется выше их суммы, если взаимодействие рыночных и нерыночных институтов неэффективно, их структура некомплементарна, и замещение транзакционных издержек невозможно в силу институциональных барьеров, то есть невозможности совершения одних и тех же

экономических операций в различных по принципу организации подсистемах экономики.

Отсюда следует общий вывод, что объектом регулирования институциональной системы в экономике, с точки зрения ее структуры, является взаимодействие рыночных и нерыночных институтов, комплиментарность их структуры и функций, снижение уровня трансакционных издержек в экономике.

Исследование логики экономической организации и развития позволяет обосновать роль рынка ценных бумаг в процессе институционального развития и показать потенциал институционального подхода в анализе фондового рынка и его развития.

В методологическом плане основные проблемы анализа развития рынка ценных бумаг лежат в следующих ключевых областях:

— определении методологии анализа, «жёсткого стержня» исследовательской программы;

— определении границ и аспектной области применения различных экономических теорий, составляющих положительную эвристическую часть исследовательской программы (этот термин введен И. Лакатосом¹);

— определении круга задач экономической науки в исследовании развития рынка ценных бумаг;

— учёте особенностей рынка ценных бумаг как объекта анализа в рамках действующей исследовательской программы.

Методологией анализа рынка ценных бумаг как подсистемы мировой экономики является теория систем и её сравнительно новый раздел: универсальная методология анализа нелинейных ди-

¹ См.: Лакатос И. История науки и ее рациональные конструкции // Структура и развитие науки. — М.: Прогресс, 1978. — С. 203–269; Лакатос И. Фальсификация и методология научно-исследовательских программ. — М.: Медиум, 1995. — С. 78.

намических систем – синергетика. Это междисциплинарная методология выявления общих принципов эволюции и самоорганизации сложных систем в различных областях знания. Экономическая синергетика (или синергетическая экономика в терминологии В.-Б. Занга)² представляет собой элемент теории экономической динамики, содержательная часть которой охватывает и ряд других теорий: теорию деловых циклов, теорию экономического роста и др. В.-Б. Занг показал, что синергетическая экономика представляет собой расширение традиционной теории экономической динамики (эволюционной теории экономики), поскольку результаты последней могут быть объяснены в её рамках и, более того, в них возможно объяснить и другие экономические явления, лежащие за пределами познания в границах традиционных составляющих теории экономической динамики. Последние являются не универсальными, а лишь частными случаями с точки зрения синергетики. Любая теория может объяснить лишь некоторые аспекты экономической реальности. Синергетика как методология экономического анализа снимает значительную часть противоречий между теоретическими концепциями и теориями, позволяя увидеть их взаимосвязь, направления, условия и границы их применения.

Если рассматривать через призму синергетики как универсальной методологии различные экономические теории (на общетеоретическом уровне – это институциональное направление экономической науки, неоклассическое, в том числе неолиберальное направление, и неокейнсианство во всех их вариантах; на уровне частно-научных дисциплин применительно к финансовым рынкам и рынку ценных бумаг – портфельная теория, гипотеза эффективности рынков, оценки финансовых активов и целый ряд

² См.: Занг В.-Б. Синергетическая экономика. Время и перемены в нелинейной экономической теории / Пер. с англ. — М.: Мир, 1999. — С. 13.

других концепций), то они находят свой предмет, цель и позитивные результаты применения, взаимно дополняя друг друга, акцентируя внимание на различных аспектах экономической динамики.

Институциональная теория позволяет анализировать движение ценных бумаг и развитие рынка ценных бумаг как института, являющегося элементом институциональной матрицы экономической системы (по Д. Норту), наряду с собственностью, конкуренцией, обменом и др. Смысловые границы понятия «институт» различны, подвижны в рамках каждого направления институциональной теории: трансакционных издержек (Р. Коуз, О. Уильямсон), конституциональной экономики (В. Ванберг), теории общественного выбора (Дж. Бьюкенен, Г. Таллок), теории прав собственности (Р. Познер, С. Пейович), теории оптимального контракта и информации (Дж. Стиглиц, И. Макнил), теории неполной рациональности (Г. Саймон). Однако принципиально его содержание фиксируется в интерпретации определения Д. Нортом: «институт – совокупность формальных и неформальных рамок (норм), структурирующих взаимодействие индивидов в различных сферах (экономической, политической, социальной, технотруктур)»¹.

Экономическая синергетика позволяет расширить границы данного анализа, рассмотреть динамику общественных институтов как «медленные переменные» (терминология В.-Б. Занга), которые имеют смысл коллективных взаимодействий, то есть могут играть роль параметров порядка в экономических и социальных системах. Подразделение взаимодействующих переменных (подсистем) на быстрые и медленные позволяет прогнозировать их поведение, которое иначе должно быть признано хаотическим, то есть непредсказуемым.

Выделение быстрых и медленных переменных в экономической динамике также позволяет переосмыслить роль и место неокейнсианства в системе экономической науки: по-новому обосновать роль государственного регулирования и структурировать его направления в определяющем и долгосрочном плане, акцентировать управляющее воздействие на формировании и развитии общественных институтов, причём как базовых институтов экономической институциональной матрицы: собственности, найма, конкуренции, обмена и прибыли, так и дополнительных институтов институциональной матрицы: ценных бумаг, банковских услуг, страхования, аудита, маркетинга, внешнеэкономический механизм².

Специфика рынка ценных бумаг как активного элемента институциональной матрицы заключается в выполнении им функции перераспределения прав собственности, что предполагает наиболее тесные прямые и обратные связи между этим дополнительным институтом и собственностью как базовым институтом. Таким образом, рынок ценных бумаг обслуживает, прежде всего, развитие и изменение структуры собственности, выступает институциональной формой её движения в рыночной экономике и в этом качестве обеспечивает и обслуживает её взаимосвязи с другими элементами институциональной матрицы.

Портфельная теория, гипотеза эффективности рынков, теория оценки финансовых активов и другие описывают равновесные состояния в экономической динамике в рамках неоклассической парадигмы, в то время как синергетика позволяет исследовать циклы, апериодическое движение и хаос в экономической системе и в её подсистеме – рынке ценных бумаг, учитывать эффекты временных масштабов и скорости установления равновесия в экономическом анализе. Те

¹ North D. Institutions // Journal of Economic Perspectives. 1991. Vol. 5. №1.

² См.: Капелюшников Р. Экономическая теория прав собственности. — М., 1990.

процессы, которые в рамках эволюционной теории рассматриваются с учётом допущений ограниченной рациональности, информационной асимметрии, даже рефлексивности, в рамках синергетической экономики находят своё осмысление на более обобщённом уровне. Нелинейность и неустойчивость здесь рассматриваются не как источники шумов и случайных явлений, а «как источники разнообразия и сложности экономической динамики»¹.

Таким образом, видимое противоречие между различными разделами теории финансовых рынков диалектически снимается. Такое понимание исследовательской программы позволяет переосмыслить круг задач экономической науки в исследовании развития рынка ценных бумаг.

С одной стороны, основная её задача – объяснение экономических явлений в историческом аспекте – не претерпевает изменений. Однако существование экономического хаоса в принципе ставит под сомнение возможность проверки теории на экспериментальных данных².

С другой стороны, задача науки по формированию базиса для аргументированных прогнозов будущего состояния экономических систем модифицируется с учётом хаотичности или сложных переходных состояний. По сути, в этих условиях теория не способна давать сколь-нибудь точных прогнозов.

Однако хаос происходит из порядка. Причём фундаментальный механизм, который генерирует хаос, полностью неслучаен по своей природе, как показали И. Пригожин³, Г. Хакен⁴ и др. Это откры-

тие позволяет улучшить «качество прогнозирования в рамках найденных ограничений, идентифицируя признаки, которые предвещают как надвигающийся хаос, так и потенциальный порядок, возникающий из него»⁵. Иначе говоря, появляется возможность создания эффективных систем раннего предупреждения о кризисных состояниях экономических систем и выхода из них.

Третья задача экономической науки – формирование рекомендаций по экономическому регулированию и экономическому управлению в целом – также конкретизируется в контексте синергетики. Инструментами экономической стратегической политики являются только те, которые влияют на переменные порядка, то есть на медленные переменные. Регулирование структуры общественных институтов (причём не только экономических) оказывается одним из основных направлений экономической политики, в отличие от регулирования таких «быстрых» переменных, как инфляция, денежная масса и других. Влияние на последние необходимо, но не оно определяет экономическую динамику и её ускорение в долгосрочном периоде. Поэтому регулирование такого экономического института, как рынок ценных бумаг, способно оказать существенное влияние на экономическую динамику в России в период выхода из трансформационного кризиса.

Логично анализировать проблематику рынка ценных бумаг в русле институционального подхода еще и потому, что экономическое содержание понятия «ценная бумага» определяется в научной литературе и законодательстве ряда стран, в том числе в Российской Федерации, как «права» или «совокупность имущественных и неимущественных

¹ Занг В.-Б. Синергетическая экономика. Время и перемены в нелинейной экономической теории / Пер. с англ. — М.: Мир, 1999. — С. 13.

² См.: Занг В.-Б. Синергетическая экономика. Время и перемены в нелинейной экономической теории / Пер. с англ. — М.: Мир, 1999. — С. 13.

³ См.: Пригожин И., Стенгерс И. Порядок из хаоса: Новый диалог человека с природой. — М.: Прогресс, 1986.

⁴ См.: Хакен Г. Синергетика. Иерархия неустойчивостей в саморегулирующихся системах и устройствах. — М.: Мир, 1985.

⁵ См.: Занг В.-Б. Синергетическая экономика. Время и перемены в нелинейной экономической теории / Пер. с англ. — М.: Мир, 1999. — С. 13.

прав». Эта концептуальная основа понимания сущности ценных бумаг уже общепризнана в мировой и отечественной научной литературе. «Пучок прав» представляет собой основной концепт в рамках категориальной системы институциональной теории. Расщепление «пучка прав», их особая конфигурация и определяют права собственности, их конкретную «спецификацию».

Таким образом, рынок ценных бумаг как особый, дополнительный институт институциональной матрицы в экономике осуществляет связь базового института этой матрицы — собственности — с другими ее элементами. В этом состоит особая функциональная роль рынка ценных бумаг как института, а институциональный подход позволяет выявить ее

и через эту призму исследовать эмпирические закономерности развития и структурной динамики как экономики в целом, так и названных институтов.

В условиях финансовой глобализации рынок ценных бумаг становится тем основным институтом, посредством которого через перераспределение прав собственности осуществляется распределение ресурсов в глобализирующейся экономике. Эффективность рынка прав становится условием и основанием аллокационной эффективности ресурсов в мировой экономике. Институциональное развитие рынка ценных бумаг как регулятивного института непосредственно влияет на уровень институционального и экономического развития на всех уровнях мировой системы.

Н.А. Сологубова

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И СТАВРОПОЛЬСКОМ КРАЕ

Социально-экономическая потребность перехода России на инновационный путь развития определяет приоритеты в подготовке высококвалифицированных специалистов для работы в инновационной сфере. В связи с этим 31 декабря 1999 года Президент РФ В.В. Путин подписал распоряжение правительства РФ о создании Российского государственного университета инновационных технологий и предпринимательства (РГУНТИ).

Имеющийся научно-технический потенциал в настоящее время используется явно недостаточно организациями первой сферы АПК (производящими средства труда для агропромышленного сектора).

Основными причинами являются:

- дефицит платежеспособного спроса со стороны отечественных организаций АПК;

- низкая восприимчивость значительной части отечественных предприятий к инновациям, отсутствие вкуса к их применению;

- отсутствие собственных средств для развития наукоемких импортозамещающих производств.

Перспектива развития экономики страны во многом зависит от роли и уровня научно-технического прогресса и интеллектуализации основных составляющих производства во всех сферах экономики, главным образом в промышленности.

В настоящее время на долю современных технологий, продукции, оборудования в развитых странах приходится более 70% прироста ВВП.

В России же разработку и освоение инноваций осуществляют чуть более 10% промышленных предприятий, причем только 3 отрасли проявили инвести-

ционную активность: металлургия — 19,9%, химическая промышленность — 22,5 %, машиностроение — 18, 4 % (для сравнения средний показатель инновационной активности в США — более 30%).

Невысокая для целей экономического роста инновационная активность не позволяет ускорить процессы обновления основных средств в промышленности, физический износ которых составляет более 50%, а в возрастной структуре преобладают фонды, эксплуатируемые более 20 лет.

В то же время за последние годы наблюдается рост патентной активности организаций и населения. Если в 1999 году Роспатентом было выдано 19508 патентов российским и иностранным заявителям, то в 2003 году их количество увеличилось на 26,7 %. Общая патентная активность отечественных исследователей увеличилась (в 2003 году на 34,2 % в сравнении с 1999 годом), а иностранных — снизилась.

Актуальность активизации сотрудничества науки и производства сегодня ни у кого не вызывает сомнения. Одновременно определенные факторы препятствуют внедрению научно-исследовательских разработок в производство. Инновационная активность отечественных промышленных предприятий по сравнению с зарубежными остается на невысоком уровне. Оригинальный подход к решению проблем данного профиля предлагается Белгородским государственным технологическим университетом им. В.Г.Шухова, а именно Инновационно-технологическим центром — связующим звеном в сотрудничестве науки и производства. Опыт создания ИТЦ, его интеграции на базе вузов, банков, администрации, общественных организаций в поддержке и кредитовании инвестиционных проектов может быть полезен аналогичным организациям многих регионов России, в частности, Ставропольскому краю.

Подтверждением актуальности активизации сотрудничества науки и производства является разработка генерального направления государственной инновационной политики, именуемого «Основы политики Российской Федерации в области развития науки и технологии до 2010 года и дальнейшую перспективу» (утверждены РФ В.В.Путиним 30 марта 2002 г). Приоритетной целью государственной политики является перевод России на инновационный путь развития экономики, основанный на знаниях, способный обеспечить устойчивую динамику экономического роста в стране за счет расширения выпуска конкурентоспособной и наукоемкой продукции.

Тот факт, что Белгородская область — один из наиболее развитых научно-промышленных регионов России известен многим. В условиях реального роста доходов населения, активного роста промышленного и гражданского строительства в Белгородской области созданы объективные условия для внедрения в производство новой техники и технологий.

И это невозможно было бы осуществить без вовлечения предприятий в инновационные процессы, внедрения научно-технических разработок в производство.

Развитию этих процессов препятствует ряд факторов:

- несовершенство законодательной и нормативно-правовой базы;
- отсутствие на предприятиях служб маркетинга в области научно-технических разработок,
- финансовые проблемы в части доведения научно-технических разработок до внедрения:
 - а) отсутствие у предприятий собственных денежных средств;
 - б) недостаточно развитая система финансирования инновационных проектов из средств бюджета и внебюджетных источников;

в) невысокая активность использования таких источников финансирования, как банковское кредитование, венчурное финансирование;

- отсутствие у организаций специалистов высокой квалификации в таких областях, как управление, охрана и защита интеллектуальной собственности.

Инновационно-технологический центр, созданный в БГТУ имени В.Г.Шухова, призван оказывать помощь предприятиям в решении указанных проблем. Центр выполняет функции:

- создания и ведения базы данных инновационных предложений и научно-технических разработок вузов, НИИ, предприятий;

- отбора наиболее жизнеспособных и экономически эффективных инновационных предложений;

- поиска источника финансирования для доведения инновационных предложений и научно-технических разработок до внедрения на предприятиях;

- предоставления для сторонних организаций и пользователей центра научно — консалтинговых услуг (маркетинговые исследования, обеспечение нормативно-правовой документацией, поиск информации о новых видах продукции, технологиях, оценка интеллектуальной собственности, разработка стратегии развития предприятия с учетом инновационных процессов, юридические услуги в области защиты и охраны интеллектуальной собственности).

Ставропольский край, следует признать, несколько отстает в экономическом развитии от таких регионов, как например, Краснодарский край, Белгородская, Ростовская, Самарская области и других. И дело не только в том, что Краснодарский край славен курортами, а Самарская область автомобилестроением. В соседствующем Краснодарском крае агропромышленный сектор развит достаточно мощно. Сельхозорганизации и предприятия, производящие технику для них, стремятся к сотрудничеству, об-

мену опытом с другими регионами, находятся в постоянном поиске, заботятся о финансировании инновационных проектов. В Ставропольском крае можно назвать единицы предприятий, руководители которых стремятся не просто выжить, занимаясь тем, чем «привыкли» из года в год, а улучшить качество выпускаемой продукции, усовершенствовать технологию путем внедрения инновационных разработок.

Один из ставропольских вузов (точнее, его филиал в г. Георгиевске) изъявил желание сотрудничать с промышленными предприятиями города Георгиевска в плане предоставления информационных услуг, бизнес — планирования, аналитических расчетов и других разработок. Откликнулись единицы. Руководители и специалисты других организаций откровенно заявили, что им совершенно не требуется никакой помощи, тем более, в научном плане, а если будет нужно, они обратятся к своим специалистам. Проведенное обследование свидетельствует о том, что руководители предприятия не заинтересованы в развитии своего предприятия, его экономическом росте, а следовательно, экономическом развитии региона. Отговорок при этом много: нет финансовых ресурсов, нет прибыли, не предусмотрено бюджетированием и т.д.

А о научно-исследовательских работах вообще речи не может быть. Многие руководители утверждают, что знают экономику изнутри, и в то же время не занимаются стратегическим планированием, не проводят маркетинговых исследований, то есть считают, что руководящий аппарат и организационная структура производства являются самодостаточными.

В России, как бы мы это ни отрицали, принято оглядываться на Запад, США и другие страны, признанные экономически развитыми. Поэтому мы постоянно обращаемся к международному опыту. В зарубежных странах уже давно

признали положительным сотрудничество между университетами и промышленностью. Например, в 2004 году в Ирландии правительством разработан документ «Построение в Ирландии экономики, базирующейся на знаниях, план действий по стимулированию инвестирования в сфере НИОКР до 2010 года». Но каким образом можно использовать зарубежный опыт, если понятийный аппарат находится еще в стадии развития и поиска. К вопросу о терминологии «инноваций» и «инновационной деятельности» можно отметить следующее. Известно, что термин «инновация» впервые был предложен Й. Шумпетером в 1912 г. в работе «Теория экономического развития». Согласно Й. Шумпетеру, инновация — это новшество, которое применено в области технологии производства или управления некоторой хозяйственной единицы, являясь генератором прибыли.

За прошедшие годы понятие «инновация» приобрело более широкий смысл и относится не только к области технологии производства, а распространяется на организационные, финансовые и другие направления. Инновацией называют новшества в области управления кадрами, расчетных операций, торговой политики и т.д.

В 1996г. В Москве была издана «Энциклопедия рынка». В ней встречаем определение: «Инновации и нововведения — новое явление в различных областях жизнедеятельности человечества, технологические инновации — это процесс или его результат, при помощи которого достижения в области научных исследований и разработок переносятся в сферу бизнеса, увеличивая производительность и конкурентоспособность и содействие экономическому росту компаний» (том 3, стр. 396).

Некоторым образом определение «инноваций», изложенное в «Энциклопедии рынка», датированной 1998 г. (т.5, стр.127), противоречит предыдущему: «Инновация — это:

1. Новые исследования и разработки, имеющие прикладное значение, как форма проявления научно — технического прогресса.

2. Внедрение новых форм и методов организации труда, инвестиций, управления технологиями производства».

В первом случае (1996г.) процесс приравнен к результату. В определениях 1998г. речь идет уже только о процессах, причем разных: научного поиска и внедрения.

В 2001г. в рамках проекта TACIS выпущен англо-русский глоссарий «Наука, технологии, инновации, бизнес», в котором отражено: «Слово «инновация» имеет различные значения в разных контекстах. Часто оно употребляется для обозначения новых идей, методов или устройств, а также процессов создания новых продуктов и технологий, включая управленческие, и их выхода на рынок».

Попытка утверждения правового контекста «инновации» была предпринята в 2003г. В целом же в период с 1995г. по 2001г. было несколько попыток разработать закон об инновационной деятельности, но они ни к чему не привели, поскольку специалисты не смогли выделить базовый термин из двух: «Инновация» или «Инновационная деятельность» (то есть «Результат» или «Процесс»).

Сложно говорить о положительном воздействии и поощрении государством инновационных направлений в бизнесе. Возникает вопрос, на каких терминах следует остановиться: «инновационный проект» или «инновационная деятельность»?

Решение вопроса кроется в позиции государства, что оно будет поощрять: деятельность или результат. В поощрении нуждается всякий поиск, как результативный, так и нет, как это происходит в зарубежных странах (в случае неудачи проекта применяется венчурное финансирование). При этом проявляется различие научно-исследовательской деятельности и инновационной.

Надежность и эффективность инвестиций во многом зависят от конкурентоспособности организации на рынке, то есть от потребительских качеств ее товара. Совершенствование экономической деятельности ориентировано на получение экономической выгоды, а совершенствование результатов деятельности — на улучшение потребительских свойств производимой продукции. Выгода, в отличие от прибыли, может быть как прямой, так и косвенной, и необязательно немедленной. Инновация только создает условия для получения выгоды в будущем. Таким образом, в определении «инновации» должны присутствовать слова об экономической выгоде и об улучшении потребительских свойств продукции.

«Открытие», «новшество», «внедрение», «инновация» — являются ли эти термины синонимами? Различия между ними отражены в таблице 1.

В сентябре 2004г. в журнале «Инновации» было опубликовано определение термина «инновация» д.э.н., академиком РАЕН А.С. Кулагиным: «Инновация — новая или улучшенная продукция (товар, работа, услуга), способ (технология) ее производства или применения, нововведения или усовершенствования в сфере организации и (или) экономики производства и (или) реализации продукции, обеспечивающие экономическую выгоду, создающие условия для такой выгоды или улучшающие потребительские свойства продукции (товаров, работ, услуг). Таким образом, инновационную деятельность можно определить как выполнение работ и (или) оказание услуг по реализации инноваций.

Место инноваций в экономической практике можно определить следующим образом (рис 1).

Таблица 1. Характеристика существенных отличий некоторых распространенных понятий от термина «инновация»

Показатели, близкие по смыслу термину «инновация»	Краткая характеристика термина	Отличие инноваций
Открытие *** Преследует (не преследует) экономическую выгоду	Происходит на фундаментальном уровне *** По сути, является бескорыстным действием	Происходит на прикладном уровне: производство продукта или технологии, что приводит к появлению на рынке товара с новыми свойствами либо произведенного новым способом *** Преследует экономическую выгоду
Изобретение	Может быть результатом труда изобретателя — одиночки *** Как и открытие, может произойти случайно	Требует коллективного труда специалистов разного профиля *** Результат целенаправленного использования технических разработок
Внедрение	Может быть соотнесено с понятием «инновация», так как это процесс, а не результат	Инновация является результатом нововведения
Новая техника	Модернизированное или новое оборудование с усовершенствованными физическими качествами, с помощью которого можно производить новую продукцию	Новый продукт может быть выпущен с помощью действующей техники (технологии)

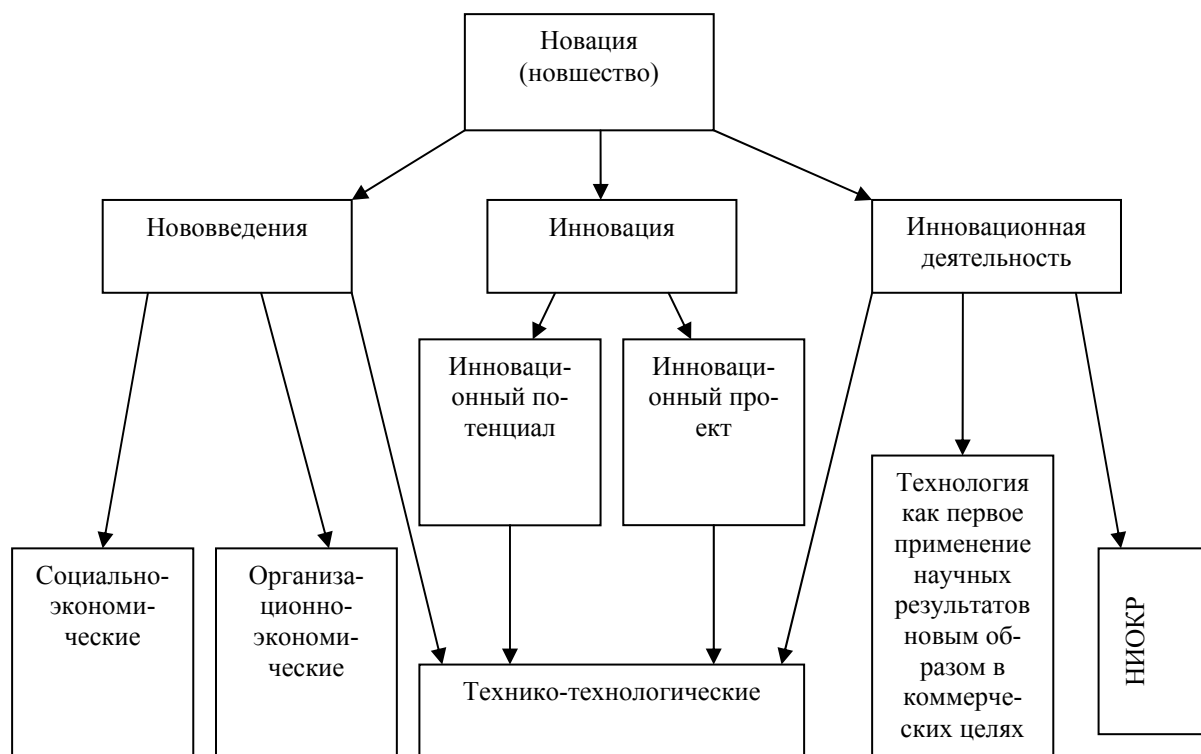


Рис 1. Схема внедрения новшеств, порождающих изменения в стратегии и тактике организации

Тем не менее вопрос о юридической регламентации терминов «инновации» и «инновационная деятельность» остается открытым для обсуждения и выработки новых направлений, мнений и

правового обоснования, а промышленное использование инноваций — сложный вопрос, который необходимо решать в самые кратчайшие сроки.

С.В. Крюков

УЧЕТ РЕАЛЬНЫХ ОПЦИОНОВ ПРИ ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

Все больше зарубежных и отечественных исследователей сходятся в том, что традиционная методика оценки эффективности инвестиционных проектов, основанная на учете дисконтированных денежных потоков, не позволяет принимать оптимальные управленческие решения. Традиционная методика основана на предположении, что после принятия решения о начале реализации инвестиционного проекта руководство в любых, даже неблагоприятных, обстоятельствах

должно следовать выбранной стратегии. Однако уже после начала реализации проекта руководство может изменить первоначальный план, например, расширить или сузить масштаб проекта, изменить входы или выходы проекта, после того как появится новая информация, отказаться от дальнейшей реализации проекта или «заморозить» его на определенный срок.

Гибкость в реализации проекта приносит эффект, подобный финансовым

опционам, поэтому ее называют реальным опционом. Опцион покупателя дает право приобрести данный актив по заранее оговоренной цене по истечении оговоренного срока или раньше без обязательства сделать это в случае невыгодной цены актива. Опцион продавца дает право продать данный актив и по истечении оговоренного срока или раньше получить оговоренную цену. Краеугольным камнем стоимости опциона является асимметрия между наличием права и отсутствием обязанности.

Опционный подход к оценке и отбору инвестиционных проектов позволяет количественно определить дополнительный выигрыш, вследствие активных действий руководства проекта. Некоторые реальные опционы (ограничить масштаб проекта, отказ от проекта в обмен на его остаточную стоимость) появляются естественным путем, другие могут быть осуществлены за счет дополнительных затрат (например, увеличение масштаба проекта, переключение между альтернативными входами и выходами).

Ситуация, где появляются реальные опционы, включает неопределенность двух видов. Во-первых, невозможность полностью предсказать будущее, и во-вторых, способность руководства проекта гибко реагировать на появление новой информации. Если руководство не может должным образом прореагировать на поступление новой информации, то эта ситуация не является реальным опционом.

Рассмотрим следующий пример: компания должна решить, стоит ли инвестировать 100 млн.дол. в строительство нового завода в условиях неопределенного спроса на выпускаемую продукцию. Если это решение типа «все или ничего», то это не опцион. Можно много выиграть, но можно и много проиграть. Если есть возможность разделить проект на две части: 10 млн.дол. на пилотный проект и 110 млн.дол. на строительство основной фабрики в случае, если пилотный проект окажется удачным, в этом случае возникает реальный опцион. Начав пилотный проект, руководство фактически приобретает опцион роста.

Учет реальных опционов наиболее важен в ситуациях с высокой неопределенностью, когда руководство проекта может гибко реагировать на поступление новой информации, когда чистая стоимость проекта (NPV) без учета стоимости реального опциона близка к нулю. Если NPV проекта очень велик, то учет реального опциона мало что дает, а если NPV намного меньше нуля, то никакой реальный опцион уже не выправит ситуацию. В этих условиях разница в применении опционного анализа и других методов оценки инвестиционных проектов очень значительна. На рисунке 1 показана возможная стоимость реального опциона в зависимости от уровня неопределенности и гибкости в действиях руководства проекта.

В таблице 1 представлены основные типы реальных опционов.

Гибкость руководства		<i>Неопределенность</i>	
		Низкая	Высокая
	Высокая	<i>Средняя</i>	<i>Высокая</i>
	Низкая	<i>Низкая</i>	<i>Средняя</i>

Рис. 1. Стоимость опциона

Таблица 1. *Типы реальных опционов*

Ситуация	Тип опциона	Пример
Инвестировать / расти	Расширение масштаба	Расширение масштаба проекта после удачного первого этапа на растущем рынке
	Переключение	Быстрое внедрение первого поколения продукта или технологии дает компании выигрышную позицию для переключения на новое поколение
	Переориентация	Инвестиции в соответствующие активы в одной отрасли позволят компании с наименьшими затратами войти в другую отрасль
Отсрочка / обучение	Обучение / старт	Отсрочка начала инвестиций, пока не появится больше информации или навыков
Сокращение	Уменьшение масштаба	Уменьшение масштаба проекта, если поступила негативная информация
	Переключение	Переключение на более эффективные и гибкие активы по мере получения новой информации
	Переориентация	Ограничение масштаба или отказ от проекта

Семь основных типов реальных опционов возникают как сами по себе, так и в комбинации, образуя так называемый «компаунд» опцион. Реальные опционы также могут иметь в основе более одного источника неопределенности, такие опционы называют «опцион-радуга». Например, опцион, связанный с коммерциализацией нового продукта, будет иметь, по крайней мере, два источника неопределенности — технологический и рыночный.

В таблице 2 приведены ситуации в различных отраслях экономики, когда возникают реальные опционы.

Оценка реальных опционов

Для учета стоимости реальных опционов в настоящее время, как правило, применяют три типа моделей, которые первоначально были разработаны для оценки финансовых опционов: модели с непрерывным временем, схемы конечных разностей, биномиальные модели [1].

В моделях с непрерывным временем предполагается, что стоимость актива имеет логарифмически нормальное распределение или что доходы нормально распределены. Для относительно ясных инвестиционных возможностей модель непрерывного времени использует формулу цены опциона Блэка-Шоулза.

Таблица 2. *Реальные опционы в отраслях экономики*

Отрасль	Ситуация
Машиностроение	Инвестирование в строительство новых заводов
Автомобилестроение	Модификация дизайна новой машины
Химическая	Инвестирование в строительство новых заводов
Добыча нефти и газа	Определение времени начала разработки месторождений нефти и газа
Электроника	Вход на рынок или выход с рынка вычислительной техники
Фармацевтика и медицинские продукты	Открытие и выпуск новых лекарств и препаратов
Целлюлозно-бумажная промышленность	Посадка и заготовки леса
Торговля	Выход на новые рынки
Телекоммуникации	Слияния и поглощения для географической экспансии
Транспорт	Расширение транспортных сетей
Угледобыча	Открытие новых шахт

Для нестандартных инвестиционных возможностей представляют стохастический процесс как геометрическое Броуновское движение, затем берут производные и решают соответствующие уравнения для частных производных. Иногда удается найти близкое формальное решение. Но чаще приходится прибегать к аппроксимации.

