

ЦЕНТРОСОЮЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РОССИЙСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ

**ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ  
И ПРИКЛАДНЫЕ  
ИССЛЕДОВАНИЯ**

**НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ**

4

2009

ЦЕНТРОСОЮЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ

**ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ И ПРИКЛАДНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ**  
кооперативного сектора экономики

Научно-теоретический журнал

№ 4

Выходит один раз в два месяца

Июль — август 2009 г.

Издается с сентября 2003 года

*Учредитель* — Автономная некоммерческая организация высшего профессионального образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

*Главный редактор* — д.э.н., проф., ректор Российского университета кооперации  
В.А. Кривошей

*Редакционная коллегия:*

Е.Н. Кузнецов, к.э.н., председатель Совета Центросоюза;

М.В. Островский, президент Российского университета кооперации, заместитель Секретаря Общественной палаты;

Е.Ф. Авдокушин, д.э.н., проф.;

Н.А. Адамов, д.э.н., проф.;

В.Г. Анненкова, д.ю.н., проф.;

Э.А. Арустамов, д.э.н., проф.;

Н.В. Бондарчук, д.э.н., МГУИИ;

Д.И. Валигурский, д.э.н., проф.;

А.Т. Васюкова, д.т.н., проф.;

В.М. Вдовиш, д.в.н., проф.;

С.А. Глозов, д.ю.н., проф., РГСУ;

А.В. Гордеева, д.п.н., проф.;

В.П. Денисов, к.э.н., председатель Комитета Государственной Думы по аграрным вопросам;

О.А. Егерев, д.э.н., профессор, главный советник аппарата Комитета Совета Федерации ФС РФ по аграрно-продовольственной политике;

Б.Ф. Кевбрин, д.ф.н., проф.;

В.И. Криштафович, д.т.н., проф.;

Ю.В. Морозов, к.э.н., проф.;

А.А. Нестуля, д.и.н., проф., ПУПК (Украина);

М.Ф. Овсянчук, д.э.н., проф.;

Е.А. Певцова, д.ю.н., д.п.н., проф.;

А.В. Петриков, д.э.н., профессор, академик Россельхозакадемии, статс-секретарь - заместитель Министра сельского хозяйства Российской Федерации

Ф.А. Петрище, д.т.н., проф.;

И.С. Санду, д.э.н., проф.;

А.А. Степанов, д.э.н., проф.;

В.Е. Сыцко, д.т.н., проф., БТЭУ (Беларусь);

А.В. Ткач, д.э.н., проф.;

Ф.И. Тухарь, д.э.н., проф., КТУМ (Молдова);

А.И. Ушаков, д.п.н., проф.;

А.М. Фридман, д.э.н., проф.;

Н.П. Чукин, к.э.н., председатель Владимирского облнотребсоюза.

**В ПОМЕРЕ:**

**Социально-экономическая мысль русского зарубежья**

**Развитие глобальной кооперативной системы: исторический ракурс**

**Роль кредитных кооперативов в развитии всех форм кооперации**

**Ценность продукции и удовлетворенность потребителя в системе критериев управления результативностью организации**

**Факторы и показатели устойчивого развития предприятий розничной торговли**

**Особенности лизинговых отношений в строительной отрасли**

**Формирование службы внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации**

**«Глобальная» финансовая отчетность**

**Анализ развития рынка субфедеральных и муниципальных облигаций**

**О возможностях интернет-технологий в маркетинговых исследованиях**

**Теория и практика профессионального образования**

**Подписка во всех отделениях связи каталог агентства «Роспечать» - Индекс 20790**

**Адрес редакции:**

141014, Московская обл., г. Мытищи,

ул. В. Волошиной, д. 12/30.

Тел: (495) 582-94-67; Факс: (495) 581-30-03.

http: // www.ruc.su

E-mail: izdat@ruc.su

**CENTROSOYOUZ OF THE RUSSIAN FEDERATION**  
**RUSSIAN UNIVERSITY OF COOPERATION**  
**FUNDAMENTAL AND APPLIED RESEARCH STUDIES**  
of the economics cooperative sector

Academic research journal

Appears in print every two months

Published since September 2003

№ 4

**July – August 2009**

*Founder* – Russian University of Cooperation, an autonomous noncommercial organization of higher education of the Centrosoyuz of the Russian Federation

*Editor-in-Chief* – prof. *V.A. Krivoshey*, Doctor of Science (Economics), Rector of Russian University of Cooperation

*Editorial Board:*

*Ye.N. Kuznetsov*, Candidate of Science (Economics), Chairman of Centrosoyuz Board of the Russian Federation; *M.V. Ostrovskiy*, the President of the Russian University of Cooperation, Deputy Secretary of the Federal Public Chamber; prof. *E.F. Avdockushin*, D. Sc. (Econ.); prof. *N.A. Adamov*, D. Sc. (Econ.); prof. *V.G. Annenkova*, D. Sc. (Law.); prof. *E.A. Arustamov*, D. Sc. (Econ.); Mr *N.V. Bondartchouk*, D. Sc. (Econ.), MGUPI; prof. *D.I. Valigursky*, D. Sc. (Econ.); prof. *A.T. Vasyoukova*, D. Sc. (Techn.); prof. *V.M. Vdovin*, D. Sc. (Mil.); prof. *S.A. Glotov*, D. Sc. (Law.), RGSU; prof. *A.V. Gordeyeva*, D. Sc. (Ped.); *V.P. Denisov*, Candidate of Science (Economics), Chairman of the State Duma Committee on agricultural matters; *O.A. Yegereva*, Doctor of Science (Economics), Professor, Chief Consultant of the Federation Council Committee on agricultural and food policy; prof. *B.F. Kevbrin*, D. Sc. (Philos.); prof. *V.I. Krishtafovich*, D. Sc. (Techn.); prof. *A.A. Nestoula*, D.Sc. (Hist.), PUPK (Ukraine); prof. *Yu.V. Morozov*, Cand. Sc. (Econ.); prof. *M.F. Ovseytchouck*, D. Sc. (Econ.); prof. *E.A. Pevtsova*, D. Sc. (Law.); *A.V. Petrikov*, Doctor of Science (Economics), Professor, Academic of Russian Agricultural Academy, Secretary of State – Deputy Minister of Agriculture of the Russian Federation; prof. *F.A. Petrishche*, D. Sc. (Techn.); prof. *I.S. Sandou*, D. Sc. (Econ.); prof. *A.A. Stepanov*, D. Sc. (Econ.); prof. *V.E. Sytsko*, D. Sc. (Techn.), BTEU (Byelarus); prof. *A.V. Tkatch*, D. Sc. (Econ.); prof. *F.I. Toukhar*, D. Sc. (Econ.), KTUM (Moldova); prof. *A.I. Ushakov*, D.Sc. (Hist.); prof. *A.M. Freedman*, D. Sc. (Econ.); *N.I. Chukin*, Candidate of Science (Economics), Chairman of the Vladimir Regional Consumers' Association.

*Publishers address:*

Russian Federation, 141014, Moscow, Mytishchy, 12/30 Vera Voloshina St.,  
Russian University of Cooperation.

Tel: (495) 582 – 94 – 67; Fax: (495) 581 – 30 – 03;

<http://www.ruc.su> E-mail: [izdat@ruc.su](mailto:izdat@ruc.su)

К 100-ЛЕТИЮ  
РОССИЙСКОГО УНИВЕРСИТЕТА КООПЕРАЦИИ:  
ПРЕДСТАВЛЯЕМ НАУЧНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ ШКОЛЫ

НАУЧНАЯ ШКОЛА:  
«СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ МЫСЛЬ  
РУССКОГО ЗАРУБЕЖЬЯ»



*Научный руководитель:* кандидат экономических наук, профессор кафедры экономической теории **Александр Валерьевич Соболев**, e-mail: [Sobolev@ruc.ru](mailto:Sobolev@ruc.ru)

**К**онцепция исследования. Известно, что русские ученые, оказавшиеся после 1917 года в вынужденной эмиграции, на протяжении более чем полувека продолжали исследования российской действительности и после революционных условий ее развития. Они оставили богатые научные материалы, среди которых видное место занимает наследие социально-экономической мысли, которому, к сожалению, до сих пор уделяется совершенно недостаточное внимание в российской научной литературе. Парадоксально то, что большинство этих трудов и поныне пребывает в эмиграции: многие из них неизвестны современной России (среди научных книг и монографий, изданных за рубежом на русском и иностранных языках, не считая научных статей, выступлений и архивных материалов); в российских библиотеках отсутствует большая часть изданных за рубежом в 20 – 70-е гг. прошлого столетия солидных научных публикаций видных русских ученых – экономистов, социологов, политологов, историков, философов, статистиков.

Наследие русского зарубежья имеет большое, непреходящее значение, потому что воплощает состояние отечественной научной культуры, во многом утраченное после революции. В работах представителей зарубежной российской социально-экономической мысли, во-первых, сохранялась не прерванная социальными катаклизмами традиция Российского Просвещения. Во-вторых, многие из представителей интеллектуальной элиты продолжали свои исследования России с учетом мирового опыта. В-третьих, в работах представителей русского зарубежья со-

хранялась идентичность России, причем не в ситуации изоляционизма, а как активного участника европейского и мирового исторического процесса.

Русская эмиграция стала активным посредником между Россией и Западом. Она адаптировала лучшие достижения западной научной мысли, сохраняя в то же время национальное достоинство и самобытность. Она напряженно осмысливала проблему национального кризиса и пути выхода из него. (Причины кризиса по большому счету не изжиты и поныне – именно поэтому он воспроизводится в новых формах). Социально-экономическая мысль русского зарубежья не только отражала завязку гигантской исторической драмы, но и всесторонне ее осмысливала и объективно анализировала.

Ученых русского зарубежья тревожили не только утеря российских традиций и специфические факты новой российской жизни, но они, объективно анализируя эту жизнь, пытались увидеть в ней позитивные черты, свидетельствующие о переменах к лучшему в российской советской действительности. Сделать это было трудно. Не видя перемен к лучшему, русские эмигранты задумывались о будущем России, предвещая конец большевизма, предлагая свои направления построения общества, по словам профессора А.Д. Билимовича. «освобожденной России». Исследования этих направлений могут помочь сегодня увидеть пути дальнейшего развития нашей Родины.

Задача состоит в том, чтобы обратиться к различным точкам зрения по вопросам, волновавшим русское зарубежье, стремившимся интегрировать российский и западный опыт общественного развития, выявить взаимовлияние на мировую социально-экономическую мысль работ российских и западных ученых. Такой синтез позволит раскрыть сущность многих процессов, происходящих и происходящих в России, дать прогноз будущего возможного развития.

Актуальной задачей современных отечественных исследователей является проникновение в те слои научно-культурного наследия русской эмиграции, которые принадлежат не только прошлому, а могут быть использованы в будущем, в интересах возрождения и обновления страны. Задача состоит в том, чтобы максимально эффективно использовать сохраненные научно-культурные архивы для обновления нашей жизни, для укрепления нравственных устоев общества. Как сказал философ И.А. Ильин, «нужно вновь утвердить свой национальный духовный лик и заткать новую ткань новой жизни. Это будет делом нескольких поколений, но оно будет осуществлено и достигнуто».

Надо не забывать и слова известного экономиста Б.Д. Бруцкуса, который в статье «Народное хозяйство советской России, его природа и его судьба» (Современные записки. Париж, 1929. Кн. 38. С. 408), отметил: «Создать верную общую концепцию русского народного хозяйства и дать правильную оценку действующей системе есть обязанность, возложенная судьбой на нас, зарубежных экономистов. Только мы, свободные от тисков коммунистической цензуры, могли бы выполнить эту важную задачу, которой наши коллеги в России, по внешним условиям своей работы надлежащим образом выполнить не в состоянии». Это еще одно свидетельство того, что, думая о перспективах социально-экономического развития России, современным исследователям следует обращать не только к идеям иностранных экономических школ, но и к наследию ученых русской эмиграции, не упускавших из виду специфику развития народного хозяйства России, ее всеобщие рассматривавших и веривших в то, что их научное наследие будет понято и востребовано потомками.

Между тем, многое из наследия социально-экономической мысли русского зарубежья до сих пор продолжает оставаться невостребованным. Среди основных причин такого положения, можно назвать сохраняющееся незнание или непонимание важности наследия общественно-экономической мысли русской эмиграции. В то время как ее недооценка – серьезная утеря части исторической памяти, пренебрежение отечественным опытом, упование на чужие и часто чуждые России и ее народу ориентиры.

Научное наследие русского зарубежья представлено первоклассными научными трудами по различным направлениям общественно-экономической мысли. Однако введение в научный оборот этого наследия и его анализ затрудняются сложностью доступа к зарубежным архивам по личным и организационно-техническим причинам. Дело в том, что персональные архивы ученых России, исторически сложившихся в

наших, разбросаны по научным центрам, библиотекам и архивам Европы и США. Часть публикаций, в свое время запрятанных в советских спецхранах, также недостаточно известна широкой научной общественности. Архивы только начинают постепенно раскрываться.

**Цель исследований научной школы** состоит, во-первых, в осуществлении ренатриации русской социально-экономической мысли. Важно вывести ее из эмиграции, попытаться воссоздать целостную картину социально-экономических представлений русского зарубежья за более чем 40-летний период. Во-вторых, разыскивая и анализируя научные труды наиболее видных представителей русского зарубежья, современные исследователи должны ставить своей серьезной целью систематизировать и обобщить содержащиеся в этих трудах идеи и положения, выявить наиболее продуктивные из них, имеющие непреходящее значение, в том числе и те, которые можно использовать в интересах нынешней России.

Важность подобного научного подхода состоит в том, что современная Россия, испытывая реальные социально-экономические проблемы, не имея пока четко обоснованной и согласованной стратегии общественного развития, в определенной степени могла бы опереться на достижения общественно-экономической мысли русского зарубежья. Поэтому остается актуальной задача – представить это наследие, проанализировать и способствовать его использованию в обновлении и возрождении России.

**Конкретные задачи**, которые ставятся в ходе научно-исследовательской работы, состоят из трех блоков. В первом блоке изучаются теоретические истоки зарождения и формирования основных концепций русской социально-экономической мысли в эмиграции, выявляются основные направления ее развития в 20 – 70-е гг. XX в., определяются и систематизируются теоретико-методологические подходы к анализу народнохозяйственных проблем; изучаются предлагаемые концепции, уясняются конструктивные и непродуктивные идеи, адекватно оцениваются существовавшие подходы с современных научных позиций и накопленного практического опыта; анализируются историко-экономические и теоретические разработки, исследовательские программы, которые разрабатывались в русской научной среде за границей. В данном блоке исследований важнейшими составляющими являются, во-первых, сравнение разработок представителей русского зарубежья с аналогичными исследованиями представителей западных научных школ; во-вторых, выделение новаторских идей русских исследователей, заслуживающих особого внимания как оригинальные достижения отечественной науки.

Второй блок проблем включает анализ места и роли российской социально-экономической мысли, как продукта самостоятельной российской научной школы, постепенно интегрировавшейся с зарубежными исследованиями. В данном случае особое внимание уделяется взаимовлиянию этих школ, выяснению влияния происходивших в России процессов на развитие как социально-экономической мысли самого русского зарубежья, так и на работы зарубежных исследователей.

Третий блок изучаемых проблем связан с обобщением и введением в научный оборот результатов, полученных представителями различных теоретических течений и исследовательских программ отечественной науки в эмиграции, показом их значения для современных исследований реальных хозяйственных процессов в России и в мире.

**Научная новизна** поставленных задач состоит в том, что впервые предпринимаются попытки целостного осмысления научного опыта, теоретических основ и прикладных исследований русской зарубежной социально-экономической мысли. В научный оборот вводятся многие литературные источники и архивные материалы, которые ни в советское время, ни ныне не рассматривались, по которым не был систематизирован научный аппарат.

**Результаты исследований**, полученные материалы, сформулированные и обоснованные выводы, выработанные в ходе реализации исследований, представлены в форме монографий, научных сборников, статей, докладов и т.п. Список основных публикаций коллектива, наиболее близко относящихся к данной научно-исследовательской работе, насчитывает более полусотни публикаций, в том числе следующие монографии и учебники: Кооперация до, во время и после большевиков [Текст] / А. Д. Билимович; [сост.: Л. В. Никифоров, Т. Е. Кузнецова, А. В. Соболев; Рос. акад. наук, Ин-т экономики]. – М.: Наука, 2005. – 191 с. (Русское зарубежье: социально-экономическая мысль); Билимович А. Д. Экономический строй освобожденной России [сост.: Кузнецова Т. Е., Никифоров Л. В., Никулин А. М., Соболев А. В.; Рос. акад. наук, Ин-т экономики]. – М.: Наука, 2006. – 229 с. (Русское зарубежье: социально-экономическая мысль); Маслов С. С. Колхозная Россия: История и жизнь колхозов [Сост.: д.э.н. Л. В. Никифоров, д.э.н. Т. Е. Кузнецова, к.э.н. А. В. Соболев, к.э.н. А. М. Никулин]. – М.: Наука, 2007. – 302 с. (Русское зарубежье: социально-экономическая мысль); Соболев А. В. Экономическое поведение и природа кооперативных организаций. Монография. – М.: «Дашков и К», 2002. – 252 с.; Захаров И. В., Мезенищев В. П., Соболев

А. В. Кооперативные принципы и практика кооперативных организаций в России. Монография. – М.: «Маркетинг», 2001. – 312 с.; Сероштан М. В., Соболев А. В., Соловьев Н. Н. Потребительская кооперация: из истории русской кооперативной мысли. – М.: Наука и образование, Российский университет кооперации, 2006. 268 с.; Соболев А. В. Основные школы европейской кооперации: обзор кооперативных идей (XIX – первая половина XX вв.). – М.: МУПК, 2004. – 172 с. Публикации нашли отражение на страницах ведущих экономических журналов России: Кузнецова Т. Возвращение научного наследия: социально-экономическая мысль русского зарубежья // Вопросы экономики. 2008. № 6. С. 128 – 140.

В целях реализации результатов проекта и дальнейшей работы по данной теме Институт экономики РАН и издательство «Наука» основали в 2004 г. академическую серию «Русское зарубежье: социально-экономическая мысль», предполагая осуществлять издание работ ученых русского зарубежья, снабжая издания научным аппаратом, историческим анализом, необходимыми комментариями.

В 2005 г. вышла в свет первая книга указанной серии – монография профессора А. Д. Билимовича «Кооперация в России до, во время и после большевиков», снабженная специально разработанным научным инструментарием, биографическими справками, комментариями, библиографиями работ. Презентация книги прошла в помещении Библиотеки-фонда «Русское зарубежье». Публикация вызвала большой интерес в научных кругах и все выступающие сошлись во мнениях, что взгляды русского ученого на кооперацию помогают в наше время осмыслить сущность кооперации, ориентируют кооперативное движение на демократический и рыночный тип развития. Анализируя исторический путь отечественной кооперации, рассматривая преобразования в дореволюционный период и отмечая деформации за годы советской власти, русский ученый прогнозирует возможные перспективы возрождения и развития кооперативного движения в России.

В 2006 г. в серии «Русское зарубежье: социально-экономическая мысль» вышла другая книга А. Д. Билимовича – «Экономический строй освобожденной России», которая сопровождается подробнейшими авторскими примечаниями, не только разъясняющими многие позиции текста, но и представляющие серьезный самостоятельный научный интерес. Книга представляет эволюцию взглядов российского экономиста на причины возникновения и особенности трансформации коммунистического режима в России, анализ условий гибели советского строя, прогнозы альтернатив развития постсоветской Рос-

сии. В издании включены также краткая биография русского ученого, очерк о его взглядах и творчестве, подробные комментарии, дан указатель имен.

Презентация монографии Александра Дмитриевича Билимовича «Экономический строй освобожденной России» состоялась в Библиотеке-фонде «Русское зарубежье». Обсуждение проблем, поднятых в монографии, происходило также в Институте экономики РАН и Российском университете кооперации. Книга вновь привлекла внимание, и не только среди научных кругов, но и в лице экономистов, работников, занятых в сфере организации народного хозяйства, а также всех интересующихся историей отечественной экономики. Интерес к книге объясняется тем, что она содержит политико-экономические произведения русского ученого, представляющие эволюцию его взглядов на причины возникновения и особенности трансформации коммунистического режима в России, анализ условий гибели советского строя, прогнозы альтернатив развития постсоветской России.

В издательстве «Наука и кооперативное образование» в 2006 г. увидела свет монография «Потребительская кооперация: из истории русской кооперативной мысли», в которой на основе малоизвестных зарубежных публикаций и архивных материалов освещается деятельность кооперативной школы русского зарубежья, творческие биографии и идеи ее выдающихся представителей.

В 2007 г. в вышеназванной серии «Русское зарубежье: социально-экономическая мысль» вышла в свет книга *Сергея Семеновича Маслова* «Колхозная Россия: История и жизнь колхозов. Значение для сельского хозяйства, крестьянства, государства. Природа, эволюция и будущее», опубликованная в 1937 г. в Праге в рамках изданий группы «Крестьянская Россия», созданной самим автором еще в начале 1920-х гг. и организационно оформленной им же в Трудовую Крестьянскую партию (ТКП) в 1927 г. Ценность монографии С.С. Маслова заключается в том, что она написана по свежим следам событий, происходящих в советской России в конце 1920-х – начале 1930-х гг., и в определенной мере отвечает на вопрос, почему созданный в стране строй должен был потерпеть крушение.

Структура книги, включающая рассказы очевидцев, статистические выкладки, комментарии автора, стиль и язык повествования не только отражают ~~эпоху~~ пережитый самим Сергеем Семеновичем, но и передаются читателю. Достоверность изложения, богатейший фактический материал, почерпнутый из различных источников, воссоздают картину коллективизации во всей ее ужасающей правде. В то же время глу-

бокий анализ и попытка автора объективно исследовать путь развития, навязываемый крестьянству советской властью, увидеть возможные перспективы самой хозяйственной формы, в которую насильственно было загнано крестьянство, позволили русскому экономисту сделать ряд принципиальных выводов, остающихся актуальными до сих пор. Работа, которую провели современные исследователи творческого наследия С.С. Маслова, показывает его последовательным и активным защитником российского крестьянства, кооператором, исследователем экономики послереволюционной России, создателем в эмиграции Трудовой Крестьянской партии.

На сайте Библиотеки-фонда «Русского зарубежья» открыта рубрика «Социально-экономическая мысль русского зарубежья», в которой размещена информация о серии аналогичного названия, которая выходит в издательстве «Наука». Здесь представлены статьи, посвященные научному творчеству русских экономистов-эмигрантов, анализируются их труды (например, книги А.Д. Билимовича «Кооперация в России до, во время и после большевиков», «Экономический строй освобожденной России», книга С.С. Маслова «Колхозная Россия»).

Студенты Российского университета кооперации Петрова К.А., Панюшева Н.Н., Родик П.А., Плахова Е.С., Сафонова Т.А., Янковская М.И. (руководитель проф. Соболев А.В.) принимали участие в исследованиях, и за достижения в области научных исследований кооперативной мысли русского зарубежья были награждены Дипломом 1-й степени по итогам 3-х туров конкурса студенческих работ в 2006 г. и Дипломом победителей Всероссийского конкурса студенческих и школьных работ «Кооперация – наш будущий дом». В следующем году студенты Родик Н.А., Лупиногин Р.А. (руководитель проф. Соболев А.В.) также стали лауреатами конкурсов студенческих работ. В 2008 г. научная работа студента Дапкуса С.В. отмечена жюри университета Дипломом 2-й степени. По данной проблематике проекты студентки Н.А. Родик и аспиранта И.А. Моргунова удостоены персональных грантов Российского гуманитарного научного фонда (2006 – 2007 гг.).

Современные исследователи постоянно работают в библиотеках и архивах Москвы и Санкт-Петербурга (отдел Русского Зарубежья Российской государственной библиотеки, Библиотека-фонд Русского Зарубежья, фундаментальная библиотека ИНИОН РАН, Всероссийская государственная библиотека иностранной литературы, Государственный архив Российской Федерации, Российский государственный архив экономики и др.). А.В. Соболев в сентябре – октябре 2007 г. выезжал в Париж и Амстердам для работы в библиотеках и архивах с целью



нахождения материалов русских экономистов за рубежом (Институт истории социальных движений и архив сохранения русских культурных ценностей в Амстердаме, библиотека Тургенева в Париже и др.). Был найден ряд уникальных материалов научного наследия русских экономистов-эмигрантов, часть из этих работ будет опубликована в ближайшее время.

Например, готовятся к печати работы С.С. Маслова «Россия после четырех лет революции», опубликованная в Париже в Книгоиздательстве «Русская печать» в 1922 г.; А.И. Анцыферова «Курс кооперации», Париж 1930 г.; А.Д. Билимовича «Эра пятилетних планов», 1959 – 1960 гг. Мюнхен (2 части); С.Н. Прокоповича «Народное хозяйство СССР» Нью-Йорк, 1954 (2 тома); Н.С. Тимашева Методологические работы (перевод с англ.) и др.

В 2008 г. в издательстве «Наука» готовится к изданию неизвестный труд А.И. Анцыферова «Курс кооперации», посвященный исследованию проблем теории и истории кооперативного движения с комментариями в современной трактовке. Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что А.И. Анцыферов – видный теоретик и активный практик русской кооперации, который оставил после себя богатое научное наследие.

Все эти труды позволяют воссоздавать картину подлинной истории развития отечественной зарубежной социально-экономической мысли, привлекают внимание широкого круга читателей, интересующихся малоизвестными страницами отечественной истории. Предполагается воссоздать целостную картину социально-экономической мысли русского зарубежья за более чем 50-летний период на основе возвращения «из небытия» научных трудов наиболее видных ее представителей. Среди авторов, работы которых будут изданы в данной серии, такие имена экономистов, социальных мыслителей, историков и публицистов, как: Н.Н. Алкссеев, А.И. Анцыферов, А.Д. Билимович, М.В. Бернацкий, С.А. Бородасвский, Б.Д. Бруцкус, С.Н. Булгаков, Н.А. Бердяев, И.И. Бунаков, М.А. Бунатян, Г.В. Вернадский, М.В. Вишняк, В.С. Войтинский, Б.И. Вышеславцев, Г.К. Гинс, И.В. Емельянов, С.О. Загорский, К.И. Зайцев, Н.Н. Зворыкин, Д.Н. Иванцов, Б.С. Ижболдин, С.С. Кон, В.А. Косинский, Я. Маршак, А.Л. Марков, С.Л. Маслов, С.С. Маслов, П.Н. Милуков, А.В. Пешехонов, С.Н. Прокопович,

Г. Радченко, П.А. Сорокин, П.Б. Струве, Ф.А. Степун, П.С. Тимашев, В.Ф. Тотомлянц, Г.П. Федотов, В.М. Чернов, А.А. Чупров, Ф.А. Щербина, А.М. Югов. Многие идеи и положения, содержащиеся в трудах этих русских ученых, имеют непреходящее значение и, несомненно, послужат интересам возрождения и обновления России.

Исследовательская работа в области социально-экономической мысли русского зарубежья – это результат интеграции ученых, работающих в различных научно-образовательных структурах: Институте экономики РАН, Российском университете кооперации, Московской Высшей школе социальных и экономических наук, Междисциплинарном академическом центре социальных наук (ИнтерЦентре), МГУ и др. Эти научные исследования привлекают все большее внимание и признание, получают поддержку правительственных и общественных фондов, библиотек, зарубежных посольств. Такое продуктивное сотрудничество по настоящему и явно вырастает в научную школу, которой вполне суждено иметь долгосрочную и интересную перспективу.

**Результаты проводимого в рамках научной школы исследования имеют большое теоретическое, методологическое и прикладное значение**, и, прежде всего в преподавании историко-экономических дисциплин, при чтении спецкурсов, в разработке новых подходов к политико-экономическим проблемам. Введен в научный оборот ряд литературных источников и архивных материалов из научного наследия русского зарубежья, возвращаются незаслуженно забытые имена русских ученых; ставятся проблемы, которые ни в советское время, ни ныне, не рассматривались. Выяснено важное значение для современных исследований реальных хозяйственных процессов использование результатов, полученных представителями различных теоретических течений и исследовательских программ отечественной науки в эмиграции. Научный анализ трудов видных представителей русской экономической мысли позволяет воссоздавать социально-экономические концепции, складывавшиеся на протяжении полувека, а также выявлять их адекватность, возможность служить одной из теоретико-методологических основ осмысления социально-экономических процессов, характерных для России, и вариантов ее дальнейшего развития.



## ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

© 2009 В.А. Кривошей\*

УДК 330.564.2

# ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ УРОВНЯ ЖИЗНИ И ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ

## PRINCIPAL DIRECTIONS OF STATE REGULATION OF STANDARD OF LIVING AND PEOPLE'S INCOME

*Рассмотрены экономические методы регулирования уровня жизни и доходов населения. В статье выделены общие направления воздействия государства на формирование уровня жизни. Помимо общего регулирования воздействия государству, по мнению автора, необходимо проводить специализированную политику доходов, заработной платы, занятости, демографическую и экологическую политику.*

*Abstract: Economic methods of regulation of standard of living and people's income are examined in the article. General directions of state affecting the forming the standard of living are stressed. Apart from general regulation the state should pursue the specialized policy about incomes, salaries and wages, employment, demographic and ecological policy as well.*

*Ключевые слова:* экономические методы регулирования уровня жизни, доходов населения, регулирования рынка труда.

*Key words:* economic methods of regulation of standard of living, people's income, regulation of labour market

Государственное регулирование представляет собой объемную систему различных направлений, форм, методов и средств воздействия на процесс формирования и повышение уровня жизни и роста доходов населения. Государственное регулирование воздействия на уровень жизни населения состоит в осуществлении мер, направленных на предотвращение негативных социальных последствий, связанных со становлением рыночного механизма. Формы государственного регулирования складываются из материальных, институциональных и концептуальных составляющих.

Материальное основание государственного регулирования уровня жизни населения во многом зависит от объемов национального производства и размеров той доли, которая перераспределяется централизованно через государственный бюджет. Институциональная основа связана с организацией процесса перераспределения и деятельностью соответствующих учреждений. Концептуальная —

опирается на использование той или иной теории в правительственной социальной политике. Можно выделить следующие методы регулирования уровня жизни населения: экономические, законодательные, согласительные, административные.

К экономическим методам относятся: определение минимальных размеров оплаты труда, налоговая политика, регулирование оплаты труда работников организаций бюджетной сферы и государственных служащих, занятости.

Выделяют несколько общих взаимосвязанных направлений воздействия государства на формирование уровня жизни населения: во-первых, влияние на рыночные структуры микро-уровня, т.е. в отдельных сферах деятельности; во-вторых, макроэкономическое государственное регулирование, выражающееся в общем воздействии на народнохозяйственную конъюнктуру, сглаживания ее региональных колебаний во всех фазах цикла, предотвращении или смягчении экономических кризисов и сдерживании инфляционных

*Кривошей Владимир Анатольевич* - доктор экономических наук, ректор Российской Федерации университета кооперации. e-mail: rektor@ruc.su

*Krivoshey V.A.*, Doctor of Science in Economics, Rector of the Russian University of Cooperation

процессов, стимулировании экономического роста; в-третьих, активная поддержка тех сфер, которые без активного государственного вмешательства либо вообще не способны развиваться, либо развиваются медленно и недостаточно (например, фундаментальной науки); в-четвертых, деятельность государства с целью минимизации тех отрицательных последствий в социальной, экологической и других сферах, которые могут быть вызваны теми или иными вариантами технического и экономического развития.

Вместе с тем проблему достижения экономически эффективного и социально допустимого уровня дифференциации уровня жизни нельзя решить без качественного совершенствования производства, его структурной перестройки, выхода на новый технологический уровень. В связи с этим государственное регулирование самого уровня жизни необходимо дополнить, по нашему мнению, проведением анализа глубоких структурных и технологических изменений на основе принципа приоритетности инвестиций. При этом целью экономической политики должно быть восстановление и рост уровня жизни населения, их доходов. Поэтому основным критерием определения направлений всех регулирующих мероприятий должен стать уровень жизни. Помимо общего регулирующего воздействия государству необходимо проводить специализированную политику доходов, заработной платы и занятости, социальную, демографическую и экологическую политику.

Все инструменты государственного регулирования взаимосвязаны и взаимозависимы. Одни из них оказывают влияние на процесс формирования уровня жизни, другие – на качество населения, третьи – на качество социальной инфраструктуры и окружающей среды, четвертые – являются фоном для действия всех остальных. Одни влияют прямо, другие – косвенно, и не по отдельности, а вместе, усиливая или ослабляя друг друга. Одни инструменты являются краткосрочными, другие – долгосрочными, и многие из них неоднозначны по своему действию.

Выбор направления регулирования уровня жизни населения может быть определен в том случае, если будут учтены особенности социально-экономической ситуации, сложившиеся в стране и ее регионах к определенному периоду времени. Особенности этой ситуации, в свою очередь, определяют принципиальные условия общегосударственного регулирования уровня жизни населения и направления его межрегиональной дифференциации.

Для того, чтобы определить, какие именно направления регулирования уровня жизни наиболее актуальны в настоящее время для России, необходимо выделить наиболее острые проблемы уровня жизни населения в стране и выя-

вить степень их дифференциации по регионам. Воспользуемся для этого структурными компонентами уровня жизни населения.

К индикаторам, характеризующим уровень жизни населения относится занятость населения, состояние рынка труда. Основные региональные проблемы в этой сфере связаны, прежде всего, со значительной дифференциацией состояния рынков труда в различных регионах Российской Федерации. Например, в 2007 году уровень безработицы различался в 83,6 раза, составляя от 0,8% экономически активного населения в Москве до 66,9% в Чеченской Республике, численность незанятых граждан, зарегистрированных в службе занятости, в расчете на одну вакансию – в 569 раз (соответственно от 0,4 чел. в Москве до 227,6 чел. в Чеченской Республике). Кроме того, важной проблемой стало появление устойчиво депрессивных регионов, в которых, несмотря на реализуемые региональные программы содействия занятости населения, уровень безработицы остается на высоком уровне (Томская, Читинская области, Республики Калмыкия, Тыва, Бурятия и некоторые другие регионы).

Соответственно сложившейся на рынке труда современной России ситуации наиболее актуальными для регионов страны являются три вида регулирования рынка труда. Первый вид – ориентирован на кризисные (депрессивные) регионы, в которых первоочередными являются меры по поддержанию доходов безработных, причем особенно актуально для тех регионов Российской Федерации, где высокий уровень безработицы сочетается с низким отношением душевых доходов к прожиточному минимуму. Такая ситуация, например, в 2007 году была характерна для Республик Дагестан, Ингушетия, Ивановской и Кировской областей. Основной особенностью такого регулирования является его ориентированность на краткосрочную перспективу.

Второй тип регулирования рынка труда в регионах предполагает сочетание текущих антикризисных мероприятий с мероприятиями, ориентированными на более долгосрочную перспективу (создание новых рабочих мест, профессиональная переподготовка, адресная поддержка малоконкурентоспособных на рынке труда групп работников).

Наконец, для регионов, в которых относительно невысокий уровень безработицы сочетается с удовлетворительным состоянием других показателей уровня жизни может быть рекомендован третий тип регулирования рынка труда. Его отличительной особенностью является преобладание ориентированных на долгосрочную перспективу мероприятий и сугубо подчиненная роль мер по поддержке доходов безработных.

Государственное регулирование уровня жизни населения включает в себя политику до-

ходов, в которой выделяются две общие нерешенные проблемы. Первая из них связана с резким снижением в 1992 году и последующим не восстановлением реальных доходов населения России. В 1995 году они составили 59%, в 1998 году – 53%, а в 2008 году – только 116,8% по отношению к доходам, полученным населением страны в 1991 году. При существующей динамике выход реальных доходов населения займет значительный период времени.

У данной проблемы есть еще один важный аспект, а именно – разрыв между реальными доходами различных социальных групп жителей. Например, в 2008 году отношение средней заработной платы к прожиточному минимуму трудоспособного населения составило 3,37, а средней назначенной пенсии к прожиточному минимуму пенсионера – 1,13.

Конечно, такое положение с доходами пенсионеров не может служить основанием для выводов о бедственном положении, например, всех без исключения пенсионеров, поскольку важными факторами, которые влияют на уровень жизни пенсионера, являются социальный состав его домохозяйства, трудовые сбережения и др. Последнее обстоятельство предполагает осуществление адресного подхода при разработке носящих принципиальный характер предложений о корректировке соответствующих направлений регулирования доходов.

Вторая проблема, решение которой должно предусматриваться проводимой политикой доходов, связана со сложившейся в ходе экономических реформ дифференциацией населения России по уровню душевых доходов. Например, в 1991 году индекс Джини составил 0,260, а коэффициент фондов – 4,5; в настоящее время эти показатели значительно увеличились и составили в 2008 году – соответственно 0,423 и 16,9, что связано и со снижением доходов малообеспеченных и с ростом доходов высокооплачиваемого населения.

Что касается региональной дифференциации уровня среднедушевых доходов населения, то здесь ситуация характеризуется несколько меньшей остротой по сравнению с дифференциацией регионов по некоторым другим социально-экономическим показателям, например, по уровню безработицы. Так, в 2008 году минимальное значение отношения средней заработной платы к прожиточному минимуму трудоспособного населения оказалось в Ингушетии – 1,673, а максимальное – в Чукотском автономном округе – 3,798.

Основные направления по государственному регулированию дифференциации доходов населения должны включать: последовательное повышение минимального размера оплаты труда с поэтапным приближением его к уровню

прожиточного минимума; снижение уровня дифференциации в оплате труда между отдельными категориями работников (в первую очередь, занятых в науке, образовании, здравоохранении); восстановление роли доходов от трудовой деятельности как основного источника денежных доходов населения, важнейшего стимула развития производства и повышения трудовой активности работников; усиление зависимости пенсионного обеспечения от прошлого трудового вклада работника, а также внедрение новых форм финансирования пенсий; совершенствование системы индивидуального налогообложения доходов и собственности граждан; использование доходов от предпринимательской деятельности, от собственности для инвестирования и кредитования социально значимых программ (улучшение жилищных условий, медицинского обслуживания); усиление государственного регулирования социальной сферы, введение социальной поддержки на основе адресной помощи.

Государственное регулирование уровня жизни населения должно ориентироваться на определенные пороговые значения, характеризующие состояние какой-либо компоненты уровня жизни, выход за пределы которых означает угрозу национальным интересам страны в данной сфере. Определение пороговых значений следует рассматривать не изолированно друг от друга, а в совокупности. Только в системе можно получить объективную оценку допустимого уровня дифференциации уровня жизни населения.

Система пороговых показателей включает индикаторы, между которыми существует тесная взаимосвязь и которые определяют переход социально-экономического положения страны в стадию общественного кризиса, угрожающего национальным интересам страны и уровню жизни населения. В ее основу можно положить показатели, разработанные Институтом экономики РАН.

Пороговые значения для России при оценке уровня жизни населения следующие: доля населения с доходами ниже прожиточного минимума – не более 7%; соотношение доходов 10% наиболее и наименее обеспеченного населения – не более, чем 8:1; отношение среднедушевого дохода к прожиточному минимуму – не менее 250%; отношение среднемесячного размера пенсии к прожиточному минимуму – не менее 150%.

Фактические же значения значительной части параметров, как было рассмотрено выше, в 2008 году были существенно хуже их пороговых значений, с которых возникает угроза для экономической безопасности страны. Следует констатировать, что переход пороговых значений в нежелательную и опасную зону произошел уже в 90-е годы. До этого периода значения вышеуказанных параметров не достигали критического уровня.

В качестве инструмента регулирования уровня жизни, при разработке политики доходов и заработной платы, распределении, направляемых в социальную сферу ресурсов, реализации социальных программ, обеспечении социальных гарантий населению государством используются социальные стандарты. Следует более четко структурировать сложившуюся в настоящее время систему социальных норм и нормативов. Надо выделить приоритетные показатели уровня жизни, связанные с решением наиболее неотложных жизненно важных проблем. В основу норм и нормативов целесообразно заложить требования поддержания определенного стандарта потребления материальных благ и услуг. Это будет способствовать стабильности уровня государственных гарантий. Увеличение стоимостного значения нормы или норматива будет обеспечивать сохранение соответствующего натурального набора товаров или услуг.