Схемы конечных разностей — это общий метод для числовой аппроксимации стоимости опциона. Метод предполагает конвертирование соответствующего дифференциального уравнения с непрерывным временем в набор дифференциальных уравнений с дискретным временем и решение этих уравнений с использованием стандартного итеративного обратного процесса. Хотя эти модели интуитивно более понятны по сравнению с моделями непрерывного времени, они все же требуют серьезных знаний в области математики как для разработки, так и для применения на практике.

В основе биномиальной модели лежит предположение, что стоимость актива следует мультипликативному биномиальному распределению. Существует несколько ограничений применения биномиальной модели: биномиальная модель — это дерево, и оно может стать очень громоздким при возрастании количества временных периодов; так же, как и в случае с моделью непрерывного времени, биномиальная модель наиболее приемлема, когда есть только один фундаментальный источник неопределенности.

Формула Блэка-Шоулза

Цену финансового опциона можно рассчитать с помощью формулы Блэка-Шоулза [2]:

$$Se^{-dt} * \{N(d_1)\} - Xe^{-rt} * \{N(d_2)\},$$

где $d_1 = \{\ln(S/X) + (r-d+s^2/2)t\}/s * \sqrt{t}$,

$$d_2 = d_1 - s * \sqrt{t}.$$

В формуле есть шесть переменных, влияющих на стоимость опциона:

1. S — цена актива,
2. X — цена реализации,

3. d — дивиденды,
 4. r — безрисковая процентная ставка,
 5. s — неопределенность (волатильность),
 6. t — срок реализации опциона.
- $N(d)$ — функция стандартного нормального распределения.

Для реальных опционов выделяют следующие эквиваленты вышеперечисленных переменных:

1. S — настоящую стоимость денежных потоков, ожидаемых от инвестиции, на которую покупается опцион;
2. X — настоящую стоимость всех фиксированных издержек, ожидаемых в течение срока жизни инвестиции;
3. s — стандартное отклонение ставки роста стоимости будущих денежных притоков;
4. t — срок жизни инвестиции. Он зависит от технологии (цикла жизни продукта), конкурентного преимущества (интенсивность конкуренции) и контрактов (патентов, лицензий).

5. d — стоимость, которая может сохраниться после срока реализации опциона. Это могут быть затраты на сохранение опциона или потери вследствие действий конкурентов.

6. r — доходность безрисковой ценной бумаги с тем же сроком жизни, что и продолжительность опциона.

Рассмотрим пример с нефтяной компанией, которая имеет возможность приобрести лицензию на разработку нового месторождения. Продолжительность действия лицензии — 7 лет. Ожидаемый объем запасов в данном месторождении составляет 10 млн. баррелей нефти. Цена на нефть подобной марки на мировом рынке составляет 50 дол. за баррель. Затраты на освоение месторождения составляют 550 млн.дол., что позволяет рассчитать NPV данного проекта:

$$NPV = 10 * 50 - 550 = - 50 \text{ млн.дол.}$$

С точки зрения традиционного NPV-анализа этот проект должен быть

отвергнут. Но NPV-анализ учитывает только два фактора — настоящую стоимость фиксированных затрат и настоящую стоимость ожидаемых денежных притоков. При этом он не позволяет учесть неопределенность, связанную с реальным объемом запасов на данном месторождении и будущей ценой нефти.

Теперь используем опционный анализ. Предположим, что два источника неопределенности дадут 20 процентов стандартного отклонения будущих операционных денежных потоков ($s=0,2$). Владея лицензией на разработку месторождения, компания обязана зарезервировать некоторую сумму ежегодных постоянных расходов, в нашем случае это будет 9 млн.дол. Эту величину можно представить как подобный дивидендам платеж, который составит 3 процента ($9/300$) от стоимости актива. Срок реализации опциона нам известен — 7 лет. Безрисковая ставка составляет 8%.

Теперь можно рассчитать стоимость проекта (ROV), используя формулу Блэка-Шоулза:

$$ROV = 300 * e^{-0,03*7} * 0,737 - 350 * e^{-0,08*7} * 0,542 = 70,9 \text{ млн.дол.}$$

Таким образом, стоимость реального опциона составила:

$$70,9 - (-50) = 120,9 \text{ млн.дол.}$$

Увеличение цены актива (S), уровня неопределенности (s), срока жизни (t) и безрисковой ставки (r) ведет к росту стоимости опциона. Увеличение цены реализации (X) и дивидендов (d) ведет к сокращению стоимости опциона.

Способы увеличения стоимости реальных опционов

1. Увеличение настоящей стоимости ожидаемых операционных денежных притоков. Это может быть достигнуто путем увеличения доходов за счет роста цены продукции, или производства большего количества продукции, или путем создания новых инвестиционных возможностей (компаунд опцион).

2. Сокращение настоящей стоимости ожидаемых операционных денежных

оттоков. Есть два основных пути сокращения затрат: (1) экономия на масштабе за счет сокращения удельных затрат через увеличение объемов производства или (2) экономия за счет совмещения сфер деятельности, когда одни и те же инвестиции используют, чтобы развивать разные сферы деятельности.

3. Увеличение неопределенности ожидаемых денежных потоков.

Возможно, это наиболее значительное отличие опционного анализа от традиционного NPV-анализа. Если компания принимает решение об инвестировании с помощью NPV-анализа, то неопределенность имеет негативное влияние. Поскольку доходы симметричны, то чем больше неопределенность, тем больше можно потерять при неблагоприятном исходе. Доходы от реализации опциона не симметричны, выиграть можно много, а проиграть мало. Поэтому держателю опциона выгодна неопределенность: он может реализовать опцион при благоприятном стечении обстоятельств или отказаться от него в обратном случае. Таким образом, большая неопределенность увеличивает стоимость опциона.

4. Увеличение срока реализации опциона. Это увеличивает стоимость опциона, потому что увеличивает уровень неопределенности.

5. Сокращение падения стоимости вследствие ожидания скорой реализации опциона. В случае финансовых опционов — это затраты ожидания после момента платежа дивидендов (которые снижают стоимость акции и, следовательно, выгоду от реализации опциона). В случае реальных опционов затраты ожидания будут выше, если опередят конкуренты. Конкурентные потери могут быть снижены, если помешать конкурентам реализовать их опционы, например, блокируя ключевых клиентов или лоббируя законодательные ограничения.

6. Увеличение безрисковой процентной ставки. Любое ожидаемое увеличение безрисковой ставки будет спо-

способствовать росту стоимости опциона, поскольку это сократит настоящую стоимость цены реализации опциона.

Выбор факторов увеличения чистой стоимости проекта

Какие факторы нужно и можно применять? На первую часть вопроса можно ответить, используя анализ чувствительности.

Изменим значение каждого фактора на 10 процентов. Результаты увеличения стоимости проекта представлены в таблице 3.

В нашем примере наибольшее влияние на увеличение стоимости проекта может оказать изменение двух факторов: увеличения доходов проекта и снижения затрат. При других значениях исходных факторов их значимость с точки зрения анализа чувствительности может измениться.

На вторую часть вопроса можно ответить, зная внутренние и внешние ограничения деятельности данной компании. Эти ограничения могут быть технического характера, могут быть связаны с

маркетингом, законодательными ограничениями, влиянием конкурентов и т.п.

Пространство опционов

Для проведения оценки и сравнительного анализа инвестиционных проектов удобно использовать такой инструмент, как «пространство опционов». Для описания пространства опционов введем две координаты. Первая координата — это соотношение выгод и затрат, связанных с реализацией проекта (k). Если это соотношение меньше единицы, то выгоды от реализации проекта меньше, чем затраты, связанные с его осуществлением, если больше единицы — наоборот.

Вторая координата — волатильность (v). Она отражает, насколько большие изменения могут быть внесены в проект до того, как решение о его реализации будет принято окончательно. Волатильность зависит от уровня неопределенности будущих выгод от проекта и от того, насколько долго руководство проекта может откладывать решение о начале его реализации.

На рисунке 2 представлено пространство опционов.

Таблица 3. Анализ чувствительности

Фактор	Базис	Базис + 10%	Изменение ROV (%)
S	300	330	26,2
X	350	315	16,4
t	7	7,7	5,9
s	0,2	0,22	5,9
d	0,03	0,27	5,4
r	0,08	0,088	8,6

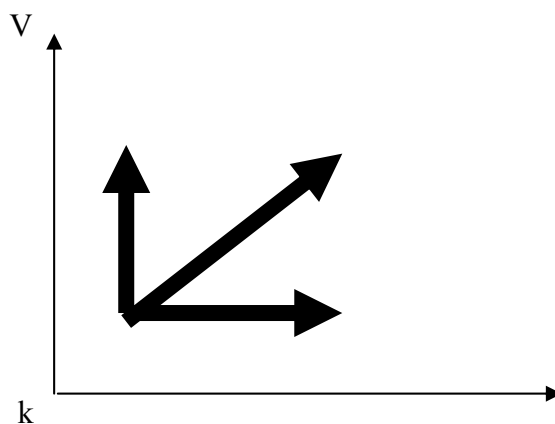


Рис. 2. Пространство опционов

Стоимость реального опциона в рамках представленного пространства будет увеличиваться при движении вверх (увеличение волатильности), вправо (увеличение соотношения выгоды/затраты) и при движении вправо-вверх (увеличение одновременно волатильности и соотношения выгоды/затраты).

Традиционная методика оценки эффективности инвестиционных проектов, основанная на дисконтировании денежных потоков, дает нам один основной показатель (NPV) и два возможных действия — инвестировать или не инвестировать в данный проект.

В пространстве опционов мы используем показатель NPV, два добавочных показателя (v и k), а круг возможных действий расширяется до шести (рис.3).

«Сейчас или никогда»

В нижней части пространства опционов волатильность близка к нулю. Это может быть потому, что всяческая неопределенность устранена, или потому, что нет времени откладывать начало реализации проекта. Поэтому проекты этого типа отличаются только по показателю соотношения выгоды/затраты. Если это соотношение больше единицы, следует начинать проект прямо сейчас (область 1), если меньше единицы — от проекта следует отказаться навсегда (область 6).

«Может быть, сейчас, а может быть, позже»

Рассмотрим проекты, у которых $k > 1$, но они не требуют немедленной реализации. Подобные проекты попадают в правую область пространства опционов. Эта область в свою очередь делится на две части линией, где традиционный NPV равен нулю. В область 2 попадают проекты с положительным NPV поэтому для них решение — «может быть сейчас», возможность отложить начало реализации проекта может принести дополнительную стоимость. В область 3 попадают проекты с отрицательным NPV, но у них соотношение выгод и затрат больше единицы, поэтому решение — «может быть, позже».

«Возможно, позже или возможно, никогда»

Проекты, попадающие в левую часть пространства опционов, потенциально невыгодны. У них соотношение выгод и затрат меньше единицы, а традиционный NPV везде меньше нуля. Но даже в этой области можно выделить более привлекательные проекты и менее привлекательные. В области 5 расположены очень слабые проекты, поскольку у них низки оба показателя (v и k), поэтому решение — «возможно, никогда». В области 4 расположены более привлекательные проекты, поскольку показатель волатильности у них относительно высокий, поэтому решение — «возможно, позже».

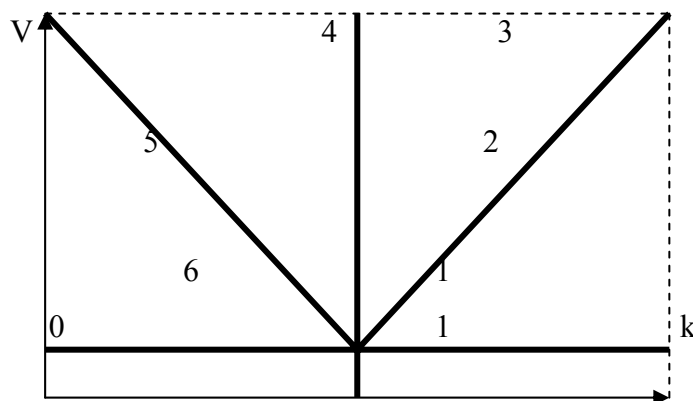


Рис. 3. Основные области в пространстве опционов

Пример.

Рассмотрим шесть инвестиционных проектов, каждый из которых не зависит один от другого. Денежные потоки от реализации каждого проекта составляют 100 тыс.руб. Два проекта (А и Б) требуют капитальных затрат 90 тыс.руб., два (В и Г) — 110 тыс.руб., оставшиеся два (Д и Е) — 115 тыс.руб. Таким образом, два проекта (А и Б) имеют положительный традиционный NPV (10 тыс.руб.), остальные — отрицательный NPV. Это означает, что нужно принять к реализации только два проекта (А и Б), и, таким образом, суммарный NPV портфеля из шести проектов составит 20 тыс.руб. (табл.4).

Теперь применим опционный анализ. Каждый из проектов имеет разное время до начала реализации и разную волатильность, что приводит к тому, что все проекты попадают в разные области пространства опционов (рис.4).

Проект А попадает в область 1, следовательно, он должен быть реализован «прямо сейчас». Проект В попадает в область 6, следовательно, он «никогда» не должен быть реализован. Проект Б попадает в область 2, поэтому решение по нему — «может быть, вскоре». Проект Е попадет в область 3, он может быть отложен на два года и у него самая высокая волатильность в группе, следовательно, решение «может быть, позже».

Таблица 4. Сравнительные характеристики проектов

Проект Показатель	А	Б	В	Г	Д	Е
1. Денежные потоки (S)	100	100	100	100	100	100
2. Капитальные затраты (X)	90	90	110	110	110	110
3. Время задержки (t)	0	2	0	0,5	1	2
4. Стандартное отклонение (σ)	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
5. Безрисковая ставка (r)	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
6. $k = S / (X * e^{-rt})$	1,11	1,25	0,91	0,94	0,96	1,02
7. Волатильность ($v = \sigma * \sqrt{t}$)	0	0,42	0	0,14	0,3	0,57
8. Традиционный NPV (S — X)	10	10	-10	-10	-15	-15
9. NPV с учетом опциона	10	31,2	0	6,2	10,2	18,4
Область	1	2	6	5	4	3
Решение	Прямо сейчас	Может быть, скоро	Никогда	Возможно, никогда	Возможно, позже	Может быть, позже

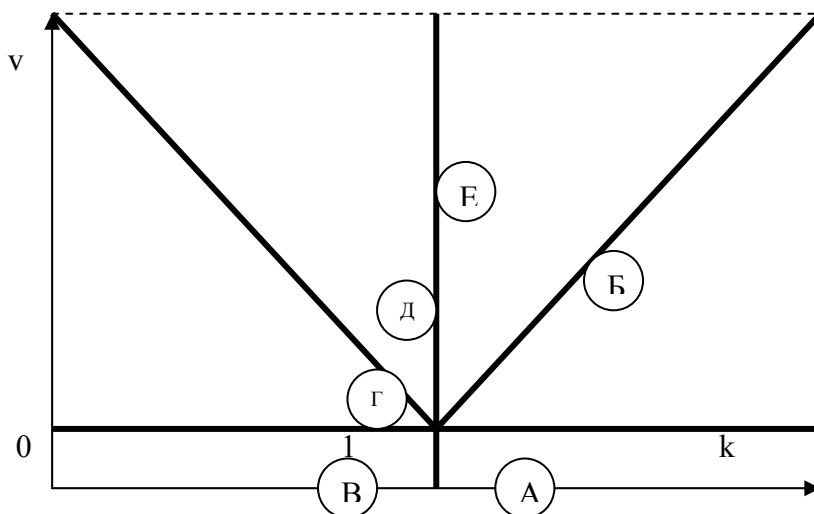


Рис. 4. Проекты в пространстве опционов

Проект Д попадает в область 4, у него есть один год до начала реализации и средний уровень волатильности, следовательно, решение — «возможно, позже». Проект Г попадает в область 5, у него только 6 месяцев до реализации и низкая волатильность, поэтому решение — «возможно, никогда».

Оценка каждого проекта с учетом реальных опционов дает нам общую стоимость портфеля из шести проектов — 76 тыс.руб. Вместо того чтобы принять два проекта и отвергнуть четыре, опционный анализ дает следующее решение: принять один проект прямо сейчас, отвергнуть один проект навсегда и подождать с началом реализации остальных четырех проектов.

Четыре проекта, находящиеся в стадии ожидания, через некоторое время могут быть окончательно приняты или отвергнуты при изменении внешних обстоятельств, или могут быть окончательно приняты вследствие активных действий руководства проекта.

Изменение мышления руководителей

Принятие одномоментных решений на основе показателя NPV сужает видение перспективы. Стратегия, основанная на учете реальных опционов, производит сдвиг от «боязни неопределенности и минимизации инвестиций» к «поиску выгод от неопределенности и максимизации выгод от обучения». «Опционное мышление» предоставляет менеджерам целый спектр возможных действий, а реальные опционы оказываются даже более ценными в качестве стратегического оружия, чем просто в качестве моделей оценки.

Использование опционного анализа для каждой инвестиционной возможности улучшает позиции организации по четырем направлениям:

1. Расширение возможностей. Опционный анализ заставляет менеджеров оценивать все возможности, которые появляются в связи с осуществлением данной инвестиции.

2. Расширение возможностей влияния. Опционный анализ обеспечивает стратегический рычаг, позволяющий менеджерам влиять на ситуацию, выживать и развиваться с помощью последовательных инвестиций. Подобный рычаг отличает стратегию реальных опционов от традиционной стратегии диверсификации, сокращающей риск.

3. Максимизация прав.

4. Минимизация обязательств.

В мире растущей неопределенности реальные опционы будут иметь широкое применение как инструмент управления. Они изменяют способы оценки инвестиционных возможностей. Они изменяют способы определения стоимости. Они изменяют способ мышления менеджеров.

Библиографический список

1. Крюков С.В. Методы и модели оценки и выбора инвестиционных проектов. Монография. — Ростов н/Д.: Изд-во РГЭУ, 2001.

2. Крюков С.В. Оценка стратегических инвестиционных проектов в реальном секторе экономики. Монография. — Ростов н/Д.: Изд-во РГУ, 2002.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОСТРОЕНИЕ ИНТЕГРИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В хозяйственной практике каждого предприятия при любых экономических условиях управление денежными потоками представляется одной из наиболее трудных задач. Ключевое место при их решении занимает определение таких комплексных проблем, как достаточность денежных ресурсов, механизм их планирования и перераспределения, оптимальные варианты использования.

Надежную информацию для управления денежными потоками предприятий можно получить лишь при правильной организации бухгалтерского учета денежных средств и финансовых инструментов. К сожалению, методология российского бухгалтерского учета, даже при достигнутом уровне сближения с международными стандартами учета и отчетности, не дает возможности получения оперативной, полной и достоверной информации о реальных объемах денежных средств, используемых в обороте, с учетом ожидаемых поступлений и платежей. Отраженные в отчетности предприятий размеры нераспределенной прибыли, фондов, резервов и других источников финансирования часто не обеспечены реальными денежными средствами или их эквивалентами. Дело в том, что существующие аналитические показатели финансовой отчетности, фиксирующие информацию на заданных временных интервалах, в силу своей статичности, не позволяют обеспечивать менеджеров достаточной и необходимой информацией о денежных потоках.

Очевидно, что бухгалтерский учет является ключевой интегрированной информационно-системой, характеризующейся доступностью и достоверностью представляемой информации. А достоверность является основным требовани-

ем к информации о денежных потоках, обладающей высокой чувствительностью к возможным непредвиденным финансовым проблемам и предполагающей особую степень ответственности при выработке каких-либо заключений на основе такой информации.

Ведение бухгалтерского учета денежных потоков предполагает необходимость разработки принципиально новой технологии, основанной на унификации методических подходов и доскональном знании каждой хозяйственной операции, начиная от ее действительной сути и оформления и заканчивая блоком проводок.

Отличительной чертой российского бухгалтерского учета является то, что денежные потоки не являются самостоятельным объектом учета. В качестве объекта учета в России рассматриваются денежные средства, которые, являясь, по сути, основой денежного потока, однако, не имеют высокой чувствительности последнего к возможным непредвиденным финансовым проблемам. Категория "денежные средства" статична и не раскрывает движения денежных средств, несмотря на то, что осуществление практически всех видов операций предприятий и организаций вызывает движение денежных средств в форме их поступления или расходования. В силу названных выше причин, целесообразно выделить денежные потоки в самостоятельный объект бухгалтерского учета и сформировать на предприятиях интегрированную систему учета денежных потоков, включающую в себя управленческий, финансовый и стратегический учет денежных потоков.

Основной целью формирования предлагаемой интегрированной системы бухгалтерского учета (далее учета) де-

нежных потоков является обеспечение в первую очередь внутренних пользователей информацией о денежных потоках, необходимой и достаточной для выработки и своевременного принятия адекватных управленческих решений.

Структура интегрированной системы учета денежных потоков представлена на рис. 1.

Объектами управления, поддерживаемыми интегрированной системой бухгалтерского учета денежных потоков, по нашему мнению, являются:

- система наличных и безналичных расчетов;
- управление оборотными средствами;
- управление капиталом, вложенным в основные средства (основным капиталом);
- политика привлечения новых финансовых ресурсов;

- управление структурой капитала предприятия;

- уровень и динамика финансовых результатов деятельности предприятия.

- имущественное и финансовое состояние предприятия;

- деловая активность и эффективность деятельности предприятия.

Интегрированная система бухгалтерского учета денежных потоков призвана обеспечить:

- охват всех финансовых операций, то есть быть сплошной и непрерывной, отражать все операции по движению финансовых ресурсов предприятия и его денежных средств по всем поступлениям, платежам, остаткам в различных денежных формах — наличных денег в кассе, безналичных денежных средств на счетах в банках, в аккредитивах, в расчетах, ценных бумагах и любых других местах их хранения или местонахождения;

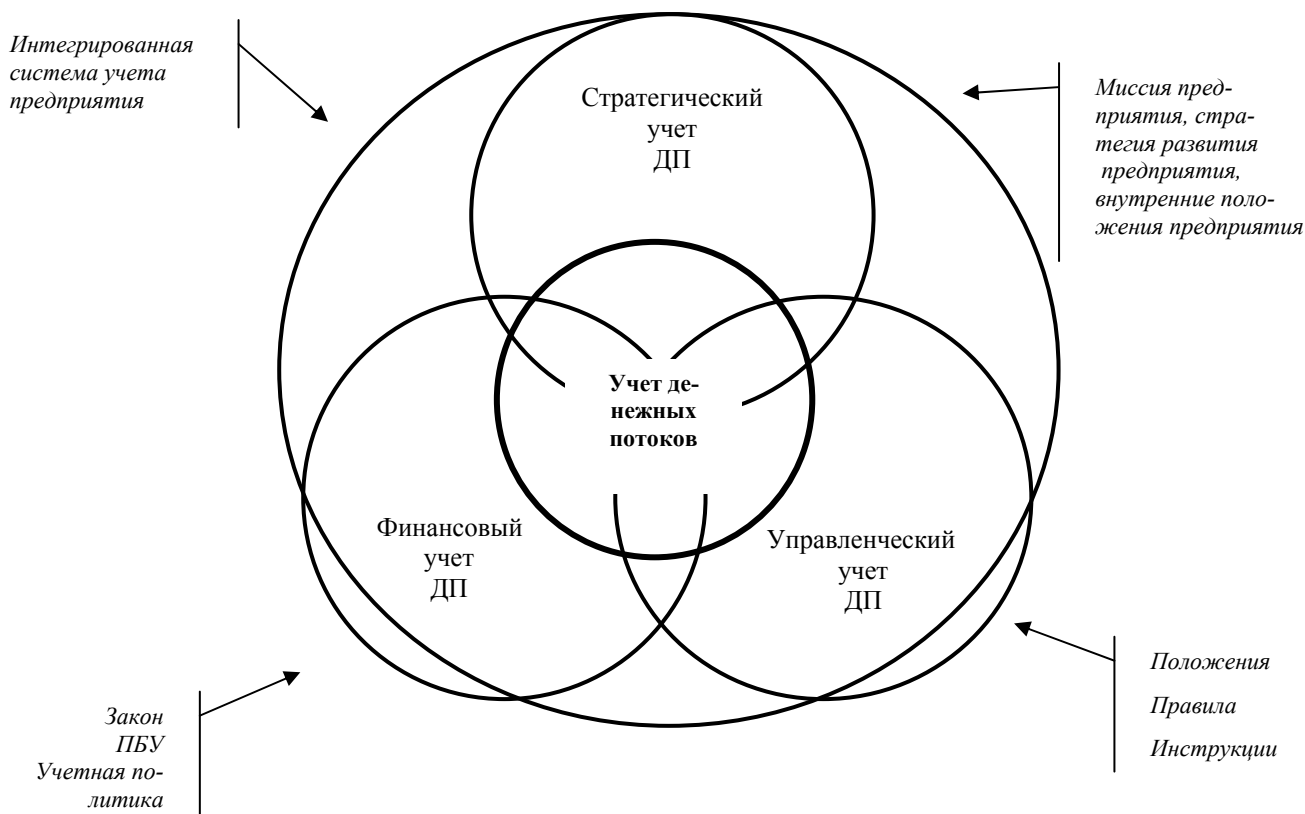


Рис 1. Учет денежных потоков в интегрированной учетной системе предприятия

- отражение хозяйственных процессов, непосредственно связанных с финансовыми операциями предприятия, например, производства товарной продукции и ее отгрузки покупателям, подготовки и отправки платежных документов, своевременности и полноты поступления денежных средств от покупателей, другими производственными и хозяйственными фактами деятельности предприятия;

- отражение информации о своевременности расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами и по другим нетоварным операциям предприятия;

- контроль за состоянием и целевым использованием оборотных средств предприятия.

Интегрированная система бухгалтерского учета денежных потоков должна базироваться на правильно оформленных документах, расчетах, прогнозах, что позволит обеспечить точность и объективность представляемой информации.

Интегрированная система бухгалтерского учета денежных потоков должна представлять собой продуманную и законченную систему, позволяющую своевременно и с максимальной полнотой давать информацию о любой хозяйственной операции, прямо или косвенно влияющей на денежные потоки предприятия. При разработке такой системы необходимо:

- наметить круг и объем экономических сведений, которые должны поступать в финансовый отдел бухгалтерии. Эти сведения должны давать полную картину финансового состояния предприятия. При этом степень детализации учетной информации должна быть достаточной, но не избыточной. Среди внутренних пользователей можно выделить три иерархических уровня: руководство предприятия (менеджеры высшего звена), руководство подразделений (менеджеры среднего звена), руководство отделов (менеджеры нижнего звена). При определении информационных потребностей каждого уровня менеджеров следует учи-

тывать: требуемый вид учетной информации, обусловленный классификационными признаками денежных потоков, необходимую степень детализации информации и точность ее измерения. При этом необходимая оперативность, степень детализации учетной информации, период выборки и точность измерения определяются в запросе конкретного пользователя. Удовлетворение информационных потребностей менеджеров предполагает решение проблемы отбора учетной информации о денежных потоках. Для выработки критериев оценки с целью такого отбора следует использовать общеизвестные характеристики учетной информации, представленные в бухгалтерских стандартах и принципах МСФО и GAAP: релевантность, сравнимость, надежность, значимость [1, 2]. При этом измерение указанных характеристик может базироваться на определении числовых значений параметров денежных потоков. В качестве критериев оценки можно использовать пороговые значения в виде процента отклонений фактических величин денежных потоков от ожидаемых. В процессе отбора информации должны особо учитываться содержательные, не подлежащие непосредственному измерению характеристики учетной информации;

- определить источники и сроки представления этих сведений. Экономическая и финансовая информация может сосредотачиваться в различных отделах и службах предприятия, например: информация о ценах на ресурсы производства — покупные материалы — в отделе снабжения; информация о фактических затратах на производство продукции — в бухгалтерии. Система оперативного бухгалтерского учета денежных потоков должна своевременно обеспечивать финансовую службу предприятия необходимой для работы информацией;

- распределить обязанности по ведению бухгалтерского учета денежных потоков между работниками различных структурных подразделений и отделов

так, чтобы были охвачены все направления движения денежных средств (в том числе и прогнозируемые);

▪ разработать формы оперативной сигнальной документации об отклонениях от нормального хода финансово-расчетных и инвестиционных операций и определить адреса, по которым эта документация должна быть направлена для принятия решений и мер;

▪ выработать формы учетных регистров, в которых будут фиксироваться, группироваться или подвергаться аналитической разработке получаемые сведения. Формы учетных регистров должны вписываться в общую систему документации, принятую на предприятии, что позволит использовать информацию этих форм не только в бухгалтерии для целей бухгалтерского учета, но и в других подразделениях и отделах. Такой способ построения регистров удешевляет процесс документирования, так как устраняет дублирование сбора и обработки информации. В системе финансового учета денежных потоков регистры следует заводить на каждый месяц (как на установленный отчетный период), чтобы их использование (в бухгалтерии или для справок) не нарушало ведения бухгалтерского учета. Месячные регистры позволяют вносить в их форму изменения, основанные на опыте предшествующих периодов, и таким образом постоянно совершенствовать их, не нарушая непрерывности учета и не изменяя системы документооборота на предприятии. Периодичность составления регистров в системе управленческого учета должна определяться с учетом специфики финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Они могут быть ежедневными (при большом количестве расчетных операций), еженедельными или подекадными. Но в любом случае регистры управленческого учета должны «стыковаться» с регистрами финансового учета, обеспечивая их большую аналитичность и прогнозную ценность;

▪ разработать формы внутрифирменной отчетности, основываясь на четком разделении информационных потоков между системами управленческого и финансового учета. Специфика стратегического учета позволяет разрабатывать прогнозные формы отчетности на базе как внутрифирменной, так и внешней финансовой отчетности предприятия. Формы внутрифирменной отчетности должны обеспечить не только возможность раскрытия дополнительной информации о денежных потоках в отчетности по итогам года, но и в течение данного отчетного периода. Эти формы должны обеспечить систему управления предприятия (его менеджмент) всей необходимой (фактической и прогнозируемой) информацией и стать информационной основой не только анализа денежных потоков, но и всего финансового анализа. По существу, внутрипроизводственная отчетность является аналитическим разложением сводной бухгалтерской отчетности, опирающейся на единство информационного поля, необходимого при составлении любых форм и видов отчетности. Таким образом, являясь частью единого учетно-контрольного механизма предприятия, внутривозвратная отчетность о денежных потоках должна обеспечить возможность более детального и основательного изучения положения дел на предприятии и принятия обоснованных и эффективных управленческих решений. Возможность располагать всеми необходимыми данными в системе эффективного управления предпринимательской деятельностью — залог успеха, обеспечиваемого внедрением на предприятии непрерывного потока итоговых отчетных показателей.

Принципиальным вопросом при построении модели финансового учета денежных потоков является разделение информационных потоков между системами управленческого и финансового учета. Решение этого вопроса зависит от организационной структуры каждого предприятия. В учетной политике пред-

приятия обязательно должно найти свое отражение построение системы управленческого учета и перечень функций, возлагаемых на нее. К сожалению, большая часть российских предприятий в настоящее время не имеет данной системы учета. В этих условиях методологические аспекты формирования учетной управленческой информации о денежных потоках автоматически войдут в функции системы финансового учета денежных потоков данных предприятий.

Функционирование интегрированной системы учета денежных потоков предполагает, на наш взгляд, широкое использование элементов моделирования при оптимизации денежных потоков предприятия на базе автоматизированных информационных систем. Исследование теоретических проблем организации стратегического, финансового и управленческого учета предполагает реализацию системного подхода, предусматривающего единое организационное, ин-

формационное и методическое обеспечение, и рассматривается нами в следующих параграфах работы.

На основе внедрения в практику предлагаемой концепции учетно-информационного обеспечения предприятия получают возможность *организации интегрированного учета денежных потоков* как по предприятию в целом, так и по его структурным подразделениям (сегментам, центрам ответственности, хозяйственным операциям), а при необходимости и по единицам, генерирующим денежные средства.

Библиографический список

1. Международные стандарты финансовой отчетности 2005: издание на русском языке. — М.: Аскери-АССА, 2005. — 1062 с.
2. GAAP 2000 A Survey of National Accounting Standards Benchmarked Against IAS // www.ifad.net.

Н.В. Князевская

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) И ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

Актуальной проблемой настоящего этапа развития бухгалтерского учета в нашей стране является проблема перехода на составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.

Как уже неоднократно отмечалось, целью данного процесса является не только фактический переход на составление отчетности в другом формате, но и конечное реформирование всей системы отечественного учета: "... цель современной реформы значительно масштабнее... МСФО являются не целью, а средством преобразований. ...перевод российского учета на МСФО, по нашему мнению, нельзя понимать как непосредственное внедрение этих стандартов в

практику отечественных организаций. Использование международных стандартов в России должно заключаться, прежде всего, в активном применении их при создании концепции бухгалтерского учета ..." [8, с. 7–8].

С 1 января 2004 года все кредитные организации Российской Федерации перешли на обязательное составление отчетности в соответствии с международными стандартами МСФО/IAS. Оценивая значение этого процесса для банковского сектора страны, первый заместитель председателя Банка России Т.В. Парамонова отмечала: "Именно переход к составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами с учетом применения профес-

сионального суждения, а также представление такой отчетности в Банк России поднимет на более высокий уровень всю работу банковского сектора, в том числе качество и эффективность надзора со стороны Центрального банка” [4, с. 5].

Таким образом, по мнению руководства Центрального банка, переход на составление отчетности в соответствии с МСФО/IAS является средством реформирования и банковского надзора. Какие именно изменения предполагаются в системе надзора? Директор Департамента банковского регулирования и контроля Банка России д.э.н. Симановский А. отмечает, что одной из современных тенденций развития банковского надзора в большинстве стран мира является переход от правил к принципам регулирования [7, с. 20].

Правила предполагают жесткое и детальное регулирование всех сторон деятельности (в том числе и бухгалтерского учета) поднадзорных кредитных организаций. Надо отметить, что такая организация систем надзора не является уникальным продуктом административно-командной системы: жесткое и детальное регулирование деятельности кредитных организаций обусловлено высоким уровнем рисков, которые банки принимают на себя при проведении операций. Но в последнее время в большинстве стран мира отмечают неудовлетворенность низким уровнем эффективности систем надзора, основанных на жесткой регламентации деятельности. Поэтому переход от правил регулирования деятельности к принципам необходим в целях повышения эффективности надзора. Неэффективность надзора, основанного на правилах, проявляется при оценке “необычной” ситуации, поскольку “...каждая типологически ординарная, но формально выходящая за рамки действующих норм ситуация требует специального закрепления в правилах, что сопряжено с определенной процедурой, обычно достаточно длительной и трудо-

емкой. При этом до закрепления в правилах ситуация является неурегулированной. ... Другое обстоятельство состоит в том, что жесткая регламентация, обусловленная действием правил, не допускает отклонений от буквы, часто препятствует принятию содержательно верных решений, формально лежащих за рамками правил” [7, с. 20]. Поэтому, для того чтобы избавить кредитные организации от мелочной опеки, решено строить концепцию надзора на иных началах. “Существенный характер изменений позволяет говорить о появлении новой парадигмы регулирования, которую можно обозначить как стратегическое доминирование содержательных концепций и принципов...” [7, с. 21].

Такова общемировая тенденция развития банковского надзора. В настоящее время Банк России также пересматривает сложившуюся практику регулирования деятельности кредитных организаций в целях повышения эффективности банковского надзора. Предполагается развитие системы содержательного надзора, включающей институт кураторов, использование при оценке уровня работы кредитной организации мотивированного суждения куратора. Нельзя не обратить внимания на тот факт, что и Т. Парамонова, возглавляющая в Банке России работу по организации перехода кредитных организаций на составление финансовой отчетности по МСФО/IAS, считает очень важным элементом процесса составления отчетности профессиональное суждение: “Введение в российскую практику составления отчетности понятия “профессиональное суждение” является очень важным” [4, с. 5]. Таким образом, мы находим подтверждение мысли, что переход на составление финансовой отчетности по стандартам МСФО/IAS — это есть процесс реформирования и учета и системы отчетности, и системы надзора. Интересно отметить и то, что сами МСФО/IAS можно рассматривать как первый опыт регулирования с использо-

ванием принципов, а не правил: “Впервые концептуальные подходы (первичные принципы) были сформулированы как самостоятельный элемент системы регулирования в 1989 г. в рамках МСФО. Тогда же и там же был провозглашен их идеологический приоритет перед правилами (стандартами)” [7, с. 22].

На протяжении долгого времени для оценки уровня работы кредитной организации используются экономические нормативы, установленные Банком России. Эти нормативы, напомним, представляют собой коэффициенты, в числителе и знаменателе которых находятся суммы остатков на отдельных счетах. Такой метод оценки считается формализованным, у него имеются и преимущества, и недостатки. В настоящее время признано, что именно недостатки чисто формализованной оценки не дают возможности верно оценить состояние дел в кредитной организации. Поэтому и возникла необходимость учитывать экспертное профессиональное суждение (мнение куратора) или использовать оценки, в основе которых лежит типологизация явлений или процессов (Указание 70-Т, Положение 254-П).

Нам представляется, что проблема гораздо сложнее. Любое социально-экономическое явление представляет собой единство качественных и количественных сторон процесса. Поэтому методы исследования социально-экономических явлений должны обладать способностью оценивать качественный процесс и измерять количественно исследуемый объект одновременно. Отбор именно таких методов исследования социально-экономических явлений осуществляет теория статистики. Здесь нам представляется необходимым обратиться к научному наследию проф. В.С. Князевского. Так, в середине прошлого столетия он считал наиболее эффективными при исследовании экономических процессов методы корреляции и регрессионного анализа. Однако позднее проф. В.С. Кня-

зевский обратил внимание на то, что результаты исследования обычно неоднозначны: например, интерпретация коэффициента корреляции может быть противоположно направленной. В этом с ним согласны и другие авторы [5]. По мнению ученого, регрессионный анализ и другие математические методы, использованные им [3], не всегда эффективны, поскольку рассчитаны на постоянную структуру объектов. Поэтому проф. В.С. Князевский предложил использовать при изучении социально-экономических явлений методы теории вероятности, и прогнозировать уровни экономических показателей не продолжая предыдущую тенденцию, а определять вероятность попадания показателя в определенный (желаемый) интервал значений [2]. По нашему мнению, данный метод более удачен: он сочетает в себе количественную оценку и учитывает качественную природу явления, иными словами, этот метод позволяет в полной мере применять профессиональное суждение, например, при выборе интервала значений. Кроме этого, предложенный проф. В.С. Князевским еще в 90-е г.г. прошлого века метод соответствует современной оценке экономической природы рынка банковских услуг: “Отметим ... высокую динамику развития банковских ... операций и внутренне присущий рынку вероятностный компонент...” [6, с.18].

Библиографический список

1. Вахрушина М.А. и др. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. — М.: Вузовский учебник, 2005.
2. Князевский В.С. Принятие рискованных решений в экономике и бизнесе. — М.: Контур, 1998.
3. Князевский В.С. Статистическое изучение использования и потребности в специалистах с высшим образованием: Автореф. диссертации на соис-

кание уч. степ. кандидата наук. — МЭ-СИ, 1983.

4. Парамонова Т.В. 2004 год — год перехода российского банковского сектора на подготовку финансовой отчетности по международным стандартам. // Деньги и кредит. — 2004 — №1 — С. 3–6.

5. Секей Г. Парадоксы в теории вероятностей и математической статистике. — М.: МИР, 1990.

6. Симановский А. Текущий банковский надзор. Международные тен-

денции развития и некоторые вопросы совершенствования российской практики // Деньги и кредит. — М., 2002. №2.

7. Симановский А. Принципы и правила в регулировании банковской деятельности: отдельные аспекты методики и практики // Деньги и кредит. — 2005. — №2.

8. Шнейдман Л.З. На пути к международным стандартам финансовой отчетности // Бухгалтерский учет. — 1998. — №1.

Н.И. Кравцова

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА МИКРОУРОВНЕ

В бюджетном послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации о бюджетной политике в 2006 году отмечается, что в последние годы усилились риски замедления темпов инфляции и снижения качества экономического роста. Основной проблемой, требующей решения в 2006-2008 гг., будет являться совершенствование действующего налогового законодательства, которое не в полной мере обеспечивает благоприятные условия для эффективного развития отечественного бизнеса, реализации долгосрочных инвестиционных проектов [1].

Переход российской экономики к рынку связан с необходимостью становления и развития стратегического и тактического финансового менеджмента коммерческих предприятий. В результате реформирования многие предприятия решали задачи краткосрочного тактического финансового менеджмента и антикризисного финансового управления, нацеленного на прогнозирование банкротства. Вместе с тем финансовая стратегия роста предполагает долгосрочное развитие предприятий, основанное на постановке стратегического финансового менеджмента. В связи с этим является важ-

ным проведение научных исследований теоретических основ финансового менеджмента, выработка и реализация рекомендаций по оптимизации финансового менеджмента коммерческих предприятий.

Интерес ученых как зарубежных, так и отечественных к проблемам финансового менеджмента, связан с необходимостью синтеза таких наук, как экономическая теория, менеджмент, бухгалтерский учет, финансы предприятий, экономический анализ с целью развития нового направления научной мысли. С одной стороны, наука возникла и была развита в зарубежной финансовой теории и практике, в частности в трудах Г. Марковица, Ф. Модильяни, М. Миллера, У. Шарпа и других и может представлять интерес в рамках анализа мирового опыта. С другой стороны, особенности экономики России приводят к невозможности механического копирования этого опыта и к необходимости его адаптации для российских коммерческих предприятий. Вместе с тем современный этап развития экономики России предполагает появление качественно новых элементов в системе финансового менеджмента с целью обеспечения долгосрочного расширенно-

го воспроизводства российских предприятий различных организационно-правовых форм и видов деятельности.

Финансовые решения коммерческих предприятий можно условно разделить на две группы: решения инвестирования, нацеленные на образование и использование активов, и решения финансирования, связанные с консолидацией и использованием пассивов. Для коммерческих предприятий приоритетной является инвестиционная политика, так как для них основной целью выступает получение дохода от эффективного вложения капитала.

По нашему мнению, охарактеризовать сущность финансового менеджмента можно следующим образом:

1) С учетом финансовых решений на предприятии, финансовый менеджмент — это форма управления процессами инвестирования и финансирования предпринимательской деятельности, которые рассматриваются в неразрывном единстве. На практике это единство выражается в разработке и реализации инвестиционных проектов.

2) Поскольку решения инвестирования и финансирования в бухгалтерском балансе отражены в денежной форме, финансовый менеджмент представляет собой систему управления денежными потоками фирмы в целях обеспечения доходов ее собственникам.

3) Финансовый менеджмент представляет собой стратегию и тактику финансового обеспечения предпринимательства. Стратегия означает финансовое обеспечение расширенного воспроизводства, а тактика направлена на финансовое обеспечение простого воспроизводства предприятия.

На наш взгляд, в структуре финансового менеджмента можно выделить две классификации. Во-первых, структура финансового менеджмента тесно связана со структурой бухгалтерского баланса, как основной формой, отражающей имущественное и финансовое состояние предпри-

ятия. Структура финансового менеджмента включает управление активами и пассивами. Под управлением активами понимают: управление основными средствами (инвестиционное проектирование) и оборотным капиталом. Управление пассивами включает: управление собственным и заемным капиталом.

Во-вторых, в структуре финансового менеджмента выделяют стратегический и тактический финансовый менеджмент, что позволяет принимать и реализовывать финансовые решения. Стратегический финансовый менеджмент представляет собой систему управления финансовыми потоками предприятия, нацеленную на реализацию его долгосрочных финансовых целей и позволяющую обеспечить финансирование расширенного воспроизводства. Основными элементами стратегического финансового менеджмента являются: управление основным капиталом, управление структурой капитала (долгосрочными источниками финансирования), антикризисный финансовый менеджмент, банкротство и финансовое оздоровление, реорганизация (в том числе слияние, поглощение, реструктуризация) предприятий; анализ финансовых результатов и финансового состояния предприятия, управление финансовыми рисками предприятий, стратегическое финансовое планирование (бизнес-планирование), международный финансовый менеджмент.

Наряду со стратегическим финансовым менеджментом, важную роль играет тактический финансовый менеджмент, который представляет собой систему управления, нацеленную на финансовое обеспечение простого воспроизводства. Базовыми звеньями тактического финансового менеджмента являются: управление оборотным капиталом, выбор наиболее выгодных краткосрочных источников заемного финансирования, снижение суммарных затрат предприятия, анализ безубыточности (расчет эффекта операционного рычага), текущее

финансовое планирование (в том числе бюджетирование) и оперативная финансовая работа на предприятии.

Управление движением капитала в рамках фирмы предполагает определение цели ее развития, что дает возможность оценить эффективность того или иного финансового решения. Во всех случаях финансовое решение должно быть принято на основании определенных стандартов. Целью финансового менеджмента является оптимизация решений финансирования и инвестирования. Согласно Гражданскому кодексу все предприятия делятся на две группы: коммерческие и некоммерческие. Основная цель финансовой деятельности коммерческого предприятия — получение прибыли [2]. В рыночной экономике приоритетным направлением становится постоянное увеличение благосостояния ее владельцев через максимизацию прибыли, создание стоимости, увеличение рыночной стоимости обыкновенных акций акционерного общества.

Так как финансовый менеджмент — составная часть системы управления на предприятии, то основной его задачей является достижение общих целей управления предприятием. Ключевое значение имеют следующие цели финансового менеджмента: финансовое обеспечение производственного процесса коммерческого предприятия, выработка оптимальной финансовой политики предприятия, включающей разработку финансовой стратегии и тактики.

Система целей финансового менеджмента коммерческого предприятия в рыночной экономике включает в себя следующие основные элементы:

1. Стратегические (главные или конечные) цели финансового менеджмента — четко выраженные намерения предприятия, которыми оно руководствуется в своей деятельности и формулируются главным образом основными собственниками (владельцами) фирмы, генеральным директором или Советом директоров.

2. Тактические (частные или текущие) цели или задачи финансового менеджмента происходят от распределения стратегических целей между отделами и филиалами предприятия. Задачи — оперативное выражение стратегических целей в контексте финансовых подразделений предприятия.

3. Нормативы (критерии) — ограничения, которым должны соответствовать результаты в ходе решения задач.

Условием функционирования финансового менеджмента является существование рынка во всем его многообразии, в том числе: многообразие форм собственности и организационно-правовых форм предприятий; рыночное ценообразование; существование различных видов рынка: труда, товаров, капиталов.

К объектам финансового менеджмента относятся: финансовые отношения и финансовые показатели.

Первая группой объектов обуславливает финансовые отношения, которые складываются между предприятием и его собственниками, предприятием и работниками, поставщиками и покупателями, предприятием и органами государственной власти на федеральном, региональном и местном уровне, предприятием и кредитной системой, предприятием и другими финансовыми звеньями.

Вторая группа объектов включает в себя финансовые показатели, в первую очередь, показатели рентабельности всех активов, рентабельности реализации, рентабельности чистых активов и рентабельности собственного капитала.

К субъектами финансового менеджмента внутри предприятия относятся: собственник, предприниматель, финансовый менеджер. Функциями собственника является разработка и контроль за реализацией стратегического финансового менеджмента. Предприниматель (генеральный директор) контролирует реализацию стратегического и тактического финансового менеджмента. Финансовый менеджер и финансовая служба

предприятия занимаются анализом и планированием финансового положения предприятия, обеспечением предприятия финансовыми ресурсами (управление источниками средств), распределением финансовых ресурсов (инвестиционная политика). Как внутри предприятия, так и за его пределами основным субъектом финансового менеджмента на предприятии выступает инвестор.

Финансовый менеджмент базируется на ряде взаимосвязанных фундаментальных концепций, развитых в рамках теории финансов. Концепция (от лат. *conceptio* — понимание, система) представляет собой определенный способ понимания и трактовки какого-либо явления. С помощью концепции или системы концепций выражается основная точка зрения на данное явление, задаются некоторые конструктивистские рамки, определяющие сущность и направление развития этого явления [3, с. 63].

Базовые концепции определяют логику организации финансового менеджмента и использование его прикладных приемов и методов на практике. Необходимость их идентификации и выделения определяется стохастичностью и вариабельностью любого управленческого решения, в том числе и решения, имеющего финансовую подоплеку.

Основными концепциями, на которых базируется финансовый менеджмент, являются: концепция идеальных рынков капитала, концепция временной стоимости денег или дисконтированного денежного потока, концепция стоимости (цены) капитала, компромисса между риском и доходностью, теория портфеля, модель оценки доходности финансовых активов (САРМ) и агентских отношений.

Большинство ранних теорий финансового менеджмента было основано на допущении существования идеальных рынков капитала (*perfect capital markets*). Идеальный (совершенный) рынок капиталов — рынок, на котором обмен ценными бумагами и движение денежных

средств совершаются свободно, без затруднений и не связаны с дополнительными капитальными затратами. Большинство условий идеального рынка капиталов на практике не выполняется, но тем не менее данная концепция позволила создавать теории, объясняющие реальность.

Концепция временной стоимости денег или дисконтированного денежного потока (*Time Value of Money, TVM*) была сформулирована в 1930 г. Ирвингом Фишером (*Irving Fisher*) в работе «Теория процента: как определить реальный доход в процессе инвестиционных решений» (*The Theory of Interest: as Determined by impatience to Spend Income and Opportunity to Invest*). Данная концепция позволяет принимать как решения инвестирования, так и решения финансирования. Анализ дисконтированного денежного потока основан на понятии временной стоимости денег. Смысл этого понятия в том, что денежная единица сегодня и денежная единица, ожидаемая через какое-то время, неравноценны.

Временная стоимость денег — это функция, зависящая от времени возникновения денежных доходов или расходов. Стоимость денег во времени затрагивает широкий круг деловых решений и знание того, как правильно воплощать расчеты стоимости денег во времени, что чрезвычайно важно для финансового менеджера.

Для разработки модели «деньги-время» используются алгоритмы, позволяющие ориентироваться в истинной цене будущих доходов с позиции текущего момента.

При характеристике «временной стоимости денег» используются следующие основные символы:

CF — денежный поток;

r — норма доходности (годовая процентная ставка, ставка дисконтирования);

n — количество периодов инвестирования капитала;

FV — будущая стоимость денежных потоков;

PV — настоящая (приведенная, текущая) стоимость денежных потоков.

В любой финансовой сделке речь идет о движении денежных потоков в двух направлениях: от настоящего к будущему, от будущего к настоящему.

Движение денежного потока от настоящего к будущему называется процессом наращивания, или компаундинга. Экономический смысл процесса наращивания заключается в определении величины той суммы, которой будет располагать инвестор по окончании операции. Эта величина называется будущей стоимостью денежных потоков и обозначается FV.

Движение денежного потока от будущего к настоящему называется процессом дисконтирования. Экономический смысл процесса дисконтирования заключается во временном упорядочении денежных потоков различных временных периодов с точки зрения настоящего (текущего) момента. Сумма, которой располагает инвестор в начале периода инвестирования, называется настоящей (приведенной, текущей) стоимостью денежных потоков и обозначается PV.

Для управления финансами предприятия чрезвычайно важна оценка денежных потоков. Перед инвестором постоянно стоит задача оценки денежного потока $CF_1, CF_2 \dots CF_n$, генерируемого в течение n временных периодов в результате осуществления инвестиционного проекта. Оценка денежного потока может производиться: прямым методом на основе использования схемы наращивания и определения суммарной оценки будущей стоимости денежного потока; обратным методом на основе использования схемы дисконтирования и определения суммарной оценки настоящей стоимости денежного потока.

Методы вычисления различны в зависимости от вида денежного потока. В основе движения денежных потоков лежит использование различных схем на-

числения процентов. Инвестиции на условиях простых процентов предполагают начисление очередного процентного дохода только с исходной величины инвестированного капитала, без учета уже начисленных в предыдущие периоды процентов. На практике схема простых процентов используется в банковских расчетах при начислении процентов по краткосрочным ссудам со сроками погашения менее одного года.

В конце n -го периода будущую стоимость на условиях простых процентов можно определить по формуле:

$$FV = PV(1 + r \times n) \quad (1)$$

Инвестирование осуществляется на условиях сложных процентов, если очередной доход начисляется с общей суммы исходной величины инвестированного капитала и величины начисленных процентов. При оценке денежных потоков инвестиционных проектов, как правило, используется схема сложного процента. Начисление процента на проценты называется компаундингом. Использование в расчетах сложных процентов более логично, поскольку в этом случае капитал, генерирующий доходы, постоянно возрастает. Считается, что по мере получения любых денежных поступлений, в силу требования рациональности, последние должны наращиваться либо в ходе данного инвестиционного проекта, либо в других инвестиционных проектах.

В конце n -ого периода будущую стоимость на условиях сложных процентов можно определить по следующей формуле:

$$FV = PV(1 + r)^n \quad (2)$$

Формула является базовой формулой финансового менеджмента и называется стандартной формулой сложного процента (компаундинга).

Для того чтобы рассчитать настоящую стоимость, вспомним базовую формулу финансового менеджмента. Из этой формулы следует:

$$PV = FV \frac{1}{(1+r)^n} \quad (3)$$

Настоящую стоимость часто называют дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков. Процентная ставка r , которая используется в формуле, известна как ставка дисконтирования. Для того чтобы найти настоящую стоимость, необходимо дисконтировать будущую стоимость.

С учетом концепции временной стоимости денег позднее были разработаны различные модели дисконтирования денежных потоков. Концепция анализа дисконтированного денежного потока (Discounted Cash Flow, DCF) была разработана Джоном Бэрром Уильямсом. Майрон Гордон впоследствии применил этот метод для управления финансами корпораций, а также использовал в исследованиях цены капитала. Анализ DCF проводится в четыре этапа:

1) расчет прогнозируемых денежных потоков. Например, для облигаций прогнозируемый денежный поток будет определяться обязательствами эмитента по выплате купонов и номинала;

2) оценка степени риска для денежных потоков;

3) включение оценки риска в анализ. Применяют один из двух методов учета степени риска: метод безрискового эквивалента и скорректированной на риск ставки дисконтирования. При использовании первого метода непосредственно корректируются ожидаемые денежные потоки — чем выше риск, тем ниже значение элементов денежного потока. Второй метод предполагает корректировку ставки дисконтирования, то есть чем выше риск, тем выше ставка;

4) определение текущей стоимости денежного потока. Техника расчета основана на временной ценности денег.

Основоположниками концепции стоимости (цены) капитала (Cost of Capital Conception) были Франко Модильяни (Franco Modigliani) (Нобелевская премия по экономике 1985 г.) и Мертон Миллер

(Merton Miller) (Нобелевская премия по экономике 1990 г.). В статьях «Стоимость капитала, финансы корпораций и теория инвестиций» («The Cost of Capital, Corporation Finance and the Theory of Investment») (1958 г.) и «Налог на корпорации и стоимость капитала: корректировка теории» («Corporate Income Taxes and the Cost of Capital: A Correction») (1963 г.) они развили и обновили классические финансовые теории М. Дж. Гордона и Линтнера. Концепция Модильяни и Миллера первоначально была основана на теории идеального рынка капиталов. В своих работах они пришли к заключению, что стоимость предприятия зависит от его будущих доходов, но не зависит от соотношения между заемным и собственным капиталом, то есть стоимость фирмы не зависит от структуры капитала предприятия. Этот вывод имел масштабные, практические последствия и оказал на практику управления финансами сильное влияние.

Статьи содержали доказательство трех теорем. В теореме 1 была описана рыночная стоимость компании и способ ее определения; в теореме 2 — модель оценки стоимости акционерного капитала; в теореме 3 — метод оценки инвестиционных решений.

Уравнение теоремы 1 выглядит следующим образом:

$$V_j = (S_j + D_j) = \frac{\bar{X}_j}{r_k} \quad (4)$$

для любой фирмы j из класса k , где V_j — рыночная стоимость фирмы или полная стоимость всех ценных бумаг, выпущенных компанией;

S_j — рыночная стоимость акций компании;

D_j — рыночная стоимость долга компании;

\bar{X}_j — ожидаемый доход на все активы компании или ожидаемая прибыль компании до вычета процентов по долговым обязательствам;

p_k — ожидаемая норма доходности (дивиденд) акций класса k [4; с.44].

Это означает, что рыночная стоимость фирмы не зависит от структуры ее капитала и определяется нормой капитализации ожидаемого дохода в фирмах ее класса. Иначе говоря, средние затраты фирмы на капитал вовсе не зависят от его структуры и равны норме капитализации потоков доходов от акций в этом классе фирм.

Теорема 2 Модильяни и Миллера описывает стоимость акционерного капитала при наличии финансового «рычага» и ее налоговые свойства. Модель явилась логическим развитием теоремы 1 (1963) в условиях, когда есть налоги. Из теоремы 1 авторы концепции вывели следствие, касающееся доходности обыкновенных акций леввериджных фирм, а именно: уровень ожидаемой доходности i по акциям компании j , относящейся к классу k , является линейной функцией используемого ею кредитного рычага:

$$i_j = p_k + (p_k - r) \frac{D_j}{S_j}, \quad (5)$$

где i_j — уровень ожидаемой доходности i по акциям компании j , относящейся к классу k ;

p_k — ожидаемая норма доходности (дивиденд) акций класса k ;

r — рыночная процентная ставка;

D_j — рыночная стоимость долга компании;

S_j — рыночная стоимость акций компании [4; с.47].

Иначе говоря, ожидаемый доход на акцию представляет собой сумму нормы капитализации акционерного потока капитала в данном классе и премии за финансовый риск, который равен разности ($p_k - r$) между указанным потоком и рыночной процентной ставкой, умноженной на относительную величину

кредитного рычага. Рыночная цена акции определяется уровнем капитализации ожидаемого на нее дохода при непрерывно изменяющейся доходности.

Теорему 3 Ф. Модильяни и М. Миллер сформулировали следующим образом: если фирма класса k действует в интересах собственных инвесторов, то она должна использовать те, и только те, инвестиционные возможности, уровень доходности которых (назовем его p^*) не

ниже величины p_k . Иначе говоря, минимальная величина доходности инвестиций в фирму в любом случае не должна быть меньше p_k , и она абсолютно не зависит от типа используемых фирмой финансовых инструментов. Этот вывод можно сформулировать иначе, сказав, что независимо от способа финансирования предельные капитальные издержки фирмы равны средним, которые, в свою очередь, представляют собой не что иное, как уровень капитализации нелевериджного потока в данном классе фирм [4; с. 64].

В дальнейшем Ф. Модильяни и М. Миллер модифицировали концепцию, учли фактор налогообложения и пришли к выводу, что по мере роста заемного капитала стоимость фирмы растет благодаря экономии от снижения налогов за счет вычета процентов из налогооблагаемой прибыли. Однако когда достигается оптимальная структура капитала, рост задолженности ведет к снижению стоимости фирмы, поскольку экономия от снижения налогов перекрывается растущими затратами, связанными с поддержанием высокой доли заемного капитала.

В статье «Налоги и долги» (1977 г.) М.Миллер учел влияние личных и корпоративных налогов на стоимость компании и показал, что если, наряду с корпоративным налогом на доход, учесть и личный подоходный доход акционеров, то получаемый ими выигрыш G_L от леввериджа может быть представлен следующей формулой:

$$G_L = \left[1 - \frac{(1 - \tau_c)(1 - \tau_{PS})}{1 - \tau_{PB}} \right] B_L, \quad (6)$$

где G_L — получаемый акционерами выигрыш от леввериджа;

τ_c — ставка корпоративного налога;

τ_{PS} — ставка личного подоходного налога с дохода от обыкновенных акций;

τ_{PB} — ставка личного подоходного налога с дохода от облигаций;

B_L — рыночная стоимость долга леввериджной фирмы [4; с.151].

Концепция стоимости (цены) капитала позволяет оптимизировать решения финансирования на предприятии.

Основоположником теории портфеля является Г. Марковиц, получивший за свои труды в 1990 г. Нобелевскую премию по экономике. Теория портфеля приводит к следующим выводам: 1) для минимизации риска инвесторам следует объединять рискованные активы в портфели; 2) уровень риска по каждому отдельному виду активов следует измерять не изолированно от остальных активов, а с учетом его влияния на общий уровень риска диверсифицированного портфеля.

Теория портфеля учит инвесторов тому, как следует измерять уровень риска, но не конкретизирует взаимосвязь между уровнем риска и требуемой доходностью. Данную взаимосвязь конкретизирует модель оценки доходности финансовых активов (САРМ), разработанная У. Шарпом, Дж. Линтнером и Дж. Моссином. Ее смысл состоит в том, что требуемая доходность для любого рискованного актива представляет функцию из трех факторов: безрисковой доходности, средней доходности на рынке ценных бумаг, индекса колеблемости данного финансового актива по отношению к доходности на рынке в целом.

Прежде чем перейти к рассмотрению модели оценки доходности финан-

совых активов (САРМ), перечислим ряд существенных для нее предположений об инвесторах на фондовом рынке: инвесторы стараются избегать риска; модель рассчитана на один период, так как предполагается, что инвесторы стремятся максимизировать богатство на конец каждого периода; у инвесторов одинаковые представления о доходности и рискованности активов; портфели и ценные бумаги имеют среднюю доходность и одинаковое среднеквадратическое отклонение доходности; существуют безрисковые активы с определенной ставкой, которые доступны каждому инвестору; все активы продаются на рынке, в том числе и поштучно, объем каждого актива ограничен; трансакционные издержки равны нулю; торговля не ограничена налогами и ограничивающими правилами.

Исходя из этих предпосылок модель оценки доходности финансовых активов можно представить следующим образом:

$$E(R_i) = R_f + \beta_i [E(R_m) - R_f], \quad (7)$$

где $E(R_i)$ — ожидаемая доходность i -го актива;

R_f — доходность безрискового актива;

β_i — показатель систематического риска для i -го актива;

$E(R_m)$ — ожидаемая доходность рыночного портфеля [5, с.175].

Модель оценки доходности основных активов (САРМ) предполагает, систематический риск по активу (β_i) — это единственно достоверный показатель риска как для отдельных активов, так и для портфелей. Совокупный риск по портфелю можно представить как сумму систематического и несистематического риска.

$$\beta_i = \frac{\sigma_{im}}{\sigma_m} = \frac{\rho_{i,m} \sigma_i}{\sigma_m}, \quad (8)$$

где β_i — показатель систематического риска для i -го актива;

$\sigma_{i,m}$ — ковариация доходности актива;

σ_m^2 — дисперсия доходности совокупного рыночного портфеля;

σ_m — среднеквадратическое отклонение рыночной ставки доходности;

$\rho_{i,m}$ — коэффициент корреляции R_i и R_m ;

σ_i — среднеквадратическое отклонение i -го актива [5, с. 180].