К государственным минимальным социальным стандартам относятся: прожиточный минимум по основным социально-демографическим группам населения, минимальная заработная плата, пенсии, социальная помощь и т.д. Основу прожиточного минимума составляет набор продуктов питания, а набор непродовольственных товаров составлен с учетом сроков их службы. Значительную долю услуг составляют жилищно-коммунальные услуги и транспорт. В прожиточный минимум необходимо включить и более высокие, чем в настоящее время налоги и платежи по обязательному страхованию, а также полную оплату жилья и коммунальных услуг, что соответствует зарубежному опыту. Только при этих условиях работник получает адекватную оплату, выходя на рынок труда, и включается в систему страхования, которая составляет фундамент социального обеспечения, а деятельность социальной сферы носят рыночный характер.

В сфере оплаты труда устанавливается минимальный размер оплаты труда, закрепленный федеральным законом, и тарифная ставка первого разряда единой тарифной сетки по оплате труда работников бюджетной сферы. Минимальная заработная плата в настоящее время превратилась из важного социально-экономического норматива в расчетный параметр, используемый при определении штрафов, надбавок и т.д. Поэтому первоочередным шагом является восстановление «в правах» минимальной заработной платы. Она должна быть повышена до уровня прожиточного минимума, а затем до минимального прожиточного бюджета. Минимальная заработная плата в России в настоящее время составляет пятидесяти процентов прожиточного минимума работающего, а доля работников с оплатой труда ниже такого минимума превышает 20% их общей численности. Ученые фиксируют неприемлемость российского тринадцатипроцентного

соотношения минимальной и средней заработной платы, так как соответствующая рекомендация МОТ – 50%. Чтобы выйти на этот уровень нам необходимо увеличить нынешний минимальный размер заработной платы почти в пять раз. Между тем, при сложившейся ситуации верхний предел экспертных прогнозных оценок на перспективу до 2010 года – 25% [2, с. 49-51].

Оплата труда, обеспечение ее многократного роста и составляет сегодня главный приоритет повышения уровня жизни населения. Реализация данного приоритета – концептуальная посылка эффективной социальной политики.

В соответствии с федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» увеличены размеры пенсионных выплат пенсионерам, в том числе работающим. Несмотря на то, что средний размер пенсий в 2008 году вырос в реальном выражении по сравнению с 2007 годом, их величина остается значительно ниже заработной платы. При проведении пенсионной реформы, регулируя уровень жизни пенсионеров, необходимо учитывать несколько региональных факторов. Первый из них связан с неидентичностью возрастной структуры населения в различных регионах. Так, в 2008 году доля трудоспособного населения – основного косвенного и прямого плательщика страховых взносов в Пенсионный фонд России – в общей численности населения страны составила 63,2%. В разрезе же регионов эта доля колебалась от 57,4% в Республике Ингушетия до 70,8% в Чукотском автономном округе. Аналогично, доля лиц старше трудоспособного возраста при среднероссийском ее значении 21,0% была наибольшей в Тульской области (26,4%), а наименьшей – в Чукотском автономном округе (6,8%). В результате если, например, в Чукотском автономном округе в расчете на одного жителя трудоспособного возраста приходилось в среднем 0,1 жителей пенсионного возраста, а в Магаданской области – 0,12, то в Республике Дагестан – 0,25, а в Тульской области – 0,5 лиц пенсионного возраста.

Следовательно, при прочих равных условиях можно предположить, что бюджет распределительной части пенсионной системы в Тульской области будет испытывать значительные финансовые сложности, в то время как в Чукотском автономном округе такие проблемы, скорее всего, не возникнут. Вопросы, связанные с дифференциацией пенсионной нагрузки на трудоспособное население в различных регионах в общем случае решаются переходом на накопительную систему, которая позволяет элиминировать такое обстоятельство, как место постоянного проживания работника после его выхода на пенсию. Однако для распределительной час-

ти системы эта проблема, по-видимому, сохранится. Ее решение, как и в настоящее время, будет заключаться в межрегиональных трансфертах в пенсионной системе с целью покрытия дефицита средств на выплату пенсий в конкретных регионах.

Демографическая структура населения – фактор, неблагоприятное влияние которого на финансовое обеспечение пенсионных систем в отдельных регионах (если такое влияние имеет место), не может быть исключено в краткосрочной перспективе. То же относится и к отраслевой структуре занятости в регионах, которая непосредственно влияет на поступления средств из регионов в бюджет пенсионной системы. Понятно, что основным фактором такой дифференциации стали межотраслевые различия в уровне заработной платы.

Эти различия наблюдаются и в разрезе регионов – субъектов Российской Федерации. Значительная межрегиональная дифференциация размеров заработной платы, а, следовательно, и размеров будущих пенсий в накопительной части пенсионной системы и в перспективе останется фактором, сдерживающим рост уровня жизни населения.

К государственным минимальным социальным стандартам в области образования относятся общедоступные бесплатные услуги государственных и муниципальных образовательных учреждений. При этом масштабы бесплатного образования зависят от уровня значимости конкретных видов интеллектуального потенциала.

Социальные стандарты в здравоохранении, утверждаемые на федеральном уровне, должны обеспечить предусмотренные законодательством об охране здоровья услуги по оказанию амбулаторно-поликлинической, скорой и стационарной медицинской помощи, а также услуги санитарного и профилактического характера в государственных и муниципальных лечебно-профилактических учреждениях.

Государственные минимальные социальные стандарты социального обслуживания инвалидов, престарелых, детей, оставшихся без попечения родителей и других категорий населения, нуждающихся в посторонней помощи и поддержке, включают перечень необходимых им услуг, нормы обеспеченности ими населения, а также нормы обеспеченности инвалидов и других категорий, нуждающихся средствами реабилитации.

В сфере жилищно-коммунального хозяйства в качестве минимальных социальных стандартов устанавливается набор жилищно-коммунальных услуг, финансируемый с использованием средств бюджетов всех уровней, нормы потребления жилищно-коммунальных услуг в расчете на одного жителя в год, социальная нор-

ма площади жилья, предельная стоимость предоставляемых услуг в расчете на одного жителя в год и другие показатели, устанавливаемые законодательством для целей реформирования жилищно-коммунального хозяйства.

Поскольку большинство потребностей населения (обеспечение жильем, образование, здравоохранение, социальная защита) удовлетворяются на местах, в регионах, целесообразно принятие мер, направленных на создание государством гарантий обеспеченности достаточности доходов бюджетов субъектов Федерации, городов и других населенных пунктов. При этом главным условием реформ в социальной области является их системность и взаимосвязь с общей стратегией экономической политики. Нельзя реформировать пенсионную систему, изменять принципы защиты от безработицы, проводить жилищно-коммунальную реформу, консервируя прожиточный минимум и оставляя неизменной оплату труда. Повышение уровня жизни должно быть нацелено на возрождение общества, усиление адаптационных возможностей всех групп и слоев населения России.

Названные составляющие государственного регулирования уровня жизни и доходов населения охватывают далеко не весь комплекс проблем, имеющих в данной сфере и подлежащих государственному регулированию. Все эти вопросы требуют дальнейшего исследования. Проведенный анализ позволяет сделать следующие выводы.

В достижении экономически эффективной и социально допустимой дифференциации уровня жизни населения главную роль должно играть государство с его системой законодательных, исполнительных и судебных органов. С его помощью формируются и другие, негосударственные институты, призванные регулировать уровень жизни населения – предпринимательские союзы, профессиональные союзы, союзы потребителей.

Среди условий, которым должно удовлетворять государственное регулирование уровня жизни населения выделим наиболее важные для российского общества. Во-первых, в России государственное регулирование уровня жизни населения должно исходить из принципов социальной справедливости, учитывать сформировавшийся в России «коллективистский» менталитет, а также сложившуюся сегодня ситуацию, когда у значительной части населения уровень жизни ниже среднероссийского. Во-вторых, государственное регулирование качества жизни населения должно быть активным. До настоящего времени эта политика не была активной, а была направлена лишь на корректировку и смягчение уже допущенных дифференциаций в данной области. Активность проводимой государ-

ственной политики означает, что она носит профилактический характер и включает в себя комплекс превентивных мер, не допускающих возникновения негативных последствий в сфере социальных отношений.

Регулирование должно быть целенаправленным. До сих пор государство ориентировалось на большинство населения. Очевидно, что такая политика регулирования уровня жизни, может быть и правильной во время кризиса и непосредственно после кризиса.

Важнейшим объектом государственного регулирования становятся процессы дифференциации (по сферам деятельности) оплаты труда. Государство должно активно участвовать в процессе формирования уровня заработной платы и доходов через установление гарантированного минимума заработной платы, жесткую налоговую политику на доходы населения, их индексацию. Государственные гарантии по установлению минимального размера оплаты труда будут социально справедливыми, если обеспечат равные возможности для минимального потребления в регионах Российской Федерации.

Большое значение для реализации эффективного государственного регулирования уровня жизни имеет координация мероприятий по

борьбе с безработицей, институциональной и структурной перестройке национальной и региональной экономики, поддержке малого и среднего бизнеса. Для того чтобы государство выполняло свою функцию гаранта повышения уровня жизни населения, необходимо совершенствование и развитие правовой базы социальной защиты, определение возможных типов социального риска, выработка способов защиты от них, создание эффективной системы аккумуляции и расходования средств на защиту. Необходимо шире использовать регулирующий потенциал различных социальных учреждений, профессиональных организаций и других субъектов рыночных отношений. Определяющая роль при этом принадлежит федеральным органам власти. Эффективное регулирование уровня жизни населения возможно лишь в рамках общеэкономической политики. Государственное регулирование уровня жизни населения должно использовать механизм социального партнерства – между органами государственного управления, профсоюзами и представителями работодателей. Таким образом будет повышена роль государства как субъекта, обеспечивающего рост уровня жизни и доходов населения в рыночной экономике.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Доклад о развитии человека за 2007/2008. <http://www.un.org/Russian/news/>
2. Калугина З.И. От среднего класса – к креативному // ЭКО. 2007. № 10. С. 93-105.
3. Мигранова Л., Ольшанская Е. Макроэкономические прогнозы и оценка оплаты труда // Народонаселения. – 2004. – №1. – С. 49-51.
4. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2007: Стат. сб. / Росстат России. – М., 2008.
5. Российский статистический ежегодник. 2007: Стат. сб. / Росстат. – М., 2008.
6. Россия в цифрах. 2009. Краткий стат. сб. / Росстат. – М., 2009. – 525с.
7. Социальный атлас российских регионов. Интегральные индексы. [www.atlas.socpol.ru/indexes/index.shtml](http://www.atlas.socpol.ru/indexes/index.shtml)



## ЦЕННОСТЬ ПРОДУКЦИИ И УДОВЛЕТВОРЕННОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЯ В СИСТЕМЕ КРИТЕРИЕВ УПРАВЛЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

### PRODUCT VALUE AND CONSUMER SATISFACTION WITHIN THE CRITERIA SYSTEM OF THE ORGANIZATION PERFORMANCE MANAGEMENT

*В статье обсуждаются вопросы развития систем менеджмента качества, решение которых направлено на повышение результативности организации.*

*Abstract: The article highlights the issues of the development of quality management systems, the solutions of which will boost the productivity of an organization.*

*Ключевые слова:* управление организацией, качество менеджмента, результативность организации.

*Key words:* organizational management, the quality of management, productivity of an organization.

#### Введение

Способность решать вопросы развития – главная характеристика современного менеджмента. Службы развития в организациях обычно сосредотачивают свои усилия на проблемах совершенствования продукции (товаров и услуг) в целях получения прибыли. Но на рынке с возрастающей конкуренцией организация не может следовать только иерархической теории бизнеса, построенной на капитале и приводимой в движение прибылями. Всеобщая конкуренция сделала такую модель управления устаревшей. Современная модель управления приводится в движение запросами потребителя и направлена на удовлетворение потребителя. Это достигается путем ориентации всей организации на потребителя и совершенствования процессов, которые ведут к предоставлению более ощутимой потребительной ценности.

Однако ориентация производства на ценность потребительских благ зачастую вступает в противоречие с требованиями эффективного использования ресурсов. Расширение производства продукции и снижение издержек на единицу продукции позволяют более эффективно использовать основные фонды, материалы и труд, но вместе с тем часто ведут к снижению ее ценности для потребителя. Подобные противоречия можно наблюдать во многих областях деятельности.

Поэтому установление единства и противоположности потребительной ценности (стоимости) и стоимости (затрат) является одной из важнейших задач предпринимательства, от решения которой зависит сбалансированное развитие производства, обмена и потребления. В условиях возрастающей конкуренции постоянно возникает необходимость решения проблемы выбора между потерями от несовпадения свойств изделий, требований потребителей и ценами, а также способов преобразования запросов потребителей в деятельность предприятий – изготовителей. И не случайно потребительная ценность продукции в условиях возрастающей конкуренции получает новый импульс. Сила этого понятия заключается в идентификации новых проявлений известных нам вещей. Однако термином и понятием ценность чаще злоупотребляют, чем изучают. Это связано, прежде всего, с отсутствием концептуальных основ для изучения ценности, несмотря на очевидную потребность в синтезе, уточнении и систематизации определенных терминов и понятий в этой области знаний.

Это не способствует полному и правильному выражению сущности современного управления качеством и результативностью, взаимопониманию специалистов, получению и передаче полных, нужных знаний и информации. Неполные и неточные знания и информация явля-

*Егоров Игорь Васильевич – кандидат технических наук, доцент, профессор кафедры товароведения, товарного консалтинга и аудита Российского университета кооперации. e-mail: Egorov@ruc.su*

*Yegorov I. V., Candidate of Science (Technology), Docent, Professor Chair of Commodity Studies, Goods Consulting and Audit, Russian University of Cooperation.*



ются одной из основных причин неудач в производстве и других видах деятельности. Мы придерживаемся того мнения, что нельзя принимать решения, теоретически, в том числе терминологически, не разобравшись в сути дела.

Целью данной работы является уточнение, упорядочение понятий и анализ связей между понятиями в области качества, менеджмента качества и управления результативностью, способствующих лучшему пониманию различий между качеством, ценностью, удовлетворенностью потребителя, конкурентоспособностью, результативностью для всех потенциальных пользователей.

Для разъяснения смысла терминов и взаимосвязи между ними использована методология разработки словаря ГОСТ Р ИСО 9000 – 2001.

### **Предпосылки и проблемы управления ценностью- удовлетворенностью потребителя.**

По вопросу ценности в научной литературе единства взглядов нет. Подходы к понятию ценности различны у менеджеров, товароведов, инженеров, психологов, экономистов, социологов и других специалистов. Не вступая в дискуссию о правомерности того или иного подхода, мы будем рассматривать ценность как категорию в связи с качеством, удовлетворенностью потребителя, конкурентоспособностью и результативностью.

В значительной части работ, посвященных качеству, на самом деле рассматриваются вопросы ценности, несмотря на то, что термин «качество» однозначно определяется стандартами. Так, по определению качество – это «степень соответствия присущих характеристик требованиям» (ГОСТ Р ИСО 9000 – 2001. Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь). Можно считать, что большинство проблем современного менеджмента связано с непониманием требований к управляемой системе и результатов управления. Чтобы обеспечить необходимые концептуальные рамки исследования этих проблем рассмотрим взаимосвязь между различными слагаемыми организационной результативности. В поисках эффективного управления Друкер П. (15), Питерс Т. и Уотермен Р. (16), Синк Д. (7) в разное время и в различных организациях выявили критерии, которые характеризуют деятельность успешных фирм США.

Если посмотреть на этот перечень с позиций современного менеджмента организацией, то число, приоритеты или веса каждого из предложенных критериев результативности требуют, по меньшей мере, уточнения. С тех пор, когда эти подходы разрабатывались и внедрялись, в менеджменте произошли существенные изменения.

Современная модель управления сосредоточена на степени удовлетворения запросов потребителя, а не только на том, сколько организация продает и получает прибыли. Следовательно, главным приоритетом становится понимание и удов-

летворение запросов потребителя, определяющее финансовый успех организации. Исходя из этого, нельзя оценивать и сравнивать инновационную работу организации в области создания и обновления продукции, технологий, улучшения качества и ценности, обслуживания потребителя только финансовыми критериями, так как они отражают только одну часть работы, может быть не самую важную. Финансовая система измерения часто отвлекает внимание руководства от того над чем действительно надо работать, чтобы стать конкурентоспособной организацией (11).

В действительности все обстоит сложнее. Может существовать различие между тем, чего, по мнению изготовителя, ожидает потребитель, и тем, чего потребитель хочет на самом деле, т.е. между ценностью и качеством, определяемыми изготовителем, и ценностью и качеством, ожидаемыми или воспринимаемым потребителем, даже если он и не выразил неудовлетворенности.

Знание того, как потребитель воспринимает конкурирующие в некотором сегменте товары, имеет важное значение для производителей при определении стратегии, которую следует принять, чтобы модифицировать неблагоприятное позиционирование.

Отсюда необходимость в формальном измерении, оценке отношения потребителя и изготовителя к ценности продукции и удовлетворенности, которая может быть выражено соответствующими коэффициентами и индексами ценности – удовлетворенности.

### **Эволюция взглядов на меру вещей и управление изменениями.**

На развитых рынках много внимания уделяли и уделяют оценке степени соответствия свойств продукции требованиям потребителя. При моделировании процесса такой оценки в середине прошлого века было предложено так называемое «уравнение качества».

$$v_{jk} = \sum W_{ik} * C_{ij} - m_k p_j$$
 где  $v_{jk}$  – суммарная оценка, которую потребитель  $k$  дает изделию  $j$ ;  $W_{ik} * C_{ij}$  – ценность изделия для потребителя;  $m_k p_j$  – стоимость изделия.

По существу это уравнение с точки зрения современного понимания качества нельзя назвать «уравнением качества», так как оно включает любое свойство, взвешенное потребителем, включая цену, которая не является характеристикой качества. С нашей точки зрения, ценность также как и качество – это степень соответствия, но не только присущих, но и присвоенных (назначенных) характеристик требованиям потребителя.

С позиций менеджмента, как покупатель, так и производитель товара принимает участие в принятии решений с тем, чтобы осуществить осознанный выбор. Их поведение при совершении купли-продажи обычно рассматривают как про-

цесс решения проблемы, который может обеспечить товар. В связи с этим все возможные шаги, которые могли бы иметь отношение к решению проблемы товарного производства, включаются в процесс купли-продажи или коммерческую деятельность, существующую для того, чтобы с прибылью удовлетворять требования потребителя.

Проблема заключается в том, что ориентация производства на ценность потребительских благ, а, следовательно, на удовлетворение разнообразных потребностей, угрожает производительности производственной системы.

Проблемы «производительность – разнообразие», «ценность потребительских благ – эффективность использования ресурсов» обычно находят свое решение в новых технологиях, открывающих путь к сочтанию этих двух требований эффективного управления. Управление границами и связями между маркетингом, НИОКР, технологиями и работой в команде становится определяющим при решении таких проблем. Понятие товара как решения проблемы говорит о том, что предпочтения покупателей непосредственно связаны с удовлетворенностью, которую им обеспечивают блага, а общий уровень ценности является производным от этой удовлетворенности.

Таким образом, с точки зрения менеджмента, функцию потребительской ценности характеризует именно удовлетворенность, к которой стремится потребитель, максимизирующий функцию ценности товара. А изготовитель при определении товарной политики будет стремиться разрабатывать товары, удовлетворяющие потребителя.

Для того, чтобы найти закон (правило) управления для данной конкретной системы нужно оценить несоответствие результата преобразования информации, вещества и энергии и модели объекта управления (желаемого результата).

Категория результата многоаспектна. Результат формируется одновременно на уровне каждого свойства в процессе его потребления и на уровне ценности как целостности объекта. Обычно выделяют потенциальный и реальный результат. Результат формируется на «выходе» процесса и соответствующей системы, функционирование которой отражает этот процесс. Например, ценность, качество и количество продукции – результат производственного процесса. В дальнейшем этот результат в сфере потребления форми-

рует эффект, представляющий собой меру ценности и качества этой продукции. Таким образом, к категории результата могут относиться результаты по отдельному свойству и по группе (классу) свойств, качество и ценность продукции, сама продукция, ее стоимость, эффективность (6).

Результат имеет свое качество и свою обобщенную меру качества – эффективность, результативность. Продукция – это результат производства, и, значит, ее количество, ценность и качество выступают элементами результативности и эффективности производства.

Анализ связей между этими понятиями и их упорядочение в системы понятий являются предпосылкой согласованного словаря, а значит взаимопонимания и взаимодействия.

Методология определения связей между понятиями основана на иерархических отношениях между признаками видов так, чтобы наиболее экономное описание понятия образовывалось путем наименования его видов и описания признаков, отличающих его от стоящих выше или подчиненных понятий (12). Субординатные понятия в рамках иерархии наследуют признаки суперординатного понятия и содержат описания тех признаков, которые отличают их от суперординатных (вышестоящих) и координатных (соподчиненных) понятий, например, связь качества, ценности, стоимости, удовлетворенности потребителя и результатом. Эту родовидовую связь можно представить графически в виде дерева (рис.1).

При этом субординатные понятия (качество, ценность, стоимость) могут быть определены как части (элементы, критерии) результативности, а партитивные отношения между ними изображены как показано (рис.2).

Природу взаимоотношений между двумя понятиями в рамках системы понятий, например, «причина и следствие», «действие и результат», «производитель – продукт» и т.п. можно показать в виде ассоциативной связи – «высокий результат ← → удовлетворенность потребителя».

Но при этом нужно иметь в виду, что ассоциативные связи менее экономичны, чем родовидовые и партитивные, однако они помогают определить природу взаимоотношений между парами понятий.

**Выводы:** Настоящая статья рекомендует принимать решения и решать проблемы менед-

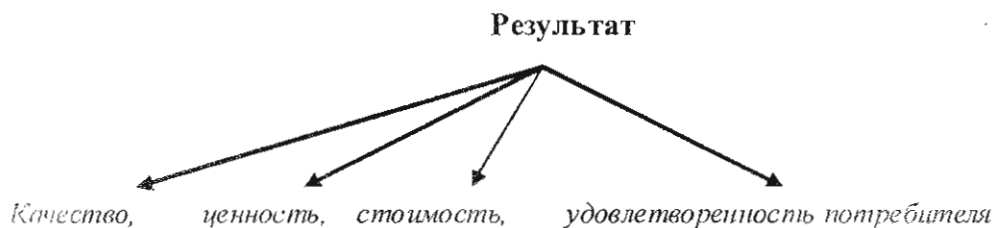


Рис.1. Родовидовая связь между понятиями, относящимися к результату



**Рис.2. Партитивная связь между понятиями, относящимися к результативности**

жмента организации, теоретически, – в том числе, терминологически, разобравшись в сути дела. Система понятий и терминов, приводимая в данной статье, является результатом понятийного и терминологического анализа предметов теории управления результативностью, квалиметрии, товароведения, всеобщего менеджмента качества, включающих следующие проблемы:

- постановка задач управления: формулирование целей управления, определение функций объекта о процессах в объекте, выбор управляющих воздействий, установление ограничений на область допустимых состояний объекта, учет влияния внешней среды и условий эксплуатации управляемого объекта;

- разработка методов и средств анализа процессов в системах управления: определение адекватных средств моделирования этих процессов, определение методов обработки результатов моделирования;

- разработка методов синтеза процессов и систем управления.

Предложенная в данной статье терминология входит в систему терминов и определений, которые охватывают наряду с собственными понятиями теории управления результативностью и менеджмента качества ряд понятий привлеченных из смежных дисциплин (маркетинга, квалиметрии, товароведения). При этом некоторые термины или их определения уточнены применительно к специфике рассматриваемой области науки и принятой системы понятий.

Рассмотренные термины и определения в основном относятся к области управления техническими, – технологическими и экономическими объектами, а также отвечают задачам проектирования и управления результативностью организационных систем.

В дальнейшем предполагается знания, полученные на основе анализа теорий и терминологии многих дисциплин, использовать при решении названных выше проблем управления.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Закон РФ «О защите прав потребителя» // Ведомости съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1992. № 15.
2. Всеобщее управление качеством / О.П. Гудкин, Н.М. Горбунов, А. И. Гуров, Ю.В. Зорин. – М.: Радио и связь, 1999.
3. Мухин В.И. Исследование систем управления: Учебник. – М.: Экзамен, 2002.
4. Егоров И.В. Управление товарными системами: Монография. – М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», 2001.
5. Егоров И.В. Теория и практика управления товарными системами: Монография. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2005.
6. Андрианов Ю.М., Субетто А.И. Квалиметрия в приборостроении и машиностроении. – Л.: Машиностроение. Ленингр.отд-ние, 1990.
7. Скотт Синк Д. Управление производительностью /Пер. с англ. – М.: Прогресс,1989.
8. Singer E.A. Experience and Reflection, Philadelphia, University of Pennsylvania Press,1959.
9. Акофф Р., Эмири Ф. О целеустремленных системах. – М.: Советское радио, 1974.
10. Ламбен Жан – Жак. Стратегический маркетинг. Европейская перспектива. Пер. с франц. – СПб.: Наука, 1996.
11. Джордж С., Вармерскирх А. Всеобщее управление качеством: стратегии и технологии, применяемые сегодня в самых успешных компаниях (TQM)- СПб.: «Виктория плюс»,2002.
12. ГОСТ Р ИСО 9000 – 2001. Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь.
13. Аврех Г.Л., Федоренко Н.П., Щукин Е.П. Затраты и результаты: беседы об экономике. – М.: Наука, 1990.
14. Оруджев З.М. Диалектика как система. – М.: Политиздат, 1973.
15. Drucker P.F. The Practice of Management. Harper and Brothers. New York,1954.
16. Peters T.J. and Waterman R.H. In Search of Excellence. Harper and Row Publishers. – New York, 1982.

## АНАЛИЗ ФАКТОРОВ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ ПРИВОЛЖСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

### THE ANALYSIS OF THE FACTORS AND INDICATORS OF STEADY DEVELOPMENT OF RETAIL ENTERPRISES IN PRIVOLZHISKY DISTRICT

*В статье доказывается, что на состояние предприятий розничной торговли оказывает влияние большое количество факторов как прямого, так и косвенного действия; особо рассматривается взаимосвязь между устойчивым развитием предприятия розничной торговли и циклическим характером эволюции экономики.*

*Abstract: The main purpose of the article is an argument that many factors of direct and indirect actions influence the status of retail enterprises. Besides this article interprets intercommunications between stable development and recurring character of evolution in economics.*

*Ключевые слова:* предприятие розничной торговли, факторы устойчивого развития, Приволжский федеральный округ.

*Key words:* retail enterprise, factors of stable development, Privolzhsky Federal district.

Стратегической целью хозяйствования любой организации, в том числе предприятия розничной торговли, является обеспечение устойчивого развития. Различные аспекты и проблемы устойчивого развития предприятий и организаций исследуются достаточно часто. В то же время проблемы взаимосвязи устойчивого развития экономики и циклического характера развития экономики рассматриваются недостаточно.

За последние пореформенные двадцать лет после распада СССР розничная торговля прошла несколько этапов в своем формировании и развитии в новых условиях хозяйствования. На первом этапе (1990 - 1994 гг.) происходило резкое повышение цен при относительно стабильном физическом объеме продаж, что характерно для рынка продавца. Торговля в этот период характеризовалась очень высокими доходами для продавцов и подчиненным положением потребителей.

Второй этап (1998 - 1999 гг.) характеризовался некоторым снижением объемов продаж

при сохранении высоких темпов роста потребительских цен. Данный период характеризуется структурной перестройкой розничной торговли, выражающейся в открытии уличных рынков, появлении первых торговых сетей, конкуренции между продавцами и пр.

Третий этап (2000 - 2004 гг.) отмечается некоторой стабилизацией, выражающейся в повышении физического объема продаж и снижением индекса потребительских цен с 540% на первом этапе, до 139,6% на втором и 112,5% на третьем этапе. Данный этап характеризуется подъемом розничной торговли, повышением роли и значимости покупателя при осуществлении сделок купли-продажи товаров, укреплением платежеспособности населения и ростом платежеспособного спроса. Именно к данному этапу относится формирование «среднего класса» как самостоятельной и значимой прослойки общества. На данном этапе усиливается конкуренция между уличным рынком торговли и классическими магазинами.

*Погодина Татьяна Витальевна* – доктор экономических наук, профессор. e-mail: Pogodina@ruc.su

*Pogodina T.V., Doctor of Science (Economics), Professor.*

*Николаева Оксана Владимировна* – соискатель Чебоксарского кооперативного института Российского университета кооперации. e-mail: Nikolaeva@ruc.su

*Nikolaeva O.V., Applicant of The Affiliated Branch of the Russian University of Cooperation in Cheboksary.*

Четвертый этап начал формироваться в 2005 г., главными особенностями которого стало укрупнение торговых организаций, обострение конкуренции, усиливающаяся борьба за покупателя и привлечение его внимания, высокая инвестиционная активность, развитие новых методов торговли (сетевой торговли и др.).

В настоящее время розничная торговля играет важнейшую роль в экономике страны, обеспечивая более 30% ВВП (после 2000 г.). Для того, чтобы исследовать розничную торговлю как экономическую систему с позиции обеспечения ее устойчивого экономического развития, целесообразно провести анализ ее системных элементов и воздействия на них внешних и внутренних факторов. В экономической литературе имеется несколько определений категории «фактор». Например, в Большом энциклопедическом словаре «фактор» определяется как движущая сила какого-либо процесса, явления»<sup>1</sup>.

По мнению М.И. Баканова и А.Д. Шеремета, «факторы представляют собой элементы, причины, воздействующие на показатель или ряд показателей. В таком понимании экономические факторы, как и экономические категории, отражаемые показателями, носят объективный характер»<sup>2</sup>. Данное определение, на наш взгляд, наиболее полно отражает сущность данного экономического явления и в таком понимании факторы носят объективный характер. Экономическая устойчивость формируется под воздействием факторов, которые могут нарушать пропорции в соотношении отдельных элементов системы и тем самым воздействовать на эффективность деятельно-

сти и устойчивость развития предприятий розничной торговли.

Происходящие в розничной торговле процессы обусловлены действием разнонаправленных факторов, среди которых, на наш взгляд, наибольшее позитивное влияние оказывают:

- ежегодное увеличение реальных денежных доходов населения РФ в период 2000 - 2008 гг. на 12%;
- оживление отечественной промышленности и высокие темпы прироста ВВП (в 2003 - 2007 гг. среднегодовые темпы прироста ВВП составили 7,7%);
- высокими темпами ввода жилья строительными организациями и улучшение жилищных условий населения;
- распространением более прогрессивного уклада жизни и потребления товаров в процессе рыночных преобразований;

Среди отрицательных факторов, влияющих на развитие розничной торговли, можно выделить:

- высокую дифференциацию в доходах населения (децильный коэффициент соотношения доходов в РФ составил в 2007 г. 16,8 раз против 13,5 раз в 1995 г.);
- снижение численности постоянного населения в РФ (численность населения на конец 2007 г. составила 95,8% к уровню 1995 г.);
- снижение доли молодежи при соответственном росте доли пожилых слоев населения (доля населения старше трудоспособного возраста увеличилась с 20,3% в 1995 г. до 21,0% в 2007 г.);
- ослабление контроля за поступающей на рынок продукции как продовольственного, так и непродовольственного назначения.

Таблица 1

**Состояние основных фондов в Приволжском федеральном округе на конец 2007 г., %<sup>3</sup>**

Регионы	Доля основных фондов в оптовой и розничной торговле	Степень износа основных фондов		Доля полностью изношенных основных фондов	
		все основные фонды	в том числе оптовая и розничная торговля	все основные фонды	в том числе оптовая и розничная торговля
Российская Федерация	2,7	43,8	59,3	12,9	15,8
Приволжский федеральный округ	1,7	49,5	68,4	16,8	18,9
Республика Башкортостан	2,4	43,5	65,3	14,4	17,5
Республика Марий Эл	1,5	58,4	72,3	21,8	28,5
Республика Мордовия	1,5	54,0	71,7	18,1	24,7
Республика Татарстан	2,0	43,8	63,5	17,0	9,5
Удмуртская Республика	1,5	53,0	63,3	13,9	5,7
Чувашская Республика	1,3	47,0	66,8	11,6	10,9
Пермский край	1,2	53,1	64,3	7,1	0,1
Кировская область	1,4	43,1	58,9	12,2	6,8
Нижегородская область	2,2	48,6	68,6	14,7	27,4
Оренбургская область	1,2	58,0	78,9	30,8	51,5
Пензенская область	1,3	53,1	81,8	22,4	45,4
Самарская область	1,4	51,2	73,1	22,0	21,9
Саратовская область	1,5	47,3	68,4	17,7	33,2
Ульяновская область	2,3	45,8	71,1	13,5	13,8

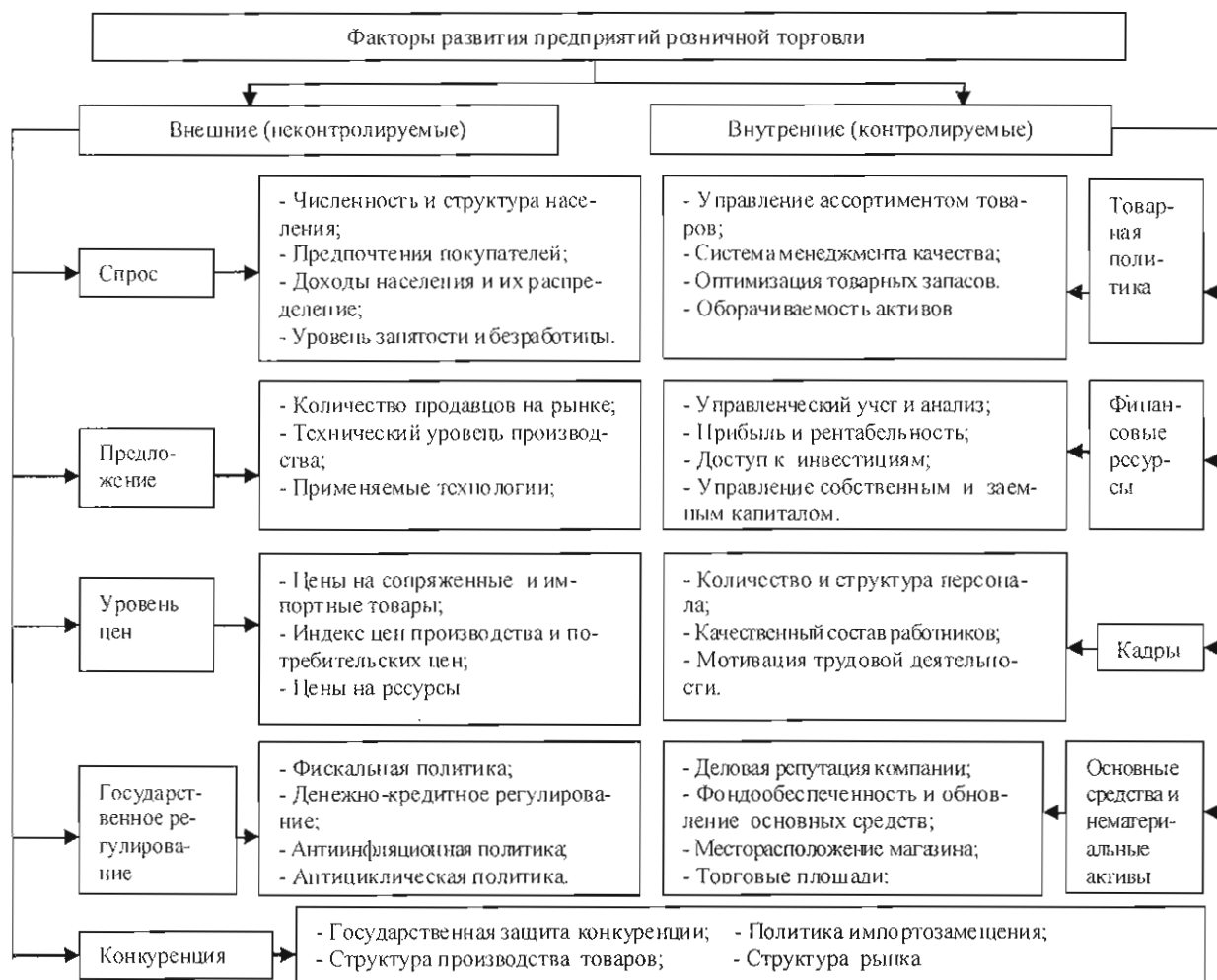


Рис. 1. Факторы развития предприятий розничной торговли

Таблица 2

Численность и доля занятых в оптовой и розничной торговле регионов Приволжского федерального округа в 2005-2007 гг. <sup>4</sup>

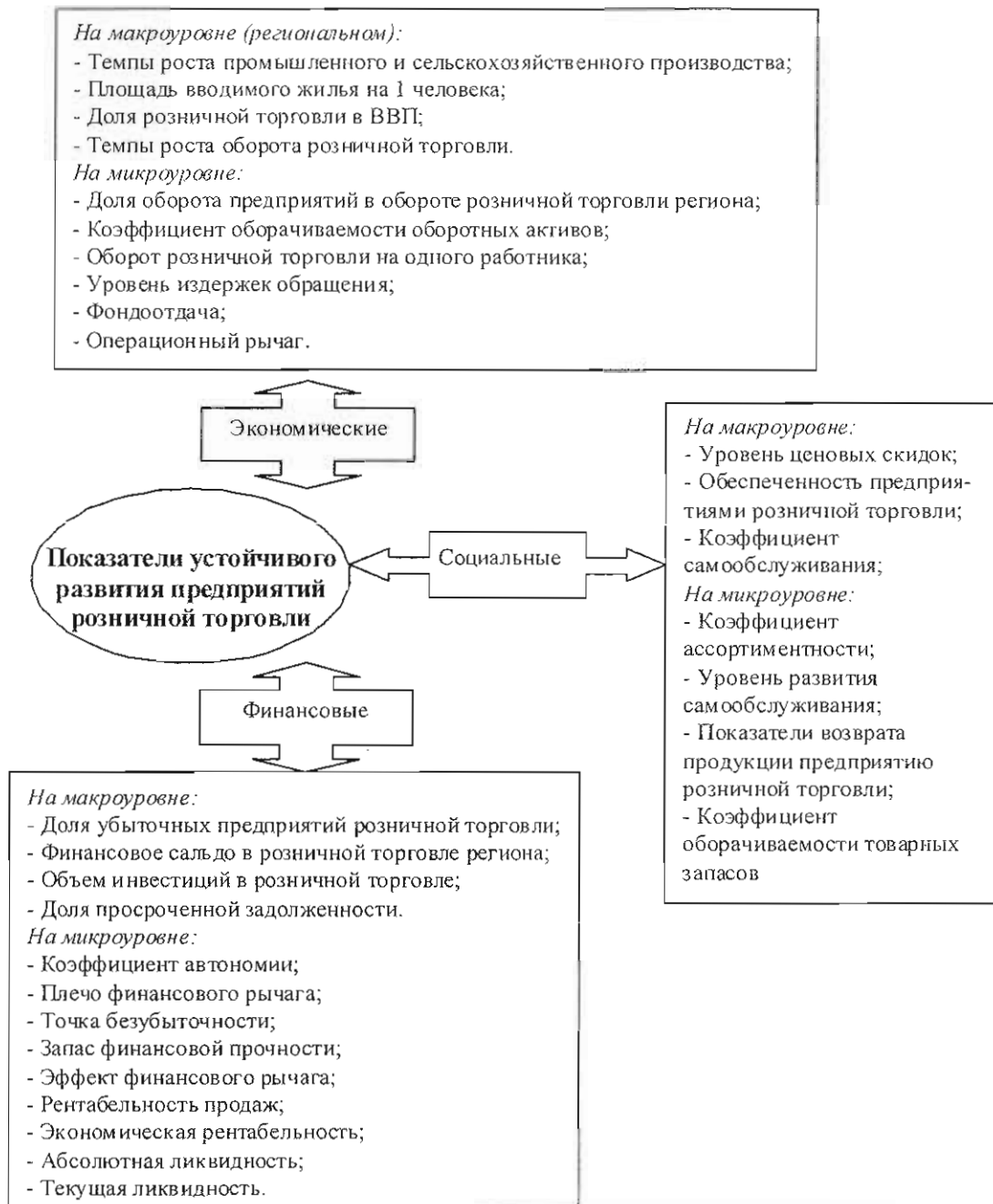
Регионы	Среднегодовая численность занятых, тыс. чел.		Доля в общей численности занятых, %	
	2005 г.	2007 г.	2005 г.	2007 г.
Российская Федерация	11088,3	11712,8	16,6	17,2
Приволжский федеральный округ	2242,8	2385,8	15,5	16,2
Республика Башкортостан	256,6	319,4	14,3	17,2
Республика Марий Эл	59,7	67,2	17,9	20,4
Республика Мордовия	48,7	50,1	12,2	12,7
Республика Татарстан	284,9	298,7	16,0	16,5
Удмуртская Республика	121,2	122,0	15,8	15,9
Чувашская Республика	91,0	94,3	15,2	20,3
Пермский край	162,9	187,1	12,4	13,9
Кировская область	105,9	105,7	14,8	15,1
Нижегородская область	329,6	339,0	18,8	19,3
Оренбургская область	147,4	156,5	14,4	14,9
Пензенская область	100,5	103,8	14,9	15,3
Самарская область	253,4	257,8	16,0	16,2
Саратовская область	206,0	202,2	17,6	16,9
Ульяновская область	75,0	82,2	12,4	13,5

Все факторы развития розничной торговли делятся на две группы – внешние или неконтролируемые и внутренние, контролируемые предприятиями (рис. 1). В свою очередь, среди внешних факторов выделяются стратегические и локальные.