Из формулы (8) следует, что риск-ванность каждого актива зависит от отношения между ковариацией его доходности и дисперсией доходности совокупного рыночного портфеля. Значит, если коэффициент корреляции равен 1, то риск по активу равен риску по совокупному рыночному портфелю. Иными словами, дисперсия доходности актива равна в этом случае дисперсии доходности рынка в целом. А если коэффициент корреляции равен нулю, то премия за риск также равна нулю, поскольку актив не добавляет риска в совокупный риск рынка.

Теория портфеля и модель оценки доходности финансового актива позволяют оптимизировать решения инвестирования или управления активами.

Концепция агентских отношений становится актуальной в условиях рыночной экономики по мере усложнения форм организации бизнеса. Под агентскими отношениями понимают отношения двух участников, один из которых (заказчик, принципал) передает другому (агенту) свои функции. Принципал — собственник, от лица которого действует агент [6, с. 18]. Большинству коммерческих предприятий присущ разрыв между функцией владения и функцией управления и контроля, смысл которого состоит в том, что владельцы компании вовсе не обязаны вникать в тонкости текущего управления ею. Интересы собственников

компании и ее менеджеров не всегда совпадают. Интересы собственников рассчитаны на долгосрочную перспективу и на поддержание финансовой устойчивости предприятия, а интересы менеджеров направлены на краткосрочный период и связаны с максимизацией их дохода. Надо отметить, что агентский конфликт не является обязательным в агентских отношениях. Если отсутствует неопределенность, то есть отсутствует свобода выбора решений агентом и принципал способен оценить действия агента, то конфликта не возникает. За плохую работу агент будет уволен или лишен части вознаграждения. Агентский конфликт можно разрешать наделением менеджеров функциями владения через передачу им части акций предприятия в собственность.

Рассмотренные ранее базовые концепции финансового менеджмента имеют нормативный и позитивный характер. Нормативный характер означает, что теория устанавливает правила поведения финансовых менеджеров. Позитивный характер означает, что теория старается находить взаимосвязь между различными финансовыми явлениями и изучать практическую деятельность финансовых менеджеров, с целью разработки для них рекомендаций и предложений. При практическом использовании теории финансового менеджмента часто не приносят положительного результата, следовательно, возникает дилемма: или теория является неверной, или финансовые менеджеры действуют неправильно. Причины, по которым возникают затруднения при практическом использовании теорий: возможно упрощение практической ситуации из-за принятых допущений, которые не соответствуют реальности (например, концепция идеальных рынков капитала); в некоторых случаях применение рекомендаций невозможно из-за отсутствия необходимых данных. Концепция может быть правильной, но применение ее возможно лишь косвенным образ-

ом (например, теория портфеля Марковица); велика вероятность возникновения ситуации, когда существуют верные теории финансового менеджмента, но финансовые менеджеры поступают по-старому; теория и практика имеют противоречия, которые неустранимы; существуют различные трактовки одного явления явления по-разному. Например, теория дивидендов и трактовка влияния дивидендной политики на цену акций и капитала. Гордон считал, что дивидендная политика важна и что держатели акций предпочитают дивиденды капитализации. Модильяни и Миллер считают, что дивидендная политика не важна и она не влияет на стоимость капитала предприятия. Финансовые менеджеры должны изучить различные теории финансового менеджмента и принять решение, какой теории придерживаться.

Большой вклад в развитие финансового менеджмента как науки в России внесли такие ученые, как: Балабанов И.Т., Бланк И.А., Золотарев В.С., Ковалев В.В., Крейнина М.Н., Павлова Л.Н., Стоянова Е.С., Шохин Е.И. и другие.

В дореволюционной России успешно развивались финансовые вычисления и анализ баланса благодаря трудам русского математика, финансиста и бухгалтера Лунского Н.С. Получила развитие техника процентных вычислений; обращение векселей, дисконт; техника вычислений по процентным бумагам и акциям; техника вычислений по финансовым операциям с краткосрочными вкладами и ссудами.

С началом рыночных преобразований в России началось формирование финансового менеджмента на микроуровне, объясняющего финансовую дея-

тельность коммерческих предприятий. Основными разделами современной теории финансового менеджмента являются: управление инвестированием, управление финансированием, риск-менеджмент, финансовое планирование, антикризисный финансовый менеджмент (банкротство и финансовое оздоровление) и международный финансовый менеджмент.

Таким образом, в настоящее время идет выработка категориального аппарата финансового менеджмента, как науки, адаптация зарубежных концепций финансового менеджмента к финансовой деятельности хозяйствующих субъектов в России и формирование системного подхода к теории финансового менеджмента.

Библиографический список

1. Бюджетное послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации о бюджетной политике в 2006 году — СПС «Консультант Плюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: части I и II — М.: «Проспект», 2003.
3. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 2004.
4. Модильяни Ф., Миллер М. Сколько стоит фирма? Теорема ММ: Пер. с англ. — М.: Дело, 1999.
5. Ченг Ф.Ли, Джозеф И. Финанс-терти. Финансы корпораций: теория, методы и практика. Пер. с англ. — М.: ИНФРА-М, 2000.
6. Теплова Т.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями: Учебник для вузов. — М.: ГУ ВШЭ, 2000.

СТАВКИ НДС И ПРОБЛЕМЫ ИХ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ

Ставки налога на добавленную стоимость выражают его количественную характеристику как налога на потребление. Они определяют размер бюджетных доходов в зависимости от налоговой базы. В экономической литературе, научном сообществе и в практике налогообложения наблюдается односторонний подход к данному вопросу, который, по существу, сводится к комментариям механизма применения законодательно установленных ставок НДС [1,2]. Такое положение свидетельствует об издержках налогового права и практики налогообложения, обусловленных отсутствием интереса в повышении степени экономической обоснованности законодательно устанавливаемых налоговых ставок. А между тем, российские исследователи в начале XX века уделяли значительное внимание научной обоснованности налоговых ставок и их дифференциации. А.А. Соколов, входящий в плеяду виднейших русских исследователей в области финансов, уделяя значительное внимание теории налогообложения, обоснованно считал, что дифференциация налоговых ставок имеет важное значение в перераспределении доходов [3]. Однако переход к директивным методам управления народным хозяйством в СССР обусловил и адекватные ему подходы к проблеме налоговых ставок. Их уровень определялся законодательно и не подлежал обсуждению, в том числе и на научном уровне. Такой подход во многом сохранялся и до настоящего времени.

В 2005-2006 гг. ставки НДС стали привлекать внимание властных структур, и их проблема актуализировалась в связи с наличием различных подходов и мнений об их количественной определенности. Ученые в решении данной проблемы занимают выжидательную позицию и, в определенной мере, индифферентны к ее

исследованию, если судить по имеющимся публикациям, тематике проводимых научных конференций и другим средствам информации, включая глобальную сеть «Интернет».

В отличие от российской действительности, в западной экономической литературе ставки НДС и их дифференциация являются объектом постоянных научных поисков, которые дают позитивные результаты. Литература по проблеме оптимального налогообложения содержит значительный массив научных работ, посвященных определению принципов и закономерностей оптимизации ставок НДС, их дифференциации, исходя из воздействия на ограничения потребительских предпочтений. Этому направлению исследования посвящены работы Бесли и Джуитта, Дитона и Стерна. Так, Бесли и Джуитт определили необходимые и достаточные условия оптимальности единой ставки для одного потребителя. Дитон и Стерн разработали модель нахождения единой ставки НДС при наличии оптимального линейного налога на доходы. Аткинсон и Стиглиц установили, что в косвенном налогообложении нет необходимости, при условии наличия оптимального нелинейного подоходного налога, если предпочтения слабо разделяются между потреблением и досугом [4]. Их вывод относится к ряду принципиальных с позиций определения границ и условий существования косвенных форм налогов и не исключает их полной отмены. Это всецело относится к основному их налогу, которым является НДС. В то же время проблема налоговых ставок НДС решается с позиций оптимизации налоговых потерь для потребителя.

При обсуждении количества ставок исследованиями в области налогообложения доказано, что предпочтения от-

даются единой ненулевой налоговой ставке НДС, что сокращает не только издержки на налоговое администрирование, но и потери в общественном благосостоянии [5].

Таким образом, в мировой экономической мысли проблема исследования ставок НДС является актуальной и разрабатывается, исходя из поиска их оптимального уровня и количества с точки зрения принципа минимизации налоговых ограничений потребительских предпочтений. При этом бюджетные доходы не являются определяющими в решении вопроса налоговой ставки, а основным аргументом рассматривается минимизация налоговых ограничений бизнеса и домашних хозяйств.

В налоговой системе России превозобладал и не ставится под сомнение с позиций научной обоснованности, противоположный подход, заключающийся в том, что ставки налогов устанавливаются исходя из необходимости роста бюджетных доходов. Вопросы воздействия их на потребительские предпочтения не являются объектом специального изучения и в практике налогообложения не учитываются до тех пор, пока не начинают проявляться негативные последствия от применения той или иной налоговой ставки. Не исключением в этом отношении является ставка НДС. Первоначально она была установлена на уровне 28%, однако проблемы собираемости налога, задолженности по налоговым поступлениям, масштабные отклонения от уплаты НДС уже в 1993 году обусловили необхо-

димость снижения базовой ставки до 20, а с 1 января 2004 года и до 18 процентов.

Российская система обложения НДС использует несколько налоговых ставок. Так, для обложения социально значимых товаров параллельно базовой введена в действие так называемая пониженная ставка налога в размере 10 %, а с 2001 года в законодательстве по НДС появилась и нулевая ставка налога, предназначенная для узкого перечня объектов обложения. Однако, несмотря на использование принципа множественности налоговых ставок, проблемы собираемости, задолженности по НДС остаются, что служит доказательством неоптимальности количества ставок и их размера.

Рассмотрим тенденции в изменениях сумм задолженности по налоговым платежам в бюджетную систему РФ за период с 1995 по 2005 гг. (таблица 1) [6,7,8].

Данные таблицы показывают, что задолженность по налоговым платежам в консолидированный бюджет постоянно увеличивается, и за исследуемый период она возросла в 58,2 раза. Значительный удельный вес в ней занимает задолженность по НДС, который на начало 2005 года составил 48,4 %, то есть почти половину всей суммы неплатежей. Недоимка по НДС на протяжении с 1994 по 2000 год постепенно возрастала и к началу 2001 года увеличилась в 28,2 раза по сравнению с этим же периодом 1995 года. На начало 2002 года ее размер значительно сократился, однако на протяжении с 2002 по 2005 год была сохранена тенденция к ее росту.

Таблица 1. Задолженность по налоговым платежам в бюджетную систему Российской Федерации в 1995-2005 гг. (на начало года, млрд. руб., до 1998 г. — трлн. руб.)

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Задолженность по налоговым платежам в консолидированный бюджет	15,1	56,8	128,2	181,8	259,0	371,6	461,7	475,0	521,8	520,4	879,0

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
В том числе задолженность по НДС	-	-	-	-	142,5	202,0	258,0	236,3	241,2	243,8	425,2
Из нее недоимка	7,0	10,8	49,0	84,0	131,9	186,0	197,7	99,1	86,3	94,3	127,1

Задолженность в бюджетную систему РФ в разрезе уровней бюджета и налогов, в том числе по Южному федеральному округу, (ЮФО) представлена в таблице 2 [8].

Высокий уровень налоговой задолженности наблюдается и по ЮФО. Исходя из оперативных данных Федеральной налоговой службы России, в 2003 году она составила 46, а в 2004 году уже 60 млрд. руб., то есть возросла в 1,3 раза. По состоянию на 01.01.2006 года отмечается ее незначительное снижение — на 0,8%. Основная доля задолженности приходится на федеральные налоги, причем значительный удельный вес в ней занимают несвоевременные платежи по НДС, являющемуся главным источником доходов федерального бюджета. Если в 2003 году их удельный вес составил 60,7% в сумме задолженности по феде-

ральным налогам, то в 2004 году он уже увеличился до 62,1%. И хотя на 01.01.2006 года наблюдается его незначительное снижение, однако задолженность по НДС продолжает занимать первое место в общей ее сумме.

Обращает на себя внимание тот факт, что у региональных налогов, в отличие от федеральных, собираемость гораздо выше. Причина данного факта, в первую очередь, заключается в отсутствии у регионов экономического интереса в сборе федеральных налогов, что само по себе является одной из актуальных проблем налоговой системы РФ. Это положение подтверждается данными рисунка 1 [9]. В 2004 году задолженность по федеральным налогам, основная часть которой приходилась на НДС, в среднем в 15,3 раза превышала задолженность по региональным налогам и сборам.

Таблица 2. Задолженность по налогам и сборам в бюджетную систему Российской Федерации (млрд. руб.)

	Всего	в том числе по:												
		федеральным налогам и сборам							региональным налогам и сборам	местным налогам и сборам	налогам со специальным налоговым режимом			
		из них					налог на прибыль организаций	НДС				платежи за пользование природными ресурсами	в том числе налог на добычу полезных ископаемых	остальные федеральные налоги и сборы
		Всего	ле в федеральный	НДС	платежи за пользование природными ресурсами	в том числе налог на добычу полезных ископаемых								
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
по состоянию на 1 января 2004 года														
Российская Федерация	520,4	436,9	71,4	26,4	243,8	21,5	3,0	100,0	46,6	33,7	3,3			

Окончание табл. 2

А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
в том числе:											
Южный федеральный округ	46,0	38,2	6,0	2,4	23,2	2,1	0,4	6,9	3,8	3,4	0,7
по состоянию на 1 января 2005 года											
Российская Федерация	879,0	783,9	217,6	52,3	425,2	48,7	19,9	92,1	51,2	38,4	5,6
в том числе:											
Южный федеральный округ	60,0	50,9	7,4	2,2	31,6	4,1	2,7	7,8	4,6	3,7	0,8
по состоянию на 1 января 2006 года											
Российская Федерация	754,1	656,0	180,9	51,5	312,0	54,8	30,7	108,2	54,4	35,1	8,5
в том числе:											
Южный федеральный округ	59,5	50,0	7,2	3,0	29,6	4,3	3,0	8,9	4,8	3,6	1,1



Рис. 1. Задолженность по налогам и сборам в бюджетную систему РФ по федеральным округам на 1 января 2005 года

Таким образом, задолженность по налогам и сборам в РФ имеет тенденцию к росту. Более 50% в ней составляет задолженность по НДС. Сложившееся положение дает основание для вывода о наличии причин для такого явления, одной из которых является размер налоговых ставок.

На основе исследований зарубежных ученых и обобщения опыта мировой практики применения ставок НДС[4] можно сделать следующие выводы:

– налоговое бремя, обусловленное косвенным налогообложением, сокращается за счет использования прогрессивной шкалы налоговых ставок на доходы при условии сохранения потребительских предпочтений.

– в целях сокращения издержек на администрирование НДС и в силу ограниченности перераспределяемой добавленной стоимости косвенными налогами в странах, использующих этот налог, наметилась тенденция перехода к одной ненулевой ставке;

– аргументация в пользу необходимости дифференциации налоговых ставок НДС является неубедительной. При таком подходе увеличивается количество налоговых льгот, прежде всего на социально значимые блага, что способствует росту издержек по администрированию этого налога.

Как уже было отмечено, в настоящее время в РФ законодательно установлены и действуют три ставки НДС: нулевая, десять и восемнадцать процентов. Ставка в размере 10% применяется к социально значимым благам и операциям по реализации, передаче и ввозу их на таможенную территорию России.

Действующая в настоящее время стандартная ставка НДС 18% используется применительно к операциям по реализации бошинства видов товаров (работ, услуг), передаче их для собственного потребления, выполнению строительно-монтажных работ и ввозу товаров на таможенную территорию страны.

Кроме основных налоговых ставок законом предусматривается использование двух «технических», так называемых расчетных ставок в размере 9,09 % и 15,25 %, которые применяются в целях обратного счета, то есть для того, чтобы определить сумму налога в случаях, когда известна цена товаров (работ, услуг) или иная стоимостная характеристика (например, сумма авансовых платежей или процентов, выплачиваемых за неисполнение договорных обязательств, балансовая стоимость объектов), уже включающая в себя сумму НДС. Расчетная ставка применяется при реализации предприятия в целом как имущественного комплекса. Она определяется как отношение налоговой ставки 10 % или 18 % к налоговой базе, принятой за 100% и увеличенной на размер налоговых ставок, что и составляет 9,09% (10%/110 %) или 15,25 % (18 %/118 %).

Нулевая, так называемая льготная ставка НДС в российском налоговом законодательстве появилась сравнительно

недавно. Для ее использования налогоплательщику необходимо выдержать важное условие, предусмотренное НК РФ — представить в налоговый орган ряд документов, подтверждающих право на ее применение. При этом налогоплательщик, совершая операции, облагаемые ставкой 0%, имеет право предъявлять к возмещению из бюджета НДС, уплаченный поставщику. Следует отметить, что в ранее действующем законодательстве по НДС предусматривались освобождения от налогообложения операций по реализации товаров (работ, услуг) с описанием специального механизма возмещения «входящего» налога для отдельных видов операций. Новый механизм делает излишними специальные правила по возмещению «входящего» налога, которые теперь работают в автоматическом режиме, и потому представляет собой не более чем техническое усовершенствование прежнего порядка. Российская налоговая система здесь не изобрела ничего нового, а напротив, воспользовалась хорошо известными за рубежом правилами.

В НК РФ приведен исчерпывающий перечень операций, при совершении которых используется нулевая ставка. Как уже было отмечено, в каждом из перечисленных случаев на налогоплательщика возлагается обязанность представить все необходимые документы, свидетельствующие о праве на применение такой ставки. Кроме этого, до 2007 года налогоплательщик обязан представлять отдельную налоговую декларацию по НДС, служащую подтверждением права на возмещение «входящего» налога.

По нулевой ставке, в частности, облагаются:

- реализация товаров, помещаемых под таможенный режим экспорта, при условии их фактического вывоза за пределы таможенной территории России;
- реализация работ (услуг), непосредственно связанных с производством и продажей экспортируемых товаров.

Установлен достаточно подробный и жестко ограниченный перечень тех работ и услуг, которые могут претендовать на то, что их выполнение (для работ) или оказание (для услуг) будет сопровождаться налогообложением по нулевой ставке. Можно выделить две группы таких работ (услуг).

В первую группу входят в основном работы и услуги, непосредственно связанные с транспортировкой экспортируемых товаров (сопровождение, транспортировка, погрузка, перегрузка и иные подобные работы). Нулевая ставка применяется и в отношении работ (услуг), сопровождающих импортируемые в Россию товары и непосредственно связанных с ними. Следует отметить, что применение нулевой ставки в отношении транспортных работ (услуг) предусмотрено только в том случае, если эти работы (услуги) выполняются (оказываются) российскими перевозчиками.

Во вторую группу включаются работы (услуги) по переработке товаров, помещенных под таможенный режим. К ним относятся:

- реализация работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой (транспортировкой) через таможенную территорию РФ товаров;

- реализация услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или назначения пассажиров и багажа расположен за пределами России, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов.

В приведенном перечне выделены только наиболее важные и распространенные виды операций.

Ставка 10% применяется при налогообложении операций по реализации большой группы продовольственных товаров и достаточно широкой группы товаров для детей, закрытый перечень которых приведен в ст. 164 НК РФ.

Во всех остальных случаях реализация товаров (работ, услуг) на террито-

рии России и ввоз товаров на таможенную территорию России, если эти операции не освобождены от налогообложения и если их реализация производится не налогоплательщиками, получившими освобождение от исполнения обязанностей по исчислению и уплате налога, облагаются налогом по стандартной ставке 18% [10].

По данным Федеральной налоговой службы России в целом по РФ сумма НДС, заявленная по декларациям 2005 года, составила 8477,6 млрд. руб., в том числе, по стандартной ставке 18% и расчетной 15,25% (с учетом операций, облагаемых по ранее действующим ставкам в размере 20% и 16,67%) начисленный налог составил 8029,2 млрд. руб., или 95% от общей суммы начисления.

В то же время по десятипроцентной ставке начислено налога 418,7 млрд. руб., что составляет 5% от всей суммы НДС, заявленной по декларациям текущего года.

Исходя из приведенных данных, нетрудно сделать вывод о том, что начисление НДС по пониженной ставке составляет незначительный удельный вес в общей сумме налога. Такое положение объясняется ограниченностью перечня операций по реализации товаров, услуг, выполнению работ, которые облагаются льготной ставкой, что в определенной мере снижает уровень жизни наименее обеспеченной части населения страны. Устранение создавшегося положения возможно двумя направлениями:

Во-первых, отнесением всего перечня товарной массы, которая в настоящее время облагается по льготной ставке 10% к разряду товаров, выполненных работ и услуг, облагаемых нулевой ставкой. Налоговые потери при этом составят, если исходить из поступлений налога на добавленную стоимость в 2005 г. в сумме 1472,3 млрд. руб. [11], в пределах 74 млрд. руб. Они в значительной мере могут быть компенсированы за счет сокращения издержек по администрированию НДС;

Во-вторых, расширением перечня товаров и услуг, облагаемых пониженной ставкой и доведение его до средневропейского уровня.

Экономически обоснованным, отвечающим тенденциям развития налогообложения НДС в развитых европейских странах является первое направление. Целесообразность его реализации в РФ подтверждает структура налоговых поступлений федерального бюджета, администрируемых ФНС в 2005 г. (рисунок 2), где на долю НДС приходится 38,4% общих налоговых доходов и по данному показателю он занимает первое место [8]. С учетом НДС, администрируемого Федеральной таможенной службой России, его удельный вес приближается к 50%. Поэтому налоговые потери от отнесения социально значимых товаров к нулевой ставке и сокращение издержек по налоговому администрированию соответствуют концептуальным основам нового этапа проведения налоговой реформы по снижению налогового бремени в стране.

В 2005 году, в период работы весенней сессии, Государственной Думой был принят Федеральный закон №119-ФЗ, существенно видоизменяющий правила исполнения обязанностей по НДС, большинство норм которого вступило в силу с 1 января 2006 года. Однако оче-

редное реформирование НДС не привело к снижению его ставок, они остались прежними. Изменения касаются в основном перехода всех налогоплательщиков на один метод исчисления НДС — по мере отгрузки, а также совершенствования механизма реализации налогоплательщиком права на применение нулевой ставки. Так, в соответствии с данным законом при нулевой ставке упраздняется необходимость представлять отдельную налоговую декларацию. Уточняется и дополняется пункт 10 ст. 165 НК РФ положением об установлении налогоплательщиком такой учетной политики, которая позволила бы определять сумму НДС по приобретенным товарам, услугам в целях последующего их использования при осуществлении операций, облагаемых по нулевой ставке. Действующая до 2006 года норма НК РФ в этой части носила неоднозначный характер, что служило основанием для отказа налогоплательщику в возмещении НДС.

Таким образом, очередное реформирование налога на добавленную стоимость с позиций налоговых ставок не носит принципиального характера, а сводится, в основном, лишь к уточнению отдельных положений по применению нулевой ставки.

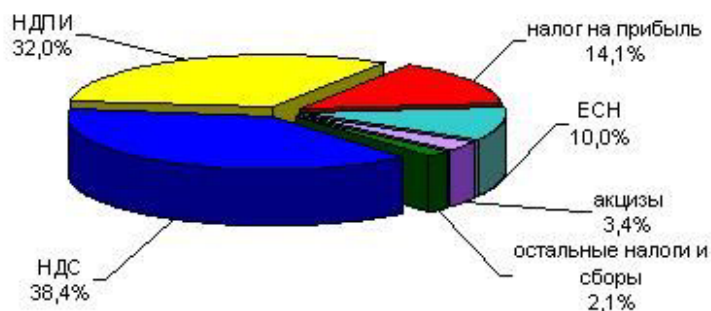


Рис. 2. Структура поступлений, администрируемых ФНС России, в федеральный бюджет по видам налогов в 2005 г. (в %)

Однако в 2005 г. на страницах периодической печати и в средствах массовой информации ставки НДС стали объектом повышенного внимания в связи со снижением темпов экономического роста в экономике страны и безуспешностью попыток правительства снизить инфляцию. В Правительстве РФ рассматривались предложения о снижении основной базовой ставки НДС с 18 до 15 процентов[12]. В свою очередь, Председатель Правительства РФ считает, что необходимо отказаться от социально значимой ставки НДС в 10% и установить одну ненулевую ставку 13%[13]. Однако изменения ставок в контексте его предложения пока не стали объектом внимания ученых, позиция которых в данном вопросе еще не определена. В принципе введение единой ставки НДС экономически целесообразно, что же касается ее размера, то здесь имеет место чисто декларативный подход, практическая же разработка данной проблемы сведена лишь к поиску альтернативных источников покрытия выпадающих доходов бюджета в связи со снижением налоговой ставки НДС.

Если НДС — налог на добавленную стоимость, то, стало быть, его ставки должны устанавливаться с учетом факторов ее создания. В настоящее время в России, в отличие от многих стран мира, основной вклад в прирост совокупного чистого дохода вносит не капитал и не труд, а природный фактор в форме ренты. При этом условием ее формирования является непосредственное использование земли, ее недр и средств коммуникации (транспорт, трубопроводы, связь), а также монополизация основных сфер применения труда и капитала.

По данным академика Д.С. Львова и ряда других ученых, на долю ренты приходится 75% совокупной добавленной стоимости, в свою очередь трудовых вложений в 15 раз, а капитала в 4 раза меньше[14,15].

Другими словами, основная масса приращения стоимости в стране осуще-

ствляется за счет природно-ресурсного потенциала в форме природной и монопольной ренты, которая в своем большинстве присваивается не государством, а частными, властными и околочластными структурами, криминальным бизнесом. Поэтому закономерно, что ее значительная часть вывозится за границу в целях сохранения собственности на доход, который по своей экономической природе должен принадлежать государству и его населению. Индивиды могут присваивать ее только в основном посредством заработной платы, которая необоснованно занижена, что и предопределяет низкий уровень жизни основной части населения страны.

Такое распределение и перераспределение добавленной стоимости во многом объясняются издержками существующей в России налоговой системы. Главной ее составляющей является фонд оплаты труда, так как с ним в той или иной форме связано около 70% всех налоговых доходов, в меньшей мере — доходы капитала и в незначительной степени — рентные доходы. НДС в данной системе — основной налог как по масштабу использования, так и по размерам налоговых доходов. В этой ситуации ставка НДС играет далеко не последнюю роль в перераспределении добавленной стоимости. Поэтому при ее определении, исходя из налогового принципа справедливости, и необходим комплексный и системный подход. Он должен реализовываться посредством использования прогрессивной шкалы ставок других налогов прямого действия. Переход к единой ненулевой ставке НДС должен сопровождаться дифференциацией ставок подоходного и рентного налога, что подтверждается практикой налогообложения в развитых странах[16]. Уровень базовой ставки НДС при этом должен быть ниже среднеевропейского, так как Российская Федерация обладает значительными приоритетами в сфере использования природно-ресурсного фактора, а льготная

10%-ная ставка трансформирована в нулевую. При таком подходе налоговые потери по НДС компенсируются за счет роста налоговых поступлений от прямых налогов, издержки по администрированию НДС будут значительно снижены, а подданные государства, выражаясь словами А.Смита, станут уплачивать налоги сообразно получаемым доходам.

Библиографический список

1. Налоговая политика России: проблемы и перспективы / Горский И.В., Малис Н.И., Медведева О.В. и др. — М.: Финансы и статистика, 2003. — С. 151–160.
2. Колчин. С.П. Теория и практика налогообложения в России. — М.: Изд. Торговая корпорация «Дашков и К^о», 2005. — С. 427–429.
3. Соколов А.А.. Теория налогов. — М.: ООО «ЮрИнфор-Пресс», 2003. — С. 249
4. Эбрилл Л., Кин М., Боден Ж-П., В. Саммерс. Современный НДС. — М.: ВЕСЬ МИР, 2003. — С. 82–99.
5. Ballard, Charies, John B. Shoven and Jonn Whailey «General Eguilibrium Computations of the Marginal Welfare Costs of Taxes in the Unaited States». American Economic Review (Nashille Tennessee). Vol.75. Maren 1985.-с. 128-138.
6. Российский статистический ежегодник 2005. Статистический сборник / Федеральная служба государственной статистики. — М., 2006. — С. 611.

7. Финансы России 2004. Статистический сборник / Федеральная служба государственной статистики. М., 2004. — С. 76.

8. Федеральная налоговая служба России [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.nalog.ru/index.php?topic=nal_statistik, свободный. — Загл. с экрана.

9. Социально-экономическое положение России / Федеральная служба государственной статистики. — М., 2005. — С. 45.

10. Юрзинова И.Л., Незамайкин В.Н. НДС. Налог на добавленную стоимость. Теория и практика. С учетом изменений и дополнений. 2004 г. — М.: Изд. «Эксмо», 2004. — С. 93–109.

11. Федеральное казначейство России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.roskazna.ru/reports/cb.html>, свободный. — Загл. с экрана.

12. Полонский Д. НДС упадет до неизвестного уровня // Деньги. — 2005. — № 9. — С. 12.

13. Велетминский И. Пунктик номер 13 // Российская газета. — 2005. — 04 марта. — № 44. — С. 4.

14. Путь в XXI в. — М.: «Экономика», 1999. — С.50.

15. Институциональные изменения в российской экономической системе. — Ростов-на-Дону, 2005. — С. 73–74.

16. Косолапов А.И. Налоги и налогообложение. — М.: «Дашков и К», 2005. — С. 708.

Е.Н.Тищенко, О.А. Строкачева

ОЦЕНКА ПАРАМЕТРОВ НАДЕЖНОСТИ ЗАЩИЩЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ

Под электронной коммерцией (ЭК) понимается технология, обеспечивающая полный замкнутый цикл операций, включающий заказ товара (услуги),

проведение платежей, участие в управлении доставкой товара (выполнения услуги). Эти операции проводятся с использованием электронных средств и инфор-

мационных технологий и обеспечивают передачу прав собственности или прав пользования одним юридическим (физическим) лицом другому [1].

На сегодняшний день рынок ЭК достаточно насыщен, но нет перечня критериев, который бы позволил оценить качество системы. Перечисленные свойства относятся ко всем системам электронной коммерции, независимо от того, к какому

виду система относится (электронный магазин, платежная система, банковская операция и т.д.)

Для исследования было привлечено семь экспертов, специалистов в области информационных технологий. Анализ проведен методом экспертных оценок. Коэффициент конкордации равен 0,86. Список представлен в виде таблицы:

Таблица 1. Ранжированный список критериев качества системы ЭК [2]

Критерии качества системы	Весовой коэффициент W*
1	2
1. Надежность системы	0,426737
наличие использования симметричного алгоритма:	
--размер ключа	0,34619
--заявленная стойкость	0,14255
--размер блока	0,13463
наличие несимметричных алгоритмов:	
-использование для шифрования сеансового ключа	0,08078
-размер ключа	0,07343
-заявленная стойкость	0,0577
надежность программной реализации:	
-количество выявленных критических уязвимостей	0,04847
- срок выпуска обновления	0,04107
-период эксплуатации	0,03847
-изучаемость продукта (проверка способом «атак»)	0,03672
-сертификаты на ЭЦП	0,22879
-сертификаты на шифрование	0,21017
-срок действия сертификатов	0,19026
возможность анонимности сделки	0,18634
-класс защищаемости (гостайна, конфиденциальная информация и т.д.)	0,18444
2. Производительность системы	0,157219
производительность системы клиента:	
- расход памяти (оперативной)	0,17496
- процессорное время на операцию	0,18746
- трафик на операцию	0,10498
-возможность реализации в offline	0,08201
возможность реализации в online	0,06729
нагрузка на сервер БД:	
-объем оперативной памяти на соединение (на 1000)	0,07093
- объем дисковых операций на операцию (на 1000)	0,05965
-занимаемый объем на накопителе	0,04952
-процессорное время на операцию	0,04687
производительность системы приложений:	
-процессорное время на операцию	0,0324
- объем приложений	0,03162
- объем оперативной памяти на соединение	0,03124
-трафик к серверу БД на операцию	0,03124
-технология приложения:	0,02982
-Java, Python, FoxPro (псевдокомпилятор)	
-C++, Delphi, ASM (компилятор)	
-Php, perl5, Asp (интерпретатор)	
-Perl6 (байт-код)	

Окончание табл. 1

1	2
<u>3. Интерфейс:</u>	0,142246
Простота:	
- интерфейс на родном для пользователя языке	0,19964
- наличие контекстной помощи	0,11978
- количество элементов на форме	0,11091
- количество форм	0,07486
-наличие технических терминов	0,0788
Настраиваемость/гибкость GUI:	
-гибкость настраивания пользовательского интерфейса	0,06239
- возможность изменить состав кнопок на панели	0,05872
возможность назначения горячих клавиш для всех действий	0,04991
Производительность:	
- количество действий пользователя для типовой операции	0,0788
-время проведения операции	0,04607
время задержки при выполнении действия (щелчок,)	0,04537
Наличие API/SDK/Com-оболочек/ole	0,03697
Поддержка командной строки:	0,03565
- основные операции	
- все операции	
<u>4. Правовые нормы</u>	0,106684
-география правового пространства:	0,29367
США	
Евросоюз	
Россия	
Азия	
Африка	
Австралия	
-издание (лаббирование) новых законов	0,2741
- необходимость получения лицензии на использование ФАПСИ	0,2741
- необходимость дополнительных договоров	0,15813
<u>5. Уровень производителя системы ЭК</u>	0,09052
-репутация производителя	0,25378
- оценка риска страховой компанией	0,23565
-наличие технической поддержки	0,21994
наличие сервисного оборудования	0,11782
срок гарантии, предоставляемый производителем	0,09426
-объем гарантии, предоставляемый производителем	0,07855
<u>6. Структура системы ЭК</u>	0,076594
Протокол:	
-наличие «доверия» третьей стороне	0,14103
- способ получения «корневого сертификата»	0,1991
-разглашение секрета при авторизации	0,10918
Платформа:	
-поддерживаемые ОС с аппаратными платформами (MSWindows, NT 4.0, 9x, W2k, Linux и т.д.)	0,08907
- поддерживаемые ОС с сервер БД, СУБД (oracle, MS SQL и т.д.)	0,07521
Архитектура:	
- количество звеньев (сервер БД, сервер приложений, клиент)	0,10577
- специализированное ПО для клиента	0,08679
- специализированное ПО для сервера приложений	0,07358
- специализированное ПО для сервера БД-	0,06386
использование собственных протоколов защиты (возможно использование стандартных SSL/IPsec)	0,05641

Примечание: весовой коэффициент W показывает степень важности того или иного показателя качества и изменяется от 0 до 1. Сумма $W_i = 1$.

Анализ существующих систем ЭК показывает, что обеспечение в них должного уровня информационной безопасности возможно, если ядром комплексной системы защиты является технология межсетевое экранирование, построенная на распределенных методах обнаружения и реагирования на атаки.

С нашей точки зрения основным функциональным элементом такой технологии является система обнаружения атак (Intrusion Detection Systems, IDS), входящая в состав центра управления всей системы, которая включает в себя как минимум четыре компонента [2]:

- модуль сбора информации о функционировании защитных элементов;
- модуль анализа собранной информации с целью выявления атак нарушителя;
- базу данных, выступающую в качестве центрального хранилища собранной информации;
- модуль управления компонентами системы защиты.

Основным методом обнаружения атак в настоящее время является сигнатурный анализ данных. При этом проверяются:

- журнал безопасности, записи которого сигнализируют об информационной атаке;
- содержимое пакетов, которые могут представлять собой попытку реализации информационной атаки.

Недостатком данного метода является невозможность обнаружения новых вариантов атак, сигнатуры которых отсутствуют в базе данных системы защиты. Решением при этом являются статистический и нейросетевой методы анализа.

Нейросетевой метод подразумевает обнаружение атак с применением нейронных сетей, обучающихся в процессе конфигурации вариантам информационных атак.

Архитектура современных систем межсетевое экранирование имеет мо-

дульный характер. Такой подход позволяет более равномерно распределять нагрузку на их компоненты, а также делает системы масштабируемыми. В этой связи актуальной становится многоагентная архитектура средств защиты, которая предполагает установку в структуры информационной системы ЭК модулей, выполняющих функции сбора информации и ее анализа на предмет выявления атак.

Анализ различных вариантов реализации возможной распределенной атаки на систему ЭК позволил определить следующие условия и составляющие ее осуществления:

- для данного вида атаки уязвима практически любая информационная система;
- физическое расположение атакуемых узлов не имеет значения;
- распределенная атака представляет собой направленный шторм ложных пакетов;
- при осуществлении атаки происходит подмена адресов;
- атака синхронизируется с использованием определенного количества атакуемых узлов;
- для установки атакуемых модулей используются «дыры» в программном обеспечении.

При этом система защиты от распределенных атак должна носить комплексный характер работы и функционировать, по крайней мере, в трех направлениях:

- поиск и ликвидация «дыр» в программном обеспечении;
- поиск и ликвидация установленных атакуемых модулей;
- предотвращение реализации направленного шторма.

Анализ предметной области показывает, что IDS могут строиться на основе сетевого либо системного подхода.

С нашей точки зрения, задачу оценки качества современных информационных систем ЭК можно решить только с учетом степени ее защищенности на

основе использования многоуровневых распределенных механизмов защиты, на которые, наряду с основным функционалом, накладываются выделенные и про-ранжированные в статье факторы.

Надежность одной из наиболее значимых свойств системы является категорией их потребительского качества. Надежность функционирования платежной системы определяется безотказностью, то есть свойством сохранять работоспособность в течение определенного промежутка времени при заданных условиях эксплуатации, а также достоверностью функционирования (свойством, определяющим безошибочность проводимых преобразований информации, характеризующимся закономерностями появления ошибок из-за отказов и сбоев). Причинами сбоев в платежной системе являются ошибки, которые могут быть вызваны внутренним свойством программы или реакцией на изменение внешней среды функционирования. Даже при самом тщательном тестировании не удастся избавиться от всех внутренних ошибок. Поэтому никогда нельзя с полной уверенностью утверждать, что в процессе эксплуатации платежной системы не возникнет отказ [3].

При оценке надежности очень важна классификация программных ошибок. Выделяют следующие классы ошибок: ошибки вычислений, логические ошибки, ошибки ввода-вывода, ошибки манипулирования данными, ошибки в операционной системе, ошибки компоновки, ошибки в межпрограммных интерфейсах, неясности и другие.

К числу основных количественных параметров надежности платежной системы относят вероятность безотказной работы, вероятность отказа, интенсивность отказов системы, среднюю наработку на отказ, среднее время восстановления и коэффициент готовности. Определение параметров надежности необходимо для оценивания, измерения и

предсказания количественных характеристик надежности изделия.

Все модели для определения надежности подразделяют на две группы: аналитические и эмпирические. Аналитические модели дают возможность рассчитать количественные показатели надежности, основываясь на данных о поведении программы в процессе тестирования (измеряющие и оценивающие модели). Эмпирические модели базируются на анализе структурных особенностей программ. Они рассматривают надежность как зависимость от числа межмодульных связей, количества циклов в модулях и другое. Эти модели используются в основном на этапе проектирования. Наиболее известные из них модель сложности и модель, определяющая время доводки программ [4].

Аналитические модели подразделяют на динамические (рассмотрение появления отказов во времени) и статические (учитывают количество ошибок от числа тестовых прогонов). Применение той или иной модели надежности платежных систем обуславливается целями исследования.

Произведем расчет надежности по статической модели Коркорэна, не использующей параметров времени тестирования. В модели учитывается только результат n испытаний программной системы, в которых выявлено n_i ошибок i -го типа. При этом для различных типов ошибок должны быть известны вероятности их появления a_i . В том случае, если до оценки надежности платежной системы отсутствует такая статистическая информация, можно априорно определить появление ошибок как равновероятные события. А затем по результатам тестирования произвести их корректировку. В нашем случае вероятности известны.

По модели Коркорэна оценивается вероятность безотказного выполнения программы на момент оценки:

$$R = \frac{N_0}{N} + \sum_{i=1}^k \frac{y_i \times (N_i - 1)}{N}, \quad (1)$$

где N_0 — число безотказных испытаний, выполненных в серии из N испытаний,

k — известное число типов ошибок,

y_i — вероятность появления ошибок,

при $p_i > 0$, величина $y_i = a_i$

при $p_i = 0$, $y_i = 0$

Суммирование осуществляется по всем выделенным типам ошибок.

При тестировании нашей платежной системы было произведено 100 испытаний, 20 из которых прошли успешно, в остальных случаях были зафиксированы следующие данные:

Типы ошибок	Вероятность появления	Вероятность появления ошибки при испытаниях N_i
Ошибки вычислений	0,26	5
Логические ошибки	0,9	---
Ошибки ввода-вывода	0,8	4
Ошибки манипулирования данными	0,2	25
Ошибки сопряжения	0,17	11
Ошибки определения данных	0,08	3
Ошибки в БД	0,16	3

В результате получаем вероятность безотказного выполнения программ:

$$R = 80/100 + 11,32/100 = 0,9132$$

Вывод: вероятность 0,9132 означает, что программа при тестировании показала хороший результат. Она вполне надежна и работоспособна.

Еще одним из способов оценки качества программно-аппаратных средств защиты систем ЭК является определение функции $R(t)$ и среднего времени t_{cp} между осуществлениями НСД к защищенной информации при использовании, в частности, специализированных средств отладки [5]. При этом расчеты производятся для определенного времени, в течение которого проводится активный эксперимент, заключающийся в реализации попыток НСД. Оценкой качества может являться время стабилизации

системы защиты в результате настройки и конфигурирования, заключающейся в приближении количества накопленных успешных реализаций НСД к определенной константе (см. рисунок 1). Достоинством данного метода является возможность определения эффективности системы защиты, стойкости в отношении специализированных средств отладки, а также оценки трудозатрат на внедрение соответствующего средства защиты. Для этой цели вполне применим приведенный модифицированный алгоритм.

Оценка t_{cp} может осуществляться методом наблюдения за поведением системы ЭК в определенный временной период и на участке между удачными последующими реализациями НСД. Время

между обнаружением двух последовательных удачных НСД имеет тенденцию к возрастанию по мере обнаружения и корректировки неверно сконфигурированных защитных механизмов.

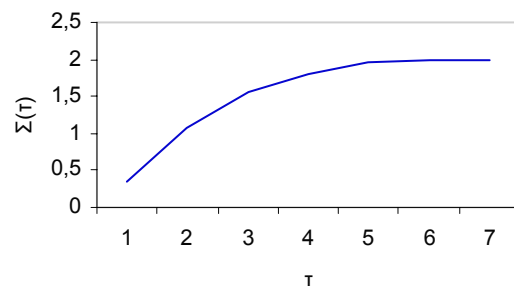


Рис. 1. Динамика конфигурирования

Модель удачных НСД может основываться на предварительной работе, связывающей $R(t)$ и t_{cp} с данными экспе-

римента. Число потенциально удачных НСД модулируется статистически в терминах числа закрытых вариантов НСД, числа защитных механизмов и начального числа незакрытых вариантов НСД. Возможно дополнительное допущение, что темп реализации удачных НСД пропорционален числу остающихся неконфигурированных защитных механизмов.

В качестве оценки надежности систем ЭК выступает функция $R(t)$ и среднее время между осуществлениями НСД к защищенной информации t_{cp} . Оба показателя позволяют оценить ресурсы, затрачиваемые на внедрение системы защиты, такие, как время, отражающее трудовые затраты на ее отладку.

Стандартными функциями вероятности здесь выступают

$$R(t) = P(t' > t);$$

$$F(t) = 1 - R(t);$$

$$f(t) = \frac{dF}{dt} = -\frac{dR(t)}{dt},$$

где t' - случайное переменное время НСД; t — частное значение случайной переменной; $R(t)$ — функция надежности, порождающая вероятность отсутствия НСД в интервале времени от 0 до t ; $F(t)$ — кумулятивная функция распределения, порождающая вероятность НСД в интервале времени от 0 до t ; $P(t < t')$ — вероятность того, что время прохождения НСД лежит вне рассматриваемого интервала.

Здесь можно использовать функцию риска $Z(t)$ — скорость осуществления НСД. Данная функция определяется в терминах вероятности того, что ошибка произойдет в интервале от t до $t + \Delta t$, то есть вероятность реализации НСД:

$$P(t < t' < t + \Delta t) = f(t)\Delta t.$$

Вероятность ошибки в интервале от t до $t + \Delta t$ при условии, что ошибка не произошла до t :

$$p(t < t' < t + \frac{\Delta t}{t'} > t) = Z(t)\Delta t$$

Отсюда следует, что

$$Z(t) = \frac{f(t)}{R(t)} = -\frac{1}{R(t)} \frac{dR(t)}{dt}.$$

Решая это дифференциальное уравнение относительно $R(t)$ при начальных условиях $R(0)=1$, получим:

$$R(t) = e^{-\int_0^t Z(x)dx}.$$

Среднее время проявления НСД задается следующей зависимостью:

$$t_s = \int_0^{\infty} R(t)dt.$$

Для простого случая, когда $Z(t)$ принимается постоянной на всем интервале исследования, приведенные выше уравнения принимают вид:

$$Z(t) = \lambda,$$

$$R(t) = e^{-\lambda t},$$

$$t_s = \frac{1}{\lambda}.$$

При проведении активного эксперимента каждый из циклов реализации попыток НСД представляет T_1, T_2, \dots, T_r часов правильного функционирования защитных механизмов. При n общих циклов каждая $(n-r)$ реализованная попытка НСД представляется t_1, t_2, \dots, t_{n-r} часов корректной работы до реализации НСД. Общее количество часов корректной работы определяется как

$$H = \sum_{i=1}^r T_i + \sum_{i=1}^{n-r} t_i.$$

Предполагая, что количество успешных НСД постоянно, можно вычислить его как приведенное к одному часу работы:

$$\lambda = \frac{n-r}{H}.$$

Величина среднего времени между успешными НСД определяется как

$$t_s = \frac{1}{\lambda} = \frac{H}{n-r}.$$

Таким образом, на основании зависимостей λ и t_s в соответствии со временем эксперимента можно провести количественную оценку прогресса в повышении корректности функционирования системы защиты.

Если предположить, что число удачных НСД в начале эксперимента постоянно и уменьшается при конфигурировании защитных механизмов, возможно использование следующей модели:

$$\varepsilon_r(\tau) = \frac{E_\tau}{l_\tau} - \varepsilon_c(\tau),$$

где τ - время эксперимента; l_τ - количество защитных механизмов; E_τ - количество успешных НСД на момент $\tau = 0$; $\varepsilon_c(\tau)$ - количество успешных НСД, закрытых к моменту времени τ , нормализованное относительно l_τ ; $\varepsilon_r(\tau)$ - количество успешных НСД, оставшихся не закрытыми к моменту времени τ , нормализованное относительно l_τ .

Если предположить, что общее количество вариантов НСД пропорционально числу незакрытых вариантов НСД, то

$$Z(t) = C\varepsilon_r(\tau),$$

где $Z(t)$ - функция количества незакрытых вариантов НСД; C - константа пропорциональности.

Исходя из этого среднее время между успешными НСД будет определяться следующим образом

$$R(t, \tau) = \exp\left[-C\left(\frac{E_\tau}{l_\tau} - \varepsilon_c(\tau)\right)t\right]$$

$$t_s(\tau) = \frac{1}{C\left[\frac{E_\tau}{l_\tau} - \varepsilon_c(\tau)\right]}.$$

В связи с тем что предполагается известным количество защитных механизмов и статистика успешных НСД, неизвестными являются только константы E_τ и C . Данные константы оцениваются в процессе эксперимента путем попыток реализации НСД в двух точках временной оси эксперимента $\tau_1 < \tau_2$, выбранных так, что $\varepsilon_c(\tau_1) < \varepsilon_c(\tau_2)$. Далее производится оценка во времени τ_1 и τ_2 :

$$\frac{H_1}{(n_1 - r_1)} = \frac{1}{C\left[\frac{E_\tau}{l_\tau} - \varepsilon_c(\tau_1)\right]};$$

$$\frac{H_2}{(n_2 - r_2)} = \frac{1}{C\left[\frac{E_\tau}{l_\tau} - \varepsilon_c(\tau_2)\right]}.$$

В результате получаем

$$E_\tau = \frac{l_\tau \left[\frac{\lambda_2}{\lambda_1} \varepsilon_c(\tau_1) - \varepsilon_c(\tau_2) \right]}{\frac{\lambda_2}{\lambda_1} - 1};$$

$$C = \frac{\lambda_1}{\left[\left(\frac{E_\tau}{l_\tau} - \varepsilon_c(\tau_1) \right) \right]}.$$

Библиографический список

1. Волокитина А.В. «Электронная коммерция» под ред. Реймана Л.Д. — М.: НТЦ «ФИОРД-ИНФО», 2002. — 272 с.
2. Тищенко Е.Н., Строкачева О.А. Критерии качества систем электронной коммерции // Проблемы федеральной и региональной экономики: Ученые записки НИИ РГЭУ «РИНХ». Вып. 9.
3. Информационные системы в экономике: Учебник / Под ред. проф. В.В. Дика. — М.: Финансы и статистика, 1996.
4. Ефимов Е.Н. Эффективность использования программных средств вы-

числительной техники. Методические рекомендации, 1994.

5. Тищенко Е.Н. Анализ защищенности экономических информацион-

ных систем: Монография. — Ростов н/Д.: РГЭУ «РИНХ» 2003. — 192 с.

А.И. Долженко

НЕЧЕТКИЕ МОДЕЛИ АНАЛИЗА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КАЧЕСТВА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ

В настоящее время информация и информационные технологии рассматриваются как один из стратегических ресурсов предприятия. Это определяет подходы к проектированию, эксплуатации и модернизации информационной системы (ИС) с точки зрения реализации интересов владельцев (акционеров) и достижения менеджментом стратегических целей.

Инвестиции, направляемые на информационные технологии предприятий, предназначены для успешного развития бизнеса, получения им конкурентных преимуществ. Насколько хорошо ИС соответствует требованиям бизнеса, характеризуется потребительским качеством системы.

Потребительское качество ИС определяется различными показателями, которые могут быть как количественными, так и качественными. Результаты оценок количественных характеристик ИС, как правило, имеют неопределенность, связанную со случайным характером процессов, происходящих в системе, и с ограниченностью статистических последовательностей экспериментальных данных, достоверность и однородность которых вызывают сомнения в большинстве случаев. Общепринятой практикой оценки влияния количественных характеристик ИС является задание их пороговых значений, по которым делается вывод о приемлемости соответствующего параметра требованиям системы. Такая методика оценки влияния фактора на качество ИС имеет определенный недоста-

ток, так как, с одной стороны, неопределенность в задании конкретного значения фактора (при анализе используют математические ожидания параметров) и, с другой стороны, превышения (снижения) относительно порогового значения могут влиять на эффективность бизнес-процессов, обслуживаемых информационной системой не скачкообразно, а плавно. Качественные характеристики ИС определяются экспертами, степень уверенности которых в задании конкретных оценок может быть различной. Применение специальных технологий получения, обработки и использования экспертной информации [1] не всегда является результативным из-за ограниченности оценки текущих состояний системы и неопределенности её развития в будущем.

Для лица, принимающего решение на стратегическом уровне управления по направлениям использования и развития информационных технологий в бизнесе, потребительское качество ИС целесообразно оценивать обобщенным (интегрированным) критерием. Формирование интегрального количественного показателя потребительского качества ИС представляется достаточно сложной задачей как с точки зрения его формирования, так и интерпретации.

В то же время при принятии стратегических решений лингвистический подход к оценке потребительского качества ИС, когда оценка проводится терминами «низкое качество», «допустимое качество» и «высокое качество», является

общеизвестным, и основная проблема состоит в построении модели для проведения лингвистического анализа качества ИС. При таком подходе характеристики, определяющие потребительское качество ИС, целесообразно рассматривать с точки зрения теории нечетких множеств, как лингвистические переменные. Нечеткие модели позволяют при оценке характеристик информационной системы использовать как количественные характеристики, которым объективно свойственна неопределенность, так и качественные, субъективные оценки экспертов, выраженные нечеткими понятиями, а также формализовать нечеткие описания с помощью нечетких чисел, множеств, лингвистических переменных и нечетких свидетельств.

В соответствии с [2] нечетким множеством A на универсальном множестве $U = \{u\}$ называется совокупность пар $A = \{\langle \mu_A(u)/u \rangle\}$, где $\mu_A : U \rightarrow [0, 1]$ — отображение множества U в единичный отрезок $[0, 1]$, называемое функцией принадлежности нечеткого множества A . Значение функции принадлежности $\mu_A(u)$ для конкретного элемента $u \in U$ называется степенью принадлежности, которая является субъективной мерой того, насколько элемент $u \in U$ соответствует понятию, смысл которого формализуется нечетким множеством A . Носителем нечеткого множества A называется множество $S_A = \{u | u \in U \ \& \ \mu_A(u) > 0\}$. Задание нечеткого множества A для универсального множества U эквивалентно заданию его функции принадлежности $\mu_A(u)$.

Если множество U является подмножеством числовой прямой, то можно использовать функцию принадлежности $(L - R)$ — типа [3]:

$$\mu_A(u) = \begin{cases} L\left(\frac{a_1 - u}{a_L}\right) & \text{при } u \leq a_1, a_L > 0; \\ R\left(\frac{u - a_2}{a_R}\right) & \text{при } u \geq a_2, a_R > 0; \\ 1 & \text{при } u \in [a_1, a_2] \end{cases}$$

Отрезок $[a_1, a_2]$ называют интервалом толерантности, а точки a_L и a_R —

левым и правым коэффициентом нечеткости соответственно. При условии, что функции L и R являются линейными, функция принадлежности будет иметь следующий вид:

$$\mu_A(u) = \begin{cases} 0 & \text{при } u \leq a_L; \\ \frac{u - a_L}{a_1 - a_L} & \text{при } a_L \leq u \leq a_1; \\ 1 & \text{при } a_1 \leq u \leq a_2; \\ \frac{a_R - u}{a_R - a_2} & \text{при } a_2 \leq u \leq a_R; \\ 0 & \text{при } u \geq a_R \end{cases}$$

Для значений $u \leq a_L$ и $u \geq a_R$ функция принадлежности равна нулю (рис. 1), и следовательно, имеется полная уверенность в том, что элемент $u \in U$ не принадлежит нечеткому множеству, заданному функцией $\mu_A(u)$. На интервале толерантности при $a_1 \leq u \leq a_2$ функция принадлежности равна единице, и имеется полная уверенность в том, что элемент u принадлежит нечеткому множеству. В диапазонах $a_L \leq u \leq a_1$ и $a_2 \leq u \leq a_R$ функция $\mu_A(u)$ изменяется от нуля до единицы, что соответствует неполной уверенности в принадлежности элемента u нечеткому множеству.

Если для рассматриваемой функции принадлежности $(L - R)$ — типа $a_1 < a_2$, то имеем трапецидальную функцию, а при $a_1 = a_2$ — треугольную.

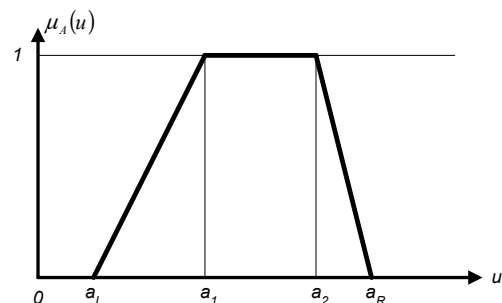


Рис. 1. Линейная функция принадлежности $(L - R)$ — типа

При построении модели оценки потребительского качества количественные

факторы, которые характеризуются неопределенностью, принято описывать нечеткими числами с функцией принадлежности треугольного вида. Нечеткое число — это нечеткое подмножество универсального множества действительных чисел, имеющее нормальную и выпуклую функцию принадлежности [4]. Для функции принадлежности треугольного нечеткого числа вершина треугольника равна единице при наиболее ожидаемом (среднем) значении исследуемого количественного фактора $\bar{a} = a_1 = a_2$, а в точках основания треугольника $a_{min} = a_L$ и $a_{max} = a_R$ значение функции принадлежности уменьшается до нуля (рис. 2).

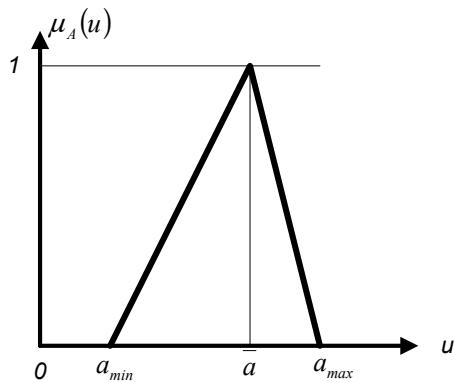


Рис.2. Функция принадлежности нечеткого треугольного числа

В соответствии с рис. 2 значения с наиболее ожидаемой величиной исследуемого фактора \bar{a} однозначно относятся к множеству рассматриваемого параметра, а интервалы от минимально a_{min} до максимально a_{max} возможных значений являются нечеткими, принадлежность к которым линейно уменьшается до нуля.

Треугольные нечеткие числа соответствуют высказыванию: «Рассматриваемый фактор приблизительно равен среднему значению \bar{a} и однозначно находится в диапазоне значений от минимально до максимально возможного, то есть в диапазоне $[a_{min}, a_{max}]$ ».

Лингвистическая переменная характеризуется набором $\langle \beta, T, U, G, M \rangle$, где β — наименование лингвистической переменной; T — множество значений (терм-множество) лингвистической переменной β , представляющих собой наименование нечетких переменных, областью определения каждой из которых является множество U ; G — синтаксическое правило, позволяющее оперировать элементами терм-множества T ; M — семантическая процедура, позволяющая превратить каждое значение лингвистической переменной β , образуемое правилом G , в нечеткую переменную α нечеткого множества S_α , то есть приписать смысл нечеткой переменной α .

В процессе оценки потребительского качества ИС как для интегрального критерия, так и для характеристик, определяющих показатели качества, необходимо провести классификацию факторов. Для этого можно использовать стандартный пятиуровневый нечеткий классификатор [5], определенный на 01-носителе, в совокупности с набором узловых точек $\alpha_j = (0.1, 0.3, 0.5, 0.7, 0.9)$.

Лингвистическая переменная «Уровень показателя» с терм-множеством значений «Очень низкий, Низкий, Средний, Высокий, Очень Высокий» имеет пять соответствующих функций принадлежности трапецеидального вида:

$$\mu_1(x) = \begin{cases} 1 & \text{при } 0 \leq x \leq 0,15; \\ 10(0,25 - x) & \text{при } 0,15 \leq x \leq 0,25; \\ 0 & \text{при } 0,25 \leq x \leq 1 \end{cases} \quad (1)$$

$$\mu_2(x) = \begin{cases} 0 & \text{при } 0 \leq x \leq 0,15; \\ 10(x - 0,25) & \text{при } 0,15 \leq x \leq 0,25; \\ 1 & \text{при } 0,25 \leq x \leq 0,35; \\ 10(0,45 - x) & \text{при } 0,35 \leq x \leq 0,45; \\ 0 & \text{при } 0,45 \leq x \leq 1 \end{cases} \quad (2)$$

$$\mu_3(x) = \begin{cases} 0 & \text{при } 0 \leq x \leq 0,35; \\ 10(x - 0,35) & \text{при } 0,35 \leq x \leq 0,45; \\ 1 & \text{при } 0,45 \leq x \leq 0,55; \\ 10(0,65 - x) & \text{при } 0,55 \leq x \leq 0,65; \\ 0 & \text{при } 0,65 \leq x \leq 1 \end{cases} \quad (3)$$

$$\mu_4(x) = \begin{cases} 0 & \text{при } 0 \leq x \leq 0,55; \\ 10(x - 0,55) & \text{при } 0,55 \leq x \leq 0,65; \\ 1 & \text{при } 0,65 \leq x \leq 0,75; \\ 10(0,85 - x) & \text{при } 0,75 \leq x \leq 0,85; \\ 0 & \text{при } 0,85 \leq x \leq 1 \end{cases} \quad (4)$$

$$\mu_5(x) = \begin{cases} 0 & \text{при } 0 \leq x \leq 0,75; \\ 10(x - 0,75) & \text{при } 0,75 \leq x \leq 0,85; \\ 1 & \text{при } 0,85 \leq x \leq 1 \end{cases} \quad (5)$$

Функции принадлежности пятиуровневого нечеткого классификатора приведены на рис. 3.

Если имеется набор из $i = \overline{1, n}$ отдельных факторов и каждому фактору сопоставлен свой пятиуровневый классификатор, то можно перейти от набора отдельных факторов к единому агрегированному фактору A_N , значение которого также можно распознать с помощью стандартного классификатора. Значение агрегированного фактора определяется по формуле двойной свертки:

$$A_N = \sum_{i=1}^n p_i \sum_{j=1}^5 \alpha_j \mu_{ij}(x_i), \quad (6)$$

где α_j — узловые точки стандартного классификатора, p_i — вес i -го фактора в свертке, $\mu_{ij}(x_i)$ — значение функции принадлежности j -го качественного уровня относительно текущего значения i -го фактора. Агрегированный показатель A_N может быть подвергнут распознаванию на основе стандартного нечеткого классификатора, по функциям принадлежности вида (1), ..., (5).

Наряду с пятиуровневым применяются стандартный трехуровневый нечеткий 01-классификатор (состояния *Низкий, Средний, Высокий*).

Для интегральной оценки потребительского качества ИС можно использовать качественные шкалы в отношении предпочтения между факторами в структуре иерархии этих факторов. Принципы формирования иерархии факторов, определяющих потребительское качество ИС, и отношения порядка между ними должны определяться требованиями бизнеса. Потребительское качество ИС (*CQIS — Consumer Quality of the Information System*) будем описывать следующей нечеткой моделью:

$$CQIS = \langle G, L, P, A \rangle, \quad (7)$$

где G — граф дерева с вершинами F_j ($j = 0, \dots, N_D$), каждой из которых поставлено

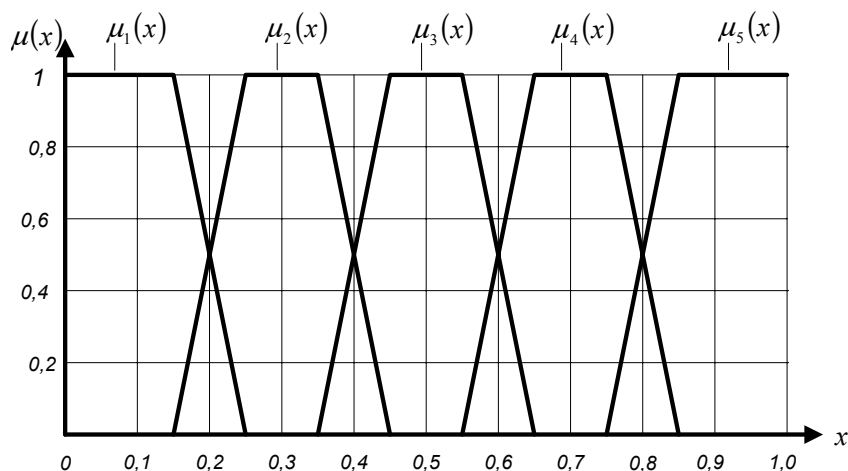


Рис. 3. Система трапецевидных функций принадлежности на 01-носителе

в соответствие некоторое множество лингвистических значений $x_j^i \in L_j$, характеризующих состояние фактора, определяющего конкретный показатель качества ИС; $L = \{L_j, (j = 0, \dots, N_D)\}$ — набор лингвистических значений (качественных оценок) уровней каждого фактора; P — система отношений предпочтения одних факторов другим для одного уровня иерархии факторов; A — набор операторов агрегирования информации, который определен для неконцевых вершин графа и позволяет на основе оценок состояния подчиненных вершин вычислять её состояние.