Стратегические факторы, необходимые для устойчивого функционирования предприятий розничной торговли закладываются на уровне макроэкономики. Поэтому устойчивое развитие отдельных предприятий и розничной торговли в целом невозможно без создания необходимых правовых, социально-экономических, фискаль-

ных и других мер государственного воздействия, нивелирующих провалы рынка. На микроуровне происходит конкретизация условий функционирования конкретно взятой организации розничной торговли, заключающаяся в разработке стратегии и тактики ее устойчивого развития.

Внутренние факторы классифицируются на основные и второстепенные. Основные факторы включают трудовые ресурсы, организацию производства, труда и управления, средства и предметы труда и пр. (табл. 1). Внутренние второстепенные факторы включают изменение ассортимента товаров, наличие новой техники и



**Рис. 2. Система показателей оценки устойчивого развития предприятий розничной торговли на макро- и микроуровнях**



эффективность ее использования, нарушения трудовой дисциплины и пр.

Таким образом, в оптовой и розничной торговле на конец 2007 г. доля основных фондов в РФ составляла 2,7%, а в Приволжском федеральном округе (ПФО) варьировалась от 1,2% в Оренбургской области до 2,4% в Республике Башкортостан. В Нижегородской области она составила 2,2. Степень изношенности основных фондов во всех республиках и областях ПФО в оптовой и розничной торговле значительно выше, чем в целом по стране. Кроме того, степень износа основных фондов в РФ и ПФО превышает 50%, что препятствует нормальному движению товаров в процессе их воспроизводства. Исследуем динамику численности и доли занятых в торговле в регионах ПФО (табл. 2).

Таким образом, в 2007 г. по сравнению с 2005 г. произошло увеличение численности и доли занятых в торговле в РФ и в преобладающем большинстве регионов ПФО. Исключение составила Саратовская область. Обращает внимание, что отрасль является значительно более трудоемкой, нежели фондоемкой. Это означает, что кадры и их квалификация, система менеджмента играют решающую роль в обеспечении устойчивого развития предприятий розничной торговли.

Несмотря на достаточно большое количество работ в области оценки эффективности и устойчивости функционирования предприятий розничной торговли, следует отметить, что един-

ства взглядов по данному вопросу не существует. В этой связи нами уточняются показатели устойчивого функционирования предприятий розничной торговли (рис. 2).

Нами выделены три группы показателей устойчивого функционирования предприятий розничной торговли: экономические, социальные и финансовые.

К группе экономических показателей относятся на макроуровне темпы роста промышленного и сельскохозяйственного производства, доля розничной торговли в ВВП, на микроуровне – коэффициент оборачиваемости оборотных активов, уровень издержек обращения и др. Среди социальных показателей нами выделяются на макроуровне коэффициент обеспеченности предприятиями розничной торговли, уровень ценовых скидок, на микроуровне – коэффициент ассортиментности, уровень развития самообслуживания и пр. Среди финансовых показателей наиболее важными представляются на макроуровне доля убыточных предприятий, финансовое сальдо в розничной торговле, на микроуровне – коэффициент автономии, плечо финансового рычага и др.

Таким образом, на развитие предприятия розничной торговли оказывает влияние большое количество факторов как прямого, так и косвенного действия, что отражает специфику развития предприятий розничной торговли отдельных регионов.

<sup>1</sup> Большой энциклопедический словарь. – М.: АСТ: Астрель, 2005. – С. 1093.

<sup>2</sup> Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 4-е изд., доп. и перераб. – М.: «Финансы и статистика», 2001. С. 233.

<sup>3</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели. 2008: Стат. сб. / Росстат. С. 375 - 382.

<sup>4</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели. 2008: Стат. Сб. / Росстат. С. 102-106.

## ОСОБЕННОСТИ ЛИЗИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ

### SPECIAL FEATURES OF LEASING RELATIONSHIPS IN THE CONSTRUCTION FIELD

*Как показывает зарубежная практика ведения лизингового бизнеса, сделки со строительным оборудованием являются наиболее подходящими для оперативного лизинга. По мнению автора, в российских условиях после внесения изменений и дополнений в законодательный акт, регулирующий лизинговую деятельность в стране, по-видимому, станут развиваться схемы, в которых будут совмещены в рамках одной лизинговой сделки аренда и финансовый лизинг.*

*АБСТРАКТ: As the foreign practice of conducting leasing business shows transaction with the construction equipment are the most suitable for the operational leasing. Under our Russian conditions the diagrams will begin to be developed after the introduction of changes and additions into the legislative act, which regulates leasing activity in the country, apparently, in which will be combined within the framework one leasing transaction the lease and financial leasing.*

*Ключевые слова:* лизинг, лизинговая сделка, лизингополучатель, лизингодатель, лизинг строительной техники, амортизация строительной техники, схема проведения лизинговых операций.

*Key words:* leasing, leasing transaction, tenant, landlord, construction equipment leasing, depreciation of construction equipment, the scheme of leasing transactions.

**С**троительство, всегда являвшееся основой материального производства и развития социально-культурной сферы, требует отдельного рассмотрения. В условиях отсутствия бюджетных средств и резко обострившейся проблемы сбыта новой строительной техники, одним из основных способов активизации инвестиционных процессов в этой отрасли экономики является лизинг. Перспективность лизинга и его производственная функция обуславливается все возрастающей потребностью строительных организаций в обновлении основных производственных фондов, развитии мощностей предприятия, проведении технического перевооружения и возможностью частичного решения задач без больших первоначальных вложений с гораздо меньшими издержками по сравнению с использованием кредита. Лизинг – один из наиболее распространенных методов материально-технического обеспечения производства, который открывает

возможность использовать в производственной деятельности не только отдельные виды машин, оборудования, но и целые укомплектованные технологии. Он создает условия для применения наиболее передовой техники в условиях ее быстрого старения и острого дефицита финансовых средств, их перемещения с рынка ценных бумаг на инвестиции в развитие производства.

Необходимость развития лизинговой деятельности в строительном-дорожном комплексе обусловлена следующими основными причинами:

- высокая степень физического и морального износа основных средств всех видов транспорта, оцениваемая не менее чем 35 – 40 %; на автотранспорте подлежит списанию из-за угрозы небезопасной эксплуатации не менее трети машин;

- значительное снижение инвестиционных возможностей предприятий, обусловленное инфляционными факторами, снижением спроса на

*Куликова Юлия Павловна – аспирантка кафедры финансового менеджмента и налогового консалтинга Российского университета кооперации. e-mail: Kulikova@ruc.su*

*Koulikova Yu.P., Postgraduate Student, Chair of Financial Management and Tax Consulting, Russian Cooperative University.*

перевозки и соответствующих доходов, неплатежеспособностью заказчиков;

- высокой и постоянно растущей стоимостью транспортных средств, машин и механизмов, контейнеров, погрузочно-разгрузочной техники и оборудования, необходимых для оказания перевозочных услуг.

Крайне острым является положение с обновлением парка строительных машин и оборудования, автотранспортных средств. В последние годы наметилась угрожающая тенденция к снижению количества реально работающего транспорта на объектах. Обеспечение строительных предприятий техникой по лизингу позволило бы ослабить острую ситуацию.

На сегодняшний день лизинг является одним из основных финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. Его широкое распространение на Западе и почин успешного внедрения на российской почве обусловлены тем, что по сравнению с другими способами приобретения оборудования (оплата по факту поставки, покупка с отсрочкой оплаты, банковский кредит, ссуда и т.д.) лизинг имеет ряд преимуществ, рассмотренных выше.

Однако лизинговая деятельность в сфере строительства находится на начальном этапе, и дальнейшее развитие ее будет зависеть как от экономической и политической ситуации в стране, так и хорошего знания руководителями и специалистами строительных организаций, предприятий и других структур сущности и преимуществ финансового механизма.

На протяжении вот уже нескольких лет лизинг строительного оборудования и дорожно-строительной техники в нашей стране демонстрирует устойчивый рост и динамичное развитие. Постоянно увеличиваются его объемы, география проводимых сделок, расширяется номенклатура передаваемого в лизинг имущества, создаются новые рабочие места.

Многие виды техники, которые используются в строительном комплексе, входят, согласно 25-й главы «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ и постановления правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы» в 3 – 6 группы амортизации. Это означает, что на практике они достаточно удобны при проектировании и реализации лизинговых сделок с точки зрения реальных сроков амортизации с учетом коэффициента 3.

Дело в том, что проектанты лизинговых сделок исходят из возможности применения ускоренной амортизации и заключения договоров на сроки, которые сопоставимы с полной или близкой к полной амортизации имущества. Хотя сейчас требо-

вание по соблюдению подобного нормативного ограничения и устранено из текста Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)», тем не менее, на практике оно часто наиболее часто применяется, так как позволяет сторонам договора лизинга выбрать наиболее оптимальный вариант, при котором удается получить в наибольшем объеме льготы по налогу на прибыль и по налогу на имущество.

По оценкам экспертов, в 2008 г. лизингом строительного оборудования на отечественном рынке занималось 60 % всех лизинговых компаний, а 40 % заключали договоры с дорожным и дорожно-строительным оборудованием. Для строительных организаций, которые заинтересованы в техническом вооружении, модернизации производства и в связи с этим – в получении услуг лизинговых компаний, важно иметь объективную и всестороннюю информацию о тех лизингодателях, которые специализируются на передаче в лизинг соответствующих видов оборудования, имеют опыт ведения лизингового бизнеса, привлекают необходимые для финансирования лизинговых проектов кредиты банков и поставщиков оборудования.

Как показывает зарубежная практика ведения лизингового бизнеса, сделки со строительным оборудованием являются наиболее подходящими для оперативного лизинга. В наших российских условиях после внесения изменений и дополнений в законодательный акт, регулирующий лизинговую деятельность в стране, по-видимому, станут развиваться схемы, в которых будут совмещены в рамках одной лизинговой сделки аренда и финансовый лизинг.

Возникает вопрос, почему не все предприятия и организации заинтересованы использовать механизм финансового лизинга, а в ряде случаев они намереваются получить имущество на условиях оперативного лизинга? Чаще всего это происходит в силу особой технологии производственного процесса в строительстве. Так, в строительном комплексе каждый этап работ имеет, как правило, непродолжительный отрезок времени. Вместе с тем технология строительства предполагает использование большого количества различных видов техники, машин, механизмов. При нулевом цикле требуются землеройные машины, экскаваторы, бетоносмесители и т.д. По мере возведения дома или другого строительного объекта эта техника уступает место башенным кранам, затем – оборудованию для внутренней отделки помещения, деревообрабатывающей технике. Если строительная организация не является узкоспециализированной (т.е. занимается только земляными или отделочными работами) и не занята одновременно возведением нескольких объектов, то большая часть техники, как правило, простаивает. Следовательно, денежный поток по этому виду иму-

щества притормаживается или вообще прекращается.

Поэтому использовать на практике схему финансового лизинга при приобретении многих видов дорогостоящего оборудования не всегда оправдано. Более предпочтительным и экономически выгодным для пользователя может стать схема оперативного лизинга (аренды). Дело в том, что оперативный лизинг избавляет лизингополучателей (строительные организации) от значительных затрат на создание специализированных технических служб и ремонтных баз по обслуживанию строительной техники.

Мировой опыт свидетельствует о том, что при наличии высококлассного обслуживания цена отходит на второй план. Как правило, в договоре оперативного лизинга предусматривается выполнение лизингодателем полного технического обслуживания и ремонта оборудования. В связи с этим арендатору нет необходимости иметь ремонтную мастерскую, запасные части, инструменты для ремонта и вести учет выполнения работ по техническому обслуживанию и ремонту.

Действительно, для лизингополучателя возвращать ненужное для работы на текущий момент оборудование обратно лизинговой компании более выгодно, чем занимать большие площади и нести расходы по его хранению. В договорах предусматривается, что в том случае, если арендуемое оборудование выходит из строя, то лизингодатель произведет его замену. Соответственно арендатор не будет терять свое драгоценное время на ремонт данного оборудования. В результате у лизингополучателя появляется возможность экономить на помещениях для ремонта и хранения оборудования.

В США продолжающееся развитие арендной отрасли обусловлено тем, что строительные подрядчики все в большей мере не испытывают необходимости в приобретении оборудования в собственность. Они осознают, что ведение бизнеса на основе аренды более выгодно, чем приобретение оборудования в собственность. Во второй половине 1990-х гг. наблюдалась четко выраженная тенденция уменьшения величины парка машин, находящихся в собственности пользователей, и, соответственно, увеличения числа машин, привлекаемых для работы на условиях аренды и лизинга. Распространение среди пользователей оборудования аренды (оперативного лизинга) было более быстрым, чем лизинга.

Опрос пользователей строительной техники показал значимость для них причины взятия оборудования в аренду в следующем порядке: нерегулярность использования отдельных машин и выполнение специальных проектов; использование машин в течение пиковых периодов; возможность сохранения имеющихся денежных

средств; опробование машины перед приобретением; сохранение капитала; приближенность арендной компании или ее филиала к месту работы арендатора; ставки арендной платы меньше затрат на содержание собственной техники.

Многое для успешного продвижения лизинга зависит от того, сможет ли арендодатель заинтересовать потенциального арендатора. К примеру, в строительном комплексе США пользователи при выборе арендного предприятия учитывают по значимости перечисленные следующие факторы: техническое состояние машин; пригодность машины для выполнения требуемых задач; величины арендных ставок; предыдущий опыт работы с поставщиком арендных услуг; месторасположение, часы работы, близость; качество услуг по технической эксплуатации; качество услуг по доставке.

В нашей стране оперативный лизинг также может найти активное применение. Это обусловлено рядом причин, которые характерны для различных отраслей народного хозяйства. Например, в строительстве в результате проводившейся в России приватизации, демонополизации многие крупные строительные коллективы распались, резко сократилось бюджетное финансирование отрасли. При этом 86 % от числа образовавшихся в ходе приватизации строительных организаций составляют предприятия малого бизнеса. Этим предприятиям необходимы, как правило, не машины тяжелого и среднего класса для ведения работ на больших стройках, а средства малой механизации.

Так, в конце 1990-х гг. в Московской области работало порядка 6,5 тыс. строительных организаций с общей численностью немногим более 100 тыс. работников, т.е. в среднем в каждой строительной организации трудится 16 – 17 штатных специалистов (без учета привлекаемых на время работников). Это означает, что строительный комплекс Подмоскovie в основном состоит из малых предприятий. Как правило, у этих и у несколько больших по численности строительных организаций нет достаточного количества средств на приобретение различных видов дорогостоящей высококачественной техники. Они не могут нести большие расходы по уходу за простаивающей техникой, поддержанию ее в рабочем состоянии, охране и т.п.

Уровень потребления техники строительными организациями сократился в России за несколько лет в 4 – 6 раз, а степень обновления парка машин упала до 1,5 – 2% в год, при норме – 12%. Эта тенденция свидетельствовала о старении парка строительной техники и снижении уровня его использования. Правда, в последние два года с развитием жилья, офисных зданий, торговых комплексов заметился некоторый перелом в техническом перевооружении строительных организаций.

Одним из ключевых при аренде (оперативном лизинге) является вопрос сроков проведения лизинговых операций. Так, в США 58% пользователей арендуют технику на одну неделю и менее, 11,5% – на две недели, 20% – на один месяц, 5,5% – на три месяца и 5% – на шесть месяцев и более.<sup>1</sup> Зарубежные поставщики оборудования и некоторые российские лизингодатели предоставляют нашим компаниям оборудование в аренду, в основном, на срок от 3-х до 6-ти месяцев. Менее часто при заключении договоров используется период в 12 месяцев.

Однако часто применяемый и очень популярный в ряде западных стран оперативный лизинг не получил в России активного развития по сравнению с другими формами лизинга. Это обусловлено тем, что в законодательных и нор-

мативно-правовых актах напрямую не предусмотрено предоставление лизингодателям определенных льгот по налогообложению. Вместе с тем все больше российских компаний заинтересованы в аренде (оперативном лизинге). Для того, чтобы действовать в рамках существующего правового поля и получать при этом предусмотренные законодательством льготы, предоставляемые участникам инвестиционных процессов, они вынуждены усложнять схемы проведения лизинговых операций. В то же время инвестиции в производство и строительство могли бы неуклонно расти к общей пользе как всего государства, так и отдельных предприятий. При этом быстрее пополнялись бы бюджеты всех уровней – федеральный, субъектов федерации и местные. В выигрыше останутся все!

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА КООПЕРАЦИИ

© 2009 И.Н. Денисова\*

УДК 334.7

РАЗВИТИЕ ГЛОБАЛЬНОЙ КООПЕРАТИВНОЙ  
СИСТЕМЫ: ИСТОРИЧЕСКИЙ РАКУРС

THE DEVELOPMENT OF GLOBAL COOPERATIVE SYSTEM:  
HISTORICAL ANGLE

*В статье рассматриваются механизмы действия глобализационного процесса на международное кооперативное движение, определены негативные и позитивные стороны функционирования кооперативных организаций в условиях рыночной экономики.*

**ABSTRACT:** The article dwells upon the influence of the globalization process on international cooperative movement, negative and positive aspects of cooperative activity in market economy.

*Ключевые слова:* глобализация и кооперация, история международного кооперативного движения, национальные кооперативные союзы.

**KEY WORDS:** globalization and cooperation, the history of international cooperative movement, national cooperative unions.

**Р**ост числа кооперативов в Европе в 1840 – 1860-х гг. закономерно форсировал их добровольное объединение в союзы (альянсы, ассоциации, институты, конфедерации, лиги, объединения, оптовые общества, палаты, советы, федерации, и т.д.). Сотрудничество кооперативных обществ внутри кооперативных союзов на основе их сдинения (добровольного соглашения, установления и поддержания устойчивых связей) для достижения общих целей, способствует наиболее полному осуществлению возможностей, заложенных в кооперативах и кооперативных формах собственности<sup>1</sup>. Возникновение первых кооперативных союзов (объединений) было обусловлено различными объективными причинами, прежде всего, – экономическими, вызванными необходимостью оказания противодействия частно-предпринимательским структурам; коммуникационными, обусловленными взаимодействием с государственными органами; информационными в связи с проведением работы с населением по разъяснению целей и задач кооперативов, пропаганды кооперативных идей и принципов, подготовкой кадров для кооперации, выявлением и обобщением передового опыта кооператоров и т.д. Несмотря на всю важность объединительных начал в ев-

ропейском и мировом кооперативном строительстве, заметные количественные и качественные достижения стали отчетливо проявляться лишь во второй половине XIX в.

Среди объединений особое место занимали национальные кооперативные союзы, которые как центры кооперативной системы в конкретной стране должны защищать ее интересы в высших органах государственной власти, участвовать в выработке своей долговременной общенациональной политики, добиваться осуществления намеченных программ в области кооперативного строительства (развитие кооперативной экономики, модернизация технической базы, повышение конкурентоспособности кооперативных товаров и услуг), организовывать взаимное сотрудничество своих членов и т.д. К важнейшей функции национального кооперативного движения относится функция представления союзных кооперативных обществ в международном кооперативном движении.

Историю развития кооперативного движения в мире мы рассматриваем в рамках пяти характерных этапов:

- первый этап (середина XIX в. – 19 августа 1895 г.):

*Денисова Ирина Николаевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры коммерции и технологии торговли Российского университета кооперации. e-mail: Denisova@ruc.su*

*Denisova I.N., Candidate of Science (Economics), Assistant Professor, the Chair of Commerce and Trade Technology, Russian University of Cooperation.*

- второй этап (октябрь 1896 г. – октябрь 1917 г.);

- третий этап (1917 – 1939 гг.);

- четвертый этап (1945 г. – конец 1980-х гг.);

- пятый этап (начало 1990-х гг. – по настоящее время).

Особенностью **первого этапа**<sup>2</sup> развития мирового кооперативного движения явились конкретные шаги по созданию международного кооперативного центра, который должен был явиться объединяющим началом национальных кооперативных союзов.

Среди кооператоров разных стран росло понимание необходимости создания международной кооперативной организации: кооперативы еще в первой половине XIX в. стали создавать оптовые общества, союзы отдельных видов по территориальному признаку на районном, областном и национальном уровнях; возникли первые спонтанные контакты между кооперативными обществами Бельгии, Великобритании, Германии, Голландии, Испании, Италии, Франции и др. стран как акты солидарности, обмен опытом кооперативного строительства, первые торговые и экономические связи.

Наибольшую заинтересованность в объединении кооператоров проявляло кооперативное движение в Англии и Шотландии, которое к 1890 г. не только приобрело массовый характер (свыше 1 млн. членов, или около 15% населения), но и, несмотря на нарастающее противодействие со стороны частного акционерного капитала и поддерживающих его политических сил в государственных органах, добилось заметных экономических успехов (в конце 1880-х гг. завершено организационное построение на национальном уровне, образованы Английское и Шотландское кооперативные общества оптовых закупок и Кооперативный союз)<sup>3</sup>. Интересы дальнейшего развития кооперации Великобритании требовали выхода на международную арену с организацией торгового обмена с кооперативными организациями других стран.

Первой практической попыткой учреждения международного кооперативного центра можно считать основанную в 1835 г. в Лондоне «Ассоциацию всех классов и всех наций», одной из задач которой ставилась пропаганда кооперативных идей в международном масштабе.

Вторая попытка была предпринята в 1860 г. на конгрессе Английского кооперативного союза, когда английские кооператоры образовали «Международный комитет для учреждения международного кооперативного центра». Однако, «Международный комитет для учреждения международного кооперативного центра», как, впрочем, и «Ассоциация всех классов и всех наций», просуществовали недолго, поскольку разрозненные, малочисленные и экономически маломощные кооперативы Западной Европы в то время не были еще готовы к широкому международному сотрудничеству.

Позднее, в дни Всемирной промышленной выставки в Париже в 1867 г. кооператоры Англии и Франции предполагали созвать первый международный кооперативный конгресс, однако правительство Наполеона III наложило вето на созыв этого конгресса.

В 1886 г. на британском кооперативном конгрессе в г. Плимуте представитель французской кооперации Э. де Буав, призвав к созданию международного кооперативного центра, предложил избрать сроком на три года «Международный комитет кооперации» с местопребыванием в Манчестере. Этот орган, по мысли Э. де Буав, должен был организовывать внешние сношения на постоянной основе со всеми центральными кооперативными организациями в Европе, Австралии, Америке с целью выработки и использования общих кооперативных принципов, направления своих представителей на международные конгрессы, представления докладов о положении дел в кооперативных системах их стран.

В 1889 г. генеральный секретарь «Кооперативного союза Великобритании» христианский социалист Ванситарт Пил, с целью формирования международного кооперативного объединения, которое способствовало бы организации во всех странах производственных кооперативов<sup>4</sup>, созвал инициативный комитет по учреждению «Международного союза друзей кооперативного производства» со штаб-квартирой в Лондоне. В 1892 г. в Лондоне состоялась международная конференция друзей кооперативного производства, которая рассмотрела и одобрила проект устава будущего международного кооперативного союза и решила созвать его 1 конгресс в 1893 г., создала специальный временный комитет по осуществлению подготовительных работ.

Наконец, 19 августа 1895 г. в Лондоне по совместной инициативе временного комитета и «Кооперативного союза Великобритании» был созван 1 учредительный «Международный кооперативный конгресс», в работе которого приняли участие 207 представителей различных кооперативных организаций из Австралии, Австро-Венгрии, Англии, Бельгии, Голландии, Дании, Италии, Сербии, США, Франции, Швейцарии, а также наблюдатели, в том числе, от Аргентины, Германии, Индии и России<sup>5</sup> (из 207 делегатов 1 Конгресса 160 являлись английскими кооператорами) [5].

В повестку дня 1 Конгресса были включены следующие вопросы: образование «Международного кооперативного альянса (МКА)»<sup>6</sup>; организация международных торговых отношений между кооперативными организациями; кооперативное производство; кооперативное банковское дело; потребительская и сельскохозяйственная кооперация. 1 Конгресс принял решение об учреждении Международного кооперативного альянса (или, как его тогда еще называли, «Кооперативного интернаци-



онала»), размещении его штаб-квартиры в Лондоне и проведении конгрессов один раз в три года. МКА своей задачей ставил познакомить кооператоров разных стран с работой национальных кооперативных организаций, способствовать установлению деловых отношений между кооперативными организациями, пропагандировать идеи кооперации. Реформистские решения I Конгресса, преобладавшие в нем мелкобуржуазных идеологов, христианских социалистов и примкнувших к ним филантропов из либеральной буржуазии и аристократии (фабрикантов, графов, аббатов, профессоров) отражали в целом расстановку политических сил в руководстве национальными кооперативными организациями в конце XIX в. [13].

Тем не менее, образование МКА следует рассматривать в целом как прогрессивное явление в общественной жизни конца XIX в., ознаменовавшее появление на мировой арене крупнейшей международной неправительственной организации, с мнением которой нельзя было не считаться, и начало перехода в сотрудничестве с национальным на многосторонний международный уровень. Взаимовыгодная торговля, материальная и моральная поддержка борьбы трудящихся, совместные выступления за принятие специального кооперативного законодательства способствовали укреплению и развитию кооперативного движения во всем мире.

Основание МКА означало окончание первого этапа развития мирового кооперативного движения и вступление его в конце XIX в. в новый этап.

Начало **второго этапа** (октябрь 1896 г. – октябрь 1917 г.) совпало со II Конгрессом Международного кооперативного альянса, состоявшимся 28 октября 1896 г. в Париже, в котором приняли участие около 300 человек – представителей кооперативных обществ и частных лиц.

Парижский Конгресс принял Устав МКА, в котором были сформулированы цели МКА как центра кооперативного движения (обмен опытом хозяйственной и организационной деятельности кооперативов разных стран; совершенствование кооперативного законодательства; совместное изучение и пропаганда кооперативных принципов; организация экономических связей между кооперативами разных стран; создание кооперативного общественного мнения; участие рабочих и служащих в прибылях в каждой ассоциации), кооперативные принципы и методы деятельности МКА [9].

Залогом длительного существования МКА явилось признание кооператорами всех стран единства принципов кооперативного движения. По своему содержанию кооперативные принципы подразделяются на экономические и социальные:

- экономические принципы служат основой устойчивости кооперативов: свободное член-

ство, экономическое участие членов в жизни организации, автономия и независимость организаций, забота об обществе;

- социальные принципы (добровольность членства, профессиональная подготовка, информация, управление и контроль со стороны пайщиков), выработанные Р.Оуэном и первыми практиками кооперации – Обществом справедливых рочдейлских пионеров, направлены на создание благоприятных условий для реализации экономических принципов на практике.

Устав определил права и обязанности МКА, заключавшиеся в следующем: быть всемирным представителем кооперативных организаций всех типов, которые в своей практике соблюдают принципы Рочдейля; распространять во всем мире кооперативные принципы и методы; содействовать развитию кооперации; поддерживать деловые отношения между организациями, входящими в состав МКА; сохранять интересы кооперативного движения во всех его формах; содействовать развитию дружественных и экономических отношений между кооперативными организациями всех видов как в национальном, так и в международном масштабе; содействовать упрочению мира и безопасности.

III Конгресс МКА, проходивший в 1897 г. в голландском г. Делфте, уделил основное внимание реальным и практическим проблемам – кооперативному законодательству и коммерческим отношениям между кооператорами разных стран [11]. III Конгресс принял резолюцию с предложением всем членам МКА создавать в каждой стране внешнеторговое кооперативное объединение для поддержки связей с бюро штаб-квартиры МКА в Лондоне (в Англии внешнеторговое кооперативное объединение, имевшее торговые связи с кооперативными объединениями стран Европы, существовало с 1896 г.<sup>8</sup>).

На IV конгрессе МКА, который состоялся в 1900 г. в Париже, бельгийские кооператоры-социалисты Э. Ансель и Л. Бертран изложили позицию социалистической партии в отношении кооперативного движения, подчеркнув, что в Бельгии между социалистическим движением и кооперацией нет противоречий. На IV конгрессе выступили также представители Нимской научной школы кооперации Ш. Жид и Э. де Буав, которые квалифицировали кооперацию как универсальное средство классового сотрудничества, «сближения лучших элементов различных классов». Таким образом, в 1900 г. в МКА наметилось два подхода к оценке социальных возможностей кооперативного движения: социалистический и реформистский (мелкобуржуазный) [4].

В 1902 г. в Манчестере состоялся V Конгресс МКА, на котором социалисты играли ведущую роль на всех заседаниях. Тем не менее, были приняты достаточно обтекаемые резолюции: в защиту мира и прекращения войн; по квартир-

ному вопросу с рекомендацией использовать все свободные кооперативные средства для строительства жилья для рабочих; о приобретении потребительскими и производственными кооперативами участков земли для организации на них животноводческих, овощеводческих и др. хозяйств.

Очередная острая схватка между социалистами и сторонниками Шимской школы привела к перегруппировке сил в международном кооперативном движении: большинство индивидуальных членов были христианскими социалистами, фабрикантами и др. представителями реформистов. Между тем, общую победу в международном кооперативном движении социалистам одержать не удалось, поскольку социалистическое движение в начале XX в. не было единым: в каждой стране Европы существовало по несколько социалистических партий, имевших разные программы и собственное представление о сущности кооперации и ее роли в преобразовании общества<sup>9</sup>.

Московский союз потребительских обществ принял решение о вступлении в МКА на VIII собрании российских уполномоченных 15 марта 1903 г. Решением исполкома МКА первая русская потребительская организация – МСПО была принята членом МКА 15 июля 1903 г. [14]. Став всероссийским центром потребительской кооперации, МСПО в мае 1917 г. был переименован в Центральный союз потребительских обществ (Центросоюз).

Первая мировая война, начавшаяся в 1914 г., прервала регулярное общение между национальными кооперативными организациями в рамках МКА, резко ограничила всякого рода многосторонние контакты. После IX конгресса в Глазго в 1913 г. конгрессы МКА не собирались более 8 лет. За это время состоялось несколько конференций кооперативов стран Антанты. Но революция 1917 г. в России, резко изменив весь ход мирового кооперативного движения, подвела черту второго этапа.

Годы **третьего этапа** (1917 – 1939) оказались самыми трудными в истории международного кооперативного движения (противоборствование двух социальных систем; мировой экономической кризис 1929 – 1933 гг.; тревожная обстановка в мире перед началом второй мировой войны).

Руководители МКА сразу же заявили о несоответствии советской кооперации кооперативным принципам: несмотря на уплату новым руководством Центросоюза ежегодных взносов, лидеры МКА, не признавшие его правомочность, не допускали представителей Центросоюза на заседания руководящих органов Альянса; вопреки Уставу МКА, закрепившему право назначать членом ЦК МКА за национальными организациями, руководство Альянса продолжало признавать членами ЦК МКА со стороны России руко-

водителей дореволюционного Центросоюза, эмигрировавших за границу<sup>10</sup>, которые, к тому же, распоряжались и кооперативными средствами Центросоюза, размещенными в банках западных стран. Лишь в 1921 г. на X Конгрессе в Базеле было принято решение о восстановлении членства Центросоюза в МКА<sup>11</sup>. Впервые делегацию Центросоюза СССР допустили на XI Конгресс МКА, состоявшийся в 1924 г. в Генте.

Принятие советского Центросоюза в состав МКА было отражением общей тенденции дальнейшего расширения рядов международного кооперативного движения в начале 1920-х гг.: в 1922 г. МКА объединял около 25 млн. членов, а в 1924 г. – около 40 млн. членов, преимущественно потребительских кооперативов [6, С.45] (таким образом, членская база Альянса выросла с 1913 г. почти в 2 раза [2, С.149]). Кооператоры расширяли сотрудничество с профсоюзами и др. прогрессивными общественными организациями, развивали кооперативную торговлю, создавали кооперативные банки и страховые общества; появились специализированные международные кооперативные организации, занимающиеся отдельными видами кооперации, разнообразились формы и методы кооперативной деятельности:

- так, еще в 1919 г. при МКА был создан Комитет оптовых обществ, который развернул работу по созданию в каждой национальной организации кооперативного внешнеторгового объединения;

- в 1922 г. Центросоюз получил разрешение на право самостоятельно осуществлять экспортно-импортные операции сначала с зарубежными кооперативными организациями, а позднее и с частными фирмами;

- уже в 1923 г. кооператоры 20 стран, в том числе и СССР, отмечали День кооперации (с митингами, торжественными шествиями и спортивными соревнованиями).

Мировой экономический кризис 1929 – 1933 гг. нанес кооперации существенный ущерб: только за один 1931 г. общий оборот кооперативных организаций снизился на 29%; за все четыре года кризиса оборот потребительской кооперации Германии сократился на 50%, Польши – на 38%, Венгрии – на 31%. Резко обострились все проблемы кооперативной экономики; усилилась конкуренция с частным капиталом; резко сократилось собственное производство потребительских кооперативов; снизился паевой взнос. В результате участились организованные атаки на кооперативное движение в прессе; усилились притеснения кооперации со стороны правительств в области налогообложения и законодательства.

Ухудшение экономического положения кооперативов стало предметом обсуждения XIII Конгресса МКА, проходившего в 1930 г.

в Вене, однако, никаких значимых решений Конгресс не принял.

В 1933 г. экономическое положение мировой кооперации еще более ухудшилось: усилилось давление со стороны органов массовой информации и правительств. В июле 1933 г. в Базеле была проведена специальная международная кооперативная конференция, на которой обсуждались вопросы об отношении кооперации к экономическому кризису и о подготовке к Всемирной экономической и финансовой конференции. Участники конференции приняли декларацию под названием «Международная солидарность кооперации», исходившая из констатации того, что мировой экономический кризис продемонстрировал провал капиталистической системы хозяйства, что привело к резкому усилению опасности войны, поставило на карту существование самой цивилизации.

В условиях начавшегося мирового экономического кризиса выросла объективная заинтересованность стран Запада в нормализации отношений и налаживании экономических связей с Советской республикой. В январе 1920 г. Высший Совет Антанты на своем заседании в Париже принял решение об отмене экономической блокады России и решил предоставить некоторые льготы русским кооперативным организациям, установившим тесный контакт с сельскохозяйственным населением. Советское правительство немедленно начало использовать возможности Центросоюза. В связи с голодом в Поволжье, грозившим 35 млн. человеческих жизней, правление Центросоюза обратилось к X Конгрессу МКА в Базеле с просьбой оказать немедленную помощь. Конгресс принял резолюцию «Об оказании помощи голодающим России», а средства, поступившие в Альянс от кооператоров разных стран и составившие несколько сот тысяч фунтов стерлингов, были переданы Центросоюзу. Были заключены торговые соглашения между Центросоюзом и западными партнерами – датскими, итальянскими и шведскими кооперативными организациями (компаниями).

Тема борьбы с фашистской опасностью кооперативному движению и миру стала главной на XCV Конгрессе МКА, состоявшемся в 1934 г. в Лондоне. В повестку дня Конгресса было включено несколько вопросов и резолюций об участии кооперативов против фашизма, за мир и разоружение. Однако, решения XCV Конгресса МКА оказались неконкретными, непоследовательными, носили преимущественно декларативный, малоэффективный, соглашательский характер.

Тревожная обстановка в мире перед второй мировой войной отразилась на международном кооперативном движении. Хотя эконо-

мические связи между кооперативами разных стран продолжали сохраняться, кооперативные принципы демократии, равноправия, распределения прибыли почти не действовали, многие кооперативы не придерживались политического нейтралитета<sup>12</sup>. В 1937 г. в связи с фашистским мятежом в республиканской Испании МКА вновь вернулся к вопросу об отношении кооперативного движения к фашизму. Руководители Альянса остро сознавали опасность фашизма для человечества. XV Конгресс МКА, проходивший в 1937 г. в Париже, одобрил действия ЦК МКА в защиту мира и организации помощи кооператорам республиканской Испании. Конгресс принял резолюцию о мире, предупреждавшую об опасных последствиях новой войны для человечества.

XV Конгресс МКА в Париже стал последним предвоенным конгрессом<sup>13</sup>. Нападением Германии на Польшу 1 сентября 1939 г. началась вторая мировая война, которая надолго прервала международные связи кооператоров.

Главным итогом третьего периода явилось сохранение единства международного кооперативного движения и изменения социального состава его участников.

**Четвертый этап** развития международного кооперативного движения, начавшийся в 1945 г. сразу после окончания второй мировой войны, длился до конца 1980-х гг. В течение указанного времени человечество пережило второй этап общего кризиса капитализма, связанный с развалом мировой колониальной системы и расколом мира на капиталистическую и социалистическую мировые системы, период «холодной войны» (1945 г. – конец 1950-х гг.), разрядку напряженности (начало 1960-х гг. – 1980-х гг.) и новый период обострения «холодной войны» в 1980-е гг. Что касается мирового кооперативного движения, то:

- его ряды пополнились кооперативными организациями освободившихся развивающихся стран;
- кооперация Европы переживала в этот период серьезный кризис, проявившийся в резком сокращении доли кооперативного сектора в рознично-оптовом товарообороте;
- кооперация мировой социалистической системы испытала ликвидацию национальных кооперативных центров и переделы их имущества;
- кооперация мировой капиталистической системы переживала наступление монополий, банкротство и преобразование национальных кооперативных организаций в ФРГ, Голландии, Австрии, некоторых др. странах.

К 1957 г. количество стран-членов МКА составило 41 (125 млн. кооператоров) за счет охвата кооперативов развивающихся стран – Ганы, Камеруна, Малайзии, Нигерии, Цейлона и др. [7, С.134].

С начала 1960-х гг. локомотивом экономического развития стали научно-технический прогресс, новые ресурсосберегающие технологии, электроника, информатика, атомная энергетика, новые искусственные материалы и массовое производство. Развернувшаяся научно-техническая революция обусловила глобальные структурные сдвиги в народном хозяйстве, обеспечила существенный рост уровня жизни населения стран Запада, начавших входить в эру постиндустриального развития, изменила условия деятельности мировой кооперации, включившейся в систему международных организаций.

В состав учрежденной в 1945 г. Организации Объединенных Наций (ООН) был включен занимающийся вопросами кооперации Экономический и социальный Совет (ЭКОСОС), который в первых же своих резолюциях («Земельная реформа» (1951 г.) и «Экономическое развитие менее развитых стран» (1954 г.)) призвал особо важную роль мировой кооперации в развитии сельского хозяйства. Последовательная линия ООН на поддержку кооперации оказала заметное влияние на многие специализированные учреждения (Продовольственная и сельскохозяйственная организация (ФАО), Программа развития (ПРООН), Организация по вопросам образования, науки и культуры (ЮНЕСКО), Организация по промышленному развитию (ЮНИДО), Фонд капитального развития (ФКРООН)), деятельность которых ориентирована на поощрение кооперативных программ и проектов развития.

Особую позицию по отношению к кооперации занимает Международная организация труда (МОТ), которая с первых дней своего существования (1919 г.) включила кооперативные общества в список организаций, содействие которым отвечает ее целям и задачам. При МОТ постоянно действует кооперативный отдел, специализирующийся на оказании помощи кооперации развивающихся стран.

Таким образом, присутствие мировой кооперации в системе международных организаций стало в 1960-е гг. весьма ощутимым и значительным. Очевидно, что объединение национальных движений в международные организации объективно усиливает позиции и влияние кооперативов в современном мире, их воздействие на политическую и социально-экономическую жизнь общества, является доказательством укрепления единства и авторитета кооперативного движения и свидетельством его демократизации, повышения полезности для широких слоев населения, дела мира и прогресса<sup>14</sup>.