При использовании пятиуровневого 01-классификатора (пентарной шкалы) для факторов набор L_j может состоять из следующих компонентов:

{Очень Низкий уровень (ОН), Низкий уровень (Н), Средний уровень (С), Высокий уровень (В), Очень Высокий уровень (ОВ)}.

Для трехуровневого 01-классификатора (триарной шкалы) факторов набор L_j будет содержать следующие компоненты:

{Низкий уровень (Н), Средний уровень (С), Высокий уровень (В), }.

Систему отношений предпочтения одних факторов другим для одного уровня иерархии можно представить в следующем виде:

$$P = \{F_i(\varphi) F_j \mid \varphi \in (\succ, \approx)\},$$

где \succ — отношение строгого предпочтения, \approx — отношение безразличия или индифферентности.

Отношения предпочтения вводятся следующим образом. Предположим, что на основе информации, полученной от экспертов для факторов одного уровня иерархии F_i и F_j , введено четкое отношение нестрогого предпочтения R . Это соответствует тому, что для любой пары значений лингвистических переменных (x_i, x_j) можно сформулировать одно из следующих утверждений:

$$- \quad x_i \text{ не хуже } x_j, \text{ то есть } (x_i, x_j) \in R;$$

$$- \quad x_j \text{ не хуже } x_i, \text{ то есть } (x_j, x_i) \in R;$$

$$- \quad x_i \text{ и } x_j, \text{ несравнимы между собой, то есть } (x_i, x_j) \notin R \text{ и } (x_j, x_i) \notin R.$$

Отношение строгого предпочтения R_S и отношение безразличия R_J , соответствующие отношению нестрогого предпочтения R , определяются следующим образом. Отношение строгого предпочтения R_S , то есть $F_i \succ F_j, (x_i, x_j) \in R_S$ на множестве факторов одного уровня иерархии F_i и F_j представляет собой множество пар значений лингвистических переменных (x_i, x_j) , для которых выполняются следующие условия:

$$- \quad x_i \text{ не хуже } x_j, \text{ то есть } (x_i, x_j) \in R;$$

$$- \quad x_j \text{ не хуже } x_i, \text{ то есть } (x_j, x_i) \notin R.$$

Если имеющаяся у эксперта информация о форме отношения предпочтения недостаточна, то между факторами одного уровня иерархии F_i и F_j существует отношение безразличия R_J ($F_i \approx F_j$ — индифферентность). В этом случае между лингвистическими переменными x_i и x_j существует отношение безразличия $(x_i, x_j) \in R_J$ тогда и только тогда, когда утверждения « x_i не хуже x_j » и « x_j не хуже x_i » одновременно выполняются то есть, $(x_i, x_j) \in R$ и $(x_j, x_i) \in R$ или одновременно не выполняются, то есть $(x_i, x_j) \notin R$ и $(x_j, x_i) \notin R$.

Для лингвистической оценки потребительского качества информационной системы, представленной нечеткой моделью (7), необходимо для каждой неконцевой вершины графа сформировать оператор агрегирования информации, который на основе оценок состояния подчиненных вершин позволит вычислить её состояние. Выбор оператора агрегирования во многом определяется свойствами предметной области ИС и производится на основе доступной информации от экспертов и анализа функционирования системы.

Так в [5] рассматривается задача выбора адекватных операторов агрегирования, базируется на обучении с исполь-

зованием генетических алгоритмов и нейронных сетей.

В [6] для агрегирования используются ОWA-оператор Ягера и коэффициенты Фишберна, в качестве весовых коэффициентов в свертке.

Коэффициенты Фишберна можно вычислить по следующей формуле:

$$p_i = \frac{r_i}{\sum_{j=1}^N r_j}, \quad (8)$$

где $i = \overline{1, N}$, N — количество подчиненных вершин, участвующих в операции агрегирования информации;

$$r_{i+1} = \begin{cases} r_i, & \text{если } F_{i+1} \approx F_i; \\ r_i + 1, & \text{если } F_{i+1} \succ F_i. \end{cases} \quad i_N = 1, i = \overline{N, 2}.$$

Если по каждому показателю ($F_{k,1} \dots F_{k,N}$) на выбранном подуровне (k) графа G модели (7) известны лингвистические оценки $L = (L_{k,1} \dots L_{k,N})$ и определены весовые коэффициенты $p_k = (p_{k,1}, \dots, p_{k,N})$ на основе (8), тогда оператор агрегирования информации подуровня k представляет собой взвешенную сумму и характеризуется своей лингвистической оценкой, определяемой функцией принадлежности на 01-классификаторе:

$$\mu_k(x) = \sum_{i=1}^N \mu_{k,i}(x) p_i, \quad (9)$$

где

$$\mu_{k,i}(x) = \begin{cases} \text{соответствует (1),} & \text{если } L_{k,i} = \text{"OH"}; \\ \text{соответствует (2),} & \text{если } L_{k,i} = \text{"H"}; \\ \text{соответствует (3),} & \text{если } L_{k,i} = \text{"C"}; \\ \text{соответствует (4),} & \text{если } L_{k,i} = \text{"B"}; \\ \text{соответствует (5),} & \text{если } L_{k,i} = \text{"OB"}.$$

Функция принадлежности $\mu_k(x)$ является трапецевидным нечетким числом, и её вычисление можно свести к операциям с вершинами, входящими в формулу (9), функций принадлежности $\mu_{k,i}(x)$.

Функцию принадлежности $\mu_k(x)$ необходимо интерпретировать для получения оценки о лингвистическом уровне

показателя F_k . Если для оценки уровня фактора F_k используется пятиуровневый нечеткий 01-классификатор, то на основании минимума расстояния ρ_{ki} между нечетким множеством, заданным функцией принадлежности $\mu_k(x)$, и каждым из нечетких множеств, соответствующих функциям принадлежности $\mu_i(x)$ $i = \overline{1, 5}$, необходимо определить минимальную близость $\mu_k(x)$ к $\mu_i(x)$ $i = \overline{1, 5}$. Для оценки близости между двумя нечеткими множествами A и B можно использовать абсолютное или относительное расстояние Хемминга, а также квадратичное расстояние Евклида [7]. Абсолютное расстояние Хемминга для нечетких множеств A и B определяется по следующей формуле:

$$\rho_{AB} = \int_0^1 |\mu_A(x) - \mu_B(x)| dx$$

С учетом того, что показатель F_k задается функцией принадлежности $\mu_k(x)$, которая имеет трапецевидальный тип $(a_L^k, a_1^k, a_2^k, a_R^k)$, а также функции принадлежности пятиуровневого нечеткого классификатора $\mu_i(x)$ $i = \overline{1, 5}$ на 01-носителе также трапецевидальные $(b_L^i, b_1^i, b_2^i, b_R^i)$, расстояние между нечеткими множествами можно представить как

$$\rho_{ki} = \max \left\{ \left| a_L^k - b_L^i \right|, \left| a_1^k - b_1^i \right|, \left| a_2^k - b_2^i \right|, \left| a_R^k - b_R^i \right| \right\} \quad i = \overline{1, 5}. \quad (10)$$

Минимальное значение ρ_{ki} определит принадлежность показателя F_k к одному из пяти лингвистических уровней пентарной шкалы на 01-классификаторе.

Процедура агрегирования факторов для графа G должна проводиться для каждой неконцевой вершины снизу вверх вплоть до получения лингвистического значения показателя качества функционирования ИС F_0 .

В качестве примера реализации предложенной методики лингвистической оценки потребительского качества ИС рассмотрим систему показателей качества ИС, приведенную на рис. 4.

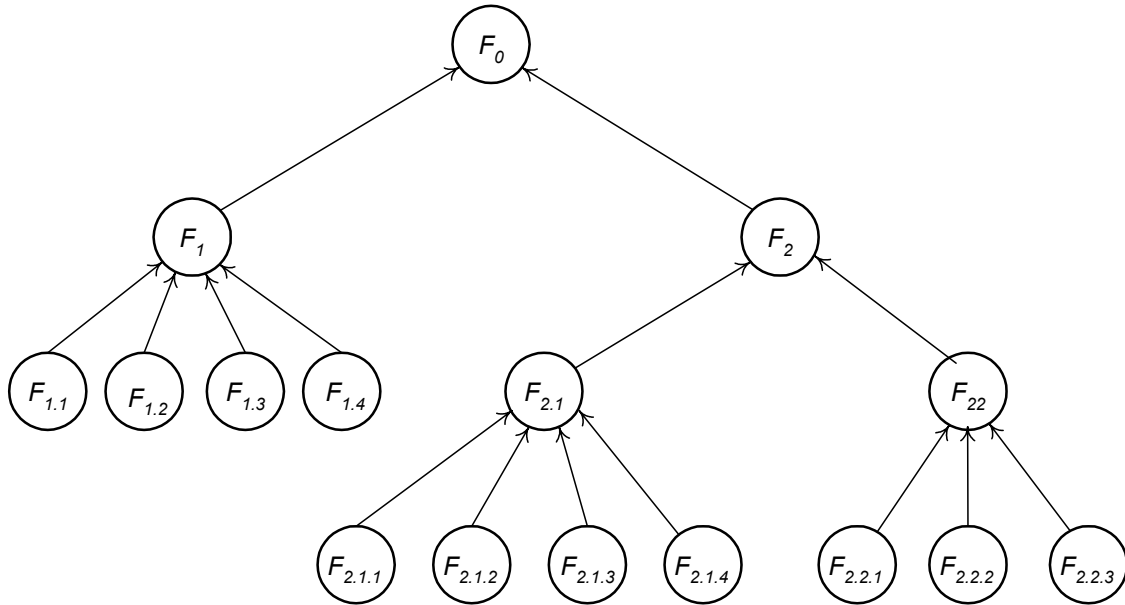


Рис. 4. Граф системы показателей качества ИС

На рис.4 использованы следующие обозначения: F_0 — интегральный показатель качества информационной системы; F_1 — показатель функциональных характеристик; $F_{1.1}$ — функциональная полнота [8] (степень удовлетворения потребностей заказчика по информационной поддержке бизнес-процессов); $F_{1.2}$ — адаптируемость информационной системы при изменении требований бизнеса; $F_{1.3}$ — сложность интерфейсов и интеграции; $F_{1.4}$ — соответствие программных решений стандартам (международным, государственным, корпоративным); F_2 — показатель нефункциональных характеристик; $F_{2.1}$ — показатель эксплуатационных характеристик; $F_{2.1.1}$ — производительность системы; $F_{2.1.2}$ — надежность системы; $F_{2.1.3}$ — масштабируе-

мость системы; $F_{2.1.4}$ — степень защиты информации; $F_{2.2}$ — показатель экономических характеристик; $F_{2.2.1}$ — совокупная стоимость владения; $F_{2.2.2}$ — коэффициент возврата инвестиций; $F_{2.2.3}$ — чистый приведенный эффект.

Для заданного графа экспертами установлена следующая система отношений предпочтения:

$$P = \{ F_1 \succ F_2; F_{1.1} \succ F_{1.2} \approx F_{1.3} \approx F_{1.4}; F_{2.1} \succ F_{2.2}; F_{2.1.1} \approx F_{2.1.2} \approx F_{2.1.4} \succ F_{2.1.3}; F_{2.2.1} \succ F_{2.2.2} \approx F_{2.2.3} \}.$$

(10)

Результаты расчетов в соответствии с (8), (9) и (10) приведены в табл. 2.

Для каждого фактора экспертами задается лингвистический уровень (табл. 1).

Таблица 1. Исходные лингвистические уровни факторов

Обозначение показателя	$F_{1.1}$	$F_{1.2}$	$F_{1.3}$	$F_{1.4}$	$F_{2.1.1}$	$F_{2.1.2}$	$F_{2.1.3}$	$F_{2.1.4}$	$F_{2.2.1}$	$F_{2.2.2}$	$F_{2.2.3}$
Уровень показателя	ОВ	ОВ	С	С	В	С	Н	Н	В	Н	Н

Таблица 2. Результаты расчетов

Показатель	Наименование показателя	Уровень	Трапециевидные числа			
			4			
1	2	3	4			
F_0	Потребительское качество ИС	высокий	0,55	0,64	0,75	0,85

Окончание табл. 2

1	2	3	4			
F_1	Качество функциональных характеристик	очень высокий	0,65	0,75	0,85	0,95
F_2	Качества нефункциональных характеристик	средний	0,35	0,45	0,55	0,65
F_{21}	Качества эксплуатационных характеристик	средний	0,36	0,45	0,56	0,66
F_{22}	Качества экономических характеристик	средний	0,35	0,45	0,55	0,65

Из таблицы видно, что потребительское качество исследуемой информационной системы с большой степенью уверенности можно оценить как «высокое», в то время как качество некоторых нефункциональных показателей экспертами оценено как «среднее». Это говорит о том, что менеджер должен обратить внимание на качество реализации нефункциональных требований системы (производительность и надежность системы).

Следует отметить, что как при создании систем, так и в процессе их эксплуатации могут измениться предпочтения в отношении тех или иных показателей, характеризующих потребительское качество системы. Подобные изменения в процессе проектирования ИС могут быть результатом получения более полной информации о системе или в результате изменения требований к системе как со стороны пользователей, так и разработчиков. При использовании объектно-ориентированного подхода в рамках унифицированного процесса разработки программного обеспечения [9] на каждой фазе создания системы (анализ и планирование требований, проектирование, построение и внедрение) предполагается возможность внесения изменений в

требования к системе. Это обуславливает необходимость контроля качества ИС для каждого инкремента итерации на каждой фазе унифицированного процесса с целью минимизации рисков создания системы. В результате может измениться как система предпочтений (10), так и лингвистические оценки уровней факторов (табл. 1).

Так, если эксперты на текущей итерации создания ИС считают, что влияние на качество ИС функциональных и нефункциональных характеристик примерно одинаково (имеет место индифферентность — $F_1 \approx F_2$), адаптируемость ИС доминирует над вопросами интеграции и функциональностью ($F_{1.2} \succ F_{1.3} \succ F_{1.1}$), надежность системы более важна, чем масштабируемость и производительность системы ($F_{2.1.2} \succ F_{2.1.3} \succ F_{2.1.1}$), а экономически наиболее важен коэффициент возврата инвестиций ($F_{2.2.2} \succ F_{2.2.1} \approx F_{2.2.3}$), то система предпочтений принимает следующий вид:

$$P = \{ F_1 \approx F_2; F_{1.2} \succ F_{1.3} \succ F_{1.1} \approx F_{1.4}; F_{2.1} \succ F_{2.2}; F_{2.1.2} \succ F_{2.1.3} \succ F_{2.1.1} \succ \approx F_{2.1.4}; F_{2.2.2} \succ F_{2.2.1} \approx F_{2.2.3} \}.$$

В этом случае характеристики потребительского качества ИС изменятся, что приведено в табл.3.

Таблица 3. Результаты расчетов при изменении приоритетов

Показатель	Наименование показателя	Уровень	Трапециевидные числа			
1	2	3	4			
F_0	Потребительское качество ИС	средний	0,43	0,52	0,63	0,73
F_1	Качество функциональных характеристик	высокий	0,58	0,64	0,78	0,88
F_2	Качества нефункциональных характеристик	средний	0,26	0,35	0,46	0,56

Окончание табл. 3

1	2	3	4			
F_{21}	Качества эксплуатационных характеристик	средний	0.29	0.30	0.49	0.59
F_{22}	Качества экономических характеристик	средний	0,25	0,34	0,45	0,55

Из табл. 3 видно, в последнем случае потребительское качество ИС с большей уверенностью можно отнести к уровню «средний», чем «высокий». И в этом случае менеджеры должны направлять усилия на сокращение затрат для повышения коэффициента возврата инвестиций, повышения надежности и масштабируемости системы.

Рассмотренные нечеткие модели оценки потребительского качества информационной системы предназначены для использования менеджерами при проектировании, эксплуатации, мониторинге, модернизации и прогнозировании развития системы. Отличительной особенностью предложенных моделей является возможность получения решений при неполной статистике об исследуемом объекте и совместном использовании как количественных показателей, так и качественных.

Библиографический список

1. Литвак Б.Г. Экспертные технологии в управлении: Учеб. пособие. — М.: Дело, 2004.

2. Заде Л.А. Понятие лингвистической переменной и его применение к принятию приближенных решений. — М.: Мир, 1976.

3. Рыжов А.П. Элементы теории нечетких множеств и измерения нечеткости. — М.: Диалог-МГУ, 1998.

4. Пивкин В.Я., Бакулин Е.П., Кореньков Д.И. Нечеткие множества в системах управления. Пособие / Под ред. проф. Золотухина Ю.Н. 1995. [Электронный документ] (http://idisys.iae.nsk.su/fuzzy_book/content.html.)

5. Рыжов А.П. Об агрегировании информации в нечетких иерархических системах. [Электронный документ] (<http://intsys.msu.ru/invest/monitoring/>)

6. Недосекин А.О. Оценка риска бизнеса на основе нечетких данных. [Электронный документ] (http://sedok.narod.ru/sc_group.html#2)

7. [Зайченко Ю.П.](#) Исследование операций [Электронный документ] (<http://iasa.org.ua/iso.php?lang=ukr>)

8. Хубаев Г.Н. Сравнение сложных программных систем по критерию функциональной полноты // Программные продукты и системы (Software&System). — 1998. — №2. — С. 6–9.

9. Якобсон А., Буч Г., Рамбо Дж. Унифицированный процесс разработки программного обеспечения. — СПб.: Питер, 2002.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА: ПРОБЛЕМА КАЧЕСТВА

Эффективность функционирования малого предприятия в условиях рыночной экономики во многом зависит от качества его информационной системы управления.

Согласно международным стандартам ISO, качество — это полнота свойств и характеристик продукта, процесса или услуги, которые обеспечивают способность удовлетворять заявленным или подразумеваемым потребностям. Таким образом, качество информационной системы — это совокупность показателей, устанавливающих соответствие программного продукта потребностям пользователя.

Проблема определения качества ИС имеет важное значение как для самих разработчиков на стадии создания конкурентоспособного программного продукта, так и для будущих пользователей — руководителей и менеджеров предприятий, для которых система должна стать неотъемлемой частью их бизнеса.

Во многих случаях проекты на создание сложных информационных систем подготавливаются и оцениваются не вполне обоснованно, только лишь на основе интуитивных неформализованных представлений заказчиков и разработчиков о требуемых функциях и характеристиках качества информационных систем. Вследствие значительных системных ошибок при определении требуемых показателей качества, оценке трудоемкости, стоимости многие информационные системы не способны выполнять полностью требуемые функциональные задачи с гарантированным качеством, и их приходится долго и иногда безуспешно дорабатывать для достижения необходимого качества и надежности функционирования, затрачивая дополнительно большие средства и время. В результате часто про-

екты информационных систем не соответствуют исходному, декларированному назначению и требованиям к характеристикам качества, не укладываются в графики и бюджет разработки.

Среди программного обеспечения для малого и среднего бизнеса, представленного на российском рынке, насчитывается свыше 100 информационных систем, включающих такие распространенные, как 1С — «Набор для небольшой фирмы», «Парус», «Бэст-Офис», «Галактика-Старт» и другие. Выделяются два больших класса систем среди ИС для малого бизнеса. Деление систем на такие классы в основном обусловлено их функциональностью. Первый класс составляют локализованные варианты, предусматривающие самостоятельный выбор заказчиком компонентов и комплектацию на их основе нужного варианта автоматизированной системы.

При этом программные компоненты являются стандартными: бухгалтерский и налоговый учет, зарплата и кадры, оперативный складской учет, производство, управление сбытом. Подобных систем на отечественном рынке более ста, но лидирующее положение по продажам среди них на текущий момент занимают продукты «1С».

Второй класс включает интегрированные программные решения, которые изначально строятся как единая информационная система («Парус», «Бэст-Офис», «mySAP All-in-One», «MBS Navision»), и вследствие этого они лишены многих недостатков, присущих локализованным решениям (отсутствие реальной интеграции данных; недостаточные функциональные возможности существующей информационной системы; увеличение объема малозначимых бизнес-операций; отсутствие средств аналитической обработ-

ки данных; несоответствие стандартам MRP/ERP; трудоемкость технологии сопровождения собственной ИС).

В связи с широким набором программных продуктов как отечественных, так и западных разработчиков, представленных на российском рынке ПО, перед руководителями малых предприятий встает сложная задача выбора, с одной стороны, недорогой информационной системы, с другой стороны, достаточно эффективной для автоматизированного ведения бизнеса. Это известная проблема выбора товара по критерию «цена-качество», которая для такой специфической категории, как информационная система, имеет ряд особенностей.

Основная причина неудач в процессе внедрения ИС в малом бизнесе — это качество самих информационных систем. До настоящего времени на российском рынке программных средств отсутствуют автоматизированные системы, реализующие все необходимые функции для эффективного управления малым бизнесом по доступной цене. Существующие информационные системы не могут в полной мере удовлетворить настоящие требования бизнеса к автоматизации. Все рассмотренные информационные системы имеют примерно один и тот же перечень автоматизируемых функций, охватывающих фазу учета, и иногда фазу анализа. Практически не затрагиваются функции оценки экономической ситуации, прогнозирования, планирования и регулирования. В таблице 1 представлен фрагмент перечня автоматизируемых функций в ИС для малых предприятий, который с первого взгляда показывает близость некоторых из них в отношении реализуемой функциональности.

Основными источниками проблем автоматизации в малом бизнесе является отсутствие системного подхода при создании ИС, а именно отсутствие предпроектного комплексного анализа содержания и специфики предметной области (бизнес-процессов малого предприятия),

а также потребностей пользователей при определении перечня автоматизируемых функций. Рассматриваются лишь некоторые отдельные функции, а не функционирование предприятия в целом. Автоматизируемые функции не анализируются в отношении возможного эффекта от их внедрения. Не просматривается взаимосвязь потоков информации, необходимой для реализации той или иной функции. Вследствие этого недостаточно высокое качество проектирования.

Рассмотренные проекты ИС предназначены в большей степени для автоматизации функций учета и отдельных задач анализа, но не автоматизации коммерческой или производственной деятельности в целом. Вместе с тем автоматизация плохо организованных бизнес-процессов способна только ухудшить ситуацию на предприятии. Поэтому разработке информационной системы должен предшествовать тщательный анализ всей структуры, содержания бизнес-процессов в их взаимодействии. Программные средства автоматизации принятия управленческих решений необходимо рассматривать как неотъемлемую часть технологического процесса управления предприятием, информационную систему — как часть бизнеса.

Другая проблема, которая существует для малых и средних предприятий, — это сложность выбора из множества доступных наиболее подходящей для их бизнеса ИС, которая, обладая достаточной функциональностью, имела бы и невысокую стоимость внедрения. Выбрать самостоятельно интегрированное решение из множества однотипных продуктов либо определить набор необходимых и достаточных программных модулей в пределах одной типовой интегрированной системы представляет собой сложную проблему. Каждый проект в области автоматизации рассматривается предприятием как стратегическая инвестиция средств, которая должна окупиться за счет улучшения управленческих процессов, повышения

эффективности производства, сокращения издержек. Сложность выбора ИС обусловлена следующими обстоятельствами:

- Каждый поставщик ПО, предлагая свою ИС и демонстрируя ее привлекательные стороны, умалчивает об ограничениях и недостатках программного продукта. Потому в подавляющем большинстве случаев пользователь не может определить качество приобретаемого ПО до тех пор, пока не начнется этап внедрения системы.

- Будущий пользователь, как правило, плохо представляет всю технологию использования приобретаемой ИС в процессе управления предприятием; не знает, какие новые задачи могут возникнуть по мере развития организации. Поэтому у него нет ясных критериев выбора ПО из множества доступных.

- Несмотря на объявленную производителем низкую стоимость ПО, совокупные затраты по внедрению, технической поддержке, эксплуатации и дальнейшему развитию системы могут превысить ожидания пользователя системы.

Непосредственное внедрение типовой информационной системы не может устроить заказчика полностью, поскольку оно не может учесть всей специфики в отношении бизнес-процессов и потоков информации на предприятии, а также требований по интеграции с другими приложениями (в том числе и с уже работающими на предприятии). Чтобы найти подходящий вариант будущей ИС, необходимо провести анализ управленческих процессов, что самой фирме сделать практически невозможно.

В настоящее время решения по подбору структуры программной системы для конкретного предприятия производят в консалтинговых фирмах эксперты на основе экспресс-анализа бизнес-процессов данной фирмы, исходя из собственного опыта внедрения аналогичных систем, без должного обоснования предлагаемой альтернативы. Компьютерная система поддержки принятия решений на

основе формализованных процедур анализа различных вариантов ИС и построения наиболее рациональной функциональной структуры с помощью методов концептуального моделирования позволит консалтинговым компаниям принимать более обоснованные решения, которые, в свою очередь, помогут малым предприятиям сделать оптимальный выбор программной системы.

Поставленная проблема предусматривает разработку системы принятия решений для анализа качества информационных систем для малого бизнеса и определения структуры ИС, наиболее эффективной в смысле выбранного критерия качества. Решение задач анализа и синтеза ИС по критерию качества усложняется рядом их особенностей, основными из которых являются:

- необходимость учета большого числа показателей качества (требований) ИС при оценке и выборе их рационального варианта;

- преимущественно качественный характер показателей, учитываемых при анализе и синтезе ИС;

- существенная взаимосвязь и взаимозависимость этих показателей, имеющих противоречивый характер;

- трудность получения исходных данных, необходимых для решения задач анализа качества и выбора ИС.

Одной из важнейших проблем обеспечения качества программных средств является формализация характеристик качества и методология их оценки. Главный критерий качества ИС с точки зрения руководителя предприятия — ее способность повысить коммерческую эффективность всей фирмы. Эффективность предприятия может быть повышена с помощью его информационной системы в том случае, если в контур управления системы будут включены наиболее значимые функции, то есть те функции, которые максимально обеспечивают реализацию главной цели деятельности предприятия. Отсюда основным момен-

том при оценке ИС становится оценка качества не программной системы, а *качества моделирования и проектирования*. Поэтому главной из характеристик качества ИС является функциональная полнота системы. Исходными данными и высшим приоритетом при выборе показателей качества в большинстве случаев является назначение, автоматизируемые функции и функциональная пригодность соответствующего программного средства. Достаточно полное и корректное описание этих свойств должно служить базой для определения значений большинства остальных характеристик и атрибутов качества.

Отсутствие одной из функций может повлечь за собой снижение качества принимаемого решения и, следовательно, потери в эффективности функционирования предприятия. С другой стороны, включение в информационную систему полного набора бизнес-функций, число которых может составить несколько сотен, также приведет к снижению эффективности из-за удорожания используемого программного продукта, за счет увеличения числа и связей между показателями в информационной базе, увеличения времени выполнения отдельных функций и снижения скорости реакции системы, усложнения процессов ее модификации и адаптации.

В настоящее время не существует методик сравнительного анализа качества программных систем для малого бизнеса по критерию функциональной полноты, что приводит предприятия к проблеме оптимального выбора среди однородных продуктов. Традиционно сравнительный анализ качества различных информационных систем по критерию функциональной полноты проводят с помощью «эталонной системы» или на основе обобщенного набора функций управления. Но обобщенный набор функций сравниваемых ИС еще не означает функциональной полноты «эталонной системы», а альтернативное моделирование ее

функциональной структуры само по себе остается большой проблемой.

Поэтому мы считаем обоснованным применение формализованных процедур сравнения ряда ИС по функциональному составу автоматизируемых задач, основанных на общеметодологическом подходе, предложенном Г.Н. Хубаевым [1]. Данная методика позволяет сравнивать по функциональной полноте различные информационные системы как между собой, так и в отношении к «эталонной» модели ИС.

Анализ наиболее распространенных программных систем для малого бизнеса позволил выделить перечень функций управления, которые были нами объединены в блоки. Данный список был дополнен функциями, выявленными в соответствии с требованиями будущих пользователей ИС и составившими основу «эталонной» модели ИС. В табл. 1 приведено описание автоматизируемых функций в наиболее распространенных ИС для малого бизнеса.

На основе методики, предложенной в [1], можно провести анализ функциональности данных систем: оценку полноты состава автоматизируемых функций относительно «эталонной» системы, а также степень их подобия и связи друг с другом.

Выделим системы IS_i и IS_k и введем следующие обозначения:

$P_{ik}^{11} = IS_i \cap IS_k$ — мощность пересечения систем относительно автоматизируемых функций;

$P_{ik}^{01} = IS_k / IS_i$, $P_{ki}^{10} = IS_i / IS_k$ — мощность разности соответствующих множеств.

В качестве меры рассогласования между системами IS_i и IS_k выберем величину $S_{ik} = P_{ik}^{01} / P_{ik}^{11} + P_{ik}^{10}$;

для оценки степени поглощения системой IS_k системы IS_i - величину $H_{ik} = P_{ik}^{11} / P_{ik}^{11} + P_{ik}^{10}$;

Таблица 1. Группы функций управления в составе ИС для малого бизнеса

1	Системы	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Функции										
2	1 С Предприятие 7.7 Набор для небольшой фирмы	Парус-Предприятие 7.50	Парус-Предприятие 4 W +Портфель Управляющего	Бэст-Офис	Галактика-Старт	SAP Business One	SAP All-In-One	MBS Navision	MBS Navision Малый бизнес	Эталоная	
1.	Анализ рынка и прогноз спроса			+				+	+		+
2.	Планирование ассортимента										+
3.	Формирование продуктовой программы (портфеля заказов)										+
4.	Определение потребностей и предпочтений потребителей								+	+	+
5.	Анализ рынка потребляемых материальных ресурсов										+
6.	Оценка влияния затрат на рост объема продаж										+
7.	Прогнозирование поведения конкурентов на рынке										+
8.	Ведение БД конкурентов										+
9.	Учет динамики и прогноз рыночных цен								+		+
10.	Планирование затрат	+						+	+	+	+
11.	Выбор метода учета затрат								+	+	+
12.	Калькуляция себестоимости и расчет цен выпускаемой продукции	+		+			+	+	+	+	+
13.	Анализ производственно-хозяйственной деятельности	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
14.	Планирование потребности в производственных ресурсах (оборудование, персонал)						+	+	+	+	+

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
15.	Контроль дебиторской и кредиторской задолженности	+	+	+	+		+	+	+	+	+
16.	Анализ денежных потоков			+	+		+	+	+	+	+
17.	Определение рациональной учетной, дивидендной и налоговой политики фирмы										+
18.	Финансовой анализ			+			+	+	+	+	+
19.	Управление инвестициями										+
20.	Планирование необходимого объема денежных средств								+	+	+
21.	Учет наличия и движения денежных средств	+	+	+	+		+	+	+	+	+
22.	Управление заемным капиталом										+
23.	Бюджетирование (БДР)						+	+	+	+	+
24.	Учет и анализ затрат в составе себестоимости	+		+			+	+	+	+	+
25.	Учет расчетов с поставщиками	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
26.	Учет расчетов с подотчетными лицами	+	+	+	+		+	+	+	+	+
27.	Учет наличия и движения ТМЦ	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
28.	Учет готовой продукции	+		+			+	+	+	+	+
29.	Учет расчетов с клиентами	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
30.	Учет основных средств и МБП	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
31.	Составление бухгалтерского баланса	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
32.	Учет расчетов с персоналом	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
33.	Налоговый учет	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
34.	Начисление платежей в бюджет	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
35.	Касса	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
36.	Банк	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
37.	Подготовка бухгалтерских отчетов в соответствии с законодательством	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
38.	Планирование зарплаты								+		+
39.	Расчет зарплаты	+	+			+			+	+	+
40.	Учет кадров	+	+		+	+			+	+	+
41.	Штатное расписание	+	+		+				+		+
42.	Расчет дивидендов	+							+		+
43.	Учет выполнения заявок клиента	+			+	+	+	+	+	+	+
44.	Учет выполнения договорных обязательств клиента	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
45.	Анализ продаж			+	+		+	+	+	+	+
46.	Анализ поведения клиента							+	+		+
47.	Статистика (БД) взаимоотношений с клиентом				+	+	+	+	+	+	+
48.	Оценка влияния политики фирмы на лояльность клиента										+
49.	Анализ перспектив сбыта						+	+	+	+	+
50.	Планирование запасов							+	+	+	+
51.	Распределение ТМЦ по ячейкам хранения					+			+		+
52.	Инвентаризация ТМЦ	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
53.	Анализ состояния материальных запасов	+		+	+	+	+	+	+	+	+
54.	Анализ оборачиваемости ТМЦ			+	+			+	+	+	+
55.	Планирование закупок						+	+	+	+	+
56.	Анализ эффективности закупок			+				+	+	+	+
57.	Формирование заказов поставщикам	+			+	+	+	+	+	+	+
58.	Распределение запасов						+	+	+	+	+
59.	Ведение БД поставщиков			+		+	+	+	+	+	+

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
60.	Учет выполнения договорных обязательств поставщика	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
61.	Анализ поведения поставщика							+	+	+	+
62.	Оценка влияния политики фирмы на лояльность поставщика										+
63.	Планирование мощностей							+	+		+
64.	Планирование производства	+						+	+		+
65.	Спецификации (разузование)	+	+				+	+	+		+
66.	Расчет потребности в сырье и материалах под производственную программу	+					+	+	+		+
67.	Контроль выполнения производственных заказов							+	+		+
68.	Учет незавершенного производства						+	+	+		+
69.	Учет выполнения плана производства	+						+	+		+
70.	Учет производственных затрат	+						+	+		+
71.	Управление обслуживанием и ремонтом оборудования							+	+		+
72.	Учет брака							+	+		+
73.	Учет выпуска продукции	+						+	+		+

С помощью логических матриц поглощения (включения) определяется мера взаимосвязи и подобия между сравниваемыми системами IS_i и IS_k . Рассчитываются показатели:

– доля общих функций, реализуемых одновременно IS_i и IS_k в общем объеме функций IS_i (матрица H);

– количество общих функций у IS_i и IS_k (матрица P_0);

– доля общих функций в общем объеме функций IS_i и IS_k (матрица G).

Данные показатели позволяют количественно оценить подобие между рассматриваемыми системами, а также степень соответствия той или иной структуры «эталонной» модели ИС, описывающей требования пользователя к функциональной полноте.

Для пороговых значений $E_p = 0,341$ для S_0 , $E_p = 0,779$ для матрицы H_0 , $E_p = 0,607$ для матрицы G_0 , $E_p = 9,432$ для матрицы P_0 графы подобия систем (G_0) и поглощения (H_0) относительно имеющихся функций приведены на рис.

1. Результаты анализа функциональной полноты систем $IS_1 - IS_9$ позволили выделить группы однородных ИС: IS_1 ; (IS_2, IS_4, IS_5); (IS_3, IS_6, IS_9); (IS_7, IS_8) со сходным набором функций. Выделенные группы систем классифицируются как:

- локальные системы;
- малые интегрированные системы с преобладанием учетных функций;
- малые интегрированные системы с элементами экономического анализа;
- полноценные интегрированные системы.

Задавая различные пороговые значения меры соответствия систем требо-

ваниям пользователя, получаем разные группировки ИС по функциональной полноте. Так, для коэффициента подобия 0,58 получен граф, вид которого представлен на рис. 2. Для коэффициента подобия $E_p = 0,65$ граф изображен на рис. 3.

ИС из одной группы в дальнейшем можно сравнивать между собой, сопоставляя другие характеристики, такие как цена, производительность, надежность, степень адаптации и др. В частности, можно провести анализ функциональной структуры подобных ИС в качественном отношении.

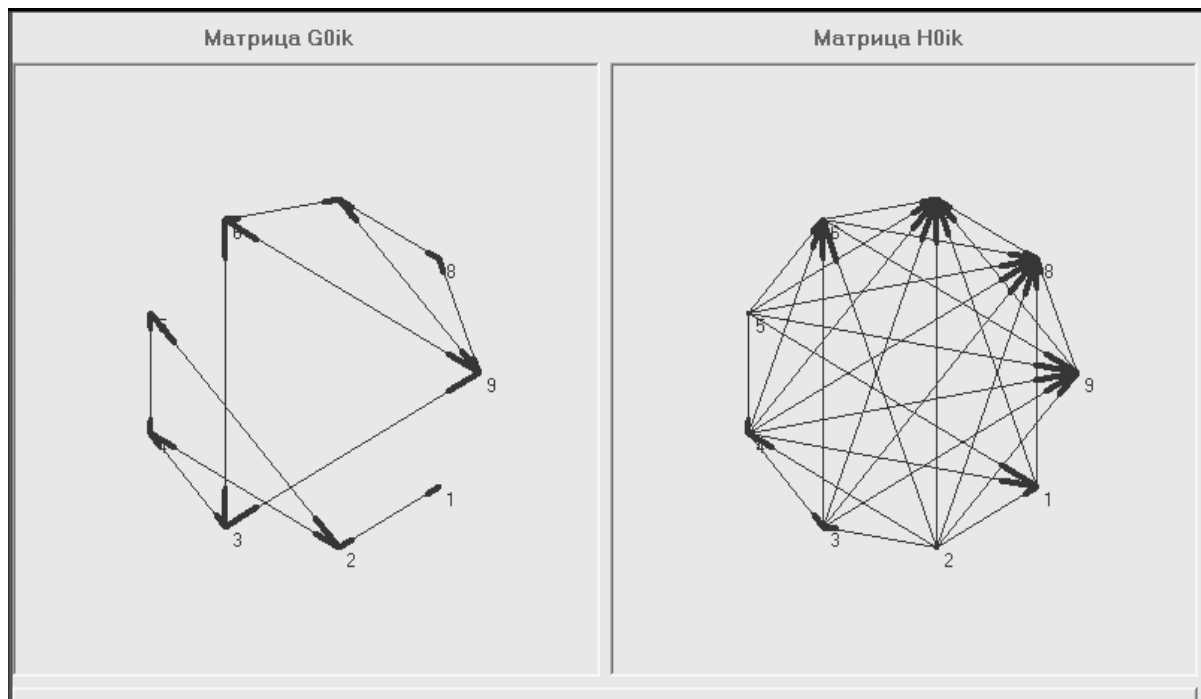


Рис. 1. Графы подобия и поглощения ИС для малого бизнеса ($IS_1 - IS_9$)

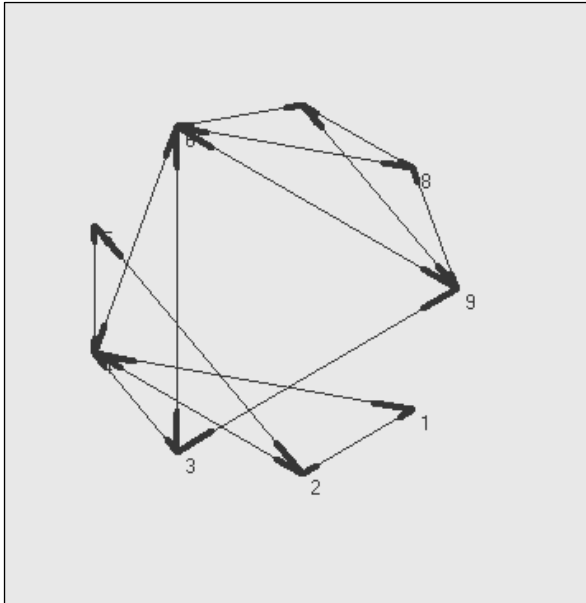


Рис. 2. Граф подобия систем
($E_r = 0,58$)

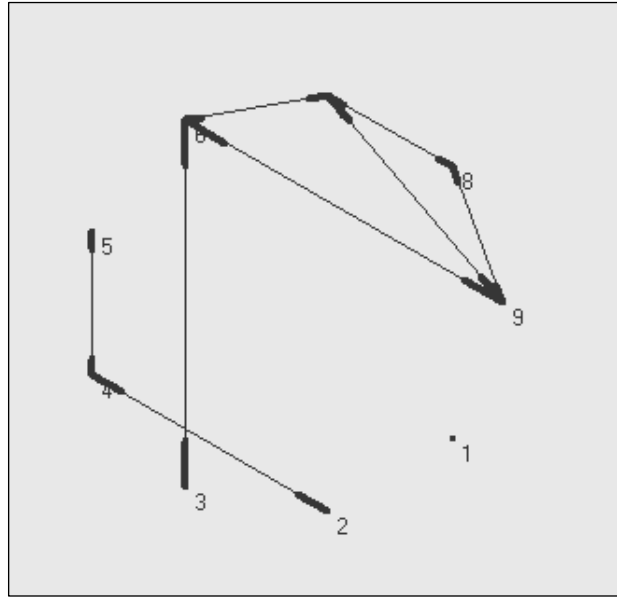


Рис. 3. Граф подобия
($E_r = 0,65$)

Определим долю интеллектуальных функций (планирование, прогнозирование, диагностирование, адаптация) в общем объеме функций. Результаты функционального анализа для группы систем IS_2 — IS_5 позволили выявить пропорции, отраженные на рисунке 4.

Функциональную полноту систем в сравнении с «эталонной» описывают графы подобия и взаимосвязи, представленные на рис. 5. Как показывает рисунок 5, наиболее близкими к «эталонной» системе IS_{10} являются информационные системы IS_7 и IS_8 .

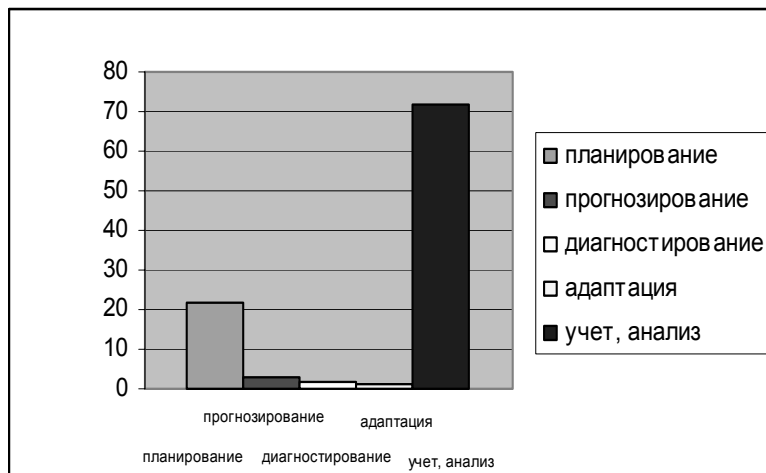


Рис. 4. Распределение функций ИС по группам

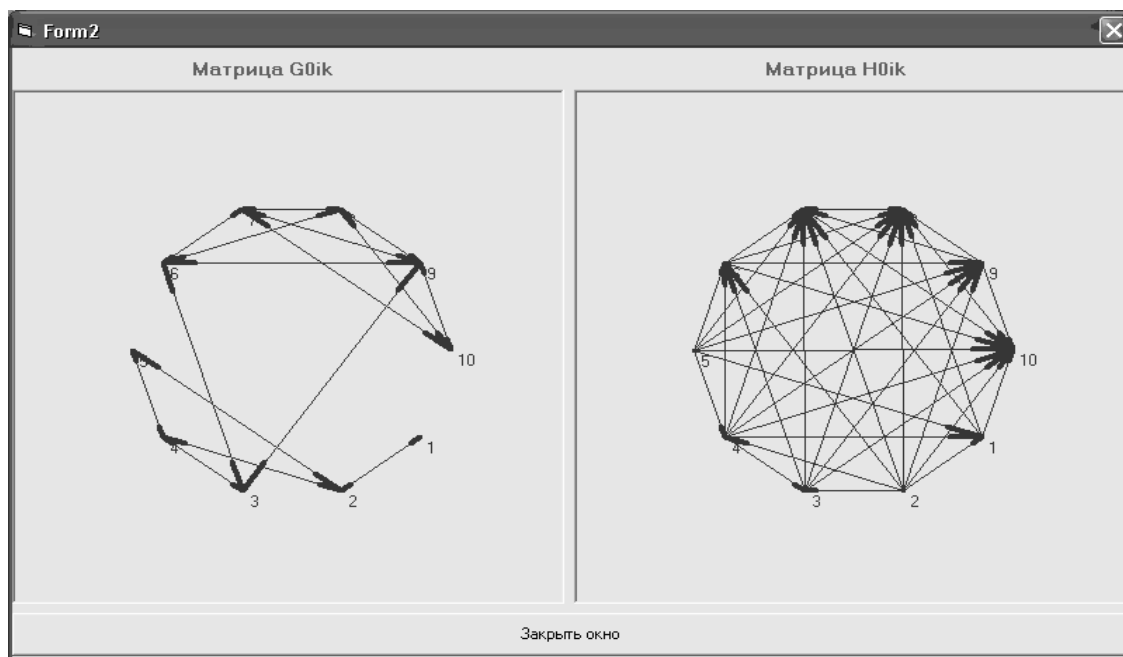


Рис. 5. Графы подобия и взаимосвязи ИС в сравнении с «эталонной» системой

Библиографический список

1. Хубаев Г.Н. Методика экономической оценки потребительского качества программных средств // Программные продукты и системы (SOFTWARE and SYSTEMS). — 1995. — №1.

2. Шполянская И.Ю. Анализ и моделирование информационных систем для малого бизнеса: Монография / РГЭУ «РИНХ». — Ростов н/Д, 2005. — 162 с.

Т.В. Шатковская

ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ ОБЫЧНОГО ПРАВА РОССИЙСКИХ КРЕСТЬЯН: ПЕРИОДИЗАЦИЯ И ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ЭТАПОВ

Феномен «обычного права» в последнее время все более привлекает внимание исследователей. Представители различных направлений, школ и даже наук находят в обычном праве богатейший источник, характеризующий народное мировосприятие. В частности, юристы используют народное происхождение и механизмы регуляции обычно-правовых норм с целью поиска новой более эффективной модели современной правовой системы. Для нормализации процесса правообразования предлагается учитывать правовой опыт общества, выражаю-

щийся в форме обычаев. В России обычное право имеет глубокие исторические корни, но особенно широко оно было распространено в правовом быту дореволюционного крестьянства.

Роль, значение и статус обычного права неоднократно изменялись на протяжении российской истории. Условно можно выделить следующие этапы эволюции обычного права российских крестьян: а) догосударственный; б) законодательного закрепления обычно-правовых норм в официальном праве (IX — середина XVII вв.); в) противостояния

закона и обычного права, изолированно в рамках правовой системы крестьянского сообщества (конец XVII — середина XIX вв.); г) легального сосуществования официального и обычного права (вторая половина XIX в. — 20-е годы XX в.); д) игнорирования советским государством самодостаточности и правовой природы обычаев, отрицание их в качестве самостоятельного источника права.

На любом этапе эволюции обычного права его вряд ли можно увидеть в «чистом» виде. Будучи одним из проявлений народного правосознания, обычное право как традиционный поведенческий стереотип сочетает в себе признаки морали и нравственности, нормы официального закона и религиозные догматы. Обычное право нельзя рассматривать как некую данность, установленную раз и навсегда. Несмотря на общепризнанную консервативность обычного права, оно не было статичным, постоянно трансформировалось, впитывая в себя все новации, соответствующие народному правопониманию, без различия характера, воздействующего на него фактора или процесса. Отсюда, на наш взгляд, и многообразие наименований «обычного права», дошедших до нас в законодательных памятниках раннефеодального государства и в памяти народа (в устном народном творчестве). Так, в текстах договоров Руси с Византией 911, 944, 971 гг. обычное право именовалось как «закон русский», или «покон»¹.

Исследования эволюции обычных правовых норм в догосударственный период носят гипотетический характер и до сих пор находятся на уровне научных предположений. Тем не менее большинство ученых склоняется к мысли, что в первобытное время обычное право неотделимо от других социальных регуляторов и нормативных установлений, обес-

печивающих «надежные условия сохранения и развития рода»².

К предпосылкам возникновения первоначального права относят необходимость упорядочения времени и пространства, а также возникновение социального неравенства³. Эти факторы способствовали, с одной стороны, самостоятельности и обособлению отдельной личности, с другой, появлению новых нормативных начал, спровоцированных антагонизмом интересов различных социальных групп, а также утверждению новых экономических отношений и связей. И если в начале своей истории исполнение норм обычаев было добровольным, основанным на традиции, то при переходе к предклассовому обществу начали применяться различные санкции за их неисполнение, обеспечиваемые аппаратом принуждения и специально выбранными должностными лицами. С этого времени развитие обычного права тесно соприкасается и переплетается с историей государства.

Возникновение государства не сразу повлекло за собой появление письменного законодательства. Древнерусское государство, как и многие другие ранние государства, было нестабильным, слабым, плохо организованным. Поэтому оно вынуждено было лавировать, опираясь на традиционные формы власти и нормативную базу обычного права. Не случайно именно в данный период понятия «закон» и «обычай» практически не различаются. Так, по мнению, Д.Я. Самоквасова, слово «закон» в языческие времена означало «догму народной веры», а «покон» — «волю предков», то есть обычаи, правила жизни, наследуемые потомками от предков⁴. По

¹ См.: Сергеевич В.И. Лекции и исследования по древней истории русского права. — СПб., 1910. — С. 17, 18.

² См.: Зумбулидзе Р.М.З. Обычное право как источник гражданского права // Обычай в праве. — СПб., 2004. — С. 19.

³ См. напр.: Венгерова А.Б. Теория права. — М., 1999. — С. 60.

⁴ Самоквасов Д.Я. Курс истории русского права. — М., 1908. — С. 76, 78.

И.В.Эверсу, «славянский закон — это обыкновение, нрав, вера (религия), и потом уже закон в собственном смысле»¹. В «Русской Правде» понятие «покон» используется и для обозначения устава, регламентирующего деятельность княжеских судей — вирников (ст. 42 краткой редакции «Русской Правды»), а также в значении, дошедшем до конца XIX века и зафиксированном в словаре В. Даля как «исконный обычай, порядок, заведенье, поверье»².

Вообще «Русская Правда», олицетворяющаяся с периодом Древнерусского государства, не только опиралась на обычно-правовые нормы и в большинстве своем состояла из них, но и предполагала значительный простор для использования обычного права в реальной правовой жизни населения. Более того, государство в данном законодательном памятнике не фигурирует в качестве субъекта права. Все участники правоотношений в «Русской Правде» физические лица. Нормы судейника не вмешиваются во внутриобщинные конфликты, оставляя их на суд общины. В «Русской Правде» нет ни одной статьи, регламентирующей гражданско-правовые отношения членов общины. Власть предпочитает взаимодействовать не с отдельным индивидом, а с обществом³.

Таким образом, в период русского раннефеодального государства обычное право являлось основным правовым регулятором общественных отношений. Оно стало основным источником законодательных памятников Древней Руси, признавалось властью и господствовало в правовой действительности. Конечно, и само обычное право в этот период существенно изменилось и отличалось от устного права догосударственных общно-

стей. Это уже продукт более развитого правосознания, отличающегося многообразием правовых установок. Исполнение обычно-правовых норм из привычки трансформировалось в волевое осознанное действие. Обычаи изменялись в связи с распространением христианства и под влиянием деятельности князей. Тем не менее правовая жизнь древних русских княжеств определялась обычаями, а частное и государственное право подчинялись его действию.

По мере усиления властных позиций государства значение официальных законов возрастало, что выражалось в отмене ряда обычно-правовых норм, не соответствующих интересам правящей верхушки и элиты общества. Например, обязанность сторон, зафиксированная в Псковской судной грамоте, письменно оформлять все сделки на сумму, превышающую один рубль (для обеспечения их гарантированной судебной защиты), или вытеснение из сферы уголовного судопроизводства некоторых древних видов судебных доказательств, таких как поле, ордалии и др.⁴. Значение Псковской судной грамоты состоит в том, что она показывает момент перелома, эпоху, когда еще действует и обычное право и государственный закон. Грамота рисует картину вторжения закона в имущественные и поземельные отношения общины.

Тем не менее вплоть до середины XVII в. русские государи, а затем и цари не творили, а составляли, обобщали, собирали традиционные правовые нормы в своих законах. Статус общеобязательных норм принадлежал правовым обычаям, так как в качестве права признавались правила, нормы, обычаи, обеспеченные осознанием их действия определенной группой людей. К примеру, Псковская судная грамота предписывала посаднику и наместнику великого князя вершить

¹ Эверс И.В. Древнейшее русское право в историческом его раскрытии. — СПб., 1835. — С.15.

² Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. — М., 1999. — Т. 3. — С. 244.

³ См.: Российское законодательство X–XX вв. — М., 1984. — Т. 1. — С.62, 83, 84, 88.

⁴ См.: Там же. — Т.1. — С. 359, 360

суд по старине¹. Судебники XV — XVI вв. практически не затрагивали сферу гражданско-правовых отношений, а также общинное и вотчинное судопроизводство, регламентируя лишь юрисдикцию и порядок работы государственных судов.

Роль обычая в российской правовой системе кардинально меняется, начиная с середины XVII в. Важнейший законодательный памятник «московского» периода Соборное Уложение 1649г., не исключая полностью обычаев из числа источников права, заменяет ряд обычно-правовых норм официальными законами. Так, именно Уложение изымает из перечня смягчающих вину преступника обстоятельств состояние опьянения, которое в народном правовом быту облегчало участь преступника.

Вступление государства в стадию абсолютизма, укрепление властных позиций российских монархов и установление тотального контроля над жизнью общества позволили верховной власти окончательно отказаться от обычного права как источника официальных правовых отношений. Но даже ярый противник русской старины в любых ее проявлениях Петр I понимал, что волевым решением уничтожить обычно-правовой институт нельзя. Действие обычного права было ограничено рамками крестьянского сообщества. Крестьянское законодательство этого периода насыщено указаниями на применение «прежних порядков». Ссылки на обычное право часто встречаются и в документах XVIII в., регламентирующих крестьянское управление². Тем не менее единственным официальным источником права становится закон, принципиально отличавшийся по своему содержанию от обычно-правовых норм. В то же время одностороннее, неупорядоченное и противоречивое законодательство о крестьянах давало про-

стор широкому распространению обычных норм права в крестьянской среде. В результате одновременного существования официального законодательства и народного права в России складывается биюридическая правовая система.

Екатерина II во второй половине XVIII в. попыталась разграничить понятия «закон» и «обычай» в составленном ею Наказе. «Законы есть особенные и точные установления законоположника, а нравы и обычаи суть установления всего вообще народа»³. Пытаясь привести российское законодательство в соответствие с лучшими европейскими традициями, императрица не предприняла серьезных шагов для преодоления изолированности крестьянского сословия и противоречий между официальным и народным правом. Более того, именно в период «екатерининского» просвещенного абсолютизма крестьяне фактически превратились из субъектов в объекты правоотношений, нередко приравниваясь к вещи. Окончательное обращение крестьян в «полную частную собственность помещиков» происходит, по мнению И.Д.Беляева, с момента принятия Петром III в 1762г. Манифеста о даровании вольности благородному российскому дворянству⁴. О том, что помещичьи крестьяне рассматривались как движимое имущество наряду со скотом свидетельствует и наименование Указа из Юстиц-коллегии от 21 февраля 1773г. «О помещении в крепостях жен и детей продаваемых людей по именам или всех общим числом для взятия пошлин»⁵. Правоспособность государственных крестьян также была существенно ограничена. Они были лишены права приобретать и отчуждать недвижимость, а также ограничены в заключе-

¹ См.: Российское законодательство X–XX вв. — Т. 1. — С. 304.

² См.: Полное собрание законов Российской империи. — СПб., 1830. — Т. 5. — С. 632, 639.

³ Цит. по: Ковлер А.И. Антропология права. — М., 2002. — С. 328, 329.

⁴ Беляев И.Д. Крестьяне на Руси. Исследование о постепенном изменении значения крестьян в русском обществе. — М., 1903. — С. 283.

⁵ Полное собрание законов Российской империи. — Т. XIX. — № 13950.

нии кредитных сделок¹. Не имея других источников, кроме помещичьего произвола и административно-правовых актов фискального содержания в отношении государственных крестьян, обычное право к середине XIX века становится крестьянским правом, являясь основным средством правового регулирования сельской общиной. При этом правовое поле обычного права вообще не регулировалось государством.

Проведение Великих реформ второй половины XIX века, особенно крестьянской и судебной, легализовало сферу крестьянских правоотношений, вернув обычному праву статус действующих юридических норм. Главным субъектом обычного права в деревне была признана община. Последняя получила следующие права: внутридеревенского распоряжения землей, принадлежащей крестьянам на правах собственности; контроля за целостностью межевых знаков на крестьянских землях; увольнения из своей среды порочных членов и др. Сохранение и законодательное закрепление коллективной общинной собственности на землю ограничивали право крестьян быть полновластными участниками гражданских правоотношений. Правоспособность крестьян была существенно ограничена и в других отраслях права.

Одновременно с признанием самостоятельности крестьянского правопорядка государство во второй половине XIX в. начинает сужать сферу действия обычного права. Этот процесс следует рассматривать не только в смысле вытеснения обычного права официальным, но и как попытку власти инкорпорировать обычно-правовые нормы в государственное законодательство. С одной стороны, обычное право не успевало реагировать на интенсивно изменяющиеся условия крестьянского быта. Непризнание обычного права отдельными индивидами под-

рывало его стабильность и опору (соблюдение обычно-правовых норм всеми участниками правоотношений).

И это не случайно. Обычное право по своему характеру коллективное, обеспечивается осознанием его действия определенной группой индивидов. Например, договор о браке заключается между семьями, а не между женихом и невестой. Право собственности на землю принадлежит общине, а не индивиду. Даже вопрос о выходе из общины не был личным делом крестьянина, а решался «миром».

Индивидуализация крестьянской правовой среды, повышение самостоятельности и самое главное самодостаточности отдельных сельских обывателей осложняли работу обычно-правовых регуляторов. Поскольку обычное право еще и компромиссное право. Интересы обеих сторон в ходе судебного разбирательства могли быть ущемлены ради установления мира и стабильности в коллективе. Поэтому в определенных сферах крестьянской жизни закон занимает место обычая. С другой стороны, сужение сферы действия обычного права было проявлением процесса поглощения, переработки и кодификации обычно-правовых норм действующим законодательством.

В начале XX века государство начинает регламентировать случаи применения обычаев. Так, применение обычая должно было быть санкционировано законом или, напротив, допускалось в случае отсутствия законодательного положения, на основании которого могло быть разрешено дело². Тем не менее даже нормативные акты Столыпинской аграрной реформы, нанесшие удар по оплоту крестьянского мировосприятия, а именно общинному землевладению, не смогли вытеснить обычное право из сферы крестьянских правоотношений. Напротив, начало XX в. стало временем интенсивного взаимопереплетения обычного пра-

¹ См.: Новицкая Т.Е. Правовое регулирование имущественных отношений в России во второй половине XVIII в. — М., 2005. — С. 210.

² См.: Гуляев А.М. Русское гражданское право. — СПб., 1912. — С. 17–18.

ва и закона. При этом связующим звеном данного процесса выступали крестьяне, привнесшие в город обычно-правовые воззрения, а в деревню — информацию об официальном законодательстве.

По всей вероятности, этот процесс привел бы к созданию гармоничной правовой системы, но революционные события октября 1917 года вновь изменили судьбу обычного права. До конца 20-х годов советская власть, не заинтересованная и неспособная регулировать крестьянские общественные отношения, безразлично относилась к властвованию обычно-правовых норм в деревне¹.

В дальнейшем в советской правовой науке возобладало мнение о том, что обычай становился источником права только в случае его санкционирования государством, а его применение обеспечивалось принудительной силой государства, то есть фактически, когда обычай становился нормой официального законодательства².

Следует отметить, что незавидная участь постигла в советский период и закон, который становился демократической ширмой социалистического строя, а на практике повсеместно подменялся административными распоряжениями, «телефонным» правом и партийными решениями. Декларативное провозглашение современного российского государства правовым реанимирует проблему возвращения закону статуса реального эффективно действующего источника права. Для этого необходимо восстановить связь между официальным правом и правовой саморегуляцией общества в форме обычаев. Обычно-правовые регуляторы, продемонстрировав свою эффективность в различных конкретно-исторических условиях российской государственности, могут быть введены в современную правовую систему либо в качестве самостоятельного источника, либо для дополнения официального законодательства.

С.А. Уразова

РАЗВИТИЕ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ НА ДОНУ ДО 1917 г.

Начало истории развития кредитных учреждений на Дону было положено еще в первое десятилетие XIX в., когда в 1806г. в Таганроге³ была открыта Учетная контора Ассигнационного банка, просуществовавшая до 1817г., когда на основе Учетных контор был создан Государственный коммерческий банк. Учет-

ная контора занималась выдачей кредитов под залог товаров, произведенных в России и от русских купцов. Номенклатура товаров была жестко регламентирована, впрочем, так же, как и срок кредита, и его максимальный размер. В 1816г., незадолго до закрытия конторы, ее капитал был увеличен, в то время как и в ряде других контор к этому времени уже 7 лет местные власти пытались вернуть конторе долги, а к моменту передачи Ассигнационным банком всех дел Таганрогской конторы Коммерческому банку у нее было пять должников⁴. При вновь учрежденном Государственном коммерческом

¹ См.: Энциклопедия государства и права / Под ред. П. Стучка. — М., 1925–1927. — Т. 3. — С. 102.

² См. напр.: Основные задачи науки советского социалистического права (Материалы 1-го совещания научных работников права 16-19 июня 1938 г.). — М., 1938. — С. 183; Валеев Д.О. Обычное право и начальные этапы его генезиса // Правоведение. — 1974. — №6. — С. 77, 78.

³ Из истории государственной кредитной системы России. Вторая половина XVIIIв. — начало XXв. — М: Технологический центр «Тушино» при ЦБ РФ, 2004. — С.51

⁴ Морозан В.В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII — первая половина XIXв.) — СПб.: Крига, 2004. — С.278–279.

банке Таганрогская контора уже не создавалась.

Еще в 1775г. в рамках реформы органов местного самоуправления, проводившейся Екатериной II, в губернских городах начали создаваться Приказы общественного призрения — специальные органы, которые ведали делами просвещения, благотворительности и здравоохранения, то есть в их ведении находились школы, приюты, богадельни, больницы и аптеки. В связи с недостаточностью выделяемых на создание Приказов общественного призрения денежных средств (15 тыс.руб.) этим заведениям для преумножения капитала было разрешено выдавать из своих средств ссуды и принимать денежные вклады от населения. В 1823г. в Таганроге был создан такой Приказ общественного призрения, отличительной особенностью его открытия было то, что при его открытии в отличие от учреждений подобного типа, открывавшихся ранее, помимо традиционных 15-16 тыс.руб. были переданы 25тыс.руб. из Екатеринославского приказа, а также различные доходы, в том числе от маклерской деятельности (по 1% от составленных крепостей на корабли или их фрахт)¹. Таганрогский приказ общественного призрения находился под непосредственным руководством градоначальника и подчинялся Министерству внутренних дел. Наряду с приказом Таганрогской губернии действовал и Приказ общественного призрения войска Донского², созданный согласно «Положению об управлении войском Донским», разработанному в 1835г. специальной комиссией и предполагавшему преобразование системы управления войском. Приказ общественного призрения войска Донского занимался богоугодными и

учебными заведениями, войсковым госпиталем, аптекой и окружными лазаретами. Председателем Приказа был наказной атаман. После законодательного утверждения 21 октября 1846г. усилиями министра внутренних дел проекта губернских сберегательных касс первой среди губернских сберегательных учреждений весной 1847г. была учреждена касса при Приказе общественного призрения войска Донского³.