В 1960-е гг. по инициативе МКА<sup>15</sup> был создан Объединенный комитет содействия и оказания помощи кооперативам (КОПАК<sup>16</sup>) – единственная в мире международная кооперативная

организация, в которую входят правительственные и неправительственные организации, в том числе, Секретариат ООН, МОТ, ФАО и МКА, а также Всемирный совет кредитных союзов и Международная федерация рабочих плантаций, сельского хозяйства и смежных профессий.

В 1966 г. на XXIII Конгрессе в Вене произошло одно из важнейших событий в деятельности МКА – Альянс исключил из кооперативных принципов политический и религиозный нейтралитет, устранив, тем самым, формальное препятствие для установления тесных связей с прогрессивными профсоюзными, женскими и молодежными организациями. Благодаря усилиям представителей Центросоюза, XXV конгресс МКА в Варшаве в 1972 г. отменил дискриминационные категории<sup>17</sup> и ввел единые условия членства в МКА.

На январь 1972 г. МКА объединял кооперативные организации 64 стран с общим числом членов 270 млн. человек [10], к началу 1980 г. членами МКА состояли 64 страны мира (346 млн. кооператоров) [7, С. 5].

В начале 1990-х гг. международное кооперативное движение вступило в новый, **пятый, этап** своего существования и развития (1990-е гг. – по настоящее время), обусловленного двумя главными причинами:

- переходом от кризиса 1960-х – 1980-х гг. к новому периоду роста;
- крушением мировой системы социализма, глобальным охватом рыночной экономикой большинства стран и последовавшими резкими изменениями экономических, политических и идеологических условий деятельности кооперации в мире.

По состоянию на 2002 г., в государствах Европейского союза членами 120 тыс. кооперативных предприятий являлись 60 млн. чел.; в США в почти 50 тыс. кооперативах состоят членами около 100 млн. чел.; в Японии число членов кооперативов превышало 25 млн. чел. [1]

В современном мире постоянно наблюдаются глубокие трансформации в экономике и политике, технике и технологии производства; повышается образовательный уровень людей, ускоряется темп жизни; претерпевают изменения численность и структура населения; видоизменяются потребности; уточняются суть и содержание основных кооперативных ценностей, на основе которых формируются новые типы кооперативов и т.д.

16 – 23 сентября 1995 г. в Манчестере<sup>18</sup> (Англия) проходил Юбилейный (в связи со столетием образования) XXXI Конгресс МКА, на котором обсуждались две основные темы: «Кооперативные принципы в XXI веке» и «Кооперация и будущее человечества». Главным итогом XXXI Конгресса МКА явилось принятие «Декларации

о кооперативной идентичности (Declaration on Cooperative Identity)», в которой было сформулировано современное понимание термина «кооператив», изложена суть и содержание основных и морально-этических кооперативных ценностей, выработаны кооперативные принципы по реализации кооперативных ценностей;

- понятие «кооператив» получило следующую формулировку: «кооператив – это автономная ассоциация лиц, добровольно объединившихся с целью удовлетворения своих общественно-экономических, социальных и культурных потребностей посредством совместного владения демократически управляемым предприятием» [8]<sup>19</sup>;

- уточнение сути и содержания кооперативных ценностей: кооперативы, являющиеся компонентами рыночной экономики, способствуют устранению противоречий, возникающих на рынках труда, производства, обмена и услуг; строятся на основе совместной, общей и индивидуальной собственности; должны быть способны обеспечить своих членов всем необходимым, не прибегая к помощи со стороны правительства и частных коммерческих структур. Для того чтобы кооперативы действовали эффективно, получали прибыль и были бы конкурентоспособными, ими должны управлять компетентные и профессионально подготовленные, образованные кооператоры или наемные работники.

Сохранению сущности кооперативов способствуют особые кооперативные ценности (основные и морально-этические), которые реализуются в производственно-хозяйственной деятельности (рис.).

Корпоративные ценности выступают в единстве с кооперативными принципами. В «Декларации о кооперативной идентичности» сформулированы семь кооперативных принципов<sup>20</sup>:

- добровольное и открытое членство (Voluntary and Open Membership) для всех людей, способных оказать свои услуги и взять на себя ответственность без дискриминации в области пола, социальной, расовой, политической и религиозной принадлежности;

- демократический контроль со стороны членов кооператива (Democratic Member Control): высокоэффективной и конкурентоспособной кооперативной организацией может быть только та, где демократический членский контроль жестко сочетается с управлением хозяйственно-коммерческой деятельностью;

- участие членов кооператива в экономической деятельности (Member Economic Participation): кооператив должен финансироваться его членами в виде вступительных паевых взносов (доступных для малоимущих и равных для всех), величина которых устанавливается самими пайщиками; кооперативы могут прибегать к помощи инвесторов, но их вклады не должны иметь или давать им какие-либо привилегии;

- автономия и независимость (Autonomy and Independence): все отношения кооперативов с правительством, частными компаниями и друг с другом должны строиться только на договорных началах;

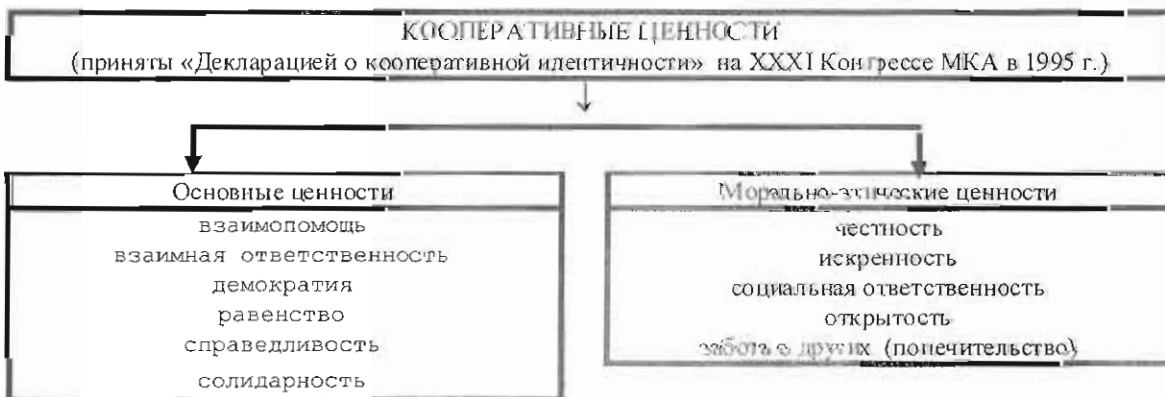
- образование, подготовка кадров, повышение квалификации, информация (Education, Training and Information): международное кооперативное движение всегда ориентировало на национальные организации и первичные кооперативы, на осуществление широкой образовательной программы;

- сотрудничество между кооперативами (Co-operation among Co-operatives): этот принцип как бы уравнивает и поясняет четвертый принцип, провозглашающий автономию и независимость (сила кооперации в единстве, в сотрудничестве на всех уровнях);

- забота об обществе (Concern for Community): сама кооперация должна быть залогом и двигателем развития общества в целом.

XXXI Конгрессом одобрены следующие приоритетные направления работы МКА в Европе:

- укрепление кооперативов Восточной и Центральной Европы;



КООПЕРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ (XXXI КОНГРЕСС МКА)

- распространение знаний в области методов управления и системы контроля за деятельностью кооперативов<sup>21</sup>;

- решение проблем содействия будущему развитию человечества путем передачи практического опыта и технологий, которыми располагают кооперативные организации западных стран;

- создание образа кооперации в Европе, улучшение информации и коммуникаций.

XXXI Конгресс определил следующие цели деятельности МКА:

- быть всемирным представителем кооперативных организаций всех видов, которые в своей практике соблюдают его принципы;

- распространять во всем мире кооперативные принципы и методы;

- содействовать развитию кооперации;

- отстаивать интересы кооперативного движения во всех его формах;

- поддерживать хорошие отношения между входящими в его состав организациями;

- содействовать развитию дружественных и экономических отношений между кооперативными организациями всех видов как в национальном, так и в международном масштабе;

- содействовать упрочению мира и безопасности.

Для достижения своих целей МКА применяет следующие основные методы: организует обмен опытом между своими членами, распространяет информацию о кооперативном развитии, исследованиях и статистические данные; оказывает техническую помощь путем разработки проектов, направляет инструкторов, экспертов, лекторов в интересах кооперативного развития; создает международные специализированные организации в различных областях социальной или экономической деятельности; сотрудничает с ООН и др. неправительственными международными и национальными организациями, задачи которых представляют интерес для кооперативного движения.

XXXII Конгресс и Генеральная Ассамблея МКА (Квебек-Сити (Канада) 30 августа – 2 сентября 1999 г.) [12], обратив внимание на то, что рост числа членов кооперативов<sup>22</sup> наблюдается там, где членство приносит потребителям реальные преимущества, указал на необходимость укрепления значимости ценности членства в эпоху нарастания конкуренции и появления у потребителей возможностей выбора при приобретении товаров и пользовании услугами<sup>23</sup>.

В основном докладе Квебекскому форуму «Глобальные кооперативы в новом тысячелетии» Э. Парнеллом (Великобритания) было отмечено, что процессы глобализации для кооперативного движения имеют двойственное значение: с одной стороны, открываются новые возможности международного кооперативного сотрудничества «без границ», создающие предпосылки для укрепления

позиций региональных кооперативных организаций и МКА в целом; а, с другой стороны, ужесточение конкурентной борьбы вынуждает осуществлять поиск рыночных ниш, не занятых крупнейшими мультинациональными компаниями, и радикально переустанавливать свою производственно-хозяйственную деятельность с целью укрепления конкурентоспособности. В сложившихся условиях как наиболее естественный следует рассматривать процесс усиления социальной функции на местном уровне, обращение кооперативов непосредственно к сельскому труженику и его повседневным нуждам, что актуализирует деятельность в рамках создания осознанного, заинтересованного и массового кооперативного членства. К важнейшим направлениям глубоких структурных преобразований кооперативного движения следует отнести тенденцию к укреплению и слиянию<sup>24</sup>, универсализацию услуг, повышению роли профессионального менеджмента, активизацию работы кооперативных организаций в решении проблем охраны окружающей среды.

Э. Парнел, отметив, что пути преодоления финансовых затруднений, испытываемых многими кооперативами, могут быть различными в разных странах, сориентировал на некоторые современные подходы к решению данных проблем:

- концентрация кооперативного хозяйства с целью повышения его эффективности;

- совершенствование и упрощение организационной структуры, сокращение аппарата управления, борьба с бюрократией в кооперативных организациях;

- внедрение новых управленческих технологий, основанных на применении компьютерной техники;

- четкое разграничение функций органов демократического и хозяйственного управления, создание эффективного хозяйственного и финансового менеджмента под контролем членов кооперативов и их выборных органов;

- увеличение количества членов кооперативов как одного из источников пополнения капитала;

- отказ от дотирования убыточных магазинов;

- улучшение практики формирования ассортимента товаров: должен существовать ассортиментный перечень для каждого магазина, из которого следует периодически исключать товары, не продающиеся в течение 4 месяцев;

- сокращение числа посредников на пути движения товаров от производителя до магазина, налаживание эффективного взаимодействия между оптовыми и розничными звеньями;

- гибкое использование собственных и заемных средств, переход на эффективную систему внутрисистемного кредитования;

- участие в эффективных коммерческих проектах национального кооперативного развития.

В послании XXXII Конгрессу Международного кооперативного альянса Генеральный сек-



ретарь ООН Кофи Аннан подчеркнул, что в условиях глобализации и концентрации капитала кооперативное движение продолжает быть объединяющей социально-экономической силой обще-

ства, содействующей справедливому распределению экономического потенциала общества, что становится особо актуальным в условиях резкой дифференциации доходов и массового обнищания.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. *Бабурин С. Н.* Православное хозяйство с позиции современного русского консерватизма // *Философия хозяйства. Альманах Центра общественных наук и экономического факультета МГУ им. Ломоносова.* – 2003. – № 1 (25).
2. *Ваткин В. П.* Международный Кооперативный Альянс 1895 – 1970 гг.
3. *Вахитов К. И.* История потребительской кооперации России: Учебник. – М.: «Дашков и К», 2008. – 400 с.
4. *Вейль Ж.* История социального движения во Франции (1852 – 1902 гг.). – М., 1906.
5. Доклад с Первого международного кооперативного конгресса. – 1896.
6. Доклад с XI-го конгресса МКА. – 1924.
7. *Крашенинников А. И.* Международные Кооперативный Альянс. – М.: Экономика, 1980.
8. Материалы Юбилейного XXXI конгресса МКА в Манчестере. – М.: Центросоюз РФ, 1995.
9. Международный Кооперативный Альянс, II конгресс. – Париж, 1896.
10. Международный кооперативный альянс // Большая Советская Энциклопедия: <http://slovari.yandex.ru/dict/bsc/article/00046/75900.htm>
11. *Озеров И.* Общества потребителей в Западной Европе, Америке и России. – СПб., 1900.
12. О новейших тенденциях развития кооперативов за рубежом (По материалам XXXII Конгресса и Генеральной Ассамблеи МКА Квебек-Сити (Канада) 30 августа – 2 сентября 1999 г.): Информационное сообщение № 105 // [http://www.keu.kz/Lib/Resourses/%CA%EE%EE%EF%E5%F0%E0%F6%E8%FF/coop/menuitem\\_seven.htm](http://www.keu.kz/Lib/Resourses/%CA%EE%EE%EF%E5%F0%E0%F6%E8%FF/coop/menuitem_seven.htm)
13. *Пичкан Г.* Этапы развития кооперативного интернационала. – Тифлис, 1926.
14. Союз потребителей. – 1903. – № 11. – С. 7 – 8.

<sup>1</sup> Кооперативные союзы, как правило, создаются либо по территориальному признаку (в городах, районах, областях, республиках, регионах, провинциях, штатах, в масштабе страны, межгосударственные и международные), либо по отраслевому принципу (специализированные, объединяющие кооперативные организации одного вида, или смешанные, куда входят организации, относящиеся к разным видам кооперации) Кроме того, встречаются кооперативные союзы, сочетающие территориальный и отраслевой принципы их внутренней организации. Кооперативные союзы по отношению к своим кооперативам могут выполнять: экономическую функцию хозяйственного центра (развивают дух предпринимательства), организационную функцию идейного центра (развивают дух солидарности); организационную и экономическую функции, одновременно.

<sup>2</sup> Первый этап развития мирового кооперативного движения пришелся на первоначальную стадию индустриального развития и свободной конкуренции.

<sup>3</sup> Французский Кооперативный союз, переименованный в Национальную федерацию потребительских обществ, был создан в 1885 г.; Национальная федерация кооперативов, позднее переименованная в Национальную лигу кооперативов и касс взаимопомощи Италии, была организована в 1886 г.; Всеобщий союз немецких промышленных и хозяйственных кооперативов, куда первоначально вошла и часть потребительских обществ, был создан в 1859 г.; Кооперативный союз Бельгии был образован в 1900 г. [3].

<sup>4</sup> В развитии производственных кооперативов христианские социалисты видели реальный путь решения социальных проблем, возможность устранения антагонистических противоречий между эксплуатируемыми и эксплуататорами, мирного стирания различий между капиталистами и рабочими, установления полного согласия и «христианской любви» между ними и, в конечном счете, социалистических производственных отношений.

Христианские социалисты призывали и потребительские кооперативы, осуществляющие производственную деятельность, привлекать наемных работников к участию в прибылях и управлении. Однако, христианские социалисты не находили поддержки своих идей у членов потребительской кооперации, что являлось причиной серьезных разногласий и конфликтов, препятствием к установлению общей позиции в вопросе создания международной кооперативной организации.

<sup>5</sup> В России по состоянию на 1895 г. еще не было центрального органа кооператоров, который мог бы стать членом международной кооперативной организации, поэтому страну на конгрессе представлял наблюдатель.

<sup>6</sup> МКА (International Co-operative Alliance, ICA), объединивший в 1895 г. около 2 млн. членов, предстал фактором международного значения [9] (сайт ICA: <http://www.ica.coop/al-ica/>).

<sup>7</sup> В основу международных кооперативных принципов (свод общих правил (совокупность организационных, экономических, нравственных и иных основ) ведения кооперативного хозяйства) были положены принципы рочдейлских пионеров; кроме того, был провозглашен политический и религиозный нейтралитет кооперации. Так, в ст. 2 Устава МКА говорится о том, что «альянс не занимается ни политикой, ни религией; кооперация в состоянии обойтись собственными средствами и не должна служить инструментом какой-либо партии» [9].

<sup>8</sup> Российские кооператоры активно включались в международную кооперативную торговлю. Первые контакты потребительских обществ России с зарубежьем относятся к 1860-м гг., когда начались эпизодические закупки потребительских товаров для пайщиков на рынках Англии, Египта, Франции, Швейцарии. После образова-



ния Московского союза потребительских обществ (МСПО) 5 ноября 1898 г. оптовые закупки на внешних рынках стали регулярными и значительными по объему. Кооперативную внешнюю торговлю осуществлял не только МСПО, но также Центральное товарищество льнозаводов, Московский народный банк, открывший свое Лондонское отделение, и сибирские кооператоры.

<sup>9</sup> Так, например, по мнению марксистов-ленинцев, кооперативы были не в состоянии преобразовать капиталистическую экономику в социалистическую, поскольку сами были вынуждены использовать капиталистические методы хозяйствования, приспосабливаться к капитализму и, тем самым, превращаться в коллективных предпринимателей. Поэтому переход от капитализма к социализму путем количественного роста кооперативов считался невозможным. Таким образом, большевики признавали значение кооперации только как форму коллектива, способного к массовым организованным действиям и формированию классового сознания трудящихся; кооперация могла сыграть роль одной из форм общественной собственности только после победы социалистической революции.

Меньшевики во главе с С.Н. Прокоповичем сформулировали русский вариант «кооперативного социализма» и провозгласили независимость кооперации по отношению к социалистической партии.

Эсеры рассматривали кооперацию как некапиталистическую форму земледелия, освобождения труда и собственности «снизу» в условиях капитализма. В своих теоретических разработках партия эсеров отводила кооперации исключительно важную роль в процессе создания объективных предпосылок для строительства нового общества, поскольку считала, что кооперация уже при капитализме создает основания товарищеского равенства, прав и обязанностей, характерных для социализма.

<sup>10</sup> Вопрос о восстановлении членства советского Центросоюза дважды ставился на исполкоме МКА, но каждый раз принимались отрицательные решения, и руководство МКА продолжало считать законными представителями русской кооперации эмигрантов.

<sup>11</sup> Вслед за решением X Конгресса в Базеле эмигрантское руководство Центросоюза было вынуждено передать кооперативные средства и материальные ценности их законным наследникам – советским кооператорам.

<sup>12</sup> Тревожная обстановка в мире сказалась и на работе Центросоюза СССР, руководящий состав которого с конца 1935 г. был частично репрессирован. Центросоюз, фактически свернувший свои торговые операции на внешних рынках, смог их возобновить лишь через 20 лет.

<sup>13</sup> Решение о проведении очередного международного форума кооператоров в 1940 г. в Праге не осуществилось.

<sup>14</sup> В 1974 г. была создана организация «Международный комитет взаимодействия по кооперативному кредиту и сбережениям», целью деятельности которой было объявлено содействие развитию кредитно-сберегательных кооперативов во всем мире и координации их деятельности на международном уровне.

<sup>15</sup> Коллективным членом МКА является региональная международная кооперативная организация – Организация кооперативов Америки (ОКА), созданная в 1963 г.

<sup>16</sup> КОПАК функционирует как связующий орган между учреждениями ООН и международными неправительственными организациями.

<sup>17</sup> Длительное время (до 1972 г.) в Альянсе существовали неравноправные категории членства, ставившие представителей молодых независимых стран в положение простых наблюдателей с правом совещательного голоса (членов-корреспондентов), тогда как правом решающего голоса обладали, прежде всего, кооперативные руководители западных стран. Например, Англия в руководящих органах МКА имела больше голосов, чем все страны Азии, Африки и Латинской Америки, вместе взятые.

<sup>18</sup> В мае 1992 г. Центросоюз России был принят в МКА, а российская кооперация вновь стала законной равноправной неотъемлемой частью международного кооперативного движения. По состоянию на юбилейный 1995 г. Центросоюз, поддерживая в различных формах международные связи с кооператорами 100 стран мира, стремится использовать пропущенные временем старые и новые взаимовыгодные формы межкооперативного сотрудничества. Внешнеэкономические связи Центросоюза расширяются по направлениям: кооперативная внешняя торговля; приграничная торговля; организация совместных предприятий; международное сотрудничество в области строительства кооперативных предприятий; международный обмен информацией и опытом; международное сотрудничество в деле подготовки и повышения квалификации кооперативных кадров.

<sup>19</sup> В представленном определении подчеркивается, что кооперативы – организации автономные, не зависящие от правительства и частных компаний; люди объединяются в кооперативы добровольно с целью удовлетворения своих потребностей при помощи организации собственных предприятий, не запрещенных законами государства. Данное определение, по мнению автора, удачно отражает социально-экономическую сущность кооператива, дает определенную свободу в организации кооперативной деятельности.

<sup>20</sup> Кооперативным принципам присуща относительная неизменность, длительная история развития и совершенствования: наиболее ранние кооперативные принципы были выработаны в начале XIX в., в XX в. их суть и содержание уточнялись и пересматривались трижды – на XXIII Конгрессе МКА (в 1937 г.), XXX Конгрессе МКА (в 1966 г.) и XXXI Конгрессе МКА (в 1995 г.).

<sup>21</sup> Необходимость распространения знаний в области методов управления и системы контроля за деятельностью кооперативов обусловлено острым кризисом, переживаемым кооперацией стран распавшегося Совета экономической взаимопомощи (СЭВ), в том числе, кооперацией России при переходе на рыночные принципы хозяйствования (в связи с правовой неопределенностью положения кооперации в новых общественных условиях и попытками приватизации кооперативной собственности).

<sup>22</sup> Для укрепления рыночного статуса кооперативы должны добиваться постоянного роста числа своих членов: величина членской базы предопределяет объемы деятельности кооперативов, формирует их финансовую устойчивость.

<sup>23</sup> Из рекомендаций XXXII Конгресс и Генеральная Ассамблея МКА: члены кооперативов должны проявлять устойчивую приверженность членству при выработке следующих положений: предложение качественных продуктов и услуг; установление справедливых цен; удобство при приобретении товаров и услуг; достоверная информация; ориентация на местные нужды; демократическое владение имуществом и контроль над ним; этическая взаимопомощь, уважительное отношение к членам и работникам; справедливое распределение прибыли; забота об окружающей среде и др.

<sup>24</sup> Руководители кооперативного движения западных стран высказали мнение о том, что с целью обеспечения финансовой устойчивости в условиях усиления конкуренции необходимо использования инструментария, характерного для других хозяйствующих субъектов: укрупнение кооперативов, уменьшение числа магазинов и увеличение их размеров, преобразование группы кооперативных магазинов в «торговые цепи».

## РОЛЬ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ В РАЗВИТИИ ВСЕХ ФОРМ КООПЕРАЦИИ

### PART PLAYED BY CREDIT COOPERATIVES IN DEVELOPING THE COOPERATIVES OF EACH AND EVERY FORM

*Кредитные кооперативы являются основой развития всех форм кооперации на селе, основными задачами которой являются расширение числа членов кооператива, выдача займов своим членам, привлечение в кооператив заемных средств.*

*Abstract: Credit cooperatives are the basis for the development of cooperatives of all forms in rural areas. Their task implies an increased membership of cooperatives, as well as making credits available to the cooperative members, and attracting loans (borrowed finance) to the coops.*

*Ключевые слова:* кооперация, формы кооперации, кредитные кооперативы, некоммерческие организации.

*Key words:* cooperation, forms of cooperation, credit cooperatives, noncommercial cooperatives.

**К**редитные кооперативы, являясь некоммерческими организациями, в своей деятельности ориентируются не на получение прибыли, а на обеспечение доступа к кредитным ресурсам, прежде всего малым предприятиям, крестьянским (фермерским) хозяйствам и хозяйствам населения. Кроме того, потребительским кооперативам принадлежит важная роль в решении социальных проблем, связанных с улучшением жизненного уровня сельских жителей.

Кредитные кооперативы являются по существу основой развития всех форм кооперации на селе. Поэтому вполне оправданным является приоритетное формирование системы кредитной кооперации в Волгоградской, Белгородской, Саратовской, Ростовской и некоторых других регионах России. При этом под системой подразумевается многоуровневая организационно-экономическая структура взаимосвязанных локальных, региональных и федеральных звеньев.

Основными задачами кредитных кооперативов на низовом (локальном) уровне являются: расширение числа членов кооператива; выдача займов своим членам; привлечение в кооператив заемных средств.

На региональном уровне кредитные формирования (союзы, региональные коопера-

тивы, ассоциации и т.п.) берут на себя задачи, которые не могут быть решены первичными кооперативами. Так, в функции региональных структур входит: привлечение в систему заемных средств и предоставление их первичным кооперативам; создание региональных резервного и стабилизационного фондов; защита интересов кооперативов, оказание им методической помощи в области права, налогообложения; повышение квалификации работников кредитных кооперативов; представление их интересов в федеральных структурах системы кредитной кооперации и т.д.

В Поволжье сельская кредитная кооперация наибольшее распространение получила в Волгоградской области, где создана ее двухуровневая система. Первый уровень составляют районные кооперативы, функционирующие во всех 33 районах области. Происходит их постоянное расширение за счет новых членов, увеличиваются объемы кредитных ресурсов и выдаваемых займов. Второй уровень представляет областной кооператив «Содружество», учредителями которого стали районные сельскохозяйственные кредитные кооперативы.

Ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания АПК в

*Силаева Лидия Павловна – доктор экономических наук, профессор, Всероссийский научно-исследовательский институт экономики сельского хозяйства. e-mail: info@vniiesh.ru*  
*Silayeva L.P., Doctor of Science (Economics), Professor, All-Russia Scientific Research Institute of Agricultural Economics.*

*Головин Владимир Валерьевич – кандидат экономических наук, филиал Московского института права. e-mail: inst-pravo@relmail.ru*

*Golovin V.V., Candidate of Science (Economics), Affiliation of Moscow Law Institute.*

соответствии с нацпроектом «Развитие АПК» определен ОАО «Россельхозбанк». Он должен обеспечить широкую доступность к кредитным ресурсам сельскохозяйственных товаропроизводителей, разработать принципы организации и функционирования потребительских кооперативов, методологию земельно-ипотечного кредитования, а также внести предложения по совершенствованию нормативно-правовой базы, в том числе поправки в федеральные законы «О сельскохозяйственной кооперации», «Об ипотеке» в Цивильный кодекс.

За счет выделенных бюджетных средств (3,7 млрд руб. - в 2006 г. и 5,7 млрд руб. в 2007 г.) ОАО «Россельхозбанк» предоставляет кредиты создаваемым и действующим кооперативам, оказывает им информационную и методическую поддержку. Кроме того, предусмотрено участие ОАО «Россельхозбанк» в кредитных кооперативах в качестве ассоциированного члена. Наиболее массовым в рамках проекта является кредитование ЛПХ. На эти цели в 2006 г. выделено 3 млрд руб. При среднем кредите в размере 100 тыс. руб. это составляет 30 тыс. кредитов, т.е. в среднем на регион - 400 кредитов.

До 2006 г. малый агробизнес не получал государственной поддержки на субсидирование процентных ставок по кредитам, вследствие чего К(Ф)Х и ЛПХ практически не пользовались кредитами. Нацпроект «Развитие АПК», как уже отмечалось, предусматривает 100%-е субсидирование процентной ставки по кредитам, выдаваемым малым формам хозяйствования. При этом 95% ставки субсидируется из федерального бюджета, а 5% - из бюджета субъекта РФ, в котором расположено хозяйство.

Реализация нацпроекта послужила мощным импульсом в развитии кооперативного движения во многих регионах. В Белгородской области, например, разработаны «Методические рекомендации по созданию сельскохозяйственных кредитных кооперативов граждан для участия в приоритетном национальном проекте «Развитие АПК» в части кредитования малых форм хозяйствования на селе». Они направлены на реорганизацию действующих кредитных кооперативов граждан (КПКГ), в сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК). Необходимость этой реорганизации заключается в том, что КПКГ не являются чисто сельскохозяйственными и не могут пользоваться льготами, предусмотренными нацпроектом. Новые кооперативы (СКПК) должны создаваться при условии, что не менее 80% их членов являются сельхозтоваропроизводителями, т.е. гражданами, ведущими ЛПХ и К(Ф)Х.

В 2006 г. в Белгородской области было организовано 4 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооператива, из которых ре-

ально функционирует пока один - СКПК «Чернявский». Его пайщиками являются 184 физических лица. Приоритетность физическим лицам была отдана в соответствии с условиями договора займа с ОАО «Россельхозбанк».

При получении займа в ОАО «Россельхозбанк» кредитный кооператив испытал следующие трудности и проблемы:

- отсутствие собственного залога и субфедерального залогового фонда, в связи с чем кооператив вынужден в качестве гарантии оформлять муниципальное имущество за свой счет;
- необходимость ежегодного страхования залога;
- неиспользование полученного займа только на кредитование производства продукции личных подсобных хозяйств без права его расходования на социальные нужды.

Для этапа становления сельскохозяйственных кредитных кооперативов серьезной проблемой является незначительная доля кредитных ресурсов и капитала в целом, сформированных за счет собственных средств. Это ограничивает выход кооперативов на рынок кредитования малых и средних предприятий, не говоря уже о крупнотоварном производстве. Относительно невысокие доходы сезоны не способствуют увеличению паевого фонда и собственного капитала кредитного кооператива.

В рамках нацпроекта во всех субъектах Российской Федерации должны быть приняты программы по развитию потребительской кооперации, в том числе и кредитной. Однако при реализации ПНП «Развитие АПК» не в полной мере учтены интересы СКПК и ОАО «Россельхозбанк».

Во-первых, по своей сути эти структуры являются конкурентами на рынке кредитных ресурсов и пока государство будет инвестировать средства (в различных формах) в ОАО «Россельхозбанк» сельские кредитные кооперативы не получат широкого распространения.

Во-вторых, государство не предусмотрело прямой поддержки кредитных кооперативов в форме организации залогового фонда, субъекты Российской Федерации не имеют возможности создания залоговых фондов, а муниципальные образования в соответствии с бюджетным кодексом РФ не обладают такими полномочиями. Отсутствие субфедеральных гарантий и залоговых фондов со стороны государства, в конечном счете, не способствует развитию кооперативного движения.

В-третьих, как показывает практика, кооперативное движение получает большее распространение в регионах с низкой заработной платой. В связи с этим сельские жители вынуждены прибегать к использованию недорогих, простых в оформлении и получении кредитных ресурсов.

В-четвертых, недостаточная залоговая база, отсутствие залогового фонда на начальных этапах развития кредитной кооперации тормозят и даже приостанавливают ее развитие.

Безусловно, на первой стадии реализации нацпроекта сохраняется еще много других проблем, решение которых требует совершенствования нормативно-правовой базы, принятия кардинальных мер по повышению уровня жизни сельского населения, создания эффективной си-

стемы подготовки кадров для работы в кооперативных структурах, формирования на всех уровнях - от районного до национального, развитой системы сельскохозяйственной кооперации. Формирование такой системы требует также преодоления инертности сельского населения, наличия инициативных лидеров, обладающих соответствующими знаниями. Кроме того, нужна исходная материальная база и необходимые ресурсы.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. *Асмус О.В.* Эффективность вертикальной кооперации в АПК (на примере Ульяновской области). – Ульяновск, 2006. – 153 с.
2. *Блехцин И.Я.* Стратегия устойчивого развития региональных систем. – СПб.: ИРЭ РАН, 2001.
3. *Жданов В.П.* Инвестиционные механизмы регионального развития. – Калининград: Янтарный сказ, 2001. – 355 с.

## ФИНАНСЫ И АУДИТ

© 2009 Р.В. Самолетов

УДК 334.735:330.131

# ФОРМИРОВАНИЕ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

## FORMING THE INTERNAL AUDIT SERVICE IN CONSUMER COOPERATIVE ORGANIZATIONS

*В настоящее время в условиях жесткой конкуренции вопрос формирования системы внутреннего контроля в организациях различных правовых форм собственности является чрезвычайно актуальным. В статье рассматривается вариант совершенствования системы внутреннего контроля в организациях потребительской кооперации путем формирования в структуре областных союзов потребительских обществ служб внутреннего аудита.*

*Abstract: Nowadays, in the conditions of tough competition the question of forming internal audit service in organizations of various legal forms is extremely urgent. The article describes the way of improving the internal audit system in consumer cooperatives by means of forming internal audit service in regional unions of consumer co-operatives.*

*Ключевые слова:* внутренний аудит, потребительская кооперация.

*Key words:* internal audit, consumers' co-operation.

**В** условиях либерализации экономики значительно увеличилась самостоятельность предприятий, в том числе потребительской кооперации. В производственно-хозяйственной и финансовой деятельности резко изменились функции государственных органов, прекративших свое вмешательство в финансово-хозяйственную деятельность экономических субъектов, появилось множество форм собственности и организационно-правовых форм экономических субъектов. Эти предпосылки, с одной стороны, создали условия роста конкуренции между хозяйствующими субъектами, что способствовало в конечном итоге росту производства продукции и ее качества, а с другой стороны, увеличили предпринимательский риск у этих организаций.

Пайщики, руководители, специалисты организаций потребительской кооперации заинтересованы в повышении уровня рентабельности производства продукции (работ, услуг) и уменьшении уровня предпринимательского риска. Это требует не только совершенствования технологических процессов производства, но и всех функций системы управления экономическим субъектом пред-

принимательства и его сегментами. Поэтому для надлежащего функционирования всех видов деятельности предприятий потребительской кооперации, увеличения производства продукции и снижения ее себестоимости, совершенствования хозяйственного механизма и механизма управления всеми звеньями деятельности, необходима мощная, непрерывно действующая система внутреннего контроля. Одним из передовых направлений в области организации внутреннего контроля, позволяющим обеспечить достижение указанных целей, является практика создания внутри хозяйствующих субъектов служб внутреннего аудита.

В то же время накопленный опыт развития аудита свидетельствует о том, что на малых предприятиях с простой организационной структурой не целесообразно содержать отдел внутреннего аудита, так как затраты на его организацию и содержание могут значительно превысить эффект от его деятельности. На подобных предприятиях с целью обеспечения сохранности имущества может работать ревизор или внутренний аудитор с минимальным набором функций. Решение вопро-

*Самолетов Роман Валерьевич – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета Российского университета кооперации. e-mail: Flying\_fortress@mail.ru*

*Samolyetov R. V., Senior Teacher, Chair of Accounting, Russian University of Cooperation.*

сов связанных с экономическим анализом и прогнозированием могут взять на себя экономические отделы предприятия. Для проверки эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля целесообразно использовать услуги внешних аудиторов. Однако для предприятий, имеющих обширную инфраструктуру с разветвленной сетью подразделений и филиалов, создание служб внутреннего аудита, обеспечивающих постоянный контроль за их деятельностью, является экономически оправданным шагом.

Можно выделить ряд причин, по которым образование отделов внутреннего аудита продуктивно именно на крупных экономических субъектах со сложной структурной и управленческой организацией:

- потребность в согласовании контрольных функций управленческих структур;
- необходимость проверки деятельности многочисленных подразделений и филиалов, а также контроля за функционированием управленческих звеньев со стороны руководства организации;
- потребность в больших финансовых вливаниях при организации и последующей работе отделов внутреннего аудита.

Организация внутреннего контроля в форме внутреннего аудита присуща крупным и некоторым средним предприятиям, для которых характерны следующие признаки:

- укрупненная организационная структура (дивизиональная, матричная, или конгломератная структура организации);
- многочисленность филиалов, дочерних компаний;
- разнообразие видов деятельности и возможность их кооперирования;
- стремление органов управления получать объективную и независимую оценку действия менеджеров всех уровней управления [3].

Всеми такими признаками обладает как вся система потребительской кооперации, так и ее отдельные организационные структуры. Поэтому вопрос организации систем внутреннего аудита в потребительской кооперации актуален и носит перспективный характер.

В настоящий момент в потребительской кооперации сложился ряд объективных предпосылок для организации на них системы внутреннего контроля в форме служб внутреннего аудита:

- рост подразделений, объемов производства и диверсификация видов деятельности;
- наличие многоуровневой и многосегментной управленческой организационной структуры;
- увеличение стоимости услуг внешних консультантов;
- нестабильность законодательной базы;
- наличие законодательно регламентированной контрольной функции вышестоящих звеньев по отношению к нижестоящим;

- отсутствие единой концепции организации внутреннего контроля в условиях практически полного роспуска органов внутриведомственного контроля, осознание потребности в высокопрофессиональном консалтинге;

- отсутствие реально существующего регламентированного органа внутреннего контроля на любом уровне организационной структуры потребительской кооперации;

- реальное выполнение различными структурными и функциональными подразделениями системы функций, присущих службам внутреннего аудита;

- потребность высшего руководства потребительской кооперации в полной и достоверной информации о деятельности подотчетных структур;

- увеличение промежуточных звеньев между источником информации и ее пользователем, что приводит к ее искажению;

- выполнение различными функциональными подразделениями задач, присущих внутреннему аудиту;

- значительная удаленность структурных подразделений от головной организации;

- внедрение современных технологий автоматизированного ведения экономической деятельности.

Использование возможностей внутреннего аудита позволило бы усовершенствовать и значительно повысить эффективность внутреннего контроля в организациях потребительской кооперации, который в настоящее время обеспечивается специальным органом финансового контроля – ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия – это выборный контрольный орган, осуществляющий контроль за соблюдением устава потребительского общества и его финансово-хозяйственной деятельностью. Ревизия представляет собой глобальную всестороннюю проверку производственно-финансовой и коммерческой деятельности субъекта хозяйствования за определенный период времени. Ревизия предполагает изучение документов, оценку системы бухгалтерского учета, использование методов фактического контроля, в том числе и инвентаризацию, с целью выявления хищений и злоупотреблений. Однако, одним из существенных недостатков ревизии является ее нацеленность на последующий контроль за уже совершенными хозяйственными операциями, что в настоящее время не отвечает потребностям руководящих звеньев организаций в получении информации, необходимой для принятия эффективных управленческих решений.

В условиях рыночной экономики зачастую недостаточно только лишь выявлять и фиксировать совершенные потери и злоупотребления. Органы контроля должны менять подход к вопросам финансово-хозяйственной деятельности и ориентироваться на прогнозирование и предотвращение возможных негативных ситуаций.



В свою очередь круг задач, стоящих перед внутренним аудитом, значительно шире. Постановка задач внутреннего аудита не противоречит задачам ревизии и даже во многом носит с ними тождественный характер. В его процессе так же изучается организация бухгалтерского учета и состояние внутрихозяйственного контроля, проверяется полнота и достоверность отражения хозяйственных операций, контролируется выполнение требований документооборота. Однако цели проверки у них различны – для внутреннего аудита основная цель проверки близка к цели внешнего аудита и связана с оценкой достоверности финансовой отчетности. Помимо различий в целях и задачах между внутренним аудитом и ревизией выделяются и другие отличительные особенности.

По нашему мнению, основополагающим отличием между этими формами внутреннего контроля является то, что внутренний аудит направлен, в первую очередь, на оказание оперативной помощи проверяемому подразделению, а ревизия – на выявление недостатков с целью их устранения и наказания виновных.

Различаются и области проверки. Ревизия выявляет все, что нарушает действующее законодательство. Внутренний аудит выявляет все случаи неэффективного управления экономикой организации и ухудшения ее финансового положения.

Внутренний аудит, помимо проверки, направлен на анализ финансового состояния организации, консультирование специалистов, что является немаловажным аспектом в системе потребительской кооперации. Ревизия направлена только на сохранность активов, пресечение и профилактику злоупотреблений. Результативным документом при внутреннем аудите является отчет аудитора и рекомендации по оперативному исправлению ошибок и улучшению финансового состояния организации. По окончании ревизии составляется акт проверки, по которому делаются организационные выводы, налагаются взыскания, информация передается вышестоящему органу (облпотребсоюзу, Центросоюзу России).

Кроме того, возникает ряд вопросов, связанных с иной схемой проведения аудита по сравнению с ревизией. Например, ревизор должен, в первую очередь, провести ревизию наличия имущества организации. Аудитор же должен подтвердить достоверность отчетности, которая уже составлена, и ревизия имущества не изменит сложившейся картины. В то же время, например, проверка кассы нужна для оценки состояния системы внутреннего контроля.