Главным фактором значительного роста Ростова, как и всей Донской области, была торговля. Удобное расположение Ростова на правом берегу Дона, ввод в действие трех железных дорог вскоре сделали Ростов-на-Дону складочным пунктом всех товаров и грузов, идущих по Дону из внутренних губерний страны. Будучи ключевым пунктом торговли всего огромного Волго-Донского бассейна, Ростов в то же время оказался узловым пунктом для сухопутных дорог из внутренних областей России на Кавказ.

Развитое судоходство позволило вести заграничную торговлю. Постепенно Ростов стал занимать одно из ведущих мест по экспорту товаров среди русских городов. И если вначале ростовская торговля велась, главным образом, на капиталы иногородних и иностранных купцов, участие местных жителей «по бедности капиталов ограничивается розничной продажей, наймом магазинов и судоходством», то с сороковых годов XIX века в Ростове образовывается самостоятельное купечество. Активно развивались в Ростове различные отрасли промышленности, в том числе: табачная, писчебумажная, лакокрасочная, химическая, литейно-механическая, пищевая, мукомольная. Если в 1850 году было 30 предприятий, в 1894 их стало 108, и к этому времени ведущее место в ростовской промышленности принадлежало табачным фабрикам.

¹ Морозан В.В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII — первая половина XIXв.) — СПб.: Крига, 2004. — С. 257.

² Астапенко М.П. История Донского казачества с древнейших времен до 1920г. — Ростов-на-Дону: ООО «Мини Тайп», 2004. — С. 334–335.

³ Морозан В.В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII — первая половина XIXв.) — СПб.: Крига, 2004. — С. 167.

Процесс заметного экономического роста в 50-х годах наблюдался не только на Дону, но и в целом в стране, и это среди прочих факторов способствовало открытию 31 мая 1860 года Государственного банка Российской империи "для оживления торговых оборотов и упрочнения денежной системы", при нем открывалось 9 контор и отделений. Ростов-на-Дону также вошел в число наиболее перспективных экономических центров Российской империи, где были открыты конторы Государственного банка. Решению об открытии Ростовской конторы Госбанка предшествовало прошение ростовских купцов, представленное Управляющему Госбанком. В данном прошении купцы, ссылаясь на тот факт, что согласно Уставу Госбанка он создается для оживления торговых оборотов, характеризуют Ростов-на-Дону как город, через который проходят значительные объемы как внутренних, так и внешнеторговых операций, где за последние два с небольшим десятилетия значительно увеличилось население, а количество купцов достигло пятисот. В связи с этим представители купечества выражали надежду на то, что будет обращено внимание на важное коммерческое значение Ростова: ему не будет отказано в заслуженной и необходимой помощи.

3 января 1862 года, одновременно с утверждением Устава контор Государственного банка, было принято решение об открытии Ростовской-на-Дону конторы Государственного банка, а ее торжественное открытие произошло 17 июля 1862 года. Но еще в марте 1862г. в письме Правления Государственного банка к Управляющему Министерством финансов, наряду с подробным перечнем предполагаемых операций ростовской конторы, Е.Ламанский ходатайствует перед министром финансов (ссылаясь на ходатайства таганрогского купечества об открытии в городе Таганроге Конторы Госбанка) о разрешении на ежегодное отправление в Таганрог на время ярмарки

временного отделения из ростовской конторы. В начале мая того же 1862г. императором было разрешено ежегодное открытие в Таганроге временного отделения ростовской конторы.

Почти сразу с открытием Конторы Государственного Банка в ней была организована и сберегательная касса, правда, в непосредственное ведение этой конторы она вошла лишь в 1864 году.

В начале 1864 г. были заключены контракты о найме на два года у купцов второй гильдии К.Ф. Михайлова и К.Г. Крамаренко для ростовской конторы двух каменных домов для размещения Ростовской-на-Дону конторы Госбанка и под заселение ее чиновников. Оба дома были двухэтажными и близко расположенными друг к другу. При этом находящиеся на нижнем этаже помещения, выходящие на площадь и переулок, сдавались под торговые лавки.

По сей день на этой территории находится уже не Контора Госбанка, а Главное управление Центрального банка.

В дальнейшем деятельность Ростовской конторы Госбанка расширилась, и наряду с этим было открыто уже постоянно действующее отделение Государственного банка в Таганроге (1868г.) и значительно позднее — отделение в Новочеркасске (1916г.).

Ликвидация Приказов общественного призрения началась в связи с реформой 1860г. и передачей средств этих учреждений вновь созданному Государственному банку Российской империи. В 1866 году, после ликвидации Таганрогского Приказа общественного призрения, Ростовской конторе Госбанка были переданы дела, относящиеся к его кредитным операциям. В 1868 г. было открыто Таганрогское отделение для выполнения простейших банковских операций: размен и обмен ветхих бумажных денег; выплата процентов по купонам 5- процентных билетов; перевод сумм; учет срочных свидетельств.

Открытие отделения банка в Таганроге имело большое значение для развития торговли и промышленности в городе. В благодарственном письме управляющему Госбанком Е.И. Ламанскому таганрогские купцы писали, что значительное, почти вдвое, приращение торговых оборотов «должно приписать преимущественно отделению Государственного банка, которое облегчает наши обороты как учетом векселей, так и свободным и скорым переводом денег. Кроме этого, отделение Государственного банка способствовало открытию в Таганроге и других частных кредитных учреждений, которые, поддерживаемые отделением банка, приносят большую пользу торговле и земледелию».

В 1868 году Правление Государственного банка уведомило Ростовскую Городскую Думу, что Управление финансов предложило Правлению Государственного банка приступить к работам по постройке дома для ростовской конторы. В 1873 году, правда, уже через 40 лет, его снесли и выстроили новое здание.

26 августа 1879 года при Ростовской управе появляется Ростовская ссудно-сберегательная касса № 54, которая затем присоединяется к конторе Государственного банка. Уже к 1879г. действовала Инспекция мелкого кредита при Ростовской-на-Дону конторе Госбанка.

Создание Ростовской конторы Государственного банка активизировало процесс развития системы кредитных учреждений на Дону. В Донской области в период с 1863г. по 1899г. были открыты городские общественные банки, отделения Государственного Дворянского земельного банка и Крестьянского поземельного банка в г.Новочеркасске, кроме того были созданы и действовали региональные банки, Сельскохозяйственный и Промышленный в Ростове-на-Дону (просуществовал этот банк лишь 11 лет: с 1899г. до 1910г.¹), Азовско-Донской ком-

мерческий банк (в 1871г. был открыт в Таганроге), Ростовский-на-Дону Купеческий банк (можно говорить о том, что этот утвержденный в 1893г. банк находился под контролем французских банков, поскольку 45% его акций принадлежало французскому капиталу), Ростовский-на-Дону коммерческий банк (период его деятельности был недолгим: с 1871г. по 1876г.²), действовало также отделение Петербурго-Азовского коммерческого банка (работавшего с 1887г. по 1902гг. и прекратившего свою деятельность в связи с несостоятельностью³), отделения ряда столичных банков: Волжско-Камского коммерческого банка, Петроградского частного коммерческого банка, Северного коммерческого банка (с 1910г. ставшего Русско-Азиатским). Наряду с банковскими учреждениями в течение указанного периода возникли общества взаимного кредита, сберегательные кассы, а также ссудо-сберегательные товарищества.

Городские общественные банки в Ростове-на-Дону и Таганроге были открыты в 1863г., в Нахичевани-на-Дону в 1894г. Основной капитал Ростовского-на-Дону городского общественного банка был создан из запасного капитала г. Ростова-на-Дону, но в дальнейшем от 10 до 20% чистой прибыли отчислялись на составление резервного капитала и покрытие расходов на содержание банка, остальная же часть направлялась в доход города. В процессе проведения своих операций (к которым относились: прием вкладов, учет векселей и выдача ссуд под залог товаров и недвижимости, а также драгоценных и других неподверженных порче вещей) общественные банки руководствовались Положением о городских общественных банках от 6 февраля 1862 г., в соответствии с которым они должны были состоять при местных городских думах или заменяющих их учреждениях

М.: «Российская политическая энциклопедия» (РОССПЭН), 2004. — С. 135

² Там же. — С. 131, 201.

³ Там же. — С. 151, 201.

¹ Саломатина С.А. Коммерческие банки в России: динамика и структура операций, 1864–1917 гг. —

и отчитываться перед ними о своих действиях.

Развертыванию торговли на Дону во второй половине XIX в. в значительной степени способствовали многочисленные общества взаимного кредита.

Устав Ростовского-на-Дону Общества Взаимного Кредита был утвержден в 1867 г. (работало это общество вплоть до 1920 г.), а начало работы относится к 1869 г. Ростовской конторе Государственного банка было предоставлено "право принимать к учету векселя и другие срочные обязательства, представляемые ей от правления данного общества, за подписью членов правления его, под поручительство общества и в течение первых пяти лет со времени учреждения общества взимать с представляемых правлением его ценных бумаг к учету по полупроценту менее против определенного в конторе общего по учетным операциям процента".

В уставе Новочеркасского общества взаимного кредита, начавшего свою работу в 1872 г., указывалось, что общество имеет целью посредством учета срочных обязательств доставлять лицам всякого звания, занимающимся торговлей и другими промыслами, необходимые им капиталы в размере, соответствующем степени благонадежности каждого лица...".

К концу XIX века появился еще ряд обществ взаимного кредита: Таганрогское — в 1870, Нахичеванское — в 1872, Ростовское общество приказчиков в 1872, Александровск-Грушевское — в 1898 и Константиновское — в 1900 годах.

К началу 1911 г. на Дону действовало уже 26¹ обществ взаимного кредита (из которых 11 были отнесены к разряду городских, а остальные 15 являлись провинциальными), и по количеству ОВК Донская область занимала пятое место в Российской империи.

Попытки открытия ссудных товариществ в донских станицах первоначально пресекались благодаря отрица-

тельному отношению к их созданию Войскового правления. Вопрос об открытии ссудно-сберегательных товариществ ставился еще в 1875 году. 23 октября 1876 года Положением Комитета министров был определен порядок открытия этих товариществ в казачьих войсках. Станицы приветствовали открытие в них ссудно-сберегательных товариществ и отделений Государственного банка, но в 1884 г. Областное правление и войсковой наказной атаман донесли в Главное управление иррегулярных войск об отклонении проектов учреждения в войске Донском станичных банков. В 1891 году Областное правление войска Донского опубликовало постановление, в котором оно "признавало учреждение станичных банков нежелательным и несвоевременным". К концу XIX в. ссудно-сберегательные товарищества были уже довольно широко распространены и их обороты достигали значительных сумм, так в 1898 г. он достиг 1,3 млн. руб.²

В 1911 г. на Дону действовало 213³ учреждений мелкого кредита. Утверждением уставов и другими вопросами, касающимися деятельности данных учреждений, занимался Донской Областной Комитет по делам мелкого кредита. Вопросами же, связанными с проверкой имущественного состояния, возможностью предоставления краткосрочных кредитов товариществам, а с 1910 г. и кредитов в основной капитал⁴ рассматривались в Инспекции мелкого кредита Ростовской конторы Госбанка, решения

² Лобжанидзе В.Н. Ростовский монетный двор — Ростов н/Д: Донской издательский дом, 2002. — С. 35.

³ Малофеев Г.Д. Коммерческие банки на Дону в 1861–1916 гг. // Известия вузов. Северокавказский регион. — 2002. — №1. — С. 47.

⁴ «Общие основания выдачи учреждениям мелкого кредита ссуд в основные капиталы из сумм Государственных Сберегательных касс» были утверждены Министром Финансов 19 июля 1910 г. Данный документ представлен в ГАРО в ф.14, оп.2, д.7

¹ Малофеев Г.Д. Коммерческие банки на Дону в 1861–1916 гг. // Известия вузов. Северокавказский регион. — 2002. — №1. — С. 47.

же вопросов о кредитовании принимались на основании анализа, проведенного инспекторами уже на заседаниях Учетного комитета Ростовской конторы Госбанка. Учреждения мелкого кредита существовали в различных формах: в основном это ссудо-сберегательные и кредитные товарищества, так, в частности, еще с 1906г. действовало Ростовское ссудо-сберегательное товарищество для евреев-ремесленников и мелких торговцев¹, к 1913г. работало ссудно-сберегательное товарищество в г. Нахичевани, ссудно-сберегательная касса (пенсионная касса служащих Владикавказской железной дороги), ссудо-сберегательно-вспомогательная касса служащих в учреждениях Ростовского н-Д. Городского Общественного Управления.

Значительное распространение на Дону получило ипотечное кредитование. Надо отметить, что перечень донских ипотечных учреждений в полной мере соответствовал системе ипотечного кредита, сложившейся в России к началу XX в. Донской земельный банк был открыт в Таганроге в 1873 году и имел свой филиал в Ростове. Конкурировал с ним Харьковский земельный банк, открытый в 1872 году в Харькове и распространивший свои действия и на область войска Донского.

С начала 80-х годов XIX века на Дону уже начали действовать: Крестьянский поземельный банк, Дворянский земельный банк и другие банковские конторы и представительства в Ростове, Нахичевани, Таганроге и Азове. В 1883 г. было открыто Донское отделение Крестьянского поземельного банка в г. Новочеркасске. Сфера его деятельности распространялась на Ставропольскую губернию и области: Донскую, Кубанскую и Терскую. Банк выдавал ссуды сельскохозяйственным товариществам, а также отдельным крестьянам и мещанам. Ссуды

¹ Устав Ростовского ссудо-сберегательного товарищества для евреев ремесленников и мелких торговцев — Ростов-на-Дону, 1906

банком выдавались на срок более 50 лет. Банк играл важную роль в аграрной реформе Петра Столыпина, начавшейся с указа от 9 января 1906 года.

Донское отделение Государственного Дворянского земельного банка было открыто в 1885 г. также в Новочеркасске. Отделение работало на той же территории, что и отделение Крестьянского поземельного банка. Ссуды банком выдавались под залог имений, в случае недоимок по ссудам осуществлялась продажа имений с торгов. Донскому отделению Дворянского земельного банка было предоставлено право устанавливать цены на землю в области войска Донского.

Еще одним видом учреждений ипотечного кредита в России были кредитные общества. И в январе 1904г. было создано Ростовское-на-Дону городское кредитное общество, инициатором его учреждения было Городское Управление. Облигации кредитных обществ в России к этому времени уже стали пользоваться довольно устойчивым спросом, в том числе благодаря тому, что конторы Госбанка приобретали эти ценные бумаги. В течение первых шести лет своей деятельности (1904-1909гг.) Ростовское-на-Дону городское кредитное общество поступательно незначительными темпами наращивало объемы своих ссудных операций, однако, начиная с 1910г. вплоть до 1914г., темпы роста объемов выдаваемых ссуд были столь высокими, что за этот период они в целом возросли в 16 раз².

Но основную роль в развитии торговли уже стали играть донские банки и их отделения как в городах, так и на периферии.

Один из крупнейших банков России — Азовско-Донской. Открыт он был в 1871 году, но не в Ростове, а в Таганроге. Уже на 1 января 1899г. Азовско-Донской коммерческий банк занимал пя-

² Очерк первого десятилетия деятельности Ростовского-на-Дону городского кредитного общества (1904–1913 гг.) — Ростов-на-Дону, 1914.

тое место¹ в России по размеру активов. В 1903 году в связи со значительным увеличением оборотов перебрался в Санкт-Петербург, где выстроил себе пятиэтажное здание. Капитал банка и вклады в 1903 году составляли около 400 млн. рублей, а число филиалов было более 70. Если в 1875г. Азовско-Донской коммерческий банк занимал 16-е место среди акционерных банков по удельному весу основных пассивов банка в основных пассивах всех акционерных банков России, то в 1914г. — уже четвертое, в то же время 36,7% его акционерного капитала принадлежало иностранцам².

В Ростове располагался филиал крупнейшего в России банка — Русско-Азиатского. Он имел 102 отделения, из них 17 работали в других странах. Капитал банка составлял с вкладами 629 млн. рублей. Под его контролем находились: Путиловский завод, Петербургский и Русско-Балтийский вагоностроительные заводы.

Располагалось в Ростове и отделение Санкт-Петербургского международного коммерческого банка, созданного в 1869 г. и занимавшего в 1913 году 2-е место среди коммерческих банков России.

Действовало в Ростове и отделение первого в России акционерного банка Санкт-Петербургского частного коммерческого банка, открытого в 1864 году.

Отделение Волжско-Камского коммерческого банка было открыто в Ростове в 1892 г. Ростовское отделение этого банка было девятнадцатым по счету из двадцати, открытых банком за 25 лет работы.

В конце 80-х годов XX века Ростовская контора Госбанка становится одним из крупнейших учреждений. В 1894

году был учрежден новый устав Государственного банка, в соответствии с которым банку было предоставлено право выдачи «промышленных ссуд» торговым, промышленным предприятиям и сельскому хозяйству. Соответствующие изменения в направленности кредитных вложений произошли в Ростовской конторе Госбанка, деятельность была, видимо, столь успешна, что в рамках проводимой реформы Госбанка, предполагавшей среди прочего создание окружной системы его учреждений (системы так и не получившей своего практического воплощения), одним из пятнадцати округов должен был стать Ростовский в составе ростовской конторы и семи отделений (Воронежского, Бердянского, Таганрогского, Юзовского, Екатеринодарского, Ставропольского и Владикавказского). В 1897 году на Дону, как и во всей России, для увеличения числа банковских учреждений некоторые функции банков были переданы казначействам. Они выполняли основные операции: размен денег, обмен и продажу билетов Государственного казначейства, оплату купонов государственных банков, прием мелких вкладов. Для контроля над казначействами в конторах были образованы особые казначейские отделы, регулирующие взаимоотношения учреждений Госбанка и казначейства. В 1901 году были введены новые правила, укрепившие связь между казначейством и конторами.

Согласно справочной книжке Г.А.Чеботарева³ в Ростове-на-Дону в 1911-12г. действовали следующие кредитные учреждения [классификация авторов статьи]:

- Ростовская н-Д. контора Государственного банка;
- кредитные общества: Городское Кредитное Общество;

¹ Саломатина С.А. Коммерческие банки в России: динамика и структура операций, 1864–1917 гг. — М.: «Российская политическая энциклопедия» (РОССПЭН), 2004. — С. 143.

² Малофеев Г.Д. Коммерческие банки на Дону в 1861-1916гг. // Известия вузов. Северокавказский регион. — 2002. — №1. — С.46

³ Чеботарев Г.А. «Ростовь-Нахичевань-на-Дону» справочная книжка — Ростовь-на-Дону: Книгоиздат. Г.А.Чеботарева, 1911–12.

- общества взаимного кредита: Ростовское н-Д. Общество взаимного кредита;

Ростовское н-Д. 2-е Общество взаимного кредита; Ростовское н-Д. Торгово-Промышленное Общество взаимного кредита; Ростовское н-Д. Русское Общество взаимного кредита; Общество взаимного кредита приказчиков; Нахичеванское Общество взаимного кредита; Нахичеванское н-Д. Общество взаимного кредита; Ростовское н-Д. Купеческое Общество взаимного кредита;

- городские общественные банки: Нахичеванский н-Д. городской Общественный банк;

Ростовский н-Д. Городской Общественный банк

- сберегательные кассы: Центральная государственная сберегательная касса №54 и четыре ее отделения; Государственная Сберегательная Касса № 880 (при окружном казначействе); Государственная Сберегательная Касса № 931 (при Ростовской почтовой конторе)

- региональные банки: Ростовский-на-Дону купеческий банк; Донской земельный банк (Ростовское агентство); Ростовский-на-Дону сельско-хозяйственный и промышленный банк (деятельность данного банка в этот период ликвидировалась); Нахичеванский учетный и ссудный банк;

- отделения столичных банков: отделение Московского купеческого банка; Ростовское отделение Волжско-Камского коммерческого банка; отделение С.-Петербургского международного банка; Азовско-Донского коммерческого банка; отделение Русско-Азиатского банка.

Экономический рост в России в 1909-1913 г.г. способствовал расширению роли Государственного банка на кредитном рынке. С 1909г. Ростовской конторой Госбанка выдавались кредиты учреждениям мелкого кредита, которые объединяли малообеспеченные слои населения, в основном крестьян. В 1912 г. активизировалась деятельность ростовской конто-

ры, возросли обороты, с большей энергией развивалось снабжение кредитом торговли и промышленности. В этот период контора постепенно прекращает прямое кредитование предприятий и сельских хозяев, передав эту роль коммерческим банкам, выдавая им для этого кредиты.

Кредитование банком торговли, промышленности и сельского хозяйства способствовало их дальнейшему развитию. В начале XX века Ростов стал крупнейшим торгово-распределительным пунктом на юге России. Наряду с торговлей быстрыми темпами развивалась промышленность как по количеству предприятий, так и по числу занятых на них рабочих. По сумме своей продукции промышленность не могла превысить торговые обороты города, но ее удельный вес значительно увеличился.

На первом месте по сумме производства находилась пищевая промышленность, в том числе мукомольная и табачная. Второе место по удельному весу занимали предприятия по обработке металла.

Быстрый рост экономики и увеличение числа жителей сопровождалось расширением городской территории, возникновением новых улиц и площадей, возведением новых зданий, одним из которых стало здание Государственного банка, строившееся с 1913г. по 1915г. Проект нового здания¹ был разработан

¹ Согласно первоначальному проекту фасад здания должен был выходить на центральную улицу, однако имевшегося у банка места для застройки было недостаточным, необходим был снос соседних зданий, но Дума запросила за снос с банка непомерную сумму. Поэтому проектировщики вынуждены были строить здание не так, как это было предусмотрено первоначально — фасадом на Большую Садовую, пришлось развернуть здание фасадом на Средний проспект. Был построен архитектурный ансамбль: здание банка с двойным куполом (расчеты купола сделал профессор института гражданских инженеров П. И. Дмитриев). Напротив здания банка, через дорогу, была построена широкая лестница с львами на постаментах по обеим сторонам, поднимающаяся к фонтану (спроектированные петербургским ар-

известным русским архитектором и инженером М. М. Перетятковичем. Здание строилось на старом месте, на земле, принадлежавшей банку.

К 1914г. Область войска Донского занимала огромную территорию, в административно-территориальном отношении Донская область делилась на 9 округов: Черкасский, Ростовский, Таганрогский, Донецкий, Первый Донской, Второй Донской, Усть-Медведицкий, Хоперский, Сальский (в 1918 г. добавился Вернедонской округ)¹. К началу Первой мировой войны Ростов подошел, обладая широкой сетью коммерческих учреждений.

К началу Первой мировой войны на территории Донской области функционировало уже 9 коммерческих, три общественных банка, двадцать восемь обществ взаимного кредита и более двухсот всевозможных учреждений мелкого кредита.

В этот период расширение сети учреждений Государственного банка стало жизненно важным: необходимо было аккумулировать свободные средства населения для покрытия военных расходов.

К началу 1914г. был отмечен стремительный рост сберегательных касс как в Ростове-на-Дону, так и в городах и станицах Донской области. «Были образованы почтовые кассы в станицах: Константиновской, Нижне-Кундрюченской, Семикаракорской, Николаевской, Кашары, Кагальницкой, Аксайской, Мелеховской, Егорлыкской, Крымской, в слободе Орловке, на станциях: Каменской, Миллерово и др. Подобные кассы были также в Азове, Нахичевани-на-Дону, станице Атаманской, слободе Покровской, Таганроге. В частности, при заводах Таганрог-

ского металлургического общества в г. Таганроге были фабрично-заводские отделения кассы. На территории Донской области размещались станционные отделения касс разных областей»².

Обилие у населения страны бумажных денег в начале Первой мировой войны привело к необычайному приросту вкладов в кредитных учреждениях, особенно в сберегательных кассах — до 540,3 млн. рублей в 1915 году. Нехватка у государства средств привела к необходимости разместить на внутреннем рынке громадные выпуски различных займов. К приему подписки на них были привлечены в том числе общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения Дворянского земельного и Крестьянского поземельного банков.

Таким образом, к 1917г. банковская деятельность на Дону получила достаточно широкое распространение, наблюдалось значительное видовое разнообразие кредитных учреждений. Свою деятельность активно развивали государственные и частные кредитные учреждения. В числе последних были как донские, так и столичные банки, а также банки других регионов. Все это свидетельствовало о высоком уровне экономического развития Донской области.

хитектором Л.А. Дитрихом), она является как бы парадным входом в расположенное напротив здание банка. (см. подробнее в книге: Лобжанидзе В.Н. Ростовский монетный двор — Ростов н/Д: Донской издательский дом, 2002 — С.48-49).

¹ Астаперко М.П. История донского казачества с древнейших времен до 1920г. — Ростов-на-Дону: ООО «Мини Тайп», 2004. — С.564

² Лобжанидзе В.Н. Ростовский монетный двор — Ростов н/Д: Донской издательский дом, 2002 — С. 95.

НАШЕМУ «ВЕСТНИКУ» 10 ЛЕТ

10 августа 1996 года был подписан в печать первый номер журнала «Вестник Академии». Это был первый журнал в истории нашего вуза, отражающий в статьях ученых решение проблем региона. В это время было трудно с бумагой, полиграфматериалами, с оплатой труда исполнителей, но ректорат смело пошел навстречу научной общественности Университета (тогда Академии) и изыскал средства для публикации журнала. Главным редактором был назначен Наливайский Валерий Юрьевич, д.э.н., профессор, проректор по научной работе, ответственным секретарем — Смейле Валентина Ефимовна, директор издательства. В редакционную коллегию журнала вошли доктор наук, профессора РГЭУ. Это слаженный, творческий коллектив ученых, которые работают над статьями, представляемыми авторами для публикации, рецензируют их и дают полезные советы авторам, если необходимо переделать или усилить отдельные части статьи. За эти 10 лет в журнале опубликовано 357 статей. Из них в 122-х опубликованы результаты работ над кандидатскими диссертациями и в 235 статьях — над докторскими. Эти статьи посвящены проблемам нашего региона, где рассматривались концепции поэтапного подъема экономики Ростовской области на базе направленного инвестирования, методы стратегического управления регионом, формирование комплексного плана-прогноза социально-экономического развития региона, проблемы малого бизнеса, формирование доходной базы бюджетов сельского хозяйства, финансирование региональных инвестиционных программ развития социальной сферы (Наливайский В.Ю., Тебенчук В.Н., Долятовский В.А., Богатая И.Н., Ниворожкина Л.И., Денисова И.П., Черныш Е.А., Костюченко В.Ф., Поролло Е.В., Комарова Т.Г., Невская Н.И., Мишурова И.В., Князевская Н.В.). Кроме того, рассматривались в

статьях такие проблемы экономики предприятий в переходный период, как инвестиционная политика промышленных предприятий, выбор инвестиционного проекта, методы прогнозирования будущего развития фирмы (Чубуков А.А., Попета Г.Г., Димитриева Л.А., Пешикова Е.П.). Большое количество работ посвящено региональной экономике, таким вопросам, как становление региональной рыночной экономики, межбюджетные отношения в условиях развития бюджетного федерализма, инвестиционно-промышленная и ценовая политика предприятий (Золотарев В.С., Рукавишников И.В., Тренов С.А., Кузнецов Н.Г., Костюченко В.Ф., Черненко О.Б., Брюховецкая С.В., Романова Т.Ф., Лабынцев Н.Т., Хубаев Г.Н., Галкин А.И.), государственная поддержка малого предпринимательства, совершенствование стимулирования труда в период перехода к рынку, микро- и макроэкономические процессы (Усенко Л.Н., Тяглов С.Г., Шепеленко Г.И., Лобов М.Ф., Голик Е.Н., Чернышева Н.И.), а также экология и инвестиционная политика в регионе (Щемелев С.Н., Перминов А.С., Конобеев Ю.В., Чапек В.Н., Лиходед В.Н., Джуха В.М.). Значительное место в журнале было отведено международным экономическим отношениям (Самофалов В.И., Воронкова О.Н., Аكوпова Е.С., Таранов П.В., Чекмарева Г.И., Басенко А.М., Коханенко И.К., Крюков С.В., Хахонова Н.Н., Лапицкая Г.М., Шполянская И.Ю., Борисова В.В., Альбеков А.У., Стадник А.Я.), а также проблемам новых знаний в образовательном процессе (Евсеев Ю.И., Брусенская Л.А., Грузинская Т.А., Наухацкий В.В., Васечко В.Ю., Куликова Э.Г., Высоцкая И.А., Максимова Г.П., Абдурахманова И.В., Рязанов Д.И., Балюкин К.С., Клименко А.О., Склярова О.А., Шатковская Т.В. и др.).

Публикациями нашего журнала интересуются все вузы России, а также ближнее зарубежье. Когда вышел в свет

первый номер журнала, нами не были отосланы обязательные бесплатные экземпляры в Российскую Книжную палату, так как до этого наши книги печатались в типографиях, и эти функции (рассылку) они же и осуществляли. Журнал мы впервые печатали сами, и у нас не существовало такой службы. Книжная палата тут же среагировала на это и прислала на имя ректора письмо с просьбой срочно выслать обязательные экземпляры, что мы и постарались сделать, так как у нас уже начала работать служба по рассылке обязательных бесплатных экземпляров (выпускающий редактор Павлова Елена Павловна).

В основном редактированием и корректурой в течение этих десяти лет успешно занимались редакторы Татьяна Александровна Грузинская и Олег Николаевич Шимко, позже к ним присоединились Евгений Вадимович Барыбин и Анна Максимовна Воронцова. В Отделе оперативной полиграфии, который возглавляла Татьяна Филипповна Полянская, журнал печатали Полянские Валерий Васильевич и Александр Валерьевич. Сейчас журнал печатается (уже второй номер) в редакционно-издательском центре,

которым руководит Короченцева Жанна Юрьевна.

Наш «Вестник» зарегистрирован в Федеральной службе по надзору за соблюдением законодательства в сфере коммуникаций и охране культурного наследия от 14.10.05 ПИ № ФС77-22006, и имеет подписной №18318 ОАО «Роспечать». Последний этап к совершенствованию статуса журнала — это получение нами Международного стандартного номера сериального издания в Международном ISSN центре — ISSN: 1991-0533.

Как сказал в своей вступительной статье к первому номеру журнала «Вестник Академии» ректор Золотарев Владимир Семенович: «Мы хотим, чтобы наш журнал стал рупором наших ученых, транслирующих интересные, новаторские предложения и подходы к решению накопившихся и вновь возникающих проблем становления рыночных отношений в регионе», и мы с успехом продолжаем эти традиции.

Журнал выдержал десятилетнее издание, и думаю: его жизнь будет бесконечна, во всяком случае, пока будет жить РГЭУ «РИНХ».

*Валентина Смейле,
ответственный секретарь журнала
«Вестник» РГЭУ «РИНХ»*

**ВЕСТНИК
РОСТОВСКОГО СУДАРСТВЕННОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА «РИНХ»**

№ 2 (22), ОКТЯБРЬ, 2006 г.

Научно-практический журнал

Редакторы: *Т.А. Грузинская,
О.Н. Шимко*
Корректор *Т.А. Грузинская*
Компьютерный набор, верстка
и макетирование: *Е.В. Барыбин*

Сдано в наборПодписано к печати

Объем 20,0 уч.-изд. л. Бумага офсетная. Печать цифровая.
Формат 60x84/8. Гарнитура «Times New Roman».
Заказ №... Тираж 1000 экз.

344002, Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, РГЭУ «РИНХ».
Отпечатано в типографии РИЦ РГЭУ «РИНХ».