Как видно из сравнительной характеристики ревизионных комиссий и служб внутреннего аудита, последние имеют гораздо больше возможностей для организации на предприятии эффективной системы внутреннего контроля. Однако в

системе потребительской кооперации ревизия на протяжении длительного времени являлась основным контрольным органом, в связи с чем был накоплен огромный опыт осуществления подобных проверок. Поэтому отказываться от сложившейся системы не целесообразно. Некоторые методы и принципы ревизии следует сохранить как основу для разработки методики внутреннего аудита. Кроме того, так как ревизия и по сей день является основным органом контроля в системе потребительской кооперации, то имеет смысл при создании служб внутреннего аудита интегрировать их со сложившейся системой ревизионных проверок. При этом отделы внутреннего аудита могут успешно функционировать одновременно с ревизионной комиссией, реализуя свои цели и задачи. В этом случае, при проведении аудиторской проверки для оценки системы внутреннего контроля могут использоваться результаты ранее проводимых ревизий. С другой стороны, информация, полученная от внутренних аудиторов о слабых местах внутреннего контроля предприятия, послужит ревизионной комиссии сигналом для усиления контроля на данных участках. В таком варианте внутреннего контроля задачи служб внутреннего аудита и ревизии должны строго регламентироваться во избежание дублирования действий друг друга.

Задачи внутреннего аудита должны определяться законодательным органом потребительского общества (советом) и (или) исполнительным органом – правлением потребительского общества исходя из потребностей управления, как структурными подразделениями общества потребительской кооперации, так и им в целом.

Главная задача внутреннего аудита -- обеспечение эффективности функционирования всех видов хозяйственной деятельности потребительского общества, на всех уровнях управления, а также защита экономических и имущественных интересов потребительского общества и его участников. Для этого внутренние аудиторы должны представлять отчеты по результатам своей работы, содержащие общую информацию об объекте, его анализ, оценку и рекомендации по устранению выявленных недостатков.

Основной задачей внутреннего аудита производственного цикла производственных предприятий потребительской кооперации является контроль за формированием затрат по местам их возникновения и центрам ответственности с выявлением конкретных причин отклонений от нормативной информации; выявление факторов, влияющих на издержки производства, качество готовой продукции и обеспечение необходимой информацией специалистов для принятия управленческих решений.

Внутренний аудит может рассматриваться как неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля, для осуществления ко-



торого на предприятии создается специальное подразделение – служба внутреннего аудита. Деятельность данной службы проводится по специальной программе конфиденциального характера, утвержденной руководителем службы внутреннего аудита и руководителем организации. Основными целями функционирования таких служб является:

- сохранение и эффективное использование производственных ресурсов;
- своевременная адаптация к изменениям во внутренней и внешней среде;
- обеспечение эффективного функционирования организации и ее устойчивости и максимального развития в условиях конкуренции;
- сведение к минимуму различного рода рисков в деятельности организации.

Аудитор проверяет бухгалтерскую информацию и ее достоверность, обеспечивает безопасность хранения материальных и финансовых ценностей, осуществляет контроль качества выпуска продукции и расходов на ее изготовление, проводит специальные исследования по поручению руководства организации и, при необходимости, предоставляет информацию внешним аудиторам. Что касается проведения проверок службой внутреннего аудита, то они направлены на оценку состояния учета на предприятиях, правильности определения себестоимости готовой продукции, отнесения затрат на издержки обращения, проведения внезапных ревизий материальных ценностей, оценку профессионального уровня сотрудников.

При создании службы внутреннего аудита на производственных предприятиях в системе потребительской кооперации, основные направления работы будут заключаться в следующих процедурах: проверке соответствия правовых основ производственного предприятия требованиям действующего законодательства; оценке системы бухгалтерского учета, классификаций документации, документооборота и организации контроля внутри организации; аудите соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда; аудите расчетных операций; аудите производственных запасов; аудите затрат на производство; аудите готовой продукции; аудите правильности формирования финансовых результатов и использования прибыли; аудите налогообложения. По итогам проверок составляется письменная информация руководству хозяйствующего субъекта, которая направляется председателю Правления в виде отчета, справки или служебной записки.

Приняв решение о создании отдела внутреннего аудита, руководство потребительского общества должно ответить на ряд вопросов:

- какую форму ответственности будет иметь отдел: линейную или штабную;

- должны ли быть наряду с центральным отделом внутреннего аудита децентрализованные подразделения.

В практике внутреннего аудита предусмотрено несколько вариантов структуры управления отделом:

- Внутренний аудитор по конкретному направлению дисциплинарно подчинен линейному руководителю соответствующего подразделения, а функционально – руководителю отдела внутреннего аудита.

- Внутренний аудитор дисциплинарно подчиняется руководителю отдела внутреннего аудита, а функционально – руководителю соответствующего направления.

- Штабная структура управления отделом. Внутренние аудиторы находятся при руководстве соответствующего уровня управления и выполняют функции и решают задачи по его поручению.

Руководитель отдела внутреннего аудита должен подчиняться непосредственно руководителю предприятия или другому должностному лицу, наделенному полномочиями, достаточными для обеспечения независимых действий внутренних аудиторов. Руководитель отдела внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности в общеустановленном порядке.

Сложная структура отдела внутреннего аудита возможно только на крупных предприятиях с развитой организационной структурой. На средних или малых предприятиях она может состоять из руководителя отдела и подчиненных ему специалистов. Связь с руководством должна быть двухсторонней: с одной стороны, внутренний аудит подчиняется высшему руководству, с другой – руководитель отдела участвует в заседании исполнительного органа предприятия. При этом внутренний аудитор не может иметь право голоса, однако, может высказывать свои замечания и рекомендации.

Структура отдела внутреннего аудита обуславливается спецификой предприятия, его величиной и целей его руководства. Она включает в себя совокупность подразделений, укомплектованных персоналом соответствующей квалификации и полномочий. В состав таких отделов должны быть включены не только специалисты по проверке финансово-хозяйственной деятельности, но и специалисты в области налогообложения, права, финансового анализа. Специалисты отдела должны иметь образование, соответствующее характеру их деятельности.

Руководитель – квалифицированный специалист, обладающий знаниями и практически навыками в различных экономических сферах. Целесообразно наличие у него квалификационного аттестата аудитора, так как он обязан владеть специфическими приемами аудита. В состав его функций могут быть включены: со-

ставление графика проверок, определение состава группы для проверки филиала, проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, составление отчетов о работе отдела. Штат отдела зависит от особенностей производственно-хозяйственной деятельности предприятия, объема, сложности и условий выполняемых работ. Специалисты отдела внутреннего аудита не должны вмешиваться в оперативную деятельность должностных лиц предприятия. Руководитель предприятия обязан создать условия для полноценной работы отдела.

При назначении на должность внутреннего аудитора устанавливаются соответствующие критерии образования и опыта, уделяя особое внимание объему работ и степени ответственности. Однако в совокупности сотрудники отдела внутреннего аудита должны обладать знаниями и навыками, необходимыми для профессиональной деятельности в организации, а именно, умением применять стандарты, процедуры и методы внутреннего аудита. Кроме того, аудиторы должны знать принципы и методы бухгалтерского учета, иметь понятие об основах управления, налогообложения, права, финансах, информационных системах.

Для дальнейшего профессионального роста внутренние аудиторы, как и внешние, обязаны повышать свою квалификацию, как минимум один раз в год.

В организации внутренний аудит может занимать различные места в системе управления организации, принимать различные формы и различаться по принципам привлечения штата работников. Но все это должно быть так объединено в одной системе, что бы она могла, эффективно функционировать и взаимодействовать с другими подразделениями организации для достижения поставленных перед ней целей и задач.

Исходя из мировой практики формирования отделов внутреннего аудита и организационных особенностей системы потребительской кооперации, нами предлагаются подходы к созданию таких отделов в условиях многопрофильной деятельности предприятий потребительской кооперации.

Одной из особенностей потребительской кооперации является ее многофункциональная и многоуровневая система управления. Основными звеньями этой иерархической системы являются потребительские общества, объединенные в районные союзы потребительских обществ, районные потребительские общества и областные союзы потребительских обществ. Организация отделов внутреннего аудита в потребительских обществах и районных потребительских обществах малоэффективна. Это связано с небольшими размерами таких организаций, простой организационной структурой и отсутствием специалистов соответствующего профессионального уровня.

Создание отделов внутреннего аудита наиболее оправдано для областных, краевых и республиканских потребительских союзов. Как управленческая система союз в совокупности с потребительскими обществами представляет собой сложное структурное объединение. Союз законодательно наделен правами контролировать и распоряжаться входящими в его состав потребительскими обществами и союзам. Система облпотребсоюза может быть отнесена к крупным управленческим образованиям, в которых уже функционируют службы, выполняющие ряд функций присущих внутреннему аудиту, поэтому содержание служб внутреннего аудита целесообразно и в финансовом отношении. Так как аппарат управления облпотребсоюза располагается в областных центрах, то возникает возможность привлечения к работе высокопрофессиональных специалистов, а так же получения необходимых консультаций у государственных органов и независимых аудиторов.

Внедрение внутреннего аудита существенно меняет содержание работы руководителей структурных подразделений, специалистов по обеспечению имущественных интересов организации и вызывает необходимость внесения изменений в деятельность всех служб управления по оформлению хозяйственных операций, составлению первичных документов и аналитических регистров, обеспечению надлежащего контроля за выполнением технологических процессов и других операций. Важной задачей при внедрении служб внутреннего аудита в структуру управления организации является пересмотр всех служб предприятия, а так же разработка инструкций для работника службы внутреннего аудита. Сведения о службе внутреннего аудита, сведения о порядке образования и полномочиях должны быть зафиксированы соответствующим распоряжением.

Служба внутреннего аудита, созданная в системе потребительской кооперации должна тесно взаимодействовать с общим собранием пайщиков, советом, правлением, юридической службой, ревизионным отделом, бухгалтерией и другими подразделениями потребительских обществ и союзов. Структура службы внутреннего аудита во многом зависит от специфики организации, ее величины и конкретных целей ее администрации.

При проведении аудиторских проверок потребительское общество должно создать внутреннему аудиту все условия для своевременного и полного их осуществления. Необходимо представлять документы согласно определенному внутренними аудиторами перечню, давать по запросу аудитора разъяснения и объяснения в устной и письменной форме. Сотрудники же проверяемого подразделения обязаны оказывать содействие в осуществлении аудита, оперативно устранять выявленные при аудите нарушения,

не допускать ограничения круга вопросов, подлежащих проверке.

Огромное значение для определения статуса отдела внутреннего аудита имеет его подчиненность и подотчетность. Наиболее приемлемым представляется вариант, когда служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется совету союза. При такой схеме более полно обеспечивается независимость отдела. Благодаря этому, отдел внутреннего аудита может контролировать не только нижестоящие и зависимые организации, но и эффективность управления системой всех организаций потребительской кооперации области.

После определения места отдела внутреннего аудита в системе управления организации необходимо определить его организационную структуру. В состав отдела внутреннего аудита могут быть включены:

- специальные службы внутреннего аудита;
- отдельные аудиторы, состоящие в штате потребительского общества;
- ревизионные комиссии (ревизоры);
- привлекаемые сторонние организации и внешние аудиторы.

Выбор варианта структуры отдела принадлежит пайщикам или правлению потребительского общества. Одной из таких вариаций служит структура отдела, в которой предусмотрена линейная схема подчинения. Руководителю отдела внутреннего аудита напрямую подчиняются руководители отдельных направлений аудита. В свою очередь в их управлении находятся рядовые сотрудники отдела. Руководитель отдела при этом участвует как приглашенное лицо в заседании правления. Для небольших организаций нами предлагается вариант с отдельными внутренними аудиторами, находящимися в штате потребительского общества. Преимуществом этого варианта служит относительно небольшие затраты на создание подобной системы. Структура такого отдела представлена на рис. 1.

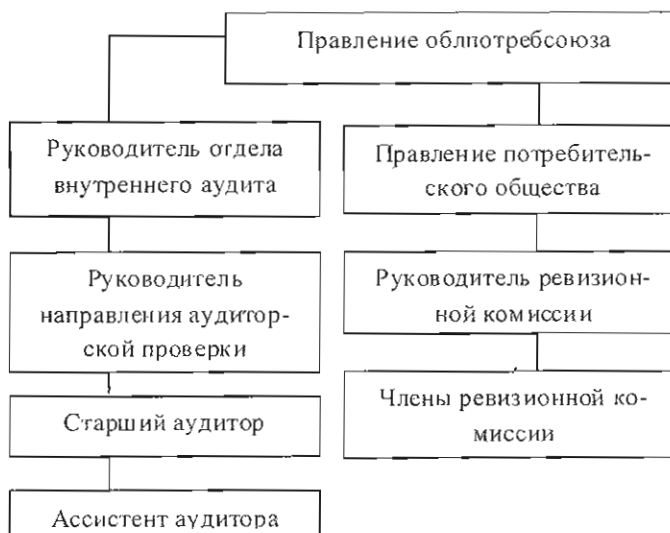
Однако, на наш взгляд, для организаций потребительской кооперации наибольшую приемлемость имеет вариант, при котором ревизионные комиссии выполняют функции внутреннего аудита в потребительских обществах и районных потребительских обществах. В свою очередь служба внутреннего аудита располагается в облпотребсоюзах и имеет функции схожие с функциями внешнего аудита. Изучение деятельности ревизионных комиссий показало, что ревизионная комиссия выполняет большинство функций внутреннего аудита, уделяя основное внимание контролю за наличием и сохранностью ресурсов пред-



**Рис. 1. Структура отдела внутреннего аудита**

приятия, проверке должностных инструкций, бухгалтерского учета и отчетности. Поэтому было бы целесообразно использовать их работу при проведении внутреннего аудита, жестко разграничив их функции и функции отделов внутреннего аудита. Контрольно-ревизионный отдел должен в большей мере заниматься вопросами сохранения кооперативной собственности по средствам проведения инвентаризаций и ревизий. В тоже время, служба внутреннего аудита должна решать вопросы, связанные с проверкой систем внутреннего контроля и управления предприятия, финансово-хозяйственным планированием, консультацией в области финансов, права и информационных технологий. Структура такой схемы работы отдела внутреннего аудита представлена на рис. 2.

Цель внутреннего аудита в системе потребительской кооперации заключается в оценке дей-



**Рис.2. Структура отдела внутреннего аудита с использованием результатов деятельности ревизионных отделов**

ставии руководства с позиции эффективности использования ресурсов общества. В свою очередь, по результатам аудита финансовые органы (контрольно-ревизионное управление Облпотребсоюза или Центросоюза РФ) вправе проводить тематические проверки с целью выявления фактов сокрытия конкурентивной собственности.

Если аудитор проверяет определенный объект, который подвергался ревизии, то результаты проверки, проведенной ревизионной комиссией, должны отразиться в рабочих документах аудитора. Тем самым исключается дублирование проверок одного и того же производственного участка, что позитивно отражается на внутреннем климате организации.

Для того, что бы отдел внутреннего аудита облпотребсоюза мог положиться на деятельность контрольно-ревизионных отделов потребительских обществ и использовать результаты его работы, должны выполняться условия:

- 1) программы и объем работы контрольно-ревизионных отделов потребительских обществ должны соответствовать планам и задачам отдела внутреннего аудита;
- 2) работа контрольно-ревизионных отделов должна быть задокументирована;
- 3) содержание документов, составленных по результатам проверок, должно соответствовать действительности;
- 4) контрольно-ревизионным отделом должны проверяться участки, где риск ошибок и нарушений особенно высок.

К преимуществам подобной организации отдела относятся:

- использование при проведении внутреннего аудита накопленного опыта работы контрольно-ревизионных отделов;
- разграничение функций между ревизионной комиссией и службой внутреннего аудита, что позволяет внутренним аудиторам сконцентрироваться на решении специфических задач;
- организация отдела в областных центрах позволяет привлекать к работе наиболее квалифицированных специалистов в различных областях знаний.

Подводя итоги, можно отметить, что вопрос о создании в организациях потребительской кооперации служб внутреннего аудита является достаточно актуальным. Наличие таких служб позволяет руководителям потребительских обществ обеспечивать эффективный контроль над деятельностью всех звеньев управления общества, а также над всей его хозяйственной деятельностью.

В свою очередь при организации отделов внутреннего аудита необходимо учесть, накопленный многолетний опыт деятельности ревизионных комиссий. А иногда можно говорить о целесообразности одновременной работы этих двух служб в крупных организационных структурах с четким разграничением решаемых ими задач. С целью усиления контроля и предоставления руководству потребительских обществ информации, необходимой для эффективного управления организацией.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Андреев В. Д. Внутренний аудит. Учебное пособие / В.Д. Андреев. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 458 с.
2. Макальская А. К.. Внутренний аудит. Учебно-практическое пособие / А.К. Макальская. – М.: Дело и сервис, 2001. – 112 с.
3. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. – М: Экзамен, 2000. – 320 с.

## «ГЛОБАЛЬНАЯ» ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

### «WORLDWIDE» FINANCIAL STATEMENT

*В статье сравнивается финансовая отчетность, составленная по нормам МСФО, с российской отчетностью. Содержится сравнительный анализ отечественных и международных правил бухгалтерского учета при формировании отчетности в соответствии с принципами МСФО и российской системой бухгалтерского учета.*

*Abstract: The move to International Financial Reporting Standards (IFRS) is the most important initiative in the financial reporting world. The government of Russia has been implementing a program to harmonize national accounting standards with IFRS since 1998. The main problem of this article is to compare Russian Financial Statements with International Financial Reporting Standards (IFRS). There are four basic financial statements: Balance sheet, Income statement, Statement of retained earnings, Statement of cash flows. This article contains definition of abovementioned financial statements. International Financial Statement should help investors, creditors and managers determine the past performance of the enterprise, predict future performance, and assess the capability of generating future cash flows.*

*Ключевые слова:* международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), баланс, отчет о прибылях и убытках, международная отчетность.

*Key words:* International Financial Reporting Standards (IFRS), Balance sheet, Income statement, International Financial Statement.

Наиболее значимыми тенденциями развития мировой экономики являются глобализация международных финансов и финансовых рынков, повышение значения рынков капитала в финансировании бизнеса, интернационализация экономических отношений и необходимость их надежного и качественного информационного обеспечения. Основа такого обеспечения – публичная бухгалтерская отчетность, в отношении которой как раз и существует известная проблема достоверности, надежности и обоснованности представленных в ней данных.

Процессы глобализации мировой хозяйственной жизни затрагивают экономические интересы больших групп людей – иностранных инвесторов и региональных производителей; владельцев организаций, наемных работников и менеджеров; отраслевые и межотраслевые структуры; региональные интересы отдельных стран и различного рода межгосударственных союзов; финансовые, промышленные и торговые круги. В той или иной степени весь этот сложный комплекс противоречий сказывается на бухгалтерском

учете, который по определению призван максимально объективно отражать фактическое положение дел субъектов хозяйствования. Являясь особой информационной системой, бухгалтерский учет и отчетность призваны показывать реальную картину наращивания капиталов, источников формирования доходов и добавленной стоимости, направлений распределения выручки и прибылей, размеров присвоения, потребления и накопления. Одной из проблем, возникающих в связи с глобализацией финансовых рынков, является несопоставимость финансовой информации о компаниях, привлекающих средства путем использования рынков капитала. Иными словами, очевидна необходимость стандартов бухгалтерского учета и отчетности, признанных на международном уровне, т.е. на основных рынках капитала, с тем чтобы обеспечить инвесторов сопоставимой финансовой информацией о хозяйствующих субъектах. В условиях глобализации международной хозяйственной деятельности формируется объективная необходимость говорить на едином языке бизнеса, способным точно выра-

*Ильина Наталья Александровна – аспирантка кафедры мировой экономики Российского университета кооперации. e-mail: Iina@ruc.su*

*Iina N.A., a Postgraduate student, Russian University of Cooperation, Chief accountant, ООО «Ziehl-Abegg», Korolev, Moscow region.*

Состав финансовой отчетности по МСФО и РСБУ

МСФО	Российское законодательство
Бухгалтерский баланс	Бухгалтерский баланс (форма № 1)
Отчет о прибылях и убытках	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)
Отчет об изменениях в капитале	Отчет об изменениях капитала (форма № 3)
Отчет о движении денежных средств	Отчет о движении денежных средств (форма № 4)
-	Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5)
-	Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6)
Учетная политика и пояснительная записка	Пояснительная записка
-	Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, если она подлежит обязательному аудиту

Источник: Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова: под ред. М.А. Вахрушиной. 2-е изд., стер. – М.: Омега-Л, 2007. С. 38.

жать суть экономических отношений. Сегодня функции такого языка наиболее последовательно выполняют международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Основная цель данной статьи состоит в раскрытии понятия международной финансовой отчетности и основных ее составляющих, также определить степень соответствия российских стандартов бухгалтерского учета требованиям МСФО в целях и принципах составления финансовой отчетности, в характеристике ее основных элементов. В какой бы форме не предоставлялась отчетность, каково бы не было ее наполнение, какие бы показатели не включались в ее состав, всем пользователям нужна своевременная, достоверная, правдивая, полная и сопоставимая информация. Проблеме достоверности и прозрачности финансовой (бухгалтерской) отчетности активно обсуждают в политических и деловых кругах, на профессиональных форумах, страницах бухгалтерских и иных изданий. Необходимость разрешения этой проблемы определила направленность данной статьи.

Состав финансовой отчетности – это совокупность элементов, входящих в финансовую отчетность, в таблице представлен состав финансовой отчетности по МСФО и согласно нормам российского законодательства.

Цель финансовой отчетности в соответствии с МСФО – представление широкому кругу пользователей информации о финансовом положении и результатах деятельности организации [1, с.44]. Требования к финансовой отчетности изложены в международном стандарте ст. 5 МСФО 1 «Информация, которая должна быть раскрыта в финансовой отчетности» [4, с.1609]. Стандарт определяет общие требования к раскрытию информации, такие как:

- название и страна организации;
- дата составления и период, покрываемый отчетностью;

- юридический статус и основная деятельность организации;
- валюта, в которой измеряются статьи;
- подчеркивается обязательность соблюдения принципов материальности, понятности, периодичности и др.

Кроме того, в стандарте рассматриваются требования по раскрытию информации, касающейся отдельных статей баланса и отчета о финансовых результатах, которые также носят общий характер. Цели финансовой отчетности, сформулированные в ст. 5 МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», заключаются в представлении информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств организации. Эта информация полезна для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.

Международными стандартами не предусмотрена какая-либо стандартная форма баланса и определяется лишь круг обязательных статей баланса:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- финансовые активы;
- инвестиции, учтенные по методу участия;
- запасы;
- торговые и другие дебиторские задолженности;
- денежные средства и их эквиваленты;
- задолженность покупателей и заказчиков и другая дебиторская задолженность;
- налоговые обязательства;
- резервы;
- долгосрочные обязательства, включающие выплату процентов;
- доля меньшинства;
- выпущенный капитал и резервы.

В России форма баланса закреплена законодательно Приказом Минфина №67 от 22



июля 2003 г. «О формах бухгалтерской отчетности». Следует обратить внимание, что в бухгалтерском балансе приводятся данные за два года. В российском варианте отражаются данные сначала за предыдущий год (на начало отчетного периода), а затем данные за текущий год (на конец отчетного периода). В западных вариантах бухгалтерского баланса сначала отражаются данные за текущий год, а затем – данные за предшествующий.

С точки зрения МСФО актив – имущество, контроль над которым организация получила в результате ведения своей деятельности путем размещения привлеченного капитала извне на определенных условиях финансовых ресурсов организации. Это имущество имеет потенциальную способность приносить экономические выгоды в будущем [3, с.39].

Обязательства (заемный капитал) представляют собой часть привлеченных организацией финансовых ресурсов в виде признаваемых организацией экономических требований, вытекающих из существа заключенных сторонами договоров, императивных правовых норм, а также обычаев делового оборота в связи с вовлечением в хозяйственный оборот организации ценностей, которые принадлежат третьим лицам [3, с.42].

Капитал (собственный капитал) показывает вторую составную часть финансовых ресурсов, признаваемую учетным способом суммой экономических обязательств организации перед участниками, учредителями, собственниками в связи с предоставлением ей ценностей как на этапе образования организации, так и в результате реинвестирования заработанной прибыли в течение всего периода ее деятельности с момента учреждения.

Важнейшей формой выражения деловой активности организации является величина финансового результата за определенный период, а именно прибыль или убыток от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Информация о результатах деятельности содержится в отчете о прибылях и убытках. Российский отчет о прибылях и убытках в целом не противоречит МСФО. Однако некоторые различия все имеются. Международные стандарты учета предписывают следовать принципу соответствия, согласно которому затраты отражаются в периоде ожидаемого получения дохода, а в российской системе учета затраты отражаются после выполнения определенных требований к составлению документации. основополагающий принцип МСФО, заключающийся в том, что содержание финансовой отчетности важнее формы представления информации или ее извлечения, находится в противоречии с положением о необходимости наличия достаточной документации для отражения опера-

ции. Различие в сроках учета операций, в отношении которых не имеется достаточной документации в соответствии с российской системой учета, приводит к многочисленным расхождениям между МСФО и российской системой учета в отчете о прибылях и убытках.

Еще одним различием между российской формой отчета о финансовых результатах и отчетом о прибылях и убытках формата МСФО является отражение амортизации и расходов по оплате труда. Согласно МСФО, если компания раскрывает отчет о прибылях и убытках, используя метод «по назначению затрат», т.е. по функциональному признаку расходов (наиболее широко применяемый на практике), то они должны дополнительно раскрывать данные по расходам на амортизацию и оплату труда. В российской практике данные расходы раскрываются в Приложении к бухгалтерскому балансу (Форма 5).

Изменения в капитале организации происходят в результате операций с собственниками, которые приобретают выпущенные в отчетном периоде акции, в пользу которых начисляются и выплачиваются дивиденды, а также за счет накопления нераспределенной прибыли, уценки и дооценки различных видов имущества. В общем виде эти изменения выражаются в изменении чистых активов за отчетный период или физической величины производительного капитала. В соответствии с МСФО организация должна отдельно от прочих форм отчетности представлять форму, отражающую [5, с.117]:

- чистую прибыль/убыток за период;
- любые доходы и расходы, отнесенные непосредственно на увеличение/уменьшение капитала;
- совокупный эффект от изменений в учетной политике и исправления фундаментальных ошибок, отраженный в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Кроме того, должны быть раскрыты:

- операции с собственниками по движению капитала (получение взносов или выплата долей или дивидендов);
- остаток нераспределенной прибыли на начало периода, изменение за период и остаток на конец отчетного периода;
- движение всех прочих статей капитала за период (эмиссионного дохода, резерва переоценки, резерва курсовых разниц и т.д.) с указанием остатков на начало и на конец отчетного периода.

Все указанные данные содержатся в Отчете об изменениях в капитале. Необходимо отметить, что МСФО не регламентируют жесткую форму Отчета об изменениях в капитале, а только указывают на информацию, необходимую для раскрытия. Однако в целом состав раскры-



вашей информации схож как для целей МСФО, так и в российской форме № 3 «Отчет об изменениях капитала».

Для ведения хозяйственной деятельности, исполнения обязательств и обеспечения доходности компании нужны денежные средства. Способность генерировать денежные потоки – важнейший показатель финансового состояния. Отчет о движении денежных средств обеспечивает предоставление информации, позволяющей оценить эти показатели, а также понять изменения в чистых активах компании, ее финансовую структуру (в том числе ликвидность и платежеспособность), способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно меняющихся внешних и внутренних факторов. Включение отчета о движении денежных средств в финансовую отчетность позволяет осуществить моделирование текущей стоимости будущих денежных потоков для сравнительной оценки компаний.

Международный стандарт МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» определяет информацию, которая должна быть раскрыта в отчете о движении денежных средств [2, с.128]. В соответствии с данным стандартом в отчете о движении денежных средств отражаются изменения не только в наличных денежных средствах, но и в денежных эквивалентах. К денежным эквивалентам относятся краткосрочные и высоколиквидные инвестиции, свободно обратимые в заранее известную сумму денежных средств с незначительным риском колебаний стоимости. Инвестиции, признаваемые эквивалентами денежных средств, держат на балансе не столько для получения инвестиционного дохода либо контроля над деятельностью объекта инвестиций, сколько для обеспечения исполнения краткосрочных обязательств. Это своего рода прием управления денежными средствами. К эквивалентам денежных средств относятся инвестиции с кратким сроком обращения, как правило, не превышающим трех месяцев до даты погашения. При более длительных сроках обращения соответствующие инвестиции обычно не отвечают требованию незначительности риска колебаний стоимости.

В российской практике понятия денежных эквивалентов нет. В правилах составления отчета о движении денежных средств говорится о денежных средствах, учитываемых в кассе организации, на расчетных, валютных и специальных счетах. Краткосрочные депозиты в банках включаются в состав краткосрочных финансовых вложений.

Таким образом, в отношении отчета о движении денежных средств также имеются различия между российскими и международными стандартами финансовой отчетности.

Общий подход к информации, которую нужно указать в пояснительной записке, можно считать универсальным. В этом документе отражаются сведения, которые не были приведены в других отчетных формах. Кроме того, в ней раскрываются отдельные показатели бухгалтерской отчетности, а также приводится справочная информация о фирме: адрес, организационно-правовая форма, описание рода деятельности, структура организации.

Одно из ключевых отличий МСФО и российской системы учета – это различия при подготовке консолидированной или сводной отчетности. Термин «консолидированная» используется в МСФО, «сводная» – в российском законодательстве. Необходимость составления сводной бухгалтерской отчетности предусматривается Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н. В нем говорится, что в случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета составляется также сводная бухгалтерская отчетность, включающая показатели отчетов таких обществ, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в порядке, устанавливаемом Минфином России.

МСФО ориентированы, прежде всего, на составление сводной отчетности, т.к. только сводная финансовая отчетность обеспечивает выполнение главной цели отчетности – предоставление достоверной и объективной информации о финансовом положении компании, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в них. Именно сводная отчетность дает четкое представление о том, какие активы реально контролируют те или иные акционеры с учетом дочерних компаний. Как правило, индивидуальная финансовая отчетность необходима в первую очередь для регулирующих органов.

В российских стандартах не прописаны правила для консолидации так называемых специализированных компаний. Этот вопрос в настоящее время является весьма актуальным в виду повсеместного использования подобных компаний. Как правило, специализированные компании – это оффшорные компании, создаваемые для осуществления сложных финансовых операций.

По российским правилам стоимостная оценка участия головной организации в дочернем обществе, являющемся банком или иной кредитной организацией, может отражаться в сводной бухгалтерской отчетности в порядке, установленном для отражения вложений в зависимое общество. Обоснованность этого подтверждается независимым аудитором, т.е., если в состав группы входит банк (а это очень частое явление для круп-

ных промышленных групп), то его результаты не консолидируются в результаты группы на общих основаниях. Согласно МСФО 27 «Сводная отчетность» исключение дочерней компании из консолидации из-за того, что ее деятельность отличается от деятельности других компаний группы, неоправданно, так как сведения отчетности дочерних обществ и раскрытие дополнительной информации о различных видах их деятельности в сводной финансовой отчетности обеспечивают наличие более качественной информации [3, с.89].

Основной причиной различий отчетности, составленной по российским стандартам, и отчетности по МСФО – несоответствие российских правил учета международным. В настоящее же время многие различия объясняются тем, что хозяйствующие субъекты не следуют существующим Положениям по бухгалтерскому учету (ПБУ). Именно поэтому российская бухгалтерская отчетность многих хозяйствующих субъектов значительно отличается от отчетности, составленной по МСФО, и субъект, имеющий прибыль по российской отчетности, может нести убытки по международным стандартам.

Основной целью реформирования бухгалтерского учета является «приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международных стандартов финансовой отчетности» (постановление Правительства РФ от 06.03.98 № 283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета»). С этой точки зрения и следует рассматривать положения законодательных и нормативных актов, регламентирующих работу по фор-

мированию полезной отчетной информации коммерческих организаций для пользователей.

По нашему мнению, многие принципы и практические методы МСФО могут быть приняты без нарушения требований российских стандартов бухгалтерского учета. Но вследствие исторически разных задач некоторые данные, имеющие огромное значение для отчетности по МСФО, не входят в российскую финансовую отчетность. Поэтому для улучшения качества бухгалтерской информации российским организациям нужно построить аналитический учет таким образом, чтобы охватить все необходимые данные для подготовки финансовой отчетности в формате МСФО. Именно поэтому сегодня важнейшая задача, стоящая перед бухгалтерским и аудиторским сообществом России, заключается в том, чтобы изучать международные стандарты и развивать навыки работы с международными стандартами. Мы полагаем, что целью проводимой в Российской Федерации стандартизации бухгалтерского учета должно стать создание новой системы нормативного регулирования бухгалтерского учета, ориентированной на рыночные модели функционирования экономики, а также гармонизация принципов и правил ведения учета и составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Сближение учетной финансовой (бухгалтерской) практики российских организаций с мировыми стандартами – необходимое условие развития международных экономических связей и улучшения инвестиционного климата России. Не вызывает сомнения, что использование международных стандартов при подготовке отчетности, раскрываемой рынку, повысит шансы российских организаций на успех.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. *Лверчев И.В.* Подготовка международной финансовой отчетности российскими предприятиями и банками. – М.: Вершина, 2005. – 680 с. – ISBN 5-9626-0050-9.
2. *Камысовская С.В.* Бухгалтерская отчетность по российским и международным стандартам: учеб. пособие. – М.: КНОРУС, 2007. – 248 с. – ISBN 978-5-85971-854-2.
3. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; под ред. М.А. Вахрушиной. – 2-е изд., стер. – М.: Омега-Л, 2007. – 568 с. – ISBN 978-5-365-00873-1.
4. МСФО: точка зрения КПМГ. Практическое руководство по международным стандартам финансовой отчетности, подготовленное КПМГ. 2007/8: В 2 ч. / Пер. с англ. – 4-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2008. – ISBN 978-5-9614-0753-2.
5. *Проскуровская Ю.И.* Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие. – 2-е изд., стер. – М.: Омега-Л, 2008. – 288 с. – ISBN 978-5-365-00924-0.

## АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА СУБФЕДЕРАЛЬНЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ

### THE ANALYSIS OF REGIONAL AND MUNICIPAL BONDS MARKET DEVELOPMENT

*В статье анализируется развитие рынка субфедеральных и муниципальных облигаций с целью определить перспективы финансовой самостоятельности регионов и муниципального управления. Комментируются основные законы, регулирующие рынок СМО, рассматривается влияние экономического кризиса на рынок госдолга и спрос на субфедеральные и муниципальные облигации.*

*Abstract: The main purpose of this article is analysis of municipal and regional bonds market development to predict the possibility of regions' financial independence. Besides, this article interprets main federal acts related to municipal bonds' market and consider how economic crisis affect demand on municipal and regional bonds.*

*Ключевые слова:* рынок, государственные ценные бумаги, субфедеральные и муниципальные облигации, финансовая самостоятельность регионов, муниципальное управление.

*Key words:* market, state securities, regional and municipal bonds, regions' financial autonomy, municipal management.

**А**нализ развития рынка субфедеральных и муниципальных облигаций (СМО) особенно важен в российских реалиях: при таких огромных территориях и сложном федеративном устройстве возможность некоторой финансовой самостоятельности необходима регионам. Другой вопрос, насколько сложно выстроить эффективный рынок СМО и насколько это входит в цели и задачи правительства. Здесь высоко влияние проводимой политики в целом: так, централизация управления страной, которая проводится с начала двухтысячных, имеет целью, наоборот, уменьшить самостоятельность регионов, в том числе и финансовую. В любом случае, анализ рынка СМО даст возможность рассмотреть перспективы повсеместного распространения финансового рынка в России.

Началом анализа рынка СМО выбран 1995-й год, так как именно с выхода на рынок облигационных займов администрации Санкт-Петербурга в этом году, началось строительство инфраструктуры рынка.

Совокупный объем обращающихся муниципальных облигаций в 1995 г. составил 2,3 млрд. руб., на 99,5% это были облигации Санкт-Петербурга, оставшиеся пять сотых – пришлось на займ Томской области. Все инструменты рынка СМО были «короткими», с дюрацией меньше года; средняя дюрация – 137 дней. Всего в 1995 г. было размещено 18 выпусков.

1996-й год отметился увеличением сроков и объемов заимствования, хотя в абсолютном выражении они остались невелики. Самой «длинной» бумагой на рынке были 1,5-годичные облигации Санкт-Петербурга. Совокупный объем 32-х размещенных выпусков муниципальных облигаций составил чуть больше 6 млрд. руб. На рынок СМО вышла Новосибирская область с небольшим займом в 70 млн. руб., оставшиеся 98,9% рынка занимали Петербургские облигации.

Предкризисный 1997-й год поразил небывало возросшими объемами заимствований (215 095 млн. руб.) при средней дюрации меньше двух лет. Рынок СМО мало отличался от рынка госу-

*Логутенкова Татьяна Владимировна – доцент кафедры информационных технологий Российского университета кооперации. e-mail: Logutenkova@ruc.su*

*Logutenkova T.V., Senior lecturer Russian University of Cooperation.*

*Логутенкова Ирина Владимировна – студентка факультета экономики Государственного университета - Высшей школы экономики. e-mail: LogutenkovaIV@mail.ru*

*Logutenkova I.V., Student faculty economy State University High School of Economics (SU HSE).*

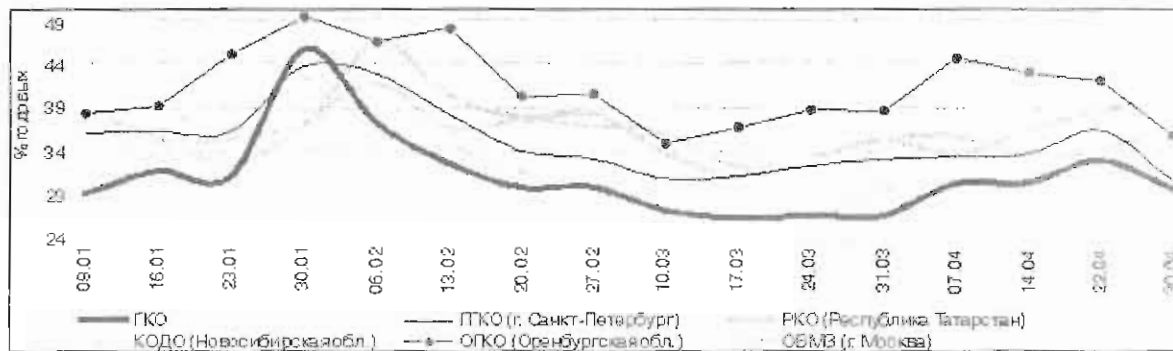


Рис. 1. Динамика средневзвешенных доходностей к погашению ГКО и муниципальных облигаций в 1998 г.

дарственных облигаций с его «пирамидой» ГКО. Небывалое количество эмитентов на рынке и 260 размещенных выпусков были следствиями реальной потребности в денежных средствах и сложившейся конъюнктуры. На рынке обращалось много трехлетних выпусков. Догадочные Республика Тыва, Дагестан, Ингушетия, Марий Эл вышли на рынок СМО, не имея реального финансового обеспечения и необходимой кредитоспособности. В целом, кризис был ожидаем.

Нестабильность макроэкономической и политической ситуации 1998 г. привела к росту спроса на «короткие» инструменты. Таким образом, доходность к погашению «длинных» муниципальных бумаг росла, в то время как доходность «коротких» практически сравнялась с ГКО (рис. 1).

Большое влияние на рынок государственных и муниципальных облигаций оказала ожидаемая девальвация рубля. Хотя доходность того времени в 30 – 35% годовых была привлекательной при условии темпах девальвации не более 10% годовых [1].

Только к середине апреля рынок СМО пришел в некоторое спокойствие: панические продажи ценных бумаг приостановились. Однако спекулятивный настрой инвесторов обуславливал сильные колебания доходности в рамках общего тренда.

В целом муниципальные облигации торговались с дисконтом, доходящим до 30%. Наибольший объем выпуска был у Иркутской области (193 млн. руб.); однако в целом объемы были весьма скромными.

Лидерами рынка СМО явились Санкт-Петербург и Оренбургская область (49% и 18% соответственно); Московские облигации составляли лишь 8% рынка. Доходность по облигациям лидеров возросла от 1,5% до 4,5% и составила 33,5% для Санкт-Петербурга и 44,5% для Оренбургской области [1].

Петербургские бумаги были самыми ликвидными и характеризовались самыми высокими оборотами вторичного рынка.

В посткризисный 1999-й год объем заимствований, предсказуемо, упал до чуть более 6

млрд. руб. Средняя дюрация составила 1,6 года. Самым «длинным» инструментом на рынке были Петербургские облигации со сроком обращения в пять с половиной лет. Санкт-Петербург являлся по-прежнему лидером рынка СМО, где присутствовало всего 4 эмитента.

Объем размещенных облигаций в 2000 г. перевалил отметку в 10 млрд. руб. со средней дюрацией в 2 года, что означало начало восстановления рынка муниципальных облигаций после кризиса 1998 г. Самыми «длинными» вновь были Петербургские облигации. Всего было размещено 33 займа 4 эмитентами (Санкт-Петербург, Москва, Томская область и Республика Коми).

В 2001 г. объемы и сроки заимствований продолжали расти до 16 190 млн. руб. со средним сроком – 2,3 года.

В 2002 г. не зарегистрировано ни одного выпуска муниципальных облигаций, в 2001 г. зарегистрировали свои облигации всего 3 города. Организованный вторичный рынок облигаций отсутствовал.

Из-за преобладания кредитных организаций в качестве инвесторов и высоких организационных издержек эмиссии облигационные займы вытеснялись банковскими кредитами.

Однако внешняя конъюнктура благоприятствовала развитию рынка СМО: цены на нефть высокие, инфляция отклонилась всего на 2 % от запланированного уровня. Макроэкономическая стабильность, доляльность Минфина при регистрации новых займов обусловили рост объемов и удлинение сроков заимствований, появление новых эмитентов на рынке. Это, в свою очередь, несколько улучшило ситуацию с ликвидностью СМО. Рынок, наконец, оправился от кризиса 1998 г. Процентные ставки продолжили снижаться, опережая темпы инфляции. Центробанк возобновил проведение аукционов РЕПО по госбумагам.

Важным событием явилась пенсионная реформа. Новый крупный инвестор (ПФР) на рынке ГКО/ОФЗ ускорил падение ставок по государственным бумагам, что явилось стимулом для негосударственных инвесторов переключиться на субфедеральные финансовые инструменты.

Регионы, впрочем, итак пользовались воз-  
никшим доверием. Так, с января по ноябрь 2002  
г. банки не только увеличили объем выданных  
кредитов регионам до 27 млрд. руб., но и вло-  
жили в муниципальные облигации 17 млрд. руб.  
– на 9 млрд. больше, чем вначале года [2].

Правда, все эти впечатляющие резуль-  
таты, как и раньше, обусловлены избыточной руб-  
левой ликвидностью и благоприятствующей

внешней конъюнктурой, а не реальным умень-  
шением рисков.

Общий объем эмиссии СМО за год вырос  
в 2 раза и составил 20 млрд. руб. Количество  
зарегистрированных эмиссий также удвоилось  
и составило 36 (46 эмитентов). Лидерами рынка  
явились Москва (8 млрд. руб.), Санкт-Петер-  
бург (6 млрд. руб.), Республика Башкортос-  
тан, ХМАО, Московская область (все с займом  
в 1 млрд. руб.). Примечателен дебютный успех  
трехлетних облигаций ХМАО – весь объем был  
реализован в ходе одного аукциона, доходность  
по этим бумагам составила 15,2% годовых.

Облигации Башкортостана со сроками  
обращения год и полтора года characterизо-  
вались доходностью на уровне 16% годовых с пи-  
ком торгов в сентябре (рис.2). Республика Баш-  
кортостан является условным реципиентом, по-  
этому столь невысокая доходность несколько  
удивляет. Доходность облигаций Иркутской  
области с той же бюджетной обеспеченностью  
заметно выше – 17,7% годовых.

В конце года прошло размещение двух  
выпусков ОВМЗ на 3 и 4 млрд. руб., таким  
образом, Москве удалось опередить Санкт-Пе-  
тербург на 5,5 млрд. руб. по объему операций  
на вторичном рынке, а суммарный оборот рынка  
СМО достиг почти 40 млрд. руб. К концу года  
на рынке обращалось всего 9 выпусков ОВМЗ  
со срочностью от месяца до 2,5 года. Пик тор-  
гов по этим бумагам пришелся на осень одно-  
временно с резким падением доходности до  
14,5% (рис.3).

Несмотря на лидерство Москвы, петербур-  
гские облигации были признаны самыми ликвид-  
ными и диверсифицированными по типам и сроч-  
ности. На конец года на рынке СМО обращалось  
42 выпуска петербургских облигаций со сроками  
от 3 месяцев до 9 лет. Вопреки такому разнооб-  
разию, процентные ставки варьировались слабо, что  
в условиях дефицита бумаг с фиксированной до-  
ходностью снова наталкивает на мысль о необос-  
нованности процессов данного рынка.

В 2002 г. на рынке сменился самый «длин-  
ный» долговой инструмент, это звание получи-  
ли петербургские облигации (ГГКО) с девяти-  
летним сроком обращения с 15% годовых к кон-  
цу года (против 21% четырехлетних в 2001 г.).  
Пик торгов по ним пришелся на февраль, июнь,  
сентябрь и декабрь (рис.4).

Несмотря на отставание в объемах, рынок  
СМО обгонял рынок корпоративных облигаций  
по сумам сделок наиболее крупных эмитентов.

В 2003 г. закон «Об общих принципах орга-  
низации местного самоуправления в РФ» подор-  
вал финансовую самостоятельность органов  
МСУ, оставив им только 2 налога: на землю и  
недвижимость; тогда как раньше местных нало-  
гов было 15. Тем не менее, объемы заимствова-

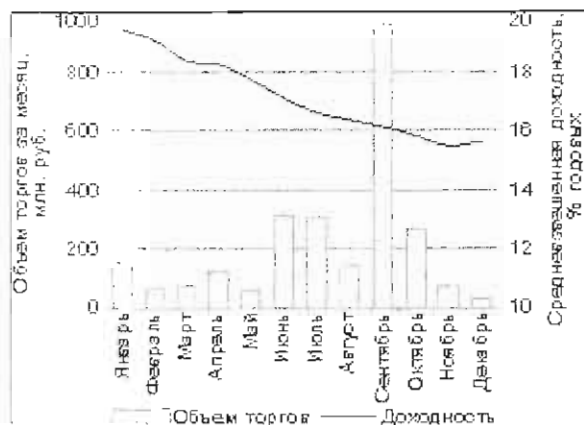


Рис. 2. Объем торгов и средневзвешенная  
доходность по облигациям Республики  
Башкортостан в 2002 г.

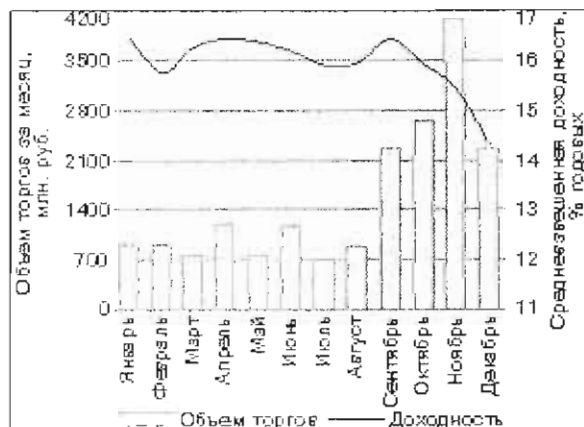


Рис. 3. Объем торгов и средневзвешенная  
доходность по ОВМЗ в 2002 г.

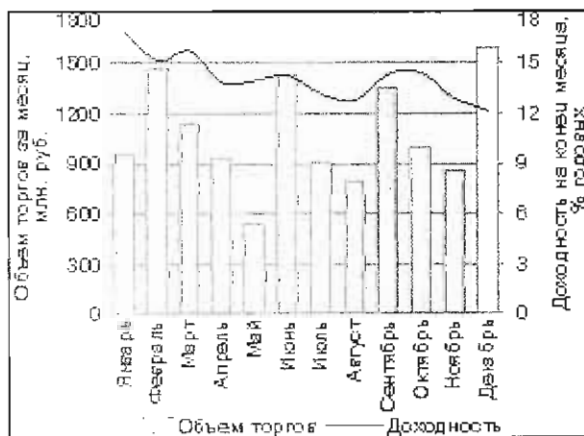


Рис. 4. Объем торгов и средневзвешенная  
доходность по ГГКО в 2002 г.

ний продолжали расти (до 77,5 млрд. руб.); средняя дюрация составила 2,5 года.

К началу 2005 г. объем рынка СМО достиг 13% всего российского рынка облигаций. Тенденция по увеличению объемов заимствований, удлинению сроков обращения продолжилась. Также стоит отметить распространение бумаг среди большего класса инвесторов и повышение ликвидности на вторичном рынке.

Лидерами рынка в 2005 г. были Москва и Московская область (34% и 17% рынка). И если Правительство Москвы выпускало облигации с разными сроками обращения средними объемами в 4 – 5 млрд. руб., то Московской области принадлежали самые большие региональные займы – 9,6 и 12 млрд. руб. [3].

Доходность по всем размещенным региональным бумагам продолжила устойчивое снижение, несмотря на то, что достаточно высокие кредитные рейтинги (BB- и BBB-) от агентства Standard&Poor's имели только 7 регионов.

В целом кредитное качество заемщиков продолжало игнорироваться, хотя существовало сегментирование доходности по срокам погашения. Эти тренды обусловлены высокой банковской ликвидностью и стратегией инвесторов buy-and-hold. Данная стратегия приносила доход из-за постоянного роста рынка: по облигациям Чувашской Республики абсолютная доходность достигала 14,5%, 7,3% – по Воронежской области. Наименьшей доходностью отличились облигации Казани, которые из-за короткой дюрации быстро исчерпали потенциал роста.

Бенчмарком рынка СМО в 2005 г. являлись московские облигации.

2006-й год стал переломным в развитии рынка СМО, прежде всего из-за принятых федеральных законов. К закону 2004 г. «О размещении заказов на поставки товаров, выполнении работ, оказании услуг для государственных и муниципальных нужд» добавился Федеральный

закон «О защите конкуренции», что еще больше усложнило процедуру отбора исполнителей заказов. На счетах бюджетов появились свободные денежные средства, которые ввиду невозможности размещения их на банковских депозитах, были потрачены на погашение долга.

По итогам 2006 г. МСУ зависел от СРФ на 41% по объему собственных доходов, местные налоги принесли лишь 4,3% (рис.5). Продажа материальных и нематериальных активов, использование муниципального имущества тоже приносит доход, но очевидно небольшой (12,6% по итогам 2006 г.).

Однако 2% МО все же были финансово независимыми и явились дебютантами рынка СМО. Это 5 городских округов, в том числе Астрахань, Магадан, Линецк, Ярославль. И если Линецкая область в целом является донором, с Бюджетной Обеспеченностью больше 1,5, а Ярославская и Астраханская – условными донорами (1,0·БО>1,5), то Магаданская область – устойчивый реципиент с БО<0,5. Так, можно говорить о том, что административные центры регионов обладают наилучшим финансовым положением, в том числе часто по сравнению с самим субъектом РФ. Поэтому нивелирование органов МСУ на уровне областных и краевых центров может привести к серьезным отрицательным последствиям для рынка СМО. То есть ставший уже знаменитым законопроект депутата Владимира Мокрого, разрешающий региональным властям отменять городской уровень местного самоуправления в собственных столицах, наносит серьезный удар по дальнейшему развитию рынка муниципальных облигаций.

А встречные инициативы по созданию 8 мегаполисов, хотя и получили одобрение, представляются крайне сомнительными. Так, в плане создания из Иркутска мегаполиса подробно написано, сколько нужно будет открыть дополнительных школ и детских садов, но не указано каким же образом Иркутск станет мегаполисом.

Закон «О внесении изменений в бюджетный кодекс Российской Федерации» позволил существенно увеличить размеры «отрицательных трансфертов», что снизило долговую емкость муниципальных бюджетов.

Несмотря на это, объем рынка СМО продолжил расти и на начало 2007 г. составил 190 млрд. руб., количество выпусков в обращении выросло до 112 (на 4,7%). Из 43 зарегистрированных условий эмиссии



Рис. 5. Структура собственных доходов бюджетов МО по итогам 2006 г.



было размещено 38 выпусков. 26 было размещено на ФБ ММВБ, внебиржевое размещение провели 6 МО и 7 СРФ.

Количество эмитентов выросло до 53, несмотря на подавляющее большинство уже размещавших свои облигации, на рынок вышло и 9 новых заемщиков. А именно: 5 муниципальных образований (Астрахань, Липецк, Магадан, Орехово-Зуево МО с минимальным объемом займа по итогам 2006 г., Ярославль) и 4 субъекта РФ (Курганская, Пензенская, Тамбовская, Тульская обл.). Примечательно, что все 4 субъекта являются реципиентами с бюджетной обеспеченностью меньше 0,5 (кроме Тульской, с 0,5 БО: 1). Т.е. после вступления в силу вышеперечисленных законов, в долгосрочной перспективе им вряд ли удастся остаться полноценными участниками рынка СМО. Для стабильности рынка важен рост количества эмитентов, поэтому в перспективе можно говорить о дальнейшем затруднении диверсификации. При этом регионы и МО с профицитом бюджета сворачивали свои программы заимствования на рынке СМО, так как не нуждались в новых заимствованиях. Эта тенденция обусловила снижение темпов роста рынка в краткосрочной перспективе.

На 1 января 2006 г. общее количество МО в РФ составило 24 216, в том числе 12 685 – вновь образованных. Это явилось результатом дробления МО в соответствии с законом 131-ФЗ. Всего из МО: 1 800 муниципальных районов, 524 городских округов, 2 476 городских поселений, 19 180 сельских поселений, 236 внутригородских территорий городов федерального значения [4]. На рынке же СМО присутствовало только 2 из 5 видов муниципальных эмитентов: городские округа и муниципальные районы (в количестве 3). Стоит отметить, правда, и присутствие на рынке 3 нестоличных городских округов: Ангарск, Новочебоксарск и Орехово-Зуево.

Лидерами рынка было 5 субъектов (38 % доходов страны), 4 из которых являются донорами: Москва, Санкт-Петербург, Тюменская область, ХМАО и Московская область. Всего количество доноров – 17, 14 из которых условные (1 БО: 1,5).

Объем рынка СМО (по номиналу) рос устойчивыми темпами с 2003 г. по 2007 г. В любом случае темпы опережали инфляцию. И если до 2005 г. такой тренд достигался в основном за счет возросшей доли Московских облигаций (вплоть до 47%), то с 2006 г. их доля снизилась до 30%, приблизившись к доле доходов Москвы в сумме доходов КРБ (которая меньше 20%). Наибольший скачок произошел в 2004 г., когда рынок вырос на 140%, в 2006 г. «всего» на 15% при инфляции в 9%; а в 2007 г. уже на 29%, при этом рост с января по май 2007 г. составил 8%.

В 2006 г. было выпущено СМО на 62 млрд. руб., 25% из них – облигации г. Москвы. В доходах консолидированного регионального бюджета доля СМО составила 5%, т.е. продолжился незначительный положительный тренд.

За 2006 г. доля рынка СМО в общем объеме рублевых облигаций снизилась с 10,66% до 8,95%.

Хотя доходы региональных и местных бюджетов соотносятся 3:1, рынок СМО на 94% субфедеральный и на 6% муниципальный (соотношение 15:1), на начало 2007 г.

В 2006 г. спреды доходности эмитентов с различной кредитоспособностью продолжили уменьшение, при росте разниц в рейтингах кредитных качеств эмитентов. Таким образом, можно говорить о необоснованности ценообразования на рынке СМО. В основном указанный тренд происходил из-за преобладания спекулятивной стратегии у инвесторов в условиях отсутствия долговых инструментов высокого качества. Учитывая, что в целом влияние кредитных рейтингов на доходность СМО продолжала снижаться, можно было бы говорить о приближении кризиса.

Индекс средневзвешенной доходности СМО *Sbonds – Muni* повысился с 6,5% в январе 2006 г. до 7% в декабре 2006 г., а потом снизился до 6,6% в апреле 2007 г. Волатильность котировок снизилась по сравнению с 2005 г. Доходность большинства ликвидных выпусков СМО находилась существенно ниже инфляции, несмотря на отсутствия снижения кредитного риска. По из-за федеральных законов и поправок в БК РФ это преимущество осталось мало востребованным, большинство МО и многие субъекты РФ не могут заимствовать.

В 2006 г. завершился процесс смены бэнчмарка (*benchmark*) рынка облигаций: этот статус перешел от кривой доходности облигаций Москвы к облигациям ОФЗ (Минфина). Среди эмитентов на этот статус стала претендовать Московская область.

Минимальный объем займа в 2006 г. вырос с 50 млн. руб. до 160 млн. руб. (Орехово-Зуево). Объем сделок РЕПО на ММВБ вырос в 3,5 раза и составил 62 % всего объема сделок с СМО на Московской бирже.

На растущем рынке СМО объем долга практически пропорционален долговой емкости КРБ. Темп роста количества выпусков МОЗ в обращении в 2006 г. упал до 0. Только в сегменте субфедеральных облигаций наблюдалось некоторое оживление после спада 2005 г.: желающих выйти на рынок было больше, чем уйти с него [4].

Рынок СМО, как и раньше, характеризовался сильным дисбалансом структуры эмитентов, на нем доминировали СРФ, а среди них Москва и Московская область. Также сильны и различия по самим СРФ, что не удивительно, зная специ-



Рис. 6. Дифференциация собственных доходов по типам МО

фику федеративного устройства России. Доходы бюджетов различаются в десятки раз.

Неравенство в доходах потенциальных эмитентов усиливалось относительной неразвитостью законодательства и инфраструктуры рынка СМО.

Изменения места регистраций крупных предприятий еще больше усиливало дифференциацию регионов. В 2006 г. Омская область лишилась 8,5 млрд. руб. налоговых поступлений из-за переноса юридического адреса «Газпромнефти» в Санкт-Петербург.

Дифференциация собственных доходов по типам МО также была значительна. Собственные доходы городских округов самые высокие (рис.6).

Развитие рынка СМО в 2008 г. задали поправки в Бюджетный кодекс РФ: положение о предельной величине долга (50 % доходов без учета безвозмездных поступлений) и положение

о предельной величине затрат на обслуживание долга (15 % расходов бюджета, за вычетом субвенций из вышестоящих бюджетов). Первое положение уменьшает возможный объем долга МО, хотя в краткосрочной перспективе ничего не изменится – долг очень мал по сравнению с допустимым по БК РФ. Второе положение еще больше ужимает в перспективе рынок СМО. Остальные поправки увеличивают проблемы, связанные с ликвидностью рынка.

Сергей Глазков в статье «Рынок субфедеральных и муниципальных облигаций РФ: время перемен» говорит о непродуманности таких поправок: «Важно не столько общий объем долга, сколько его временная структура, т.е. распределение объема погашения по годам в соответствии с величиной ДЕ, отсутствие пиковых выплат по долгу» [4]. Действительно, нет гарантий от того, что региону придется отдать 50% собственных доходов на погашение долга в течение года.

На конец мая 2009 г. на рынке муниципальных облигаций обращалось 109 выпусков, суммарным объемом в 292 550 млн. руб.

С июня 2008 г. цены муниципальных облигаций начали падать, достигнув своего нижнего пика в январе, после чего начали неуверенно расти и к маю 2009 г. облигации снова стали торговаться выше номинала. Дисконт, однако, не падал ниже 9%, также как и премия (рис.7).

Дюрация также падала до минимума в 435 дней в феврале – марте, но в мае уже составляла 662 дня.

Доходность, напротив, предсказуемо росла вплоть до февраля, когда она составила 20,7% годовых, а затем с резкими колебаниями (20,4% в апреле) начала снижаться и на конец мая составила 15,7% годовых.

Последние размещения муниципальных облигаций прошли в конце апреля – это были московские облигации с доходностью около 16%. Было размещено 2 выпуска, оба объемом в 5,5 млрд. руб. Примечательно, что размещено было 100% в отличие от предыдущих апрельских выпусков (московских и областных облигаций), размещенных на 0,03 – 56,14%.

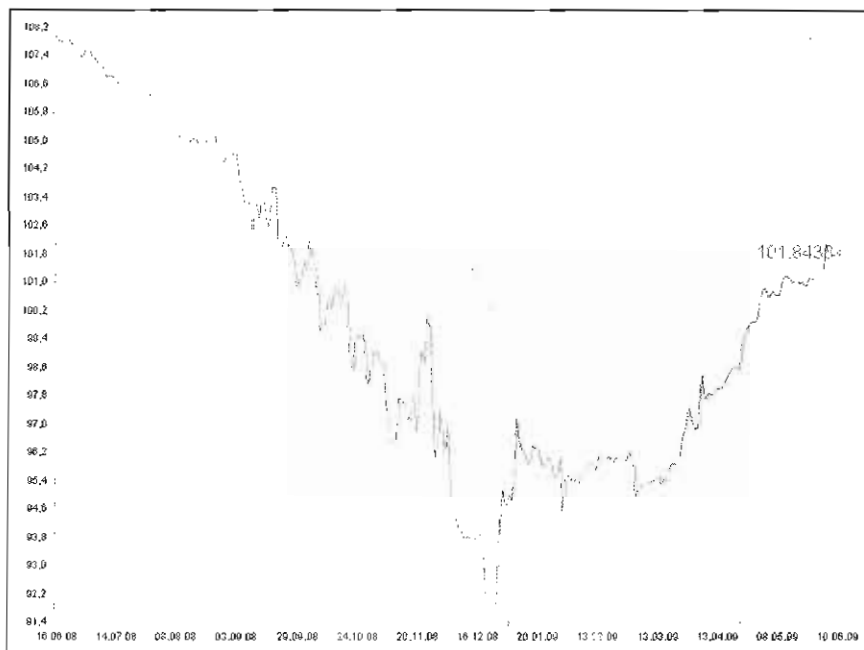


Рис. 7. Индекс цен муниципальных облигаций

Лидерами рынка по объему торгов на 1 июня 2009 г. явились Москва, Московская область, а также Пензенская и Иркутская области.

Итак, проследив развитие рынка СМО, можно подвести некоторые итоги. Рынок субфедеральных и муниципальных облигаций начался с заимствований Санкт-Петербурга, чьи облигации долгое время были лидерами рынка. В 2002 г. лидер рынка сменился – им стали Московские облигации, удерживающие этот титул вплоть до 2006 г., когда на первое место вышла уже Московская область. В целом сроки заимствований удлинялись, доходность неустойчивыми темпами, но все же снижалась, объемы заимствований рынка росли, хотя в целом он составлял не более 5 % от своего предельно допустимого размера. Велико было влияние на рынок СМО политической ситуации в стране, а также внутренней и внешней макроэкономической конъюнктуры.

Что касается настоящего **финансово-экономического кризиса**, то прежде всего, нужно помнить о том, что рынок госдолга практически полностью зависит от внешней конъюнктуры. Экспортно-сырьевая экономика России не позволяет говорить о финансовой самостоятельности страны в целом и фондового рынка в частности.

Цена нефти остается основным источником рисков для рынка рублевых облигаций в целом. От нее зависит торговый баланс и счет текущих операций, курс рубля, а через него ликвидность и ставки денежного рынка. Устойчивым рынок государственных ценных бумаг будет при цене за нефть выше US\$ 60 – 65 за баррель: в этом случае рубль даже если и будет ослабевать под нажимом ЦБ, то незначительно [5].

Проблемы возникнут в том случае, если цена нефти опустится в район US\$ 30 – 40 за баррель. В этом случае существенная девальвация рубля неизбежна, что может повлечь за собой бегство в иностранную валюту, рост ставок и сокращение ликвидности. Следствием этого станет заметный рост доходности облигаций.

В нынешних условиях первый сценарий выглядит более вероятным. Скорей всего, стабилизация и восстановление мировой экономики не позволят ценам на нефть опуститься заметно ниже сегодняшних уровней.

А стабильные или растущие цены на нефть снимут риск разрастания дефицита бюджета, что позволит правительству активней поддерживать компании и регионы [5].

Что касается региональных ценных бумаг, то их приобретение не всегда оправдано в нынешних условиях.

Регионы столкнулись с резким падением налоговых поступлений в свои бюджеты, сокращением потенциала поддержки со стороны федерального бюджета, и все это на фоне ограниченной возможности сокращения расходной ча-

сти бюджетов. Главной проблемой стало то, что прогнозы, использовавшиеся для принятия законов о бюджетах регионами, оказались чересчур оптимистичными, вследствие чего регионы могут оказаться не в состоянии в срок исполнить все обязательства.

Регионы могут рассчитывать на поддержку со стороны федерального бюджета, и этот расчет оправдан. Недавно по новостным лентам прошло сообщение о выделении бюджетного кредита Московской области в размере RUR 3.0 – 4.0 млрд. Также планируется выделение кредитов Челябинской области в размере около RUR 3.0 млрд. и Республике Татарстан – RUR 5.0 – 6.0 млрд. Всего же на эти цели в федеральном бюджете зарезервировано RUR 150.0 млрд. [5].

На первое время этих средств хватит, но то, насколько хорошо будет работать система бюджетных кредитов через полгода – год, будет очень сильно зависеть от состояния экономики и бюджета.

На данный момент доходность Московских облигаций находится на уровне 12%, что превышает доходность ОФЗ лишь на 2%; т.е. рынок оценивает их как достаточно безрисковые. А вот с облигациями монопрофильных регионов, которые кризис затронул больше всего, стоит быть особенно осторожными. Так, Липецкая область, несмотря на еще недавний статус донора с бюджетной обеспеченностью больше 1,5, теперь находится в зоне особого риска из-за многократно возросших социальных платежей и нестабильность экономической ситуации региона в целом.

В связи с кризисом государственная помощь была направлена не в те регионы, которым реально можно было помочь и которые могли бы стать локомотивами роста и выхода из кризиса всей экономики, а в регионы с особыми политическими рисками (Чечня, Ингушетия, Дагестан и пр.). Таким образом, к ранее проблемным старопромышленным, аграрным регионам кризис добавил еще и недавно успешные монопрофильные.

Поскольку спрос и снижение доходности по государственным ценным бумагам (особенно по субфедеральным и муниципальным облигациям) был вызван избыточной рублевой ликвидностью, то стоит особо обратить внимание на сюжет осени 2008 г. Вспомним, что прошлой осенью, несмотря на готовность ЦБ предоставить практически неограниченный объем ликвидности, система рефинансирования не справилась с резким ростом спроса на рублевую ликвидность, что в середине сентября привело к парализации финансовых рынков [5].

Однако дефицит рублевой ликвидности в этом году маловероятен, с учетом прогноза дефицита федерального бюджета и готовности ЦБ предоставить практически неограниченный объем средств.

Основной причиной возникновения дефицита ликвидности обычно становился разрыв между планируемым и фактическим расходованием средств бюджета. В 2008 г. этот эффект был усилен ускоренным выводом активов из России, а также скукой валюты банками и корпорациями. В 2009 г. при правильно выстроенной политике стабилизации такого случиться не должно.

Кроме того, шок, вызванный девальвацией рубля, остался в прошлом. С февраля 2009 г., когда завершился процесс девальвации рубля, ситуация на рынке государственных ценных бумаг стала улучшаться. С того момента, как прекратился отток средств в валюту, ставки денежного рынка уверенно пошли вниз. Где-то в конце мая они стабилизировались, например, ставка MosPrime3M в июне достигла 12,2%.

Стоит помнить, что хотя рубль в течение последних нескольких месяцев плавно укреплялся по отношению к бивалютной корзине, при определенных условиях возможен его откат. Наиболее очевидный сценарий – это снижение цен на нефть, ставящее под вопрос сохранение положительного знака счета текущих операций, что вкупе с чистым оттоком капита-

ла создаст значительное давление на рубль. Этот вариант вероятен, если мировая экономика не продемонстрирует серьезных признаков оживления во второй половине 2009 г., и тем более, если спад ВВП и мирового производства продолжится.

В целом, рисков инвестирования в муниципальные и субфедеральные ценные бумаги нынешний кризис действительно прибавил. Необходимыми условиями дальнейшего развития рынка госдолга будут достаточно высокие цены на нефть, стабильный рубль и приостановление падения мирового ВВП.

Из положительного можно выделить прогноз на спред между доходностью государственных и субфедеральных облигаций и ставкой по операциям РЕПО с ЦБ. В настоящее время он составляет 300 – 500 бп. Если предположить, что у облигаций не появится более привлекательной альтернативы в виде иностранной валюты, то эти спреды имеют огромный потенциал для сужения. К этому следует добавить, что ожидается дальнейшее снижение ставок по инструментам рефинансирования ЦБ, что может помочь оживить рынок государственных ценных бумаг [5].

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Рынок муниципальных облигаций // Финансовые рынки. 1998. № 5.
2. Рынок муниципальных облигаций в 2002 г. // Финансовые рынки. 2003. № 1.
3. Литвяков А. Тенденции развития рынка субфедеральных и муниципальных облигаций // РЦБ. 2005. № 18.
4. Глазков С. Рынок субфедеральных и муниципальных облигаций РФ: время перемен // РЦБ. 2007. № 13 (340).
5. Никулев П. «С Возвращением, рынок!» // Прайм-ТАСС, 2009.

## СОВРЕМЕННЫЕ ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА И НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

© 2009 В.Т. Гришина, Е.И. Новикова\*

УДК 004.738.52:339.13

### О ВОЗМОЖНОСТЯХ ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ В МАРКЕТИНГОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЯХ

#### THE POTENTIAL OF INFORMATION TECHNOLOGIES IN MARKETING RESEARCH

*Возможности интернет-технологий как будто никто не оспаривает. Однако, при подготовке маркетологов им уделяется недостаточное внимание, поэтому целое поколение маркетологов рискует оказаться не подготовленным к ним.*

*Abstract: The potential of Internet technologies can't be argued. However, not enough attention is being paid to them while preparing specialists in marketing. Therefore, the whole generation of marketing specialists runs a risk of being unprepared to them. Key words: Internet marketing, questionnaires and online polls, special websites, panels, forms.*

*Ключевые слова: интернет-маркетинг, анкетные и онлайн-опросы, специализированные сайты, панели, вопросник.*

*Key words: internet-marketing, questionnaire and online surveys, specialized site, board, question list.*

Эксперты все чаще отмечают усиливающуюся тенденцию смещения анкетных опросов потребителей из традиционной среды в среду виртуальную, с улиц и из магазинов в Интернет. Как минимум, две причины обуславливают эту тенденцию. С одной стороны, рост российской интернет-аудитории. Он впечатляющий. В 2008 г. прирост российской аудитории в Интернет составил 27% – самый высокий среди европейских стран. Наиболее заметно количество пользователей сети Интернет увеличилось в Северо-Западном регионе. В остальных регионах тенденций к росту или сокращению аудитории не наблюдается. Лидером по числу пользователей сети, по-прежнему, является Центральный регион, в котором находится 23% всей интернет-аудитории. Больше всего пользователей в Москве – 55%. Наши сограждане преимущественно пользуются Интернетом дома – 66%. На

работе в сеть входят 42%, у друзей – 14%, по месту учебы – 10%, в интернет-кафе – 7%. С помощью сотовой связи выходят в Интернет 8% пользователей. Общее число Интернет-аудитории в России составляет, по разным оценкам, от 25 до 40 миллионов человек. Такая разница объясняется тем, что некоторые источники учитывают только лица старше 18 лет, а другие – старше 15 лет. Российская Федерация имеет большой потенциал для роста аудитории Всемирной паутины. По оперативным данным, в ближайшие несколько лет ожидается увеличение пользователей сети на 30% – 45%.

Но не рост числа пользователей Интернет делает его все более привлекательным для маркетинговых исследований. Важнее их качественный состав, который становится все более репрезентативным для тех групп потребителей, ради которых маркетинговые исследования чаще все-

*Гришина Вера Тихоновна – кандидат экономических наук, доцент кафедры маркетинга и рекламы Российского университета кооперации. e-mail: VGrishina@ruc.su*

*Grishina V.T., Candidate of Science (Economics), Associate Professor, Chair of Marketing and Advertising, Russian University of Cooperation.*

*Новикова Елена Ивановна – студентка Российского университета кооперации. e-mail: Novikova@ruc.su*

*Novikova E.I., Student of the Russian University of Cooperation.*

го инициируются. Исследователей в первую очередь интересуют представители так называемого среднего класса, наиболее платежеспособные и наиболее занятые, т.е. менее всего встречающиеся на улицах и в магазинах, но присутствующие в интернет. Видимо, в том числе и по этой причине в последнее время произошло значительное смещение опросов из традиционной среды в среду виртуальную. Однако, дело не только и не столько в значительном увеличении и качественном составе российской интернет-аудитории, репрезентирующей тот самый средний класс. Сложилась целая отрасль по организации онлайн-опросов с соответствующим разделением труда и специализацией – и это еще одна весомая причина вновь возросшего интереса к интернет-технологиям в маркетинге. Не последнюю роль играют и кризисные явления. Некоторые компании создают свои сайты на базе маркетингового агентства и предлагают эту услугу наряду с другими. Иные специализируются только на подборе респондентов, кодировании открытых опросов, создании графиков на основе анкеты, написании самой анкеты и ее верстке.

За последние два – три года число сайтов, предлагающих проведение он-лайн исследований, выросло в несколько раз. В РФ присутствуют как иностранные, так и российские компании. Широкое распространение получили Cint – панели ([Cint Panel eXchange](#)), представляющие собой рынок платного доступа к веб-панелям, большинство из которых является собственностью партнеров Cint, главным образом, маркетинговых агентств и СМИ. Указанные компании формируют свои веб-панели с помощью различных средств (телефон, почта, Интернет) и в дальнейшем используют СРХ как общий инструмент управления этими панелями в режиме реального времени. Анкеты, которые рассылаются участникам веб-панелей через СРХ, проходят предварительную проверку в отношении языка, логики и этики. Изменить свои регистрационные данные и посмотреть накопленные премиальные баллы панелист (респондент) может с помощью авторизованной личной страницы (кабинета). Члены веб-панелей получают приглашения принять участие в онлайн-опросе только от имени владельца веб-панели. Респондент, желающий принимать участие в он-лайн исследованиях должен пройти регистрацию на сайте, указав о себе следующую информацию: базовые социально-демографические характеристики, тип интернет-связи, наличие домашних животных, наличие легкового автомобиля, а также пользование платными услугами, пользование сотовой связью (первый, второй и третий оператор), пользование банковскими услугами, пользование страховыми услугами, наличие

электроники и бытовой техники, недвижимость (тип жилья, планы по приобретению).

При совпадении его профиля с выборкой, требуемой заказчиком, респондент получает на свой e-mail приглашение к участию в опросе. После прохождения опроса ему насчитывается заранее оговоренная сумма вознаграждения (деньги или призовые баллы). Вывод вознаграждения возможен на виртуальные кошельки Yandex или Webmoney, на счет мобильного телефона или банковскую карту респондента.

Основным держателем CINT панели в России является компания CINT AB. Компания CINT AB, руководствуясь кодексом ESOMAR, не продает и не передает личную информацию респондента ни заказчикам исследований, ни другим лицам. Все полученные ответы анализируются только вместе с ответами других респондентов после статистической обработки. **Естественно, исследовательские компании активно пользуются этим сервисом.**

В 2008 г. участниками CINT-панели из русскоязычных компаний стали [quizzes\\_ru](#), [oprosoy.kulichki.ru](#), [oprosoy.ru](#), [voprosnik.ru](#), **МАСМИ**.

Наряду с этим, эксперты высоко оценивают маркетинговый потенциал социальных сетей, таких как [vkontakte.ru](#) и [odnoklassniki.ru](#). Любая компания может сама стать участником социальной сети и использовать ее большие исследовательские возможности. Например, [vkontakte.ru](#) содержит стандартный профайл пользователя, позволяет добавлять друзей, создавать группы, куда можно приглашать других пользователей, добавлять видеозаписи, выкладывать сообщения, создавать опросы и т.п. Опираясь на мнение потребителей из сети еще на этапе разработки продукта, можно внести необходимые коррективы и сделать его конечный вариант наиболее привлекательным для потребителя. По сути, мы видим, что обмен мнениями действительно заинтересованных в продукте пользователей социальной сети есть ни что иное, как фокус-группы, которые для компании могут обходиться практически бесплатно и при этом быть высоко репрезентативными. Можно также взаимодействовать с пользователями социальных сетей, в особенности с теми, кто имеет большое количество друзей, и формировать через них положительный имидж компании.

Зарубежный опыт свидетельствует о больших перспективах интернет-исследований по образцу фокус-групп. В Америке, например, широко используется She Speaks, онлайн-форум, на котором размещаются обзоры новой продукции, ведутся обсуждения. Участники форума могут получить бесплатные образцы товаров, которые вызвали их интерес, и затем ответить на ряд вопросов. Если пользователи решили



Преимущества и недостатки интернет-технологий в маркетинговых исследованиях

Преимущества	Недостатки
<p>Более низкая стоимость проведения по сравнению с традиционным способом, так как нет необходимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нанимать интервьюеров;</li> <li>- вводить данные анкет в компьютер;</li> <li>- печатать анкеты;</li> <li>- оплачивать расходы на транспорт.</li> </ul>	<p>Необходимость знаний и навыков применения специальных технологий и программ для создания он-лайн опросов. Привлечение программистов и веб-дизайнеров. Дополнительные затраты.</p>
<p>Минимальные временные затраты при поиске респондентов.</p>	<p>Респондент может указать любую информацию о себе в анкете. Невозможно осуществить проверку.</p>
<p>Отсутствует необходимость подстраиваться под ритм жизни респондента (произвести рассылку можно в любое время, анкетированный пройдет опрос, когда ему будет удобно).</p>	
<p>Высокая мобильность. Анкету можно скорректировать в любой момент через вебинтерфейс.</p>	

стать рецензентами (респондентами), они заполняют анкету, где указывают свои интересы, хобби, что нравится, что не нравится и т.д. Эксперты She Speaks отбирают товары с учетом анкетных данных респондентов, затем выдают им товар для тестирования на 2 – 3 недели. При этом товар должен находиться только у респондентов, в их домах и стать на время частью их обихода. Технология проведения такого рода тестирования весьма привлекательна для респондентов, так как у них появляется возможность бесплатно пользоваться товаром, принимать участие в оплачиваемых опросах не выходя из дома, высказывать свое мнение в оплачиваемых экспресс-опросах, выигрывать подарочные сертификаты, быть участниками розыгрышей призов и др. Появились и российские аналоги таких сайтов, например, [testandvote.ru](http://testandvote.ru).

Объективности ради, необходимо отметить, что исследования он-лайн суждаются в оценке преимуществ и недостатков по сравнению с традиционным способом проведения маркетинговых исследований. Обобщенные мнения по этому поводу представлены в таблице.

Нетрудно заметить, что практикующие исследователи отмечают в интернет-технологиях больше преимуществ, чем недостатков. Современные, а тем более будущие поколения российских потребителей, как и во всем мире – это потребители, все более и более воспринимающие информацию в электронном виде, через монитор. Будучи обращенными к нему, они тем самым диктуют маркетологам выбор технологий для исследований.

Видимо, назрела необходимость расширения образовательного материала об интернет-исследованиях и внесения изменений в учебники, учебные пособия и учебно-методические разработки по маркетинговым дисциплинам, отражающих особенности организации и проведения опросов и фокус-групп на основе интернет-технологий. Очевиден разрыв в связях между маркетинговыми дисциплинами, с одной стороны, и тоже маркетинговой, но весьма специфической дисциплиной «*Информационные технологии в маркетинге*» – с другой. Возможно, требуется пересмотр дидактических единиц образовательных стандартов одних дисциплин с целью их отнесения в другие.

ИСТОЧНИКИ И ЛИТЕРАТУРА:

1. Березин И.С. Маркетинговые исследования. Как это делают в России. – М.: Вершина, 2007.
2. Лашкова Е.Г., Куценко А.И. Маркетинг: практика проведения исследований: учеб. пособие для вузов. – М.: Издательский центр «Академия», 2008.
3. Количественные методы анализа в маркетинге /Под ред. Т.П. Данько, И.И. Скоробогатых. – СПб.: Питер, 2006.
4. [www.marketologi.ru](http://www.marketologi.ru)
5. [www.advlab.ru](http://www.advlab.ru)
6. [www.mirslovari.com](http://www.mirslovari.com)

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БЕЛКОВЫХ ДОБАВОК В ПРИГОТОВЛЕНИИ МУЧНЫХ КОНДИТЕРСКИХ ИЗДЕЛИЙ

### THE USE OF PROTEIN ADDITIVES IN FLOURY PASTRY

*В работе приведены материалы многолетних исследований изучения введения добавок в хлебобулочные и другие мучные кондитерские изделия с целью улучшения качества, повышения питательной ценности, снижения продолжительности тестоприготовления, одновременно придавая изделиям лечебно-профилактические свойства.*

*Abstract: The article is devoted to the research of adding protein in bread and other floury pastry to improve their quality and calories, to reduce the time spent on preparing the dough and at the same time to enhance their medical qualities.*

*Ключевые слова:* пищевые добавки, мучные дрожжевые и мучные кондитерские изделия, лечебно-профилактическое питание, тестоприготовление, органолептические свойства, формоудерживающая способность.

*Key words:* additives, floury and yeasty pastry, medical and prophylactic nutrition, preparation of dough, organoleptic qualities, the ability to preserve the form.

**В** условиях неблагоприятного воздействия экологии окружающей среды на организм человека, продукты растительного и животного происхождения, снижая в последних содержание питательных веществ, витаминов, биологически активных и минеральных веществ, создание продуктов, обладающих повышенной питательной ценностью и лечебно-профилактическим действием, особенно актуально. С этой целью в процессе технологической переработки пищевых продуктов используют самые разнообразные добавки. Наиболее перспективно введение добавок различного спектра действия в хлебобулочные и другие мучные изделия, поскольку существующая технология позволяет провести их без значительных изменений и, следовательно, без дополнительных затрат, кроме того хлебобулочные и мучные кондитерские изделия широко используются в рационе населения, а значит введение биологически-активных и других добавок окажет нужное воздействие.

Поскольку качество выпеченных из дрожжевого теста изделий зависит от характера и интенсивности процессов брожения, использование добавок, ускоряющих и интенсифицирующих тестоведение, не менее актуально. Ускорение процесса брожения важно еще и потому, что способствует более полному использованию оборудования, производственных площадей, повышению производительности труда, уменьшению потерь питательных веществ.

В основе ускорения способов брожения лежит использование различных добавок, интенсифицирующих микробиологические, коллоидные и биохимические процессы, которые способствуют быстрому созреванию дрожжевого теста. Снижение продолжительности тестоведения достигается приготовлением дрожжевого теста на жидких дрожжах, добавлением молочной сыворотки, добавок из овощных и фруктовых пюре, экстрактов лекарственных растений и др.

*Гатько Наталья Николаевна – кандидат технических наук, доцент кафедры технологии общественного питания Российского университета кооперации. e-mail: Gatko@ruc.su*

*Gat'ko N.N., Candidate of Science (Technology), Associate Professor of the Catering Technology Department in The Russian University of Cooperation.*

*Кириева Татьяна Витальевна – доктор технических наук, профессор кафедры технологии общественного питания Российского университета кооперации. e-mail: Kirieva@ruc.su*

*Kirieva T.V., Doctor of Science (Technology), Professor of the Catering Technology Department in The Russian University of Cooperation.*

В период брожения в тесте происходит накопление продуктов, обуславливающих вкус и аромат, свойственных дрожжевому тесту и изделиям из него, а также разрыхление углекислым газом. Наблюдения показали, что введение органических кислот в дрожжевое тесто приводит к ускорению созревания и образованию новых вкусовых и ароматических веществ. Добавочное введение молочной, винной, яблочной и янтарной кислот (1), которые являются естественными продуктами брожения, способствует набуханию белков клейковины и, таким образом, влияет на физические и коллоидные свойства теста и изделий из него. Как установлено нами, каждая из органических кислот различно влияет на свойства и качество готовых изделий. Так, добавление молочной и лимонной кислот сопровождается появлением кислого привкуса, хотя и ускоряет брожение и улучшает пористость выпеченных изделий. Выявлено, что лучшими по физико-химическим показателям были булочные изделия с введением аскорбиновой, яблочной, винной и янтарной кислот (2). Предварительные исследования показали, что введение аскорбиновой кислоты интенсифицировало процессы брожения, при этом ощутимые результаты были получены при введении ее в количестве порядка 0,08% к массе муки. Оказалось, что введение глутаминовой и аскорбиновой кислот в определенных соотношениях дает возможность получить изделия с высокой формоудерживающей способностью, большим объемом, в сравнении с контрольными, без добавок (3). Использование органических кислот также показало, что процесс брожения значительно интенсифицируется: разница в качестве теста проявляется уже после первого часа брожения, и скорость его возрастает после первой обминки приблизительно в два раза, в сравнении с контролем. Это объясняется окислительно-восстановительным действием аскорбиновой кислоты и влиянием аминогруппы глутаминовой кислоты.

Положительно сказывается на созревании теста, увеличении объема изделий и добавление молочной кислоты. Являясь продуктом брожения, она увеличивает кислотность, увеличивает эластичность клейковины и ее газоудерживающую способность, способствует улучшению вкуса и аромата выпеченных изделий. Ввиду положительного влияния молочной кислоты было решено использовать ее, но не в чистом виде, а в составе молочной сыворотки, поскольку последняя содержит свободные аминокислоты, пептиды, сахара, минеральные и другие питательные вещества. Питательные вещества сыворотки, введение аскорбиновой и глутаминовой кислот не только повышают питательную ценность

изделий, улучшают их вкус и аромат, но способствуют интенсификации развития дрожжей и повышают их подъемную силу.

Качество теста и изделий из него зависит от количественного соотношения вводимых добавок: при полной замене воды молочной сывороткой получается больший объем изделий, но малая высота подъема, при низком содержании вводимых кислот получаемый эффект и в скорости брожения и в качестве изделий незначительный. Разработка определенного соотношения указанных органических кислот позволила добиться увеличения объема, формоудерживающей способности и органолептических показателей качества изделий. Образцы с добавками имели более светлый мякиш, румяную корочку, для них характерна округлая форма, ровная без разрывов поверхность, мелкая равномерная пористость, вкус и аромат сдобы в этих изделиях выражены более ярко, в сравнении с контролем (3,4). Достигнутый эффект ускорения процессов тестоведения введением указанных добавок в определенном соотношении позволил решать вопросы их введения и в сочетании с другими ингредиентами.

Дикie яблоки и абрикосы, широко распространенные на Юге России и в Киргизии, обладают хорошим вкусом и ароматом. Исследование их химического состава показало, что они отличаются от своих культурных собратьев более низким содержанием сахара, но имеют в своем составе много пектиновых веществ, клетчатки, минеральных веществ, органических кислот, так необходимых для организма человека. Наряду с этим, введение этих дикорастущих в тесто для хлебобулочных изделий повысит радиопротекторные и лечебно-профилактические свойства готовых булочек, улучшит метаболические процессы в организме человека. Установлено, что введение пюре дикорастущих яблок и абрикосов интенсифицирует деятельность дрожжевых клеток, улучшает свойства теста, его структуру. При введении пюре увеличивается объем, формоудерживающая способность, органолептические показатели, питательная ценность, лечебно-профилактическое и биологическое показатели выпеченных изделий (5,6).

Известно, что увеличенное потребление витаминов и других биологически активных веществ повышает защитные свойства организма, нейтрализуя действие агрессивных кислородных радикалов. В связи с этим, дополнительное введение бета - каротина и аскорбиновой кислоты без значительного удорожания полученных пищевых продуктов массового потребления усиливает противодействие организма отрицательным факторам внешнего воздействия.

С этих позиций в приготовлении сдобного дрожжевого теста использовали морковное пюре. Использование этой добавки не только увеличивает положительное влияние на иммунную систему и оказывает антиканцерогенное действие, но позволяет получить определенный положительный эффект, ускоряя процессы брожения и улучшая потребительские свойства готовой продукции (7).

В медицине установлено, что бетанины свеклы могут быть успешно использованы в лечении атеросклероза, для детоксикации организма при отравлении пестицидами, нитратами, тяжелыми металлами, радионуклидами. Нами проведены технологические проработки по введению в булочные изделия свекольного пюре и свекольного сока. Использование свекольных добавок в приготовлении сдобного дрожжевого теста также позволило получить изделия лечебно-профилактического назначения с повышенными, в сравнении контрольными (без добавок), технологическими потребительскими свойствами, то есть с ускорением процессов брожения, хорошим объемом, пористостью и вкусовыми показателями, сохраняя при этом биологическую активность бетанина (7).

Важное значение имеет обогащение хлебобулочных и мучных кондитерских изделий питательными веществами, и прежде всего полноценными белками, поскольку белки пшеничной муки отличаются низким содержанием таких незаменимых аминокислот как лизин, метионин. Наиболее эффективно производить обогащение добавлением молочных продуктов, содержащих высокопитательный белок казеин, молочный альбумин и глобулин, хорошо усвояемые соли кальция и фосфора. С этих позиций, целесообразно использование сухого обезжиренного молока, пахты, молочной сыворотки, но использование указанных продуктов в приготовлении сдобного дрожжевого теста ограничено в определенных пределах в связи с ухудшением потребительских свойств, а при малых количествах не получается значимого увеличения содержания белка в изделиях, поэтому мы попробовали использовать для этих целей курут. Высокая питательная ценность курута и содержания в нем кальция и фосфора в хорошо усвояемой сбалансированной форме увеличивает защитное антиканцерогенное воздействие полученных с его добавлением мучных изделий.

Разработана технология введения курута в дрожжевое тесто для блинов при одновременном введении ускорителей брожения, разработанных нами и приведенных выше, что позволило получить изделия более высокого качества и в более короткие сроки, в сравнении с контролем (8).

В качестве белковых обогатителей используют сухие белковые изоляты и препараты соевой муки, - такое обогащение белком имеет свои ограничения по количеству вводимой добавки, что обусловлено отрицательным влиянием бобовых на бродильные процессы и снижением качества готовой продукции.

Используя выявленные нами ускорители процессов брожения, удалось разработать новую технологию введения фасолевой, гороховой муки и получить готовую продукцию с высоким содержанием белка, причем по качеству полученные изделия не уступали изделиям без белковой добавки, а по ряду показателей даже превышают их (по формоустойчивости, объему, выходу), без увеличения продолжительности тестоприготовления. Использование разработанной нами технологии позволяет заменить пшеничную муку мукой из указанных выше бобовых до 10 – 12%, что значительно увеличивает содержание белка и лечебно-профилактическое действие полученных изделий (10).

Хорошие результаты получены нами при введении соевой полуобезжиренной муки в сдобные булочные изделия по разработанной нами технологии

В настоящее время основной задачей в кондитерской промышленности является увеличение содержания белковых веществ в мучных кондитерских изделиях, таких как вафли, печенье, крекеры и т.п., поскольку они перегружены углеводами. Широкое использование этих изделий населением и в первую очередь детьми школьного и дошкольного возраста приводит к ухудшению состояния их здоровья. Именно поэтому нами предпринята попытка использовать полуобезжиренную соевую муку в качестве белкового обогатителя в сахарное печенье и бисквитный выпечной полуфабрикат

При разработке технологии сахарного печенья с введением соевой полуобезжиренной муки выявили, что соевая мука может быть использована в качестве добавки только после ее обработки в молочной сыворотке, без такой обработки тесто плохо подвергается формованию.

Как показали результаты исследования, оптимальным является введение соевой полуобезжиренной муки в количестве 5,0 – 10,0% к массе пшеничной муки; при таком количестве вводимой добавки увеличивается содержание белка до 10,3% (в контроле массовая доля белка составляет 8,2%), увеличивается питательная ценность готового печенья при одновременном повышении органолептической оценки и сохранении хороших показателей по массовой доле влаги, влагопоглощению и плотности.

В процессе работы по введению соевой полуобезжиренной муки в бисквитное тесто было

выявлено, что бисквит, приготовленный по традиционной рецептуре, имел рыхлую консистенцию с толстостенными неравномерными порами; такой полуфабрикат требует 8–10 часовой выдержки, чтобы обеспечить удобство проведения и меньшие потери при последующей технологической обработке (нарезке и промачивании сиропом).

Опытные образцы с введением соевой муки в количестве 10–12% имели мелкие тонкостенные поры, причем структура стенок пор была более плотной, что позволяло обрабатывать такой полуфабрикат без последующей выдержки. Такая структура пор обусловлена, по-видимому, взаимодействием белков клейковины и белков соевой муки с образованием более прочных белковых структур. В свою очередь, отсутствие необходимости 8–10 часовой выдержки бисквитного полуфабриката обеспечит повыше-

ние выхода продукции с единицы площади, т.е. позволит увеличить выпуск готовой продукции с единицы площади и получить большую прибыль предприятию.

Использование соевой добавки позволило получить в выпечном изделии увеличение содержания белковых веществ до 41,2–42,1%, соответственно количеству вводимой муки, тогда как в контрольном образце массовая доля белка составила 36,5%.

Таким образом, использование белковых добавок в виде молочной сыворотки, курута, муки из бобовых и, особенно соевой полуобезжиренной муки, позволяют не только повысить количество белка и незаменимых аминокислот в мучных изделиях, но улучшить качество готовых изделий и получить продукцию с новыми технологическими свойствами.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Гатько Н.Н. Влияние введения органических кислот на качество сдобных изделий из дрожжевого теста // Продовольственная база Сибири и Дальнего Востока, рационализация питания и обеспечение населения водой. Материалы к межотр. науч.-практ. конф. – Новосибирск, 1980. С.148 – 149.
2. Гатько Н.Н., Сиверцева И.А. Влияние органических кислот на процессы брожения дрожжевого теста и качество сдобных булочек // Депонир. науч. работы ВИНТИ. М., 1989.
3. Гатько Н.Н., Сиверцева И.А. Способ приготовления теста для булочных изделий. Авторское свидетельство. № 1697674, 1991.
4. Гатько Н.Н., Аширбекова Г. Об использовании сыворотки в производстве мучных изделий // Тез. докл. Междунар. конф. – Харьков, 1994.
5. Гатько Н.Н., Шакирова А., Абдыкадырова А. Использование нетрадиционного вторичного сырья в производстве продуктов детского ассортимента // Проблемы организации детского питания. Тез. докл. – Екатеринбург, 1994.
6. Гатько Н.Н. Об использовании дикого абрикоса в мучных кондитерских изделиях // Информационный листок КиргизИНТИ. 1994. № 156.
7. Гатько Н.Н., Оплачко С.Н. Мучные изделия лечебно-профилактического назначения // Медицинская реабилитация и физическая терапия: состояние и перспективы. Материалы науч.-практ. конф. – Бишкек, 1997.
8. Гатько Н.Н., Отогонова А., Тохобаева А. Использование курута в приготовлении продуктов лечебного назначения // Медицинская реабилитация и физическая терапия: состояние и перспективы. Материалы науч.-практ. конф. – Бишкек, 1997.
9. Цыганова Т., Елецкий И., Царгасова И. Влияние белковых обогатителей на интенсивность брожения опары и теста // Хлебопродукты. 1992. № 1. С. 26 – 29.
10. Гатько Н.Н. Использование белковых обогатителей в приготовлении дрожжевого теста // Известия ВУЗов. Пищевая технология. 2003. № 2,3. С. 46 – 47.

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ:  
ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

© 2009 В.Я. Портных\*

УДК 378.14

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ И ПРИКЛАДНОЙ АСПЕКТЫ  
ФОРМИРОВАНИЯ ЛИЧНОСТИ СТУДЕНТА ВУЗА

THEORETICAL AND APPLIED ASPECTS  
OF FORMING STUDENT'S PERSONALITY

*В статье рассматриваются проблемы формирования социальных качеств личности, главным образом, ее социальной активности. Стержневая мысль статьи – активность студента является целью, средством и результатом его формирования.*

*Abstract: The article concentrates on the problems of forming social qualities of the personality and mainly its social activity. The focus of attention in this article – student's activity is an aim, means and the result of his or her formation.*

*Ключевые слова:* теория и практика формирования личности студента, социальная активность студента, общественно-государственные требования к образованию молодежи, организация и технология обучения, организация и технология воспитательного процесса, управление учебно-воспитательным процессом.

*Key words:* theory and practice of forming student's personality, student's social activity, social and state requirements to the education of the youth, organization and technology of education, management of educational process.

**И**стория человека в филогенезе (история рода человеческого) и история человека в онтогенезе (история отдельного человека) по своей сути есть процесс активности человека, превращенной в его деятельность, взаимоотношения и общение. В основе развития современной личности и общества тоже лежит социальная активность. Педагогически организованные и управляемые познавательная и другая активность студентов, их активные межличностные взаимоотношения и общение – коренная причина их формирования (обучения, воспитания и развития). Далее раскроем эти положения.

**1. Социальная активность как коренной источник развития человека**

Напомню читателям, как в процессе активности формировались человек и общество. В

процессе превращения активности высшего животного в элементарный труд человекоподобного существа стали появляться элементы сознания. Дальнейшее развитие трудовой активности и сознания, как формы активности, привело к более активному и осознанному воздействию нашего далекого предка на природу с целью получения предметов удовлетворения его растущих потребностей. Осознаваемый труд стал первой и основной причиной возникновения, существования и развития первобытного человека. В труде рождались, накапливались и передавались знания, т.е. труд все более становился осознанным. Сознание – не только знание и мышление. Это и волевой процесс, проявляющийся в осознанном напряжении физических и духовных сил и способностей человека. Этот процесс и его результат значимы для человека. А стало быть, человек проявляет чувственное и «пере-

*Портных Василий Яковлевич – кандидат педагогических наук, почетный профессор кафедры педагогики, психологии и культурологи Российского университета кооперации. e-mail: Portnykh@ruc.su*

*Portnykh V.Ya., Candidate of Science (Pedagogics), honorary Professor, Chair of Pedagogics, Psychology and Culture; Russian University of Cooperation.*



живательное» отношение к этому процессу и его результату. В труде, следовательно, возникают не только знания и мышление, но и воля, и чувства, а также другие психические свойства, т.е. в совокупности – сознание. В истории труда развивались его предметы, средства и процессы. Это отражалось на развитии человека, его сознания, трудовых умений и навыков.

Первобытный человек унаследовал от своих животных предков также и «стадность», тягу к себе подобным. Он изначально трудился в стаде, вел стадный образ жизни, что, с одной стороны, порождало разделение труда, с другой – трудовые и другие связи и взаимоотношения первобытных людей. Постепенное развитие труда и взаимоотношений вместе с формированием и совершенствованием членораздельной речи и словесного общения объединяло людей, приводило к групповому труду, родоплеменному обществу. В совместном труде повышалась трудовая активность, усложнялись взаимоотношения людей, развивались речь и общение как проявление активности. Это способствовало дальнейшему накоплению знаний, росту понимания труда, развитию межличностных взаимоотношений, обмену общественным опытом. Совершенствование труда, трудовых и других взаимоотношений и общения отражалось на дальнейшем развитии человека, активности его сознания, общении, деятельности и поведении, его способностей и культуры.

Прошли многие тысячелетия, а коренной способ формирования человека остался неизменным в своей сущности – формирование человека, его сознания и активности проходило и проходит в активной социальной жизнедеятельности, в общественной практике. Как не вспомнить классиков, которые так выразили эту мысль: какова жизнедеятельность людей, таковы и они сами. Общественная жизнедеятельность людей первична, а ее отражение в сознании вторично. Развивалась жизнедеятельность, и вместе с ней развивалось и сознание (знания, мышление, речь, чувства, воля, способности и другие психологические свойства и процессы). Сознание как идеальное отражение материализовалось в дальнейшей жизнедеятельности людей, совершенствуя ее, что, в свою очередь, совершенствовало сознание. Так было в прошлом, так есть в настоящем, так будет до бесконечности, пока существует человек.

Теперь проследим, как формируется отдельный человек, его сознание и социальная активность. Ребенок по наследству приобретает основное свойство животных – активность. В силу природной активности, родившийся человеческий организм вскоре начинает двигаться, воспринимать окружающие предметы, отражать их в своей голове, постепенно узнавая их, т.е. приобретает зачатки со-

знания. Потом у него появляется тяга к себе подобным, в первую очередь к матери. Ставши на ноги и давший «волю» своим рукам, малыш осваивает более широкое окружение. Уже в ясельном возрасте стремится к другим детям, играет, общается с ними и развивает свой элементарный язык и таким образом приобретает социальные (общечеловеческие) черты, взрослеет. В дошкольном возрасте основным видом деятельности становится игра. В игре складываются взаимоотношения и проявляется общение детей. В школьные и студенческие годы таким видом является учеба. На базе учебы и другой деятельности возникают групповые и коллективные связи и взаимоотношения, общение. Основой жизни взрослого человека служит совместный производительный труд. Он порождает трудовые и другие общественные отношения, которые, в свою очередь, вызывают информационное влияние на людей. В совместных играх, учебе, труде, общественном производстве, в соответствующих взаимоотношениях детей и взрослых и в общении, как формах активности, с одной стороны, достигаются прямые результаты, соответствующие поставленным целям, с другой – результаты, опосредованные этими формами активности, т.е. сознание и сама активность. Следовательно, человек в истории общества (филогенезе) и истории личности (онтогенезе) формировался и формируется в общем одним и тем же путем – своей жизнедеятельностью вместе с другими людьми, своей социальной активностью. Попутно скажем и о другой закономерности: история прошлой и современной жизнедеятельности человека (и людей) особым образом отражается в истории отдельного современного человека (и людей), протекающей от детства до взрослости<sup>1</sup>.

В далекой истории общества формирование людей, их сознания, деятельности и поведения проходило, главным образом, стихийно. В процессе исторического развития накапливались общественно-исторический опыт и знания, возникла письменная речь. Все это привело к необходимости и возможности организованной и целенаправленной передачи этого осознанного опыта младшему поколению специально подготовленными людьми – педагогами (по-гречески – детоводителями). Появились учебно-воспитательные заведения и организации для формирования<sup>2</sup> подрастающего поколения. С развитием общества, общественного производства и общественных отношений и накоплением опыта в виде знаний расширялась потребность в образованном поколении, появилась система (его) образования<sup>3</sup>.

## 2. Общественно-государственные требования к образованию молодого поколения

Образование (формирование) человека как единый социальный процесс идет от детства до глубокой старости. Он (процесс) представляет

собой своеобразную социальную «дугу», крайними точками которой, с одной стороны, является родившийся человеческий организм, с другой – смерть организма, человека. Процесс социального формирования идет вначале по восходящей до высшего уровня этой дуги (социальной активности и зрелости), потом по нисходящей до последней точки дуги (отмирание биологической и социальной активности). На высшем уровне социального формирования находится среднее поколение людей, которое является наиболее активной частью общества: основной производительной силой, основным носителем общественных отношений, ведущим субъектом делового общения. Посредством этой активности (труда, отношений, общения) среднее поколение поддерживает общество на достигнутом уровне, развивает его и развивается само.

В силу естественно-исторического процесса младшее поколение сменяет среднее, которое становится старшим поколением. Чтобы дети смогли сменить своих отцов, их надо формировать лет 25 – 30, готовить из них тружеников, граждан, личности. Эта подготовка (образование) идет, по существу, таким же путем, как и социальное формирование человека – в активности (учебной и другой деятельности, межличностных отношениях и в общении). Активность, следовательно, является основой развития человека, поколений и общества. Общество строит свою образовательную политику, основываясь на этой закономерности. Тем более, наше общество, основанное на активной и творческой предпринимательской деятельности. Образованность (обученность и воспитанность) человека проявляется через его активность, в активности.

С целью подготовки образованно активных граждан в стране принят Закон «Об образовании». В Законе записано: «Под образованием в настоящем Законе понимается целенаправленный процесс воспитания и обучения в интересах человека, общества и государства...». В нем область образования признана приоритетной в обществе. Такой статус образования объясняется тем, что образование готовит смену активной части населения страны, призванную осуществлять дальнейшее развитие общества. В Законе отражены общие государственные требования к образованию молодого поколения, прежде всего, его целям и содержанию, обеспечивающим подготовку активного образованного гражданина и личность. Высшей целью нашего общества должен быть человек, удовлетворение и развитие его материальных и духовных потребностей и способностей. «Основу нашей политики должна составлять идеология, в центре которой человек как личность и как гражданин...», – говорил Президент Российской Федерации Д.А. Медведев в своем Послании Федеральному собранию 5 ноября 2008 г.

В системе образования формирование личности и гражданина в основном завершается в высшей школе. В соответствии с высшей целью нашего общества целью вузовского образования должна быть не только подготовка молодых людей к производственной и другой деятельности, но в первую очередь воспитание гражданина и развитие личности. Эта цель отвечает требованиям общества в подготовке выпускников вузов, способных активно участвовать в профессионально-трудовой деятельности, общественной жизни и в самообразовании, а в перспективе и в формировании сознания и поведении своих сотрудников по работе.

Как цели образования молодого поколения, особенно студентов вуза, отражают потребности общества в смене поколений, наделенных необходимыми качествами, так и содержание образования должно отражать общественные требования. Общие требования к содержанию образования определены Законом «Об образовании». Среди них: обеспечение самоопределения личности и создание социальных условий для ее реализации, формирование у обучающихся картины мира, подготовка гражданина, нацеленного на совершенствование общества, воспроизводство и развитие кадрового потенциала. В конечном счете, образование должно быть направлено на развитие личности и общества. Одним из важнейших требований к содержанию образования является его адекватность мировому уровню общей и профессиональной культуры. Это означает, что содержание образования должно адекватно отражать состояние развития человечества, в особенности нашего общества, характер и уровень общественного производства, общественных отношений и культуры. Чтобы формирующееся новое поколение, особенно выпускники вузов, были способны трудиться с учетом развивающейся науки и техники, образование призвано опережающе отражать достигнутый уровень развития нашего общества. Кстати, по этой причине образование является приоритетной областью общества. Для реализации этих общих требований Законом предусмотрены подготовка государственных образовательных стандартов, определяющих минимум содержания основных образовательных программ, и требования к уровню подготовки выпускников. Сейчас Министерством образования и науки готовятся новые Государственные образовательные стандарты (третьего поколения). На их основе образовательные учреждения формируют учебные планы и учебные программы. Последние призваны опережающе отражать жизнь общества и соответствующих отраслей экономики и культуры в виде содержания общественных, естественно-математических, общепрофессиональных и специальных дисциплин. Во всех основных учебных (и рабочих) программах

должны быть предусмотрены также требования, идущие непосредственно от вузов: связь теории с практикой, современной жизнью нашего общества и соответствующей отрасли, а также мировоззренческая, ценностно-ориентационная, профессиональная и личностная направленность<sup>4</sup>. Чтобы придать учебным планам и учебным программам образовательную целенаправленность, на наш взгляд, в них следует четко сформулировать цели обучения, воспитания и развития студентов. Все эти требования к содержанию образования призваны способствовать побуждению студентов к активной познавательной деятельности, повышению результативности образования.

Реализация общественно-государственных требований в подготовке молодого поколения к жизни посредством содержания образования происходит, в конечном счете, благодаря активности обучающихся, в частности студентов. Кроме содержания образования важную роль в развитии активности студентов выполняют организация и технология образования. Формы организации и технологии обучения и воспитания в основном разработаны педагогической наукой. Задача педагогов использовать те из них, которые в наибольшей степени активизируют студентов.

### 3. Организация и технология обучения как средство развития активности студентов

Общие требования к организации этого процесса прописаны также в Законе «Об образовании». Среди них: составление и использование учебных планов и графиков, расписании занятий, выбор системы оценок, форм, порядка и периодичности промежуточной аттестации обучающихся. Структура учебного процесса вуза представляет собой взаимосвязь лекций, семинаров, лабораторных и практических, контрольных и курсовых работ, зачетов и экзаменов. Задача вузов, особенно преподавателей, совершенствовать организацию учебного процесса на основе принципов научной организации труда, повышать структурную и функциональную упорядоченность как предпосылку активного обучения. В активизации студентов важнейшее значение имеет технология учебного процесса, особенно методы обучения. Переход страны к экономике нового типа, разработка и внедрение технических и экономических технологий требует использования передовых технологий обучения молодого поколения, особенно развития познавательной активности и творческих способностей студентов. В условиях, когда общие цели и содержание определены государством в лице Министерства образования и науки и конкретизированы вузами, решающее значение для повышения качества обучения имеет выбор преподавателями методов работы, направленной на побуждение и развитие активности студентов.

Учебный процесс в вузе – это, главным образом, процесс мышления студентов, в результате которого приобретаются глубокие знания и осознанные умения. Овладение такими знаниями и умениями возможно только при использовании активных методов обучения, обеспечивающих мышление студентов, его развитие. Остановимся на них. Для усвоения студентами понятий о предметах, явлениях и процессах, их существовании, структуре и функциях, причине и следствии возникновения и проявления, их связи с современной жизнью, интересами и жизнедеятельностью студентов применяется метод объяснения. При описании предметов, явлений и процессов, использовании понятий, суждений (рассуждений) и умозаключений (формулировании выводов), а также различных логических приемов (анализа, сравнения и синтеза, обобщения и конкретизации и т.д.) обращаются к изложению вопросов, особенно сложных. В процессе изложения и объяснения учебного материала студентам предоставляется возможность учиться логическому мышлению на примере преподавателя. Более высокая мыслительная активность происходит, когда студенты втягиваются в поисковую деятельность. На это нацелены, например, такие методы как проблемное обучение и решение проблемной ситуации. Сущность проблемного обучения состоит в создании проблемной ситуации, постановки и осознания студентами проблемы, вытекающей из изложенной ситуации, поиске способов решения проблемы, само решение и формулирование ответа на рассматриваемую задачу или вопрос. Учебная проблема, как правило, является отражением проблемы, которая стояла или стоит в реальной жизни. В практике существуют различные уровни проблем. При коренной перестройке жизнедеятельности общества, отрасли, предприятия, учреждения, психологии и образа жизни человека возникают коренные проблемы, по ходу их решения проявляются новые (основные) проблемы. При их реализации встают текущие задачи. В проблемном обучении эта реальная система проблем отражается в соответствующей системе учебных проблем, которые решаются посредством лекций, различных ее видов. Назовем их условно: вводных, излагающих коренные проблемы курса, основных, рассматривающих основные проблемы курса (раздела), текущих, на которых решаются промежуточные вопросы раздела. Кроме того, могут быть и заключительно-обобщающие проблемные лекции, состоящие в повторном и обобщенном решении проблем коренного уровня. Проблемная ситуация по характеру решения близка к проблемной лекции. Имеются и различия. В проблемном обучении не дается проблемная ситуация в «готовом» виде, ее надо вначале создать, превратив тему или вопрос в проблему. Решение же проблемной ситуации начинается с ее анализа и с установления причин

се возникновения. Сам процесс аналогичен проблемному обучению. Рассматриваются эти ситуации, главным образом, на практических занятиях, особенно по техническим, юридическим, финансово-экономическим, психолого-педагогическим и другим дисциплинам. Рядом с проблемным методом обучения стоят решение познавательных и практических задач и эвристическая беседа. Существо их общеизвестно. Широкий уровень познавательной активности студентов проявляется в дискуссии. Для такого метода выбирается дискуссионная тема, определяются источники для самостоятельной подготовки студентов к дискуссии. Во время самой дискуссии студенты выдвигают различные точки зрения, аргументируют свои мысли по рассматриваемому вопросу, опровергая те или иные суждения. Дискуссию ведет преподаватель, своими дополнительными вопросами активизирует студентов, подводит итог дискуссии, давая верные ответы на обсуждаемые вопросы. Высокий уровень мышления студентов возможен и при решении комплексных ситуаций, требующих использования знаний смежных дисциплин. Такими ситуациями могут быть производственные, экономические, юридические, психолого-педагогические и другие. Для решения таких ситуаций у студентов, как правило, не хватает информации, поэтому они предварительно знакомятся с необходимыми источниками, при самом решении выдвигают гипотезы, версии, аргументируют и ищут способы их подтверждения. Комплексный характер мышления проявляется и при использовании деловой и ролевой игр и игрового проектирования. Эти методы наиболее приближены к практике, к тем условиям, когда решаются сложные вопросы разными специалистами, имеющими отношение к рассматриваемой проблеме. Роли специалистов выполняют студенты. Такие методы вызывают повышенную активность студентов, развивают творческое мышление. Творческий характер мышления проявляется и при использовании исследовательского метода, особенно тогда, когда изучается практический вопрос из жизни того или иного предприятия или учреждения. Как правило, этот метод используется в работе научных студенческих кружков. Наиболее высокий уровень теоретической и практической активности студентов происходит и при подготовке ими дипломной работы, ибо она ставит студента в наиболее сложную и ответственную ситуацию, связанную с окончанием учебы в вузе и получением соответствующего диплома.

Существуют и используются методы активного обучения и при прохождении студентами производственной практики: наблюдение, сбор, обработка и анализ собранной информации по заданным вопросам, участие в производственных совещаниях, выполнение определенных практических заданий, консультации с

руководителями практики, поиск материала для дипломной работы.

Методы изучения нового материала, также как цель и содержание, своеобразно отражают трудовую деятельность людей. Труд существует двух видов и уровней: стереотипный и творческий. В нем используются и соответствующие методы и технологии. По аналогии с трудом усвоение новых знаний также осуществляется на информационном уровне, состоящем в передаче студентам «готовых» знаний и объяснительно-поисковым, представляющим собой объяснение изучаемых предметов и явлений, а также решение задач и проблем. Первый уровень обучения направлен на запоминание информации, второй – на понимание изучаемых предметов и явлений, развитие мышления и интереса и интеллектуальных способностей студентов. Обучение должно опережающе отражать жизнедеятельность общества, готовить молодежь к высокоэффективной деятельности, и значит, призвано использовать, главным образом, объяснительно-поисковые методы. Особенно в вузе, назначение которого готовить специалистов высшей квалификации и развивать творческое мышление.

В вузовском обучении нередко применяются неэффективные методы обучения – информационное сообщение знаний. Особенно при изучении общественных и гуманитарных дисциплин. Такое обучение сводится к обмену информацией между преподавателем и студентами. При проверке знаний студенты информируют преподавателя о том, о чем он информировал студентов. Эту информацию и оценивает преподаватель, сводя обучение не к существу, а к форме. В таком случае взаимная деятельность преподавателя и студентов превращается в низкокачественную активность.

Объяснительно-поисковые методы, обеспечивая более высокий уровень знаний и мышления, чем информационный, также отражаются на уровне проверки и оценки результатов обучения студентов. При таких методах проверка и оценка должны и могут устанавливать глубину и осознанность знаний, характер взглядов и позиций по изучаемым вопросам, умение абстрактно-логически и конкретно-практически мыслить. Иначе говоря, они должны быть ориентированы на выяснение качества обучения, воспитания и развития личности, т.е. на такие результаты, которые в начале педагогического процесса были определены в виде цели.

#### **4. Организация и технология воспитательного процесса как средства развития активности студентов**

Организация и технология воспитания определяются общей его целью, состоящей в выработке у студентов сознательного и практического

отношения к себе, своей жизнедеятельности, людям, обществу. Это отношение вырабатывается в деятельности, особенно учебной, порождающей ею деловых межличностных отношений и делового общения. Наилучшие условия для воспитания отношений студентов и вообще людей создаются в коллективной организации, проще, в коллективе. Что такое коллектив? Иногда считают, что коллектив – это группа людей, организованная на основе деятельности, взаимоотношений и общения. Но в таком определении не выражается существенный признак коллектива. Основным признаком коллектива как организации является нравственная нормированность (от понятия «норма»), существующих в нем отношений людей (студентов) к деятельности и друг к другу.

Как создавать коллектив при активной роли студентов? Известно, что в основе активности человека лежат его интересы, которые порождают цели и целенаправленные действия. Чтобы побудить студентов организоваться в коллектив, надо создать заинтересованность в такой их организации. Раскрыть этот интерес и поддерживать его в процессе создания и функционирования коллектива – задача педагога, педагогического управления. Изложим предлагаемую нами технологию создания коллектива учебной группы студентов, включающую следующие этапы (методы):

- Убеждение. Оно призвано объяснить студентам их заинтересованность в создании коллективной организации, ее важность в реализации личных целей и планов.

- Подготовка и обсуждение важной и интересной для студентов групповой программы (проекта), представляющей собой цели, способы их достижения, а также предполагаемые результаты.

- Разработка и подписание контракта учебной группы с деканатом, определяющего права и обязанности сторон по отношению друг к другу в процессе жизнедеятельности студентов группы<sup>5</sup>.

- Отработка требований к самоуправлению коллектива (его органам) и утверждение их на собрании студентов группы.

- Выборы органа управления коллективом (органа самоуправления) на собрании студентов группы.

- Установление прав и обязанностей избранного органа, распределение и утверждение функций между членами избранного органа.

- Реализация программы путем совместной деятельности и деловых взаимоотношений и делового общения под руководством органов управления.

- Контроль за ходом совместной деятельности и формированием положительных межличностных отношений с помощью различных процедур (наблюдения, беседы, заседания орга-

на самоуправления, собрания членов коллектива и т.д.).

- Разработка критериев оценки деятельности и межличностных отношений студентов. Утверждение их на собрании коллектива студентов.

- Оценка хода деятельности и состояния межличностных отношений на основе утвержденных критериев.

- Оценка работы органов самоуправления на основе утвержденных критериев.

- Оценка результатов работы коллектива за учебный год и утверждение программы деятельности на следующий учебный год.

Побуждение студентов к нравственным отношениям (нормальному поведению) достигается с помощью и других методов: объяснение личного интереса, семейного и общественного долга, использования общественного мнения, положительных примеров и т.д. Но решающую роль играет педагогический контроль за поведением (первоначальное принуждение) студентов и его оценка, а также самоконтроль и самооценка коллектива и личности. Контроль и оценка – это «наложение» нравственных норм (требований, правил) на отношения студентов (их действия и поступки). Осознавая это, студенты предвидят санкционированный ответ на ненормальные действия и поступки. В ответ на возможные санкции они осуществляют самоконтроль и самооценку, обеспечивая тем самым нормальное поведение. Повторение ответного нормального поведения вырабатывает у них ответственность – ведущее нравственное качество, тормозящее безнравственные и антиправовые побуждения и, наоборот, побуждает к нормальному поведению. Синонимом ответственности является дисциплинированность. Вот поэтому воспитание детей и молодежи, в том числе студентов, начинается с установления дисциплины и продолжается поддержанием и переходом ее во внутреннее качество, в самодисциплинированность человека, в привычку.

Кроме коллективной жизнедеятельности формирование необходимых отношений осуществляется также посредством других видов и форм деятельности, а также просвещения<sup>6</sup> – коллективных и индивидуальных.

Все изложенные методы воспитания направлены на побуждение и развитие нормальной (от понятия «норма») активности студентов, проявляющейся в форме деятельности, межличностных отношений и общения. Развитие этой активности от исполнительности до самостоятельности и творчества – основной путь воспитания студентов.

Становление и воспитание коллектива учебной группы, факультета и вуза равно как и обучение студентов происходит под педагогическим руководством преподавателей-воспитате-



лей и административно-педагогическим управлением деканата и ректората совместно с органами самоуправления коллектива студентов.

### 5. Управление учебно-воспитательным процессом<sup>7</sup>

Существует два вида (уровня) управления этим процессом: непосредственное и опосредованное. Непосредственное управление осуществляется в учебном процессе преподавателями. Опосредованное управление проводится кураторами учебных групп, деканатами и ректоратом через посредство органов самоуправления коллектива. При всем их различии они имеют общие функции. Перечислим их и кратко раскроем:

- Изучение предмета управления – студентов, уровня их обученности, воспитанности и развитости. Содержание этого изучения раскрыто ранее. Изучению подлежат как личность, так и коллектив студентов, их становление и развитие, уровень их активности, организованности и самоуправляемости.

- Определение общих и конкретных целей обучения, воспитания и развития студентов. Доведение общих целей от ректората до исполнителей: деканатов, кафедр, преподавателей, воспитателей. Убеждение студентов в принятии целей.

- Подготовка программ и планов реализации целей. В них целесообразно отразить цели и задачи формирования коллектива и личности студентов, а также содержание и формы организации, технологии и управление учебно-воспитательным процессом. Организация коллективов учебной группы, факультета, вуза и их самоуправления.

- Реализация программ и планов в процессе учебы и жизнедеятельности студенческого коллектива. Основным средством этой реализации является активность студентов, проявляющаяся в разносторонней деятельности, отношениях и общении.

- Контроль за ходом педагогического процесса и оценка его результатов. Использование всех видов контроля и оценки: начального, текущего, промежуточного и итогового. Субъектами и объектами контроля и оценки являются деятельность, отношения и общение в конечном счете, коллективов студентов, органов их самоуправления и самой личности.

- Итоговая оценка результатов обучения, воспитания и развития студентов. Для такой оценки целесообразно выработать критерии и провести их ранжирование. Использование этих критериев приведет к разноуровневой оценке результатов, например, удовлетворительной, хорошей, отличной. Применительно к отдельным студентам итоговая оценка может вызвать вопрос, не следует ли выдавать дипломы трех уровней.

- Повышение профессионально-педагогической квалификации педагогов и обучение студентов, входящих в органы самоуправления. Формы повышения квалификации: лекции, семинары, открытые занятия, обмен опытом работы, соответствующие курсы, самообразование.

Почему особенно важно повышать квалификацию педагогов сейчас? Педагоги старшего поколения получили педагогическую подготовку (если таковую имеют) и сформировали свой опыт обучения и воспитания в прошлом, когда господствовал командно-административный стиль управления государством и отразился в виде догматизма в педагогической науке. Волюнтаризм и догматизм закрепились и в учебно-воспитательной работе значительной части педагогов в форме консерватизма, что переняли некоторые педагоги последующих возрастов. Эта социально-педагогическая «инфекция» сказалась на стиле их работы и ее результатах. Традиционный стиль проявился и во взгляде на студента лишь как на объект обучения и воспитания без учета того, что студент главная фигура в вузе. Особенно как работодатель. Поэтому повышение педагогической квалификации сейчас (в новое время) должно сводиться, главным образом, к обучению преподавателей-воспитателей методике развития логического мышления, активности коллективов и личностей студентов.

С чего надо начинать системное и организованное управление вузом, направленное на повышение уровня активности студентов, их обучения, воспитания и развития? Думается с разработки, обсуждения и принятия соответствующей программы (проекта)<sup>8</sup>, рассчитанной, например, на пять лет. Составляющими этой программы могут быть следующие разработки<sup>9</sup>.

#### 1. Исходные:

- Рекомендации по изучению состояния обучения и воспитания студентов, главным образом, методов работы преподавателей и кураторов.

- Характеристика целей педагогического процесса, ориентирующих, главным образом, на формирование базовых качеств специалиста, гражданина, личности. Задачи, направленные на достижение предусмотренных целей.

#### 2. Основные:

##### 2.1. По учебному процессу:

- Учебные и рабочие программы, их воспитательная и профессиональная направленность.

- Учебно-методические материалы (учебные пособия, планы занятий, методические рекомендации и другие материалы), их воспитательная направленность.

- Основы методик обучения по базовым дисциплинам кафедр.

- Материалы по выборочному контролю и оценке результатов обучения (по семестрам и годам обучения).



2.2. Процессу воспитания:

- Методика организации и развития коллектива студентов учебной группы.

- Положения о самоуправлении коллективов студентов учебных групп, факультетов и университета.

- Положения о смотрах-конкурсах на лучшие коллективы студентов учебной группы и факультета.

- Договоры (контракты) между администрациями деканатов и университета (с одной стороны) и студенческими коллективами учебных групп, факультетов и университета, с другой. (Сердцевинной договора должны быть права и обязанности сторон по отношению друг к другу).

2.3. Заключительные:

- Рекомендации (положение) по повышению квалификации педагогов и обучению студентов самоуправлению и самостоятельной учебной работе.

- Меры по стимулированию активности и творческой инициативы преподавателей, кафедр, деканатов, студенческих коллективов и органов их самоуправления.

- Рекомендации управляющим структурам университета по реализации программы.

В заключение надо подчеркнуть, что педагогический процесс, реализация рассмотренных его компонентов, окажутся малоэффективными, как строительство дома на песке, если в нем не будет основы – активности тех, ради которых

проводится образование (учащихся и студентов). Как без активности наших далеких и ближних предков не возникло и не развивалось бы общество, как без активности сегодняшних народных масс не будет выходить общество из застоя и деградации, так без активности учащихся и студентов не получится требуемого результата образования. Поэтому для ускоренного развития общества, особенно в нашу эпоху, образование должно строиться на постоянном подъеме уровня активности детей и молодежи от исполнительства до самостоятельности и творчества, особенно в вузах. Образование, ориентированное на развитие активности молодого поколения является ведущей стратегической задачей общества. Для повышения активности студентов надо нацеливать вузовское образование на более высокий уровень формирования специалиста (бакалавра, магистра), гражданина и личности, ориентировать содержание образования на эти цели, использовать для этого современные технологии, учить педагогов новым методам обучения, воспитания и развития студентов.

P.S. Преподаватели, желающие совместно поработать над совершенствованием обучения студентов и формированием студенческого коллектива учебной группы, могут обращаться к автору статьи на кафедру педагогики, психологии и культурологи Российского университета кооперации.

<sup>1</sup> Интересно отметить, что современный человек, прошедший миллионную историю, и современный человек, прошедший историю от детства до взрослости, – один и тот же человек.

<sup>2</sup> Под формированием следует понимать обучение, воспитание и развитие личности.

<sup>3</sup> Под образованием, как синонимом формирования, понимается обучение, воспитание и развитие личности.

<sup>4</sup> Общие возможности реализации этих требований рассмотрены в предшествующей нашей статье «О единстве обучения, воспитания и развития студентов вуза», опубликованной в журнале «Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики». 2009. № 1.

<sup>5</sup> Договор о правах и обязанностях должен отражать нормы отношений (поведения) студентов. Самостоятельная разработка и принятие норм поведения является важнейшей предпосылкой нормального поведения студентов. А в поведении, основанном на осознанных и принятых самими студентами нормах, формируется и развивается коллектив и личность, ее нравственные (нормальные) отношения.

<sup>6</sup> Просвещение представляет собой информирование и общение студентов друг с другом, а также с учеными, литераторами, художниками, артистами через посредство их произведений. Управление учебно-воспитательным процессом, в сущности, есть управление активностью (деятельностью, отношениями и общением) студентов, направленное, в итоге, на развитие их активности и способностей, проявляющихся также в активности.

<sup>8</sup> При нецелесообразности подготовки такой программы можно ограничиться составлением лишь программы воспитания студентов.

<sup>9</sup> При подготовке программы следовало бы также использовать содержание нашей статьи «О единстве обучения, воспитания и развития студентов вуза», опубликованной в журнале «Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики». 2009. № 1.

## ФОРМИРОВАНИЕ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО МЫШЛЕНИЯ СТУДЕНТОВ СРЕДНИХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ КОММЕРЧЕСКОГО ПРОФИЛЯ

### FORMING ECOLOGIC THINKING AMONG COLLEGE STUDENTS OF COMMERCE

*В статье рассматриваются проблемы формирования личностно значимых компонентов профессиональных компетенций (экологического мышления, сознания, ответственности, взглядов и убеждений).*

*Abstract: The article elaborates the main problems of shaping important personal components for professional competence (Ecology-friendly thinking, conscience, responsibility, views and convictions).*

*Ключевые слова:* экологическая культура, экологическое мышление, сознание.

*Key words:* ecologic culture, ecology-friendly thinking, conscience.

«Мышление – орудие высшей ориентировки человека в окружающем мире и в себе самом»  
*И.П. Павлов*

Одной из центральных проблем, стоящих перед современной педагогической наукой, является проблема совершенствования содержания экологического образования. Экологическое образование – это целенаправленно организованный, планомерно и систематически осуществляемый процесс формирования экологического мышления и сознания личности. Экологическое образование – это непрерывный процесс обучения, воспитания и развития личности, направленный на формирование системы научных и практических знаний, умений, ценностных ориентаций, поведения и деятельности, обеспечивающих ответственное отношение к природной среде.

Феномен экологического мышления и сознания – это проблема настоящего и будущего научного поиска. Что такое экологическое мышление и как его создать или воспитать? Как совершенствовать наше сознание? Как содействовать расцвету новой жизни на Земле? Сегодня эти проблемы волнуют всех.

Экологическое образование необходимо рассматривать как средство реализации государственной политики, переориентации социума на экологическое мышление, на восприятие действительно

сти как интегрированного целого в понятиях единства и взаимосвязанности, а также грамотное решение экологических проблем на принципах устойчивого развития. От компетентности, в том числе экологической, в различных областях деятельности зависит возможность дальнейшего существования цивилизации. Достижение экологической компетентности предполагает переход образовательного процесса на качественно новый уровень, начиная с постановки новых целей и задач, определения инновационного содержания, использования современных образовательных технологий, разработки новых индикаторов оценки результатов.

Экологическая компетентность выпускников колледжей – это интегральное качество личности, состоящее в наличии у нее выработанных на определенном уровне специальных компетенций, представляющих собой комплекс экологических знаний, умений, ценностей и эмотивных реакций природосообразного характера. Она формируется на основе специальных экологических компетенций, заложенных в общеобразовательных предметах: биология, общая экология, экологические основы природопользования. Элементы экологических компетенций заложены так-

*Таранова Галина Васильевна – преподаватель экологических дисциплин НОУ СПО Московский кооперативный техникум МСПК им.Г.Н.Альтшуля. e-mail: mscol@tsr.ru*

*Taranova G.V., Teacher of ecological branch of learning Moscow Cooperative College by the name of G.N. Altshule.*

же в курсах химии, основ безопасности жизнедеятельности, а также практически во всех дисциплинах профессионального цикла (товароведения, спецтехнологии, правоведения и т.д.).

В последнее время развивается новая модель – образование для устойчивого развития. Ее пропагандировали на Всемирном Саммите по устойчивому развитию (Йоханнесбург, 2002 г.), где была объявлена Декада образования для устойчивого развития, начинающаяся в 2005 г. Модель объединяет экологическое образование и образование для развития и мира (environmental education, development education and peace studies). В ее основе лежит концепция устойчивости, опирающаяся на три принципа устойчивости:

- Экономическая устойчивость – достижение обеспеченной и комфортной жизни.

- Социальная устойчивость – достижение социальной справедливости, эффективного (демографического) управления, мирного сосуществования и сотрудничества, искоренения бедности и других социальных проблем.

- Экологическая устойчивость – сохранение и восстановление живой природы, разумное использование разнообразных ресурсов природы, оздоровление окружающей среды и образа жизни человека.

Образование в интересах устойчивого развития – современная образовательная система, отражающая ключевые идеи опережающего образования и включающая актуальные проблемы окружающей среды, демографии, уровня и качества жизни, здоровья и прав человека, экономики, ценностей мира и безопасности. Образование для устойчивого развития представляет собой в целом интегративное направление, цель которого помочь обучающимся принять такие ценности, развивать такие знания и умения, формировать специальные компетенции, которые позволяют им в дальнейшем выбирать индивидуальные и коллективные решения локального и глобального характера для улучшения качества жизни без угрозы для будущего планеты.

Модернизация профессионального образования с учетом компетентностной парадигмы призвана привести систему отечественного образования в соответствие с новыми образовательными стандартами. В условиях подготовки к переходу на федеральный государственный образовательный стандарт третьего поколения наиболее важной является проблема структуры и содержания процесса формирования профессиональных компетенций. В связи с этим актуализируется вопрос о путях реализации компетентностного подхода и существенном изменении содержания и форм обучения в системе профессионального образования. Для формирования профессиональных компетенций будущих специалистов в учреждениях среднего профессионального образования необходим комплекс-

ный подход, который включает не только усвоение системы экологических знаний и умений, необходимых для профессиональной деятельности, но и формирование экологических убеждений, экологического мышления, ответственности за состояние окружающей среды в профессиональной деятельности, ценностного отношения к природе. В постиндустриальном обществе специалисты любого профиля должны быть ориентированы на решение не только своих узкопрофессиональных задач, но и на оценку результатов собственной деятельности с экологических позиций.

Экологическое образование студентов колледжей коммерческого профиля является важнейшей составляющей формирующейся системы непрерывного экологического образования. Главными задачами дисциплин экологического блока являются формирование экологического мировоззрения, необходимость гармоничного взаимодействия общества и природы, возможности решать проблемы природопользования с учетом законов и принципов экологии, а также формирование экологических знаний, умений, навыков и развитие социально-личностных качеств студентов, необходимых для воплощения идей устойчивого развития.

Специфика экологического образования в соответствии с компетентностной парадигмой и концепцией устойчивого развития предусматривает построение всего образовательного процесса с позиции формирования у студентов определенной системы ценностей, развития готовности и способности студентов к организации экологически безопасной жизнедеятельности в окружающей среде, которая базируется на умении применять усвоенные знания и умения, принимать на себя ответственность за последствия своего образа жизни и действий в окружающей среде.

Одним из результатов экологического образования студентов колледжей коммерческого профиля является формирование экологической культуры как интегрального свойства личности. В экологической культуре закрепляется комплекс экологических знаний, экологической деятельности, а также ценностные отношения, связанные с ее выполнением, и составной духовный элемент – специфическое экологическое мышление конкретной эпохи.

Экологическая культура – это утверждение в сознании и деятельности человека принципов рационального природопользования, формирования готовности и умения решать те или иные социально-экономические задачи без ущерба для окружающей среды и здоровья людей [1]. Экологическая культура дает понимание ценности живой природы, позволяет осознавать экологические последствия профессиональной деятельности и выбирать пути наименьшего ущерба для окружающей среды.

Таким образом, экологическая культура выступает одним из целостных свойств личности, которое обуславливает направленность ее жизнедеятельности.

тельности, накладывает свой отпечаток на мировоззрение, нравственные устремления и ориентации, готовность к созидательному труду, свободу творческой деятельности. Показателями экологической культуры являются реальный вклад в преодоление негативных влияний на природу, пресечение действий, приносящих ущерб природе, разъяснение и пропаганда законов о ее охране. Формирование и развитие экологической культуры – сложный процесс, который обеспечивается согласованными влияниями политики, права, науки, производства, искусства, образования и просвещения [2].

Экологическое мышление – одна из характеристик личностных качеств, входящих в формирование экологической культуры человека. Это качество проявляется в способности к самостоятельному анализу взаимодействия общества и природы, творческом мышлении, в решении задач оптимизации природопользования. Экологическое мышление – степень человеческого познания, на которой осознание объективной действительности и прямых и косвенных последствий для окружающей среды собственных действий и образа жизни заставляет человека изменять свои действия и образ жизни таким образом, чтобы последствия деформаций окружающей среды были минимальными или вообще исключались.

Мышление формирует структуру индивидуального сознания, классификационно-оценочные эталоны индивида, его обобщенные оценки, характерную для него интерпретацию явлений. (И.П. Павлов).

Возникает проблема, как готовить специалистов, обладающих не только инженерным, но и экологическим мышлением. Новое научное понимание мира включает отношение Человека к Природе, процессы взаимодействия естественнонаучного и гуманитарного знания, тенденции интеграции различных картин мира. Экологическое мышление – это система взглядов на мир, отражающих проблемы взаимодействия Человечества и Природы в аспекте их гармонизации и оптимизации. Экологический тип мышления особенно ярко отразился в новых научных и социально-философских концепциях XX в.: «Ноосферное учение» В.И. Вернадского, «Мировоззрение Холлизма» Е. Нордланд, «Благоговение перед жизнью» А.Уэйцера, «Биогеосистемная экология» И.В. Стебаева, «Экология человека» В.П. Казначеева, «Этика осознания» Р.Хиггинса, «Десять больших идей экологии» В.Джекобсона и др.

В Московском кооперативном техникуме формирование экологической культуры является важным компонентом учебного процесса на дисциплинах: «Экология», «Экологические основы природопользования».

В современных условиях необходимы совершенно новые концептуальные подходы, новые методологические основания для его конструиро-

вания. Необходимо выработать принципиально новые подходы к организации экологического образования, которые реально обеспечивали бы не просто репродуктивное усвоение экологических знаний обучающимися, а реальное формирование у них в процессе обучения практической способности и готовности применять эти знания в конкретной профессиональной деятельности на основе экологически ориентированной системы мировоззренческих представлений и ценностей.

Основными принципами экологического образования являются междисциплинарность, систематичность и последовательность, научность, практикоориентированность, вариативность, сопряженность профессиональных и экологических знаний.

Современная экология становится частью глобального мышления, превращается из специальной области в междисциплинарную. Экологическое понимание мира формируется на пересечении и взаимодействии нескольких учебных дисциплин профессионального и общеобразовательного цикла: от общей экологии, химии и биологии до товароведения продовольственных товаров, правоведения, основ безопасности жизнедеятельности, налогообложения и др.

Образование в области окружающей среды имеет междисциплинарный подход, в каждой дисциплине выделяется конкретное содержание, на котором можно формировать экологические знания и в итоге получить целостную систему знаний в области экологии. Изучением принципа интеграции в образовании занимаются Н.Ф. Винокурова, В.И. Игнатова [3], Н.Н. Моисеев [4], Е.И. Тупикин [5].

Междисциплинарный подход – один из руководящих принципов экологического образования. Усиление межпредметных связей профессионального и общеобразовательного цикла представляет собой одну из основных тенденций развития современного экологического образования. Формирование ответственного отношения к природе, в основе которого лежит понимание ее универсальной ценности, не может происходить в рамках только отдельного учебного предмета. Экологическое образование должно способствовать преодолению разобщенности учебных предметов за счет интегрированного характера своего содержания. Актуальность межпредметных связей обусловлена задачами всестороннего развития личности, тенденциями интеграции наук, развитием системного метода познания.

Интеграция диктует необходимость ориентироваться на интегральные свойства и характеристики личности, которые не являются простой суммой индивидуальных проявлений, а отражают сущность, качественное своеобразие человека, его позицию по отношению к окружающей среде.

Междисциплинарность применительно к экологическому образованию употребляется в широком смысле. Она распространяется на процесс не

только обучения, но и воспитания. Все это содействует вычлениению главного содержания экологического образования (познавательного, ценностного, нормативного и деятельностного аспектов), его распределению в отдельных учебных предметах.

Одним из основных направлений преподавания экологических дисциплин в техникуме является разработка нетрадиционных форм и методов экологического образования в учебной и повседневной деятельности: наблюдение, моделирование, комплексные экологические экскурсии, деловые игры, уроки-конференции, семинары и др. Нетрадиционные уроки несут в себе элементы нового, рассчитаны на совместную работу преподавателей и студентов.

Деловая игра служит условием формирования личности специалиста, моделирует навыки его социального взаимодействия, ценностные ориентации и установки, стимулирует развитие направленного творческого мышления. Характерными признаками деловой игры является наличие общей проблемы и цели игрового коллектива, создающих определенную игровую систему; наличие и распределение ролей, которые позволяют организовать совместную деятельность участников игры; наличие различных интересов участников игры на основе выполнения конкретных ролей, что в ходе игры провоцирует стремление участников отстаивать свои интересы; наличие диалогового общения партнеров по игре как необходимое условие принятия согласованных решений. На этапе подготовки деловой игры «Суд над табаком» при распределении ролей учитывались особенности личностных качеств студентов и тщательно подбирались специальные костюмы, соответствующие конкретной роли.

В результате проведения деловой игры была реализована основная задача, поставленная перед студентами: убедить студентов, что курение и молодежь – очень серьезная проблема, не только медицинская, но и социальная, что курение – не безобидное занятие, которое можно бросить без усилий, курение – наркомания. В ходе проведения деловой игры были реализованы и воспитательные цели: формирование мотивации к здоровому образу жизни у молодежи; воспитание социально-активной личности, понимающей личную ответственность за состояние своего здоровья как критерия социально-экономического развития; воздействие на чувство студентов с помощью ярко художественного оформления игры с целью вызвать эмоциональный всплеск, заставить задуматься каждого студента о вредных привычках, способствующих быстрому расходованию всего потенциала возможностей человека, преждевременному его старению и приобретению устойчивых заболеваний. После судебного заседания несколько заядлых курильщиков приняли решение вести здоровый образ жизни.

Результативной формой работы со студентами являются конференции, проводимые в виде

бинарных занятий и в форме внеаудиторных мероприятий во время предметных недель. Например, конференции на темы «Мы – за здоровый образ жизни!», «Экологические проблемы питьевой воды», «Антропогенное загрязнение окружающей природной среды», «Экология и налоги: загрязняешь – плати», «Генетически модифицированные продукты: вред или польза?» и другие позволили студентам понять тесную взаимосвязь спецдисциплин («товароведение продовольственных товаров», «правоведения», «налогообложения») с дисциплинами естественнонаучного цикла («химией», «биологией», «общей экологией», «экологических основ природопользования», «основами безопасности жизнедеятельности»).

Проведение конференции «Мы – за здоровый образ жизни!» позволило актуализировать знания студентов по проблеме формирования здорового образа жизни; способствовало воспитанию социально-активной личности, понимающей, что здоровый образ жизни – это важнейшее условие здоровья человека, его работоспособности и долголетия; акцентировать внимание студентов на том, здоровый образ жизни – это сложившийся у человека способ организации производственной, бытовой и культурной сторон жизнедеятельности, позволяющий в той или иной мере реализовать свой творческий потенциал.

Применение активных методов обучения обусловлено тем, что они позволяют решать следующие задачи: обеспечить формирование и развитие познавательных интересов и способностей, творческого мышления, умений и навыков самостоятельного умственного труда, а также воспитания личности в процессе овладения знаниями и умениями.

Для совершенствования учебно-воспитательного процесса большое значение имеет создание учебно-методических комплексов. Однако в педагогической практике пока еще нет единого мнения о том, из какого количества и каких конкретно компонентов состоит комплексное обеспечение как целое. Нет пока определенности в том, что следует понимать под составом УМК по учебным дисциплинам. Мы считаем, что учебно-методический комплекс представляет собой индивидуализированный обучающий пакет студента, отражающий процесс освоения студентом той или иной дисциплины профессионально-образовательной программы. Учебно-методический комплекс интегрирует и дифференцирует содержание обучения студентов, обеспечивает условия для профессионального саморазвития и самореализации личности. Учебно-методические комплексы, созданные по дисциплинам «Экология», «Экологические основы природопользования» включают следующие компоненты: образовательный стандарт; учебный план; учебную программу; тексты теоретических конспектов, т.е. собственно научно-предметное содержание; учебно-методические материалы; систему контроля и само-

контроля с учетом специфики профессиональной деятельности студентов (экзаменационные билеты, контрольные работы, тесты, экспресс-опросы и т.д.); задания для практических и самостоятельных работ студентов; тематика для реферативных и творческих работ; дидактические средства, методические рекомендации и др. Учебно-методические комплексы акцентируют работу преподавателя на консультативно-координирующей функции управления познавательной деятельностью студентов.

Рассмотреть природные объекты в целостности, выработать собственную позицию по отношению к экологической деятельности, применить полученные знания из разных дисциплин на практике позволяет участие студентов в эколого-образовательных проектах. В основе метода проектов лежит развитие познавательных, творческих навыков студентов, умений самостоятельно конструировать свои знания, умений ориентироваться в информационном пространстве, развитие критического мышления.

Метод проектов всегда ориентирован на самостоятельную деятельность студентов – индивидуальную, парную, групповую, которую студенты выполняют в течение определенного отрезка времени. Этот подход органично сочетается с методом обучения в сотрудничестве. Метод проектов всегда предполагает решение какой-то проблемы, предусматривающей, с одной стороны, использование разнообразных методов, с другой – интегрирование знаний, умений из различных областей науки, техники, технологии, творческих областей. Результаты выполненных проектов должны быть, что называется, «осязаемыми», т.е., если это теоретическая проблема, то конкретное ее решение, если практическая – конкретный результат, готовый к внедрению.

Работа по методу проектов предполагает не только наличие и осознание какой-то проблемы, но и процесс ее раскрытия, решения, что включает четкое планирование действий, наличие замысла или гипотезы решения этой проблемы, четкое распределение (если имеется в виду групповая работа) ролей, т.е. заданий для каждого участника при условии тесного взаимодействия. Метод проектов используется в том случае, когда в учебном процессе возникает какая-либо исследовательская, творческая задача, для решения которой требуются интегрированные знания из различных областей, а также применение исследовательских методик (например, исследование по проблемам, раскрывающим определенные темы: проблема влияния кислотных дождей на окружающую среду, проблема размещения различных отраслей промышленности в разных регионах; проблема влияния электромагнитных излучений на организм человека (компьютеров, мобильных телефонов, СВЧ-печей и т.д.).

Для метода проектов очень существенным является вопрос практической, теоретической и по-

знавательной значимости предполагаемых результатов. Работа над проектом тщательно планируется преподавателем и обсуждается со студентами. В основе учебных проектов лежат исследовательские методы обучения. Вся деятельность учащихся сосредотачивается на следующих этапах:

- определение проблемы и вытекающих из нее задач исследования;
- выдвижение гипотезы их решения;
- обсуждение методов исследования;
- проведение сбора данных;
- анализ полученных данных;
- оформление конечных результатов;
- подведение итогов, корректировка, выводы (использование в ходе совместного исследования метода «мозгового штурма», «круглого стола», статистических методов, творческих отчетов и др.).

Выбор тематики проектов в разных ситуациях может быть различным. В одних случаях эта тематика может формулироваться специалистами органов образования в рамках утвержденных программ. В других – инициативно выдвигаться преподавателями с учетом учебной ситуации по своему предмету, естественных профессиональных интересов, интересов и способностей студентов. В третьих, тематика проектов может предлагаться и самими студентами, которые, естественно, ориентируются при этом на собственные интересы, не только чисто познавательные, но и творческие.

Тематика проектов может касаться какого-то теоретического вопроса учебной программы с целью углубить знания отдельных студентов по этому вопросу, дифференцировать процесс обучения. Чаще, однако, темы проектов относятся к какому-то практическому вопросу, актуальному для практической жизни и, вместе с тем, требующему привлечения знаний студентов не по одному предмету, а из разных областей, их творческого мышления, исследовательских навыков. Таким образом, кстати, достигается вполне естественная интеграция знаний.

Использование в практике образования экологических проектов предполагает формирование личности с развитым экологическим, системным мышлением, которая должна овладеть современными научно-исследовательскими методами наблюдения, поиска, анализа и структурирования информации, быть компетентной, т.е. способной реализовывать связь между знанием-умением и ситуацией. Самостоятельная исследовательская работа студентов направлена на решение проблемных ситуаций в условиях выполнения реальных экологических проектов и должна обеспечивать формирование личностно значимых компонентов профессиональных компетенций (экологического мышления, сознания, ответственности, взглядов и убеждений). Используя разработанные материалы, студенты организуют и проводят собственные проекты, например, проекты по экономии электроэнергии и воды; по микроклиматическим наблюдениям; по экологичес-



кой экспертизе продуктов питания; проекты, направленные на изучение экологического состояния района проживания и обучения, на изучение проблемы формирования экологической культуры самих студентов и населения (социологические опросы) и др. Например, экологический проект «Экологическая безопасность продуктов питания», разработанный студентами 1 и 2 курса был представлен на конкурс по итогам проведения Общероссийских дней защиты окружающей среды от экологической опасности на территории Мытищинского муниципального района. Основные цели, поставленные и реализованные в результате разработки проекта: формирование умений и навыков самостоятельной исследовательской работы в изучении вопросов экологической безопасности продуктов питания; воспитание грамотного, экологически ориентированного подхода к приобретению продуктов питания, экологически грамотного потребителя; формирование навыков определения качества товара; формирование мотивации к здоровому образу жизни, внимательному отношению к качеству и структуре своего питания; воспитание социально-активной личности, понимающей, что правильное питание – это важнейшее условие здоровья человека, его работоспособности и долголетия.

Содержание проекта способствовало развитию исследовательских навыков, формированию экологического мышления студентов и включало: сбор и анализ материалов учебной и справочной литературы, интернета, материалов периодической печати по вопросам рационального питания и экологической безопасности продуктов питания; проведение социологических опросов студентов 1 и 2 курсов о правильном питании и экологически грамотном подходе к приобретению продуктов питания; проведение экологической экспертизы продуктов питания по этикетке (со штрихкодом); упаковки от продовольственных товаров с целью анализа следующих сведений: изготовитель; страна происхождения; товарный знак; состав; пищевая ценность; назначение; условия хранения; срок годности и дата изготовления; документ, по которому произведен товар; наличие биологически активных и пищевых добавок; генетически модифицированных ингредиентов и др.; заключение о пригодности товара к употреблению и составление рекомендаций по правильному выбору продуктов питания.

Опыт организации учебных проектов показывает, что участие и выполнение проекта способствует формированию не только профессиональных, но и общепрофессиональных, ключевых компетенций, таких как: ответственность, самостоятельность; умение работать с информацией, в коллективе; овладение умениями разрешать конфликты, делать обоснованные выводы и принимать аргументированные решения; выработка критического мышления; оценка своих профессиональных возможностей. Выполняя проекты, студенты также приобре-

тают навыки проведения социологических опросов, оформления результатов собственных исследований, подготовки материалов для публикации в прессе, что способствует развитию творческих и коммуникативных способностей студентов. Реализация проектной деятельности позволила значительно активизировать изучение дисциплин экологического блока, повысить мотивацию этого процесса.

Подготовка и проведение мероприятий характеризуется тесным взаимодействием (сотрудничеством) педагогов с обучающимися, с использованием проблемно-поисковых и исследовательских методов. Например, группа студентов, работающих в кружке «Экология» решает задачи расширения знаний до биосферного и ноосферного уровня, самоформирования экологического миропонимания, развития системного мышления обучающихся, повышения их уровня экологической культуры. В дни экологического месячника ежегодно проводятся акции, выставки плакатов, стенгазет по экологической тематике, фото- и видеопортажи по экологической обстановке в техникуме и районе, дни без курения.

Универсальная ценность исследовательской работы заключается в том, что занимаясь самостоятельным изучением выбранного объекта или проблемы, студенты приобретают дополнительные знания по предмету, у них формируется интерес не только к предмету исследования, но и к самому процессу познания, кроме того, студент овладевает умениями и навыками приобретения знаний. Осуществляется процесс активного познания окружающего мира и современного социума. Такая работа дает возможность студенту самому увидеть экологические проблемы, появляется стремление осуществить какие-то изменения, т.е. действовать на благо окружающей среды.

Одной из эффективных форм проведения занятий, направленных на понимание сложности характера современных проблем окружающей среды, являются уроки-экскурсии. Используя многовариантные подходы к логике учебного процесса, можно организовать экскурсии как по технологиям репродуктивного обучения, так и на основе подходов проблемного обучения. Все этапы работ по сбору эмпирических материалов студенты выполняют самостоятельно, сами принимают решение и делают выбор, в результате этого изучаемое содержание обретает личностную ценность.

Уроки-экскурсии играют большую роль для формирования экологической культуры, общения с природой. При проведении занятий в форме экскурсий создаются условия для формирования ключевых учебно-познавательных компетенций. Это совокупность компетенций в сфере самостоятельной познавательной деятельности, включающей элементы логической, методологической, общеучебной деятельности. Эффективным приемом формирования нравственно-эстетического отношения к природе яв-

ляется постановка проблемных ситуаций во время экскурсий. Важны в воспитательном отношении также проблемные ситуации, которые требуют от студентов решения той или иной нравственной задачи.

В постиндустриальном обществе основной целью профессионального образования является подготовка квалифицированного работника соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособного на рынке труда, компетентного, ориентированного на решение не только своих узко профессиональных задач, способного к эффективной работе, готового к постоянному профессиональному росту, социальной и профессиональной мобильности, что подчеркнуто в Концепции модернизации российского образования на период до 2010 года. Человек должен научиться учиться – на это должна быть нацелена деятельность учебных заведений [6,7]. В рыночных условиях развития экономики, когда конкурентоспособность и востребованность квалифицированных рабочих и специалистов во многом зависит от их способности гибко адаптироваться к изменениям требований рынка труда, возможностей оперативно осваивать новые профили трудовой деятельности, на передний план выходит задача формирования у студентов профессиональных компетенций, включающих, помимо профессионализма, технологической подготовленности, умения в широком его понимании, такие качества личности, как самостоятельность, способность принимать ответственные решения, профессиональную мобильность [8].

Экологическое образование должно стать неотъемлемой составной частью содержания основного, среднего, специального и высшего образования. В принятых решениях международных конгрессов по проблемам окружающей среды отмечено, что именно экологическое образование выступает главным средством конструктивного преобразования и совершенствования сознания и мыслен

ления современного человека. Формирование экологического мышления и экологического сознания – главная задача гуманизации и гуманитаризации современного образования и просвещения.

Процесс экологизации всех сторон жизни общества должен перестроить общественное сознание и изменить приоритеты в пользу нового качества жизни, основанного на гармонии человека и природы.

#### ВЫВОДЫ

1. Экологическое мышление определяет направленность мыслительных операций (анализ, синтез, сравнение, обобщение, абстрагирование, моделирование, прогнозирование) на решение эколого-техногенных ситуаций, возникающих в результате действий человека в техносфере.

2. Экологическое мышление проявляется в умении выстраивать природосообразную экологическую деятельность и реализовывать ее на практике.

3. Формируемый экологический императив как личностно значимая система требований, норм и правил профессиональной деятельности, готовность их исполнять в процессе профессиональной деятельности – важнейшие показатели экологической культуры студентов. Данный компонент обеспечивает формирование следующих качеств будущих специалистов: ответственность за свои профессиональные действия, убежденность в необходимости грамотного с точки зрения экологического императива проведения работ в будущей деятельности (профессиональной и бытовой), бережливость, экономность и т.д.

4. Выявлена эффективность бинарных форм занятий, проектной деятельности, комплексных экологических экскурсий для формирования экологического мышления студентов средних профессиональных образовательных учреждений коммерческого профиля.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Захлебный А.Н. Общее и экологическое образование: единство целей и принципов реализации // Советская педагогика. 1984. № 9. С.16 – 21.
2. Зверев И.Д. Экология в школьном обучении. – М.: Знание, 1980. – 96 с.
3. Виокурова Н.Ф. Интеграция экологических знаний. – Н.Новгород: Изд-во Волго-Вятской академии гос. службы, 1996. – 73 с.
4. Моисеев Н.Н. Экология и образование. – М.: «ЮНИСАМ», 1996. – 192 с.
5. Тушкин Е.И. Формирование дидактической системы в содержании естественнонаучного цикла начального профессионального образования: Дис. ... д-ра пед. наук. – М., 2005. – 405 с.
6. Белкин А.С. Компетентность. Профессионализм. Мастерство. – Челябинск: Южно-Уральское кн. изд-во, 2004. 171 с.
7. Панина Л.И. Организационно-педагогическое обеспечение учебно-познавательной деятельности студентов колледжа: Автореф. дис. ... канд. пед. наук. Екатеринбург, 2002. – 24 с.
8. Михайлова Н.Н. Проспективное образовательных технологий в профессиональном колледже. Монография. – М.: НИИРПО, 2007. – 246 с.
9. Глобалистика: Энциклопедия. – Дв. ред. И.И. Мазур, А.В. Фоманов. Центр научных и прикладных программ «Диалог». – М.: Радуга, 2003.
10. Морева Н.А. Технологии профессионального образования. – М., 2007. – 159 с.

СОДЕРЖАНИЕ

**К 95-ЛЕТИЮ РОССИЙСКОГО УНИВЕРСИТЕТА КООПЕРАЦИИ:  
ПРЕДСТАВЛЯЕМ НАУЧНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ ШКОЛЫ**

- А.В. Соболев*  
*Научная школа: «Социально-экономическая мысль русского зарубежья»* \_\_\_\_\_ 3

**ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ**

- В.А. Кривошей*  
*Основные направления государственного регулирования уровня жизни и доходов населения* \_\_\_\_\_ 8

- И.В. Егоров*  
*Ценность продукции и удовлетворенность потребителя в системе критериев управления результативностью организации* \_\_\_\_\_ 14

- Т.В. Погодина, О.В. Николаева*  
*Анализ факторов и показателей устойчивого развития предприятий розничной торговли Приволжского федерального округа* \_\_\_\_\_ 18

- Ю.П. Куликова*  
*Особенности лизинговых отношений в строительной отрасли* \_\_\_\_\_ 23

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА КООПЕРАЦИИ**

- И.Н. Денисова*  
*Развитие глобальной кооперативной системы: исторический ракурс* \_\_\_\_\_ 27

- Л.П. Силаева, В.В. Головин*  
*Роль кредитных кооперативов в развитии всех форм кооперации* \_\_\_\_\_ 37

**ФИНАНСЫ И АУДИТ**

- Р.В. Самолетов*  
*Формирование службы внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации* \_\_\_\_\_ 40

- И.А. Ильина*  
*«Глобальная» финансовая отчетность* \_\_\_\_\_ 47

- Т.В. Логутенкова, И.В. Логутенкова*  
*Анализ развития рынка субфедеральных и муниципальных облигаций* \_\_\_\_\_ 52

**СОВРЕМЕННЫЕ ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА  
И НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

- В.Т. Гришина, Е.В. Новикова*  
*О возможностях интернет-технологий в маркетинговых исследованиях* \_\_\_\_\_ 60

- И.Н. Гатько, Т.В. Кириева*  
*Использование белковых добавок в приготовлении мучных кондитерских изделий* \_\_\_\_\_ 63

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА**

- И.И. Портных*  
*Теоретический и прикладной аспекты формирования личности студента вуза* \_\_\_\_\_ 67

- Г.В. Таранова*  
*Формирование экологического мышления студентов средних профессиональных образовательных учреждений коммерческого профиля* \_\_\_\_\_ 75

CONTENTS

TO MARK THE 95<sup>TH</sup> ANNIVERSARY OF THE RUSSIAN UNIVERSITY OF  
COOPERATION THE FOLLOWING ACADEMIC SCHOOLS HAVE BEEN SET UP:

- Sobolev A.V.*  
*Scientific school: «Social and Economic Thought of Russia Abroad»* \_\_\_\_\_ 3

ECONOMICS AND MANAGEMENT

- Krivoshey V.A.*  
*Principal directions of state regulation of standard of living and people's income* \_\_\_\_\_ 8

- Yegorov I.V.*  
*Product value and consumer satisfaction within the criteria system of the organization performance management* \_\_\_\_\_ 14

- Pogodina T.V., Nikolaeva O.V.*  
*The Analysis of the Factors and Indicators of Steady Development of Retail Enterprises in Privolzhsky District* \_\_\_\_\_ 18

- Koulikova Yu.P.*  
*Special Features of Leasing Relationships in the Construction Field* \_\_\_\_\_ 23

COOPERATIVES THEORY AND PRACTICE

- Denisova I.N.*  
*The Development of Global Cooperative System. Historical Angle* \_\_\_\_\_ 27

- Silava L.P., Golovin V.V.*  
*Part played by credit cooperatives in developing the cooperatives of each and every form* \_\_\_\_\_ 37

FINANCE AND AUDIT

- Samolyetov R.B.*  
*Forming the Internal Audit Service in Consumer Cooperative Organizations* \_\_\_\_\_ 40

- Ilina N.A.*  
*«Worldwide» financial statement* \_\_\_\_\_ 47

- Logutenkova T.V., Logutenkova I.V.*  
*The analysis of regional and municipal bonds market development* \_\_\_\_\_ 52

MODERN PRODUCTION MANAGEMENT AND NEW TECHNOLOGIES

- Grishina V.T., Novikova E.I.*  
*The potential of information technologies in marketing research* \_\_\_\_\_ 60

- Gat'ko N.N., Kirieva T.V.*  
*The Use of Protein Additives in Floury Pastry* \_\_\_\_\_ 63

PROFESSIONAL EDUCATION: PRACTICE AND EXPERIENCE

- Portnykh V.Ya.*  
*Theoretical and Applied Aspects of Forming Student's Personality* \_\_\_\_\_ 67

- Taranova G.V.*  
*Forming Ecologic Thinking Among College Students of Commerce* \_\_\_\_\_ 75

АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»

ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ И ПРИКЛАДНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ  
кооперативного сектора экономики

2009 № 4

Июль – август 2009 г.

Научно-теоретический журнал

Ответственный редактор *Е.П. Погодин*  
Художественный редактор *С.Ю. Кирьянов*  
Технический редактор *С.Ю. Кирьянов*  
Корректор *И.И. Ромашкова*  
Компьютерная верстка и макет *С.Ю. Кирьянов*  
Перевод на английский язык *В.И. Одинокоев*

Материалы публикуются в авторской редакции, точка зрения авторов  
может не совпадать с мнением редколлегии журнала.  
При перепечатке материалов ссылка на журнал  
«Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора  
экономики» обязательна

Подписано в печать 10.07.2009. Формат 60x90 1/8.  
Бумага офсетная. Гарнитура «Peterburg».  
Печать офсетная. Объем 10,5 п.л. Тираж 999 экз.  
Заказ №

АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации».  
141014, Московская обл., г. Мытищи, ул. В. Волошиной, 12/30.

Типография ООО «ПКФ «СОЮЗ – ПРЕСС»,  
150044, г. Ярославль, ул. Урицкого, 53 – 16.  
Тел.: (4852) 24 – 34 – 52

© Авторы статей, 2009

© Российский университет кооперации, 2